

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом Президента - Председателя
Правления ЦМРБанк (ООО)
от 23.05.2025 № 438/1

ПРАВИЛА

**признания клиентов квалифицированными инвесторами
и тестирования физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторами,
в ЦМРБанк (ООО)**

г. Москва, 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Термины и определения	3
2. Общие положения	4
3. Требования, которым должно соответствовать лицо для признания его квалифицированным инвестором.....	6
4. Перечень документов, предоставляемых Клиентом	8
5. Порядок признания/отказа в признании клиента квалифицированным инвестором	8
6. Порядок подтверждения клиентом–юридическим лицом статуса квалифицированного инвестора.....	10
7. Порядок ведения реестра квалифицированных инвесторов.....	10
8. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами.....	11
9. Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получены отрицательные оценки результатов тестирования, и заявление о принятии рисков	14
10. Заключительные положения	14
ПРИЛОЖЕНИЯ	15

1. Термины и определения

Для целей настоящих Правил признания клиентов квалифицированными инвесторами и тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, в ЦМРБанк (ООО) (далее – Правила) используются следующие термины и определения:

Акции, не включенные в котировальные списки – акции российских эмитентов, допущенные к обращению на организованных торгах, но не включенные в котировальные списки биржи, либо не допущенные к обращению на организованных торгах.

Банк, Брокер – ЦМРБанк (ООО) – лицо, осуществляющее признание Заявителей квалифицированными инвесторами.

Договор - договор на брокерское обслуживание.

Заявитель – физическое или юридическое лицо, предоставившее документы в Банк в целях признания данного лица Квалифицированным инвестором либо в целях отказа от статуса Квалифицированного инвестора.

Заявление – письменное обращение Заявителя в Банк с просьбой о признании его квалифицированным инвестором.

Квалифицированный инвестор – физическое или юридическое лицо, отвечающее требованиям действующего законодательства и настоящих Правил, признанное таковым Банком по его заявлению в отношении одного вида или нескольких видов ценных бумаг и иных финансовых инструментов, одного вида или нескольких видов услуг, предназначенных для Квалифицированных инвесторов.

Квалифицированные инвесторы в силу Закона – лица, отнесенные к категории квалифицированных инвесторов в соответствии в п. 2 ст. 51.2 Федерального закона Российской Федерации от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Лицо (лица) – юридическое или физическое лицо, не являющееся Квалифицированным инвестором в силу закона, но имеющее намерение совершать через Банк сделки с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов.

Облигации со структурным доходом – облигации, размер дохода по которым зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Пай/акция ETF – иностранная ценная бумага, относящаяся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ней, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования.

Реестр – реестр лиц, признанных Банком квалифицированными инвесторами.

Сделки (договоры), требующие проведения тестирования - гражданско-правовые сделки с ценными бумагами и договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, совершение (заключение) которых по поручению клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, требует в соответствии с федеральными законами проведения тестирования.

СРО НАУФОР – Саморегулируемая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка», членом которой является Банк, Брокер.

Тестирование – тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, введенное Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Тестируемое лицо – физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) тестирование.

Уполномоченное лицо Банка - лицо, которое в соответствии с учредительными документами вправе действовать от имени Банка без доверенности или лицо, уполномоченное Банком совершать действия от его имени на основании доверенности.

Федеральный закон № 39-ФЗ – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Финансовый индикатор – показатель, используемый в ценообразовании финансовых инструментов, сделки с которыми осуществляются на бирже, либо на внебиржевом рынке и служащий ценовым ориентиром при проведении операций с финансовыми инструментами, а также для целей оценки активов, за исключением показателей: обязанность по расчету которых организатором торговли или иными юридическими лицами установлена законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России;

- рассчитываемых организаторами торговли исключительно на основании информации о договорах, заключенных на организованных торгах на основании заявок, адресованных (информация о которых раскрывается) неограниченному кругу участников торгов (всем участникам торгов), в том числе в случае, когда в соответствии с правилами организованных торгов на основании такой заявки договор заключается с участием центрального контрагента;
- формируемых Банком России и федеральными органами исполнительной власти.

Финансовая услуга - исполнение поручения клиента на совершение гражданскоправовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами либо процедура доверительного управления ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Правила разработаны ЦМРБанк (ООО) (далее – Банк) в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон) и Указанием Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами». Настоящие Правила разработаны с учетом Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров.
- 2.2. Квалифицированными инвесторами являются лица, указанные в пункте 2 статьи 51.2 Федерального закона № 39-ФЗ, а также лица, признаваемые Банком квалифицированными инвесторами в соответствии с настоящими Правилами.
- 2.3. Настоящие Правила устанавливают порядок принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором, а именно:
 - требования, для признания лица квалифицированным инвестором;
 - перечень представляемых физическим и юридическим лицом документов, подтверждающих их соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, а также порядок их представления;
 - порядок проверки соответствия физического или юридического лица требованиям, которым должно соответствовать такое лицо для признания его квалифицированным инвестором;
 - процедуру признания лица квалифицированным инвестором;
 - процедуру подтверждения квалифицированным инвестором соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания его квалифицированным инвестором, если такое подтверждение предусмотрено Федеральным законом № 39-ФЗ;
 - срок принятия решения о признании или об отказе в признании лица квалифицированным инвестором, а также порядок уведомления указанного лица о принятом решении;
 - порядок ведения Реестра квалифицированных инвесторов.
- 2.4. Сотрудники Банка при осуществлении процедуры признания физических и юридических лиц квалифицированными инвесторами обязаны руководствоваться настоящими Правилами.
- 2.5. Физическое или юридическое лицо, отвечающее требованиям, установленным настоящими Правилами, может быть признано квалифицированным инвестором по его заявлению в порядке, установленном настоящими Правилами. При этом лицо может быть признано квалифицированным инвестором в отношении одного или нескольких видов ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов и /или видов услуг предназначенных для квалифицированных инвесторов.

2.6. К квалифицированным инвесторам без прохождения процедуры признания в соответствии с Законодательством относятся:

- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- клиринговые организации;
- кредитные организации;
- специализированные финансовые общества, которые в соответствии с целями и предметом их деятельности вправе осуществлять эмиссию структурных облигаций;
- акционерные инвестиционные фонды;
- управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- страховые организации и иностранные страховые организации;
- негосударственные пенсионные фонды;
- некоммерческие организации в форме фондов, которые относятся к инфраструктуре поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с частью 1 статьи 15 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», единственными учредителями которых являются субъекты Российской Федерации и которые созданы в целях приобретения инвестиционных паев, закрытых паевых инвестиционных фондов, привлекающих инвестиции для субъектов малого и среднего предпринимательства, – только в отношении указанных инвестиционных паев;
- Банк России;
- государственная корпорация «ВЭБ.РФ»;
- Агентство по страхованию вкладов;
- государственная корпорация «Российская корпорация нанотехнологий», а также юридическое лицо, возникшее в результате ее реорганизации;
- международные финансовые организации, в том числе Мировой банк, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк, Европейский инвестиционный банк, Европейский банк реконструкции и развития;
- Российская Федерация в лице федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной и банковской деятельности, для целей размещения средств Фонда национального благосостояния в паи инвестиционных фондов, доверительное управление которыми осуществляется управляющей компанией, действующей в соответствии с Федеральным законом от 02.06.2016 № 154-ФЗ «О Российском Фонде Прямых Инвестиций»;
- организации, находящиеся под контролем Российской Федерации, уполномоченные государственные корпорации и организации, находящиеся под их контролем, в целях приобретения паев инвестиционных фондов, доверительное управление которыми осуществляется управляющей компанией, действующей в соответствии с Федеральным законом от 02.06.2016 № 154-ФЗ «О Российском Фонде Прямых Инвестиций», или ее дочерними управляющими компаниями, определенными в указанном Федеральном законе. В целях настоящей статьи под контролем понимается прямое или косвенное (через подконтрольных лиц, в которых контролирующему лицу прямо либо косвенно принадлежит 100 процентов уставного капитала) владение акциями или долями, составляющими 100 процентов уставного капитала соответствующего лица. Подконтрольным лицом является юридическое лицо, находящееся под прямым либо косвенным контролем контролирующего лица;
- международные фонды, зарегистрированные в соответствии с Федеральным законом от 03.08.2018 № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах» (при совершении операций с ценными бумагами иностранных эмитентов);
- коммерческая организация, которая отвечает одному из следующих требований:
 - выручка организации составляет не менее тридцати миллиардов рублей по данным ее годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, составленной в соответствии с Законодательством о бухгалтерском учете, в том числе в соответствии с документами в области регулирования бухгалтерского учета, или в соответствии с международными стандартами, а если организация является иностранным юридическим лицом – по данным годовой финансовой отчетности такого лица за последний заверченный отчетный год, в отношении которой наступил срок формирования в соответствии с личным законом иностранного юридического лица;
 - чистые активы организации составляют не менее семисот миллионов рублей по данным ее годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, составленной в соответствии с Законодательством о бухгалтерском учете, в том числе в соответствии с документами в области регулирования бухгалтерского учета, или в соответствии с международными стандартами, а если организация является иностранным юридическим лицом – по данным годовой финансовой отчетности такого лица за последний заверченный отчетный год, в отношении которой наступил срок формирования в соответствии с личным законом иностранного юридического лица;

- иные лица, отнесенные к квалифицированным инвесторам федеральными законами.

2.7. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила производится Банком в одностороннем порядке, при этом Банк обязан соблюдать правила, указанные в п. 10 настоящих Правил.

2.8. В случае изменений законодательного и нормативного регулирования рынка ценных бумаг в Российской Федерации настоящие Правила применяются в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам в сфере финансовых рынков, впредь до приведения настоящих Правил в соответствие требованиям законодательства Российской Федерации.

2.9. Банк не взимает плату за признание лица квалифицированным инвестором или за выдачу выписки из Реестра квалифицированных инвесторов.

2.10. Банк раскрывает настоящие Правила на сайте Банка www.cmrbank.ru

3. Требования, которым должно соответствовать лицо для признания его квалифицированным инвестором

3.1. Физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором, если оно отвечает любому из следующих требований:

3.1.1. Общая стоимость ценных бумаг, которыми владеет это лицо, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого лица, рассчитанные в порядке, предусмотренном пунктом 3.4 настоящих Правил, должны составлять не менее 12 (Двенадцати) миллионов рублей, а с 1 января 2026 года - не менее 24 миллионов рублей. При расчете указанной общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются финансовые инструменты, предусмотренные пунктом 3.3 настоящих Правил. При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление.

3.1.2. Имеет опыт работы:

- в российской и (или) иностранной организации не менее двух лет, если такая организация (организации) является (являются) квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", или не менее трех лет в иных случаях;;

- в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России.

3.1.3. Совершало сделки с ценными бумагами и (или) заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже 10 (десяти) раз в квартал, но не реже 1 (одного) раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 6 (Шести) миллионов рублей.

3.1.4. Размер имущества, принадлежащего лицу, составляет не менее 12 (Двенадцати) миллионов рублей, а с 1 января 2026 года - не менее 24 миллионов рублей. При этом учитывается только следующее имущество:

- денежные средства, находящиеся на счетах и (или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях и (или) в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона № 39-ФЗ, и суммы начисленных процентов;

- требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;

- ценные бумаги, предусмотренные пунктом 3.3 настоящего Порядка, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление.

Денежные средства на счетах эскроу, суммы взносов в негосударственные пенсионные фонды, суммы страховых взносов по программам страхования не учитываются при оценке имущества клиента для целей признания его квалифицированным инвестором.

3.1.5. Имеет высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или квалификацию в сфере финансовых рынков, подтвержденную свидетельством о квалификации, выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации» или

3.1.6. Имеет не менее одного из следующих международных сертификатов:

- сертификат Chartered Financial Analyst (CFA);

- сертификат Certified International Investment Analyst (CIIA);

- сертификат Financial Risk Manager (FRM).

В качестве квалификации в сфере финансовых рынков рассматривается квалификация только по профессиональным стандартам «Специалист рынка ценных бумаг» (утвержден Приказом Минтруда России от 23.03.2015 № 184н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист рынка ценных бумаг», регистрационный номер 432) или «Специалист по финансовому консультированию» (утвержден Приказом Минтруда России от 19.03.2015 № 167н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию», регистрационный номер 439).

3.2. Юридическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором, если оно является коммерческой организацией и отвечает любому из следующих требований:

3.2.1. Имеет собственный капитал не менее 200 (двухсот) миллионов рублей.

3.2.2. Совершало сделки с ценными бумагами и (или) заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже пяти раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 50 (пятидесяти) миллионов рублей.

3.2.3. Имеет оборот (выручку) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний заверченный отчетный год не менее 2 (двух) миллиардов рублей. Под заверженным отчетным годом следует понимать отчетный год, в отношении которого истек установленный срок представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

3.2.4. Имеет сумму активов по данным бухгалтерского учета (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний заверченный отчетный год в размере не менее 2 (двух) миллиардов рублей.

3.3. Для целей, предусмотренных подпунктами 3.1.1, 3.1.3, 3.1.4 и 3.2.2 настоящих Правил, учитываются следующие финансовые инструменты:

- государственные ценные бумаги Российской Федерации, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги;
- акции и облигации российских эмитентов;
- государственные ценные бумаги иностранных государств;
- акции и облигации иностранных эмитентов;
- российские депозитарные расписки и иностранные депозитарные расписки на ценные бумаги;
- инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов и паи (акции) иностранных инвестиционных фондов;
- ипотечные сертификаты участия;
- заключаемые на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

3.4. Стоимость финансовых инструментов (размер обязательств) в предусмотренных подпунктами 3.1.1 и 3.1.4 настоящих Правил случаях определяется на день проведения соответствующего расчета как сумма их оценочной стоимости (размера обязательств), определяемой с учетом следующих положений:

- оценочная стоимость ценных бумаг (за исключением инвестиционных паев и ипотечных сертификатов участия) определяется исходя из рыночной цены, определенной в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н "Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации" (далее – Порядок определения рыночной цены), а при невозможности определения рыночной цены - из цены их приобретения (для облигаций - цены приобретения и накопленного купонного дохода);
- оценочной стоимостью инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости;
- оценочной стоимостью паев (акций) иностранных инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату их определения, предшествующую дате определения их стоимости, рассчитанной в соответствии с личным законом такого фонда на основе стоимости его чистых активов в расчете на один пай (акцию), а если на расчетную дату расчетная стоимость отсутствует, оценочная стоимость паев (акций) иностранных инвестиционных фондов определяется исходя из цены закрытия рынка на расчетную дату по итогам торгов на иностранной фондовой бирже;

- оценочной стоимостью ипотечных сертификатов участия признается их оценочная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости, путем деления размера ипотечного покрытия, долю в праве общей долевой собственности на которое удостоверяет ипотечный сертификат участия, на количество выданных ипотечных сертификатов;

- общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется исходя из размера обеспечения, требуемого для обеспечения исполнения обязательств по открытым позициям лица, подавшего заявление о признании его квалифицированным инвестором, и премии, уплаченной при заключении опционного договора.

3.5. Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами в случаях, предусмотренных подпунктом 3.1.3 пункта 3.1 и подпунктом 3.2.2 пункта 3.2 настоящих Правил, определяется как сумма:

- цен договоров с ценными бумагами (договоров купли-продажи, договоров займа), а по договорам РЕПО - цен первых частей и

- цен договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

3.6. Собственный капитал российского юридического лица, предусмотренный подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 настоящих Правил, определяется путем вычитания из суммы по III разделу бухгалтерского баланса суммы акций (долей паев), выкупленных у участников (учредителей), и вычитания суммы задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный (складочный) капитал. Собственный капитал иностранного юридического лица определяется как стоимость его чистых активов, расчет которых подтверждается аудитором.

3.7. Собственный капитал иностранного юридического лица, а также иные показатели, предусмотренные подпунктами 3.1.1, 3.1.3 и 3.1.4 пункта 3.1 и подпунктами 3.2.2–3.2.4 пункта 3.2 настоящих Правил, выраженные в иностранной валюте, определяются исходя из курса иностранной валюты, установленного Центральным банком Российской Федерации на момент расчета соответствующего показателя, а в случае отсутствия такого курса - по кросс-курсу соответствующей валюты, рассчитанному исходя из курсов иностранных валют, установленных Центральным банком Российской Федерации.

3.8. Банк вправе признать юридическое или физическое лицо квалифицированным инвестором на основании сведений, содержащихся в реестре лиц, признанных квалифицированными инвесторами ЦМРБанк (Общество с ограниченной ответственностью) (ОГРН 1157700005759, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-14009-100000 от 30 января 2017 года на осуществление брокерской деятельности).

4. Перечень документов, предоставляемых Клиентом

4.1. Клиент в целях его признания квалифицированным инвестором обязан передать в Банк заявление о признании квалифицированным инвестором (**Приложение № 1** к настоящим Правилам для физических лиц, **Приложение № 2** к настоящим Правилам для юридических лиц), а также документы и их опись в соответствии с **Приложением № 3** к настоящим Правилам. Подача указанных документов может быть осуществлена лично в Банк, либо по почте. Банк регистрирует прием документов Клиента. В случае предоставления неполного комплекта документов уведомляет Клиента.

5. Порядок признания/отказа в признании клиента квалифицированным инвестором

5.1. Банк осуществляет анализ представленных Клиентом документов на предмет соблюдения требований Законодательства, соответствие которым необходимо для признания Клиента квалифицированным инвестором, и принимает решение о признании/отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления заявления о признании квалифицированным инвестором и полного комплекта документов, предусмотренного **Приложением № 3** к настоящим Правилам.

5.2. Банк имеет право запросить у Клиента дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям Законодательства, соблюдение которых необходимо для признания квалифицированным инвестором. В этом случае в течение срока рассмотрения документов, указанного в пункте 5.1. настоящих Правил, приостанавливается с даты направления Банком соответствующего запроса Клиенту до даты предоставления Клиентом полного комплекта документов.

5.3. В случае принятия Банком решения о признании Клиента квалифицированным инвестором Клиенту не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты внесения соответствующей записи в реестр квалифицированных инвесторов направляется уведомление (**Приложение № 4** к настоящим Правилам), которое должно содержать

указание, в отношении каких видов ценных бумаг и (или) финансовых инструментов и(или) видов услуг Клиент признан квалифицированным инвестором.

5.4. Банк вправе отказать в признании Клиента квалифицированным инвестором по следующим основаниям:

- несоответствие заявления о признании квалифицированным инвестором, предоставленного Клиентом, форме, установленной настоящими Правилами, в том числе отсутствие в указанном заявлении сведений, наличие которых необходимо в соответствии с формой, установленной настоящими Правилами;
- в документах, представленных Клиентом, содержится неверная, неполная или противоречивая информация;
- Клиентом представлен неполный комплект документов либо документы представлены в ненадлежащей форме;
- в результате проверки документов, представленных Клиентом, Банком выявлено несоответствие Клиента требованиям, предъявляемым к квалифицированным инвесторам;
- у Банка возникли сомнения в подлинности одного или нескольких документов, представленных Клиентом, в том числе в подлинности подписи или печати, поставленной на документах.

В случае принятия Банком решения об отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором Клиенту не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения направляется уведомление об отказе с указанием причин отказа в признании лица квалифицированным инвестором (Приложение № 5 к настоящим Правилам). Банк не несет ответственности за отказ в признании Клиента квалифицированным инвестором.

5.5. Банк осуществляет хранение документов, представленных Клиентом в целях признания его квалифицированным инвестором не менее трех лет с даты прекращения договора с Клиентом, при этом в случае принятия Банком решения об отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором указанные документы Клиенту не возвращаются.

5.6. Клиент, признанный квалифицированным инвестором, имеет право обратиться в Банк с заявлением об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами (Приложение № 6 к настоящим Правилам) в целом или в отношении определенных видов ценных бумаг, и (или) финансовых инструментов, и(или) видов услуг, в отношении которых он был признан квалифицированным инвестором. Соответствующие изменения в реестр квалифицированных инвесторов вносятся Банком не позднее следующего рабочего дня с даты получения от Клиента заявлением об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, а если сделки, совершенные за счет квалифицированного инвестора, подавшего заявление об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, не исполнены до момента получения указанного заявления, – не позднее следующего рабочего дня с даты исполнения последней совершенной сделки. Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты внесения записи об исключении из реестра квалифицированных инвесторов Клиента направляет Клиенту уведомление об исключении его из реестра квалифицированных инвесторов (Приложение № 7 к настоящим Правилам).

5.7. Клиент, признанный квалифицированным инвестором в отношении определенных видов ценных бумаг и (или) финансовых инструментов, и(или) видов услуг, имеет право обратиться в Банк с заявлением о признании его квалифицированным инвестором в отношении иных видов ценных бумаг и (или) финансовых инструментов, и(или) видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов (Приложение № 1, Приложение № 2 к настоящим Правилам). Банк принимает решение о признании лица квалифицированным инвестором в отношении иных видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, и(или) видов услуг и вносит соответствующие изменения в реестр квалифицированных инвесторов либо принимает решение об отказе во внесении изменений в реестр квалифицированных инвесторов не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения указанного заявления.

5.8. Уведомление о признании Клиента квалифицированным инвестором или уведомление об отказе в принятии решения о признании Клиента квалифицированным инвестором в отношении иных видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, и(или) видов услуг, направляются Клиенту в сроки, указанные в пунктах 5.3. и 5.4. настоящих Правил. Банк хранит уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления Клиенту соответствующего уведомления не менее трех лет с даты прекращения Договора с Клиентом. Банк обеспечивает защиту информации в соответствии с требованиями Законодательства, в том числе нормативных актов Банка России.

5.9. Банк не менее одного раза в год информирует Клиента – физического лица, признанного им квалифицированным инвестором, о его праве подать заявление Банку об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, путем доведения до сведения Клиента следующей информации:

- о праве Клиента подать заявление Банку об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, и об утрате в этом случае возможности, пользуясь услугами Банка,

приобретать ценные бумаги и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в отношении которых Клиент был признан Банком квалифицированным инвестором;

- о способе и форме направления клиентом Банку заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

5.10. Все уведомления и иная информация, предусмотренные настоящими Правилами, направляются Клиенту на адрес электронной почты, указанный им в Анкете Клиента при заключении Договора о брокерском обслуживании. В случае отсутствия в Анкете Клиента адреса электронной почты, уведомления направляются любым иным способом, предусмотренным Регламентом оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг ЦМРБанк (ООО) (далее –Регламент), по выбору Банка.

6. Порядок подтверждения клиентом–юридическим лицом статуса квалифицированного инвестора

6.1. Клиент - юридическое лицо, признанный Банком квалифицированным инвестором, обязан не реже 1 (одного) раза в год, подтверждать соблюдение требований, соответствие которым необходимо для признания его квалифицированным инвестором, путем предоставления Банку заявления юридического лица о признании квалифицированным инвестором для подтверждения статуса квалифицированного инвестора (Приложение № 2 к настоящим Правилам) и соответствующих документов, указанных в Приложении № 3 к настоящим Правилам.

6.2. В целях оповещения Клиента - юридического лица о необходимости подтверждения статуса квалифицированного инвестора Банк не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до истечения 1 года с момента признания такого лица квалифицированным инвестором, направляет ему соответствующее уведомление (Приложение № 10 к настоящим Правилам). Указанное уведомление направляется Клиенту на адрес электронной почты, указанный им в Анкете Клиента. В случае отсутствия в Анкете Клиента адреса электронной почты, уведомления направляются любым иным способом, предусмотренным Регламентом, по выбору Банка.

6.3. В случае, если Клиент – юридическое лицо в течение 1 (одного) года с момента признания квалифицированным инвестором либо с момента последнего подтверждения соблюдения статуса квалифицированного инвестора не подтвердил соблюдение требований, соответствие которым необходимо для признания квалифицированным инвестором, Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты истечения указанного срока принимает решение о лишении Клиента статуса квалифицированного инвестора и не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты внесения в реестр квалифицированных инвесторов записи об исключении направляет уведомление об исключении Клиента из реестра квалифицированных инвесторов (Приложение № 7 к настоящим Правилам).

6.4. Проверка документов, представленных Клиентом - юридическим лицом для подтверждения статуса квалифицированного инвестора, а также уведомление Клиента - юридического лица о результатах указанной проверки осуществляются Банком в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами для первоначального признания Клиента квалифицированным инвестором.

7. Порядок ведения реестра квалифицированных инвесторов

7.1. Ведение реестра квалифицированных инвесторов (далее – Реестр) осуществляется в электронном виде в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Форма реестра квалифицированных инвесторов и сведения, содержащиеся в Реестре, указаны в Приложении № 8 к настоящим Правилам.

7.2. Включение Клиентов в Реестр осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения о признании Клиента квалифицированным инвестором.

7.3. Клиент считается квалифицированным инвестором в отношении вида ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов и (или) вида услуг, указанных в заявлении о признании квалифицированным инвестором, с момента внесения Банком соответствующей записи о его включении в Реестр.

7.4. Лицо, признанное квалифицированным инвестором, имеет право обратиться к Банку с заявлением об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами (Приложение № 6 к настоящим Правилам) в целом или в отношении определенных видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) оказываемых услуг, в отношении которых он был признан квалифицированным инвестором (далее – заявление об исключении из реестра). В удовлетворении заявления об исключении из реестра не может быть отказано.

Соответствующие изменения в Реестр вносятся не позднее следующего рабочего дня со дня получения заявления об исключении из Реестра (если иное не предусмотрено настоящим пунктом), а если сделки, совершенные за счет квалифицированного инвестора, подавшего заявление об исключении из Реестра, не

исполнены до момента получения указанного заявления, - не позднее следующего рабочего дня со дня исполнения последней совершенной сделки.

Если заявки квалифицированного инвестора, подавшего заявление об исключении из Реестра, на приобретение инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, предназначенных для квалифицированных инвесторов, не исполнены, соответствующие изменения в Реестр вносятся не позднее следующего рабочего дня со дня внесения соответствующей записи по лицевому счету в Реестре владельцев инвестиционных паев или возникновения обстоятельства, однозначно свидетельствующего о невозможности выдачи инвестиционных паев лицу, подавшему такие заявки. С момента получения заявления об исключении из Реестра лицо, осуществляющее признание квалифицированным инвестором, не вправе за счет квалифицированного инвестора заключать сделки с ценными бумагами (за исключением случаев, предусмотренных настоящим пунктом) и (или) заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в отношении которых лицо обратилось с заявлением об исключении из Реестра.

7.5. Внесение изменений в Реестр осуществляется Банком по заявлению Клиента – квалифицированного инвестора, в том числе по заявлению об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами. Внесение изменений, связанных с исключением Клиента из Реестра, осуществляется на основании соответствующего заявления Клиента либо решения Банка. Внесение изменений, связанных с исключением Клиента – юридического лица из Реестра, осуществляется в случае, если он не подтвердил в порядке и сроки, установленные Правилами, соблюдение требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

7.6. Квалифицированный инвестор может быть исключен из Реестра по решению Банка при несоблюдении им требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, в том числе в случае предоставления лицом недостоверной информации для признания его квалифицированным инвестором.

7.7. Внесение в Реестр изменений, связанных с исключением лица из Реестра, производится Банком не позднее дня, следующего за днем получения соответствующего заявления квалифицированного инвестора или принятия решения об исключении его из Реестра. О внесении указанных изменений в Реестр Банк уведомляет клиента в течение 3 (трех) рабочих дней с момента внесения изменений (Приложение № 7 к настоящим Правилам) в Реестр. Реестр ведется таким образом, чтобы в любой момент времени в отношении любого Клиента можно было однозначно определить перечень ценных бумаг/финансовых инструментов, в отношении которых Клиент признан квалифицированным инвестором, дату признания Клиента квалифицированным инвестором, даты подтверждения статуса Клиентом квалифицированного инвестора, а также дату и причину исключения Клиента из Реестра.

7.8. Предоставление выписки из Реестра, содержащей информацию о Клиенте (Приложение № 9 к настоящим Правилам) осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса от Клиента, признанного квалифицированным инвестором. Подача указанного запроса может быть осуществлена Клиентом лично по местонахождению головного офиса Банка, оказывающего брокерские услуги в соответствии с условиями настоящих Правил. Головной офис расположен по адресу: 127055, Российской Федерации, город Москва, улица Палиха, дом 10, строение 7 либо по почте.

8. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

8.1. Тестирование проводится Банком в отношении следующих видов сделок (договоров):

1) сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;

2) сделки по приобретению инвестиционных паев, закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;

3) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;

4) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;

5) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;

6) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;

7) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;

8) сделки по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включены в котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах;

9) сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранных эмитентов или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет ни одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;

10) сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, или иным показателем, а также при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3 Федерального закона № 39-ФЗ;

11) сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, и при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3 Федерального закона №39-ФЗ;

12) сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;

13) сделки по приобретению облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и не являющихся облигациями с ипотечным покрытием или облигациями, выпущенными специализированным обществом проектного финансирования, 100 процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Российской Федерации или государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» либо единому институту развития в жилищной сфере, определенному Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

14) договоры РЕПО, требующие проведения Тестирования.

8.2. Банк проводит Тестирование, а также оценивает его результат после заключения с Клиентом Договора на брокерское обслуживание, а также до исполнения Поручения Клиента на совершение сделок с ценными бумагами требующих проведения Тестирования. Тестирование проводится бесплатно. Тестирование может проводиться независимо от подачи Клиентом Поручения или осуществления иных действий, необходимых для совершения сделок (заключения договоров), требующих положительного результата Тестирования. Тестирование проводится в письменной форме, проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается. Уполномоченное лицо Банка проводит Тестирование, а также оценивает его результат до исполнения поручения Клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение сделок, требующих проведения Тестирования).

8.3. Тестирование проводится Банком путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями № 15–24 к Правилам.

Перечень вопросов для тестирования формируется Банком путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (Приложение № 15 к Правилам) и вопросов блока «Знания» (приложения № 16–24 к Правилам), соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

При этом предлагаемые тестируемому лицу вопросы блока «Знание», соответствующие виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, включают один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности.

Перечень предлагаемых Тестируемому лицу вопросов блока «Знание», соответствующих виду сделок, требующих проведения Тестирования, формируется для каждого Тестирования методом случайного выбора из вопросов блока «Знания», соответствующих виду сделок, требующих проведения Тестирования, с учетом требований абзаца третьего настоящего пункта.

Перечень предлагаемых Тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется по каждому вопросу перечня, сформированному в соответствии с пунктом 8.3 настоящего Порядка, методом случайного выбора из вариантов ответов на него, доведенных до сведения Банка. При этом в перечень предлагаемых Тестируемому лицу вариантов ответов к каждому вопросу включено не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильный ответ.

8.4. Банк обеспечивает конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов и не вправе предоставлять указанную информацию работникам и третьим лицам иначе, чем в целях организации и проведения тестирования, а также в целях контроля за организацией и проведением тестирования.

8.5. Банк не меняет и не дополняет формулировки вопросов, установленные в Приложениях №№ 15-24 к настоящему Правилу, и вариантов ответов, доведенных до его сведения СРО НАУФОР.

8.6. При проведении Тестирования Банк фиксирует следующие сведения:

- в отношении каких видов сделок, требующих проведения Тестирования, проводится Тестирование;
- вопросы и варианты ответов, предложенные Тестируемому лицу;
- ответы Тестируемого лица;
- а также время и дату проведения Тестирования.

Тестирование разделено на два блока.

Первый — «Самооценка» — включает три вопроса, направленных на определение опыта инвестора и источника его знаний. Ответы на эти вопросы не влияют на результаты Тестирования, но помогут Клиенту лучше оценить свою готовность к совершению сделок.

Второй блок — «Знание» — состоит из четырех вопросов об особенностях и рисках инструментов, входящих в одну из групп, для которых Закон предусматривает обязательное Тестирование.

8.7. Тестирование проводится в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

8.8. В ходе Тестирования вопросы предлагаются Клиенту сразу в полном объеме, блоками (блок «Самооценка» и блок «Знание»).

8.9. Банк оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии со следующей методикой:

- результаты ответов на вопросы блока «Самооценка» не оцениваются (Банк не должен проверять достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка»);
- результат тестирования оценивается как положительный в случае, если тестируемое лицо правильно ответило на все вопросы блока «Знания». В случае если тестируемое лицо неправильно ответило хотя бы на один вопрос блока «Знания», результат тестирования оценивается как отрицательный.

8.10. Вопросы Тестирования предоставляются Клиенту в письменной форме – по месту нахождения Банка.

8.11. Банк должен направить тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной Приложением № 11 к Правилам, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

Банк направляет уведомление об оценке результатов тестирования способом направления документов и корреспонденции, указанным Клиентом в Анкете Клиента, являющейся Приложением к Регламенту (Приложение № 1а – для юридических лиц, Приложение № 1б – для физических лиц), с возможностью зафиксировать факт, дату и время направления указанного уведомления.

8.12. Положительный результат Тестирования физического лица действует пять лет со дня его получения, или со дня совершения последней сделки (заключения последнего договора), в отношении которой (которого) проведено Тестирование, или со дня подачи последнего поручения на совершение сделки (заключение договора), в отношении которой (которого) проведено Тестирование, либо осуществления иного действия, необходимого для ее (его) совершения (заключения), в зависимости от того, какое событие наступило позднее. В течение срока действия положительного результата Тестирования физического лица повторное Тестирование не проводится, за исключением случаев, установленных договором. После получения отрицательного результата Тестирования Клиент вправе пройти повторное Тестирование не ранее следующего рабочего дня со дня получения отрицательного результата Тестирования. Повторное Тестирование проводится бесплатно.

8.13. При проведении повторного тестирования не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня проведения Тестирования, вопросы блока «Самооценка» не включаются в перечень вопросов.

8.14. Банк хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении тестируемому лицу уведомления об оценке результатов тестирования в виде документа на бумажном носителе (по требованию тестируемого лица) или электронного документа, при этом срок хранения информации составляет не менее трех лет с даты прекращения Договора с Клиентом, а в случае проведения тестирования физического лица до заключения с ним Договора – не менее шести месяцев с даты проведения тестирования, если Договор не был заключен с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев, либо в случае заключения Договора с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев – не менее трех лет с даты прекращения Договора.

Банк обеспечивает защиту информации в соответствии с требованиями Законодательства, в том числе нормативных актов Банка России.

8.15. В случае наличия нескольких Договоров с тестируемым лицом Банк учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения поручений тестируемого лица по всем Договорам, если иное не установлено указанными Договорами.

9. Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получены отрицательные оценки результатов тестирования, и заявление о принятии рисков

9.1. Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, введенное Федеральным законом от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – уведомление о рискованном поручении), предоставляется Банком физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, в случаях, установленных указанным Федеральным законом, не позднее одного рабочего дня после дня получения Банком отрицательной оценки результатов тестирования Клиента при наличии у Банка намерения предоставить такому Клиенту услугу по исполнению его поручения в случае отрицательного результата тестирования.

9.2. В уведомлении о рискованном поручении Банк указывает информацию о том, что совершение сделок (заключение договоров), в отношении которых получено поручение, для Клиента не является целесообразным, а также приводит краткое описание рисков, связанных с такой сделкой и (или) таким договором.

Уведомление о рискованном поручении составляется Банком по форме, установленной Приложением № 12 к Правилам.

9.3 Банк направляет уведомление о рискованном поручении Клиенту способом направления документов и корреспонденции, указанным Клиентом в Анкете Клиента, являющейся Приложением к Регламенту (Приложение № 1а – для юридических лиц, Приложение № 1б – для физических лиц), с возможностью зафиксировать факт, дату и время направления уведомления Клиенту.

9.4. Заявление Клиента о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок (заключением договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования (далее – заявление о принятии рисков), не может быть принято Банком от Клиента до направления ему уведомления о рискованном поручении.

Заявление о принятии рисков не может быть принято Банком по истечении трех рабочих дней со дня направления Клиенту уведомления о рискованном поручении.

9.5. Заявление о принятии рисков по форме, установленной Приложением № 13 к Правилам, направляется Клиентом способом направления документов и корреспонденции, указанным в Анкете Клиента, являющейся Приложением к Регламенту (Приложение № 1а – для юридических лиц, Приложение № 1б – для физических лиц), с возможностью зафиксировать факт, дату и время направления указанного заявления.

9.6. Банк хранит уведомление о рискованном поручении, заявление о принятии рисков, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления уведомления о рискованном поручении и получения заявления о принятии рисков не менее 3 лет с даты направления уведомления о рискованном поручении и получения заявления о принятии рисков соответственно. Банк обеспечивает защиту информации в соответствии с требованиями Законодательства, в том числе нормативных актов Банка России.

10. Заключительные положения

10.1. Настоящие Правила вступают в силу с момента их утверждения приказом по Банку.

10.2. Ссылки на законодательные акты, нормативные акты Банка России и внутренние нормативные документы Банка, приведенные в тексте, указаны по состоянию на дату утверждения настоящих Правил. В случае внесения изменений в действующие нормативные документы или их отмены и выхода новых документов используется их актуальная версия.

10.3. Если в результате изменения действующего Законодательства отдельные разделы/пункты настоящих Правил вступают в противоречие с действующим законодательством, эти разделы/пункты утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящие Правила необходимо руководствоваться законодательством.

**ЗАЯВЛЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
О ПРИЗНАНИИ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ**

« » _____ 20__ г.

- ЗАПОЛНЯЕТСЯ ВПЕРВЫЕ** **ИЗМЕНЕНИЕ ДАННЫХ В РЕЕСТРЕ**

Настоящим, я _____,
(Ф.И.О. полностью заявителя – физического лица)

_____,
(данные документа, удостоверяющего личность)

_____,
(адрес места жительства / адрес места пребывания)

прошу признать меня квалифицированным инвестором в отношении:

(перечень видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов услуг, в отношении которых заявитель обращается с просьбой быть признанным квалифицированным инвестором)

Основание для признания:

соответствие следующим требованиям согласно п. 3.1 Правил на дату подачи настоящего заявления:

(необходимо отметить один пункт)

СОДЕРЖАНИЕ ТРЕБОВАНИЯ	ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ТРЕБОВАНИЕ ДОКУМЕНТЫ (Наименование документа, количество листов)
<input type="checkbox"/> владение ценными бумагами и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и заключенных за счет лица, общая стоимость которых составляет _____ руб. (не менее 12 миллионов рублей, а с 1 января 2026 года не менее 24 миллионов рублей)	
<input type="checkbox"/> опыт работы в российской и (или) иностранной организации не менее двух лет, если такая организация (организации) является (являются) квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона № 39-ФЗ; <input type="checkbox"/> опыт работы не менее 3 лет в одной или нескольких (двух и более) организациях, непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок; <input type="checkbox"/> опыт работы в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России	

<input type="checkbox"/> совершение сделок с ценными бумагами и (или) заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц, совокупная цена которых составила _____ руб. (не менее 6 миллионов рублей)	
<input type="checkbox"/> размер принадлежащего лицу имущества, указанного в пункте 3.1.4 Правил признания клиентов квалифицированными инвесторами, составляет _____ руб. (не менее 12 миллионов рублей, а с 1 января 2026 года не менее 24 миллионов рублей)	
<input type="checkbox"/> наличие образования, аттестата или сертификата, указанного в пункте 3.1.5-3.1.6 Правил признания клиентов квалифицированными инвесторами	

Настоящим подтверждаю, что осведомлен о повышенных рисках, связанных с финансовыми инструментами, об ограничениях, установленных законодательством в отношении финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам, а также о том, что физическим лицам, являющимся владельцами ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в соответствии с пунктом 2 статьи 19 Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» не осуществляются выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда.

Настоящим обязуюсь уведомить Банк о несоблюдении требований, соответствие которым необходимо для признания квалифицированным инвестором. Обязуюсь предоставлять надлежащим образом заверенные документы, подтверждающие соответствие Клиента требованиям, установленным для квалифицированных инвесторов.

Выражаю свое согласие на осуществление Банком обработки моих персональных данных (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения, использования и распространения в ходе ведения Реестра в соответствии с Федеральным Законом от 27 июля 2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях получения мною услуг признания Квалифицированным инвестором.

С Порядком принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором в ЦМРБанк (ООО) ознакомлен(а) и обязуюсь соблюдать.

Способ получения уведомления (выбрать нужное):

- ◆ в месте подачи заявления
- ◆ по адресу места жительства / адресу места пребывания
- ◆ по E-mail _____

Подпись Клиента _____ / _____ /
подпись *Ф.И.О.*

для служебных отметок Банка

Заявление и документы приняты. Дата/время приема заявления « ____ » _____ 20 ____ г.

Заявление принял _____ / _____ /

подпись сотрудника

ФИО сотрудника

**ОФОРМЛЯЕТСЯ НА БЛАНКЕ
ОРГАНИЗАЦИИ**

ЗАЯВЛЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

О ПРИЗНАНИИ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ

« » _____ 20__ г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ ВПЕРВЫЕ **ИЗМЕНЕНИЕ ДАННЫХ
В РЕЕСТРЕ** **ПОДТВЕРЖДЕНИЕ
СТАТУСА**

Настоящим

_____,
(полное наименование заявителя – юридического лица)

_____,
(данные о государственной регистрации)

_____,
(место нахождения заявителя – юридического лица)

в лице _____, действующего на основании _____, просит признать
(подтвердить статус) квалифицированного инвестора в отношении:

(перечень видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов услуг, в отношении которых заявитель обращается с просьбой быть признанным квалифицированным инвестором)

Основание для признания (подтверждения): соответствие следующим требованиям согласно п. 3.2 Правил на дату подачи настоящего заявления: (необходимо отметить один пункт)

СОДЕРЖАНИЕ ТРЕБОВАНИЯ	ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ТРЕБОВАНИЕ ДОКУМЕНТЫ (Наименование документа, количество листов)
<input type="checkbox"/> собственный капитал _____ млн руб. (не менее 200 миллионов рублей)	
<input type="checkbox"/> совершение сделок с ценными бумагами и (или) заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за последние 4 квартала в среднем не реже пяти раз в квартал, но не реже одного раза в месяц, совокупная цена которых составила _____ руб. (не менее 50 миллионов рублей)	
<input type="checkbox"/> оборот (выручка) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний заверченный отчетный год _____ руб. (не менее 2 миллиарда рублей)	

□ сумма активов по данным бухгалтерского учета (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний завершённый отчетный год _____ руб. (не менее 2 миллиардов рублей)	
---	--

Настоящим подтверждаем, что осведомлены о повышенных рисках, связанных с финансовыми инструментами, об ограничениях, установленных Законодательством в отношении ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам.

В целях последующего подтверждения статуса квалифицированного инвестора обязуемся предоставлять надлежащим образом заверенные документы, подтверждающие соответствие Клиента требованиям, установленным для квалифицированных инвесторов, в течение одного года с момента его признания Квалифицированным инвестором либо последнего подтверждения соблюдения статуса Квалифицированного инвестора.

С Порядком принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором в ЦМРБанк (ООО) ознакомлен(а) и обязуюсь соблюдать.

Способ получения уведомления (выбрать нужное):

- ◆ в месте подачи заявления
- ◆ по адресу места жительства / адресу места пребывания
- ◆ по E-mail _____

Подпись руководителя/уполномоченного лица

Наименование должности

_____/Ф.И.О./

МП

для служебных отметок Банка

Заявление и документы приняты. Дата/время приема заявления « ____ » _____ 20__ г.

Заявление принял _____ / _____ /

подпись сотрудника

ФИО сотрудника

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ КЛИЕНТА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ.

1. Физическое лицо предоставляет:

1.1. Заявление на признание квалифицированным инвестором.

1.2. Документы, подтверждающие владение ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, отвечающими требованиям п. 2.1. Правил, либо документы, подтверждающие передачу физическим лицом финансовых инструментов в доверительное управление:

- выписка из реестра владельцев именных ценных бумаг (в случае хранения ценных бумаг в реестре);
- выписки со счета депо (в случае хранения ценных бумаг в депозитарии);
- отчет брокера, подтверждающий наличие открытых позиций по фьючерсным и опционным контрактам либо иные документы, подтверждающие владение ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, общая стоимость которых, рассчитанная в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, составляет не менее 12 000 000 (Двенадцати миллионов) рублей.

Выписка из реестра владельцев именных ценных бумаг (со счетов депо) должна подтверждать факт владения ценными бумагами на дату, не ранее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты предоставления соответствующих документов Банку. Отчет брокера представляется на дату не ранее, чем 3 (три) рабочих дня до даты предоставления соответствующих документов Банку. Отчет о деятельности управляющего по управлению финансовыми инструментами представляется на дату не ранее, чем 10 (десять) рабочих дней до даты предоставления соответствующих документов Банку. Выписка со счета депо может не предоставляться, если права на ценные бумаги и (или) иные финансовые инструменты, отвечающие требованиям п. 3.1. Правил, учитываются в депозитарии Банка, на основании заключенного с Клиентом депозитарного договора.

1.3. Документы, подтверждающие опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая осуществляла сделки с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами:

- копия трудовой книжки;
- оригиналы или копии должностных инструкций, заверенные работодателем, по каждой из должностей в организациях или иные документы, подтверждающие, что работа Клиента непосредственно связана с совершением операций с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами, в том числе по принятию решений о совершении сделок, подготовке соответствующих рекомендаций, контролю за совершением операций, анализом финансового рынка, управлением рисками;
- нотариально заверенная или заверенная организацией копия лицензии либо иного документа организации, работником которой является Клиент, подтверждающего, что организация является квалифицированным инвестором в силу пункта 2 статьи 51.2. ФЗ № 39-ФЗ (при необходимости);
- копии лицензий организаций (при условии лицензирования вида деятельности), записи, которых содержатся в трудовой книжке лица, если такие организации могут входить в перечень, указанный в пункте 2 статьи 51.2. ФЗ № 39-ФЗ, заверенные печатью и подписью уполномоченных лиц указанных организаций;
- документы, подтверждающие факт совершения российской и (или) иностранной организацией, не являющейся квалифицированным инвестором в силу п. 2 статьи 51.2. ФЗ № 39-ФЗ, в которой работал (работает) Клиент, сделок с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами.

Оригиналы или копии должностных инструкций представляются в случае, когда данные, содержащиеся в копии трудовой книжки и (или) трудового договора не позволяют однозначно установить соответствие занимаемой должности (ранее занимаемой должности) требованиям п. 3.1. Правил. Если на момент подачи заявления Клиент состоит в трудовых отношениях с какой-либо организацией, то копия трудовой книжки должна быть заверена печатью и подписью уполномоченного лица организации – работодателя лица, подавшего заявление. Если на момент подачи заявления Клиент не состоит в трудовых отношениях с какой-либо организацией, то одновременно с незаверенной копией трудовой книжки предоставляется ее оригинал. В этом случае предоставленную копию после сверки ее с оригиналом заверяет своей подписью уполномоченный сотрудник Банка.

1.4. Информация о наличии соответствующего образования/ аттестата/сертификата документ государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которое на момент выдачи указанного документа

осуществляло аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг; свидетельство о квалификации выданное в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года №238-ФЗ «О независимой оценке квалификации»; сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)»; сертификат «Certified International Investment Analyst (CIIA)»; сертификат «Financial Risk Manager (FRA)».

1.5. отчет (ы) брокера (ов) доверительных управляющих и (или) иные документы (договоры купли-продажи, мены и т.д.), подтверждающие совершение сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц, при этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 12 000 000 (Двенадцати миллионов) рублей.

Уполномоченный Сотрудник Банка сверяет предоставленные копии договоров с их оригиналами, заверяет копии своей подписью и возвращает оригиналы лицу. Документы, предусмотренные настоящим пунктом, могут не предоставляться, если сделки с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, соответствующие требованиям п. 2.1. Правил, были совершены клиентом в рамках Договора, заключенного с Банком.

1.6. выписка (и) со счетов вкладов (депозитов), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и (или) в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 ФЗ № 39-ФЗ, и суммы начисленных процентов.

Выписка должна подтверждать остаток денежных средств на дату не ранее чем за **3 (три)** календарных дня до даты предоставления соответствующих документов Банку

2. Юридическое лицо предоставляет следующие документы (копии, заверенные уполномоченным лицом юридического лица и печатью юридического лица):

2.1. Заявление на признание квалифицированным инвестором.

2.2. Устав юридического лица или иной документ, подтверждающий то, что юридическое лицо является коммерческой организацией.

2.3. Расчет собственного капитала, подтверждающий размер собственного капитала не менее 200 000 000 (двести миллионов) рублей (для резидента) или расчет стоимости чистых активов в размере не менее эквивалента 200 000 000 (двести миллионов) рублей, подтвержденный аудитором (для нерезидента).

2.4. Отчет (ы) брокера (ов), доверительных управляющих и (или) иные документы (копии и оригиналы договоров купли-продажи, мены и т.д.), подтверждающие совершение за последние четыре квартала не менее чем по 5 (пять) сделок с ценными бумагами и (или) финансовыми инструментами, но не реже одного раза в месяц, совокупная цена которых за последние четыре квартала составила не менее 50 000 000 (пятьдесят миллионов) рублей.

Уполномоченный Сотрудник Банка сверяет предоставленные копии договоров с их оригиналами, заверяет копии своей подписью и возвращает оригиналы лицу. Документы, предусмотренные настоящим пунктом, могут не предоставляться, если сделки с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами, соответствующие требованиям п. 3.2. Правил были совершены клиентом в рамках заключенного с Банком Договора.

2.5. Бухгалтерская отчетность (национальные стандарты или правила ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний заверченный отчетный год, предшествующий дню подачи в Банк Заявления о признании квалифицированным инвестором (Приложение № 2 к Правилам), подтверждающая оборот (выручку) от реализации товаров (работ, услуг) в размере не менее 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей, заверенная руководителем и главным бухгалтером.

2.6. Бухгалтерская отчетность (национальные стандарты или правила ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний заверченный отчетный год, предшествующий дню подачи в Банк Заявления о признании квалифицированным инвестором (Приложение № 2 к Правилам), подтверждающая наличие активов на сумму не менее 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей, заверенная руководителем и главным бухгалтером, отчет о прибылях и убытках за отчетный год, предшествующий дате подачи заявления о признании лица Квалифицированным инвестором..

Для подтверждения полномочий лицо, предоставляющее Банку документы для признания лица квалифицированным инвестором и подписавшее Заявление или Заявление об отказе от статуса квалифицированного инвестора, предоставляет Банку доверенность или иной документ, подтверждающий полномочия лица действовать от имени юридического лица. Указанные в настоящем пункте документы предоставляются в случае, если эти документы не предоставлялись Банку либо истек срок действия документов, предоставленных Банку ранее.

Иностранные юридические лица предоставляют документы, предусмотренные в п. 3.2. Правил составленные в соответствии с законодательством этого иностранного юридического лица, заверенные уполномоченным представителем иностранного юридического лица.

ОФОРМЛЯЕТСЯ НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ БАНКА

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЯ О ПРИЗНАНИИ КЛИЕНТА
КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ**

«__» _____ 20__ г.

Клиенту: _____
(Ф.И.О. – для физических лиц; Полное наименование – для юридических лиц)

(данные документа, удостоверяющего личность физического лица / данные о государственной регистрации юридического лица)

(адрес места жительства (адрес места пребывания) физического лица / место нахождения юридического лица)

Настоящим уведомляем Вас, что, рассмотрев предоставленные Вами заявление о признании квалифицированным инвестором и документы, подтверждающие соответствие требованиям, предъявляемым к квалифицированным инвесторам, ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) признал Вас квалифицированным инвестором в отношении следующих видов ценных бумаг, и (или) финансовых инструментов, и (или) видов услуг:

Дата внесения записи о признании Клиента квалифицированным инвестором в Реестр квалифицированных инвесторов «__» _____ 20__ г.

Уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором

Настоящим ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) уведомляет Вас о последствиях признания Вас квалифицированным инвестором:

1. Признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет Вам возможность совершения сделок с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, и заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором. Приобретение указанных ценных бумаг и заключение указанных договоров связано с повышенными рисками.
2. Вы вправе подать заявление в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами. В этом случае Вы лишитесь возможности приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором, пользуясь услугами ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью). Вы вправе подать заявление ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) об исключении Вас из реестра лиц путем направления (по адресу Головного офиса Банка, указанного на сайте Банка) Банку заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами

Уполномоченный Сотрудник ЦМРБанк (ООО)
М.П.

_____/ФИО/

Приложение № 5

к Правилам признания клиентов квалифицированными инвесторами и тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в ЦМРБанк (ООО)

ОФОРМЛЯЕТСЯ НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ БАНКА

**УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О
ПРИЗНАНИИ КЛИЕНТА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ**

«__» _____ 20__ г.

Клиенту: _____

(Ф.И.О. – для физических лиц; Полное наименование – для юридических лиц)

(данные документа, удостоверяющего личность физического лица / данные о государственной регистрации юридического лица)

(адрес места жительства (адрес места пребывания) физического лица / место нахождения юридического лица)

Настоящим уведомляем Вас, что, рассмотрев предоставленные Вами заявление о признании квалифицированным инвестором и документы, ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) вынес отказ в признании Вас квалифицированным инвестором в отношении следующих видов ценных бумаг и (или) финансовых инструментов и(или) видов услуг:

Причина отказа:

Решение № ____ от «__» _____ 20__ г.

Уполномоченный Сотрудник ЦМРБанк (ООО)
М.П.

_____/ФИО/

Приложение № 6
к Правилам признания клиентов квалифицированными инвесторами и тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в ЦМРБанк (ООО)

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ ИЗ РЕЕСТРА ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ
КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ**

« ___ » _____ 20__ г

Настоящим _____

(Ф.И.О. полностью (для физического лица) или полное наименование (для юридического лица))

_____ (данные документа, удостоверяющего личность (для физического лица), или данные о государственной регистрации (для юридического лица))

_____ (адрес места жительства / адрес места пребывания (для физического лица) или место нахождения (для юридического лица))

в лице _____, действующего на основании

_____ (заполняется для юридического лица)

Заявляю:

об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами в отношении следующих видов ценных бумаг, и (или) финансовых инструментов, и (или) видов услуг:

Подпись Клиента /уполномоченного лица/ _____ /Ф.И.О./

подпись

М.П. /для Клиентов – юридических лиц/

для служебных отметок Банка

Дата/время приема заявления « ___ » _____ 20__ г.

Заявление принял _____ / _____ /

подпись сотрудника

ФИО сотрудника

Приложение № 7

к Правилам признания клиентов квалифицированными инвесторами и тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в ЦМРБанк (ООО)

ОФОРМЛЯЕТСЯ НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ БАНКА

**УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ ИЗ РЕЕСТРА
ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ**

«__» _____ 20__ г.

Клиенту: _____

(Ф.И.О. – для физических лиц; Полное наименование – для юридических лиц)

(данные документа, удостоверяющего личность физического лица / данные о государственной регистрации юридического лица)

(адрес места жительства (адрес места пребывания) физического лица / место нахождения юридического лица)

Настоящим уведомляем Вас, что в соответствии с Решением №__ от «__» _____ 20__ г. Вы исключены из Реестра Клиентов, признанных квалифицированными инвесторами «__» _____ 20__ г., в отношении следующих видов ценных бумаг, и (или) финансовых инструментов, и (или) видов услуг:

Причина исключения:

Уполномоченный Сотрудник ЦМРБанк (ООО)

М.П.

_____ /ФИО/

Приложение № 8

к Правилам признания клиентов квалифицированными инвесторами и тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в ЦМРБанк (ООО)

РЕЕСТР КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ

№	Дата внесения записи о лице в реестр	Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) для физического лица; полное и сокращенное фирменное наименование для юридического лица	Реквизиты документов, удостоверяющих личность, для физического лица; ИНН для российского юридического лица, для иностранного юридического лица – код иностранной организации, присвоенный налоговым органом	Адрес места жительства или места пребывания для физического лица; адрес для юридического лица	Виды услуг, и (или) виды ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, в отношении которых данное лицо признано квалифицированным инвестором	Дата исключения лица из реестра	Причина исключения лица из реестра
1	2	3	4	5	6	7	8

Приложение № 9

к Правилам признания клиентов квалифицированными инвесторами и тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в ЦМРБанк (ООО)

ВЫПИСКА ИЗ РЕЕСТРА КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ

ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)

на «___» _____ 20__ г.

Настоящим подтверждает, что

Клиент _____
(Ф.И.О. – для физических лиц; Полное наименование – для юридических лиц)

_____ (данные документа, удостоверяющего личность физического лица / данные о государственной регистрации юридического лица)

_____ (адрес места жительства (адрес места пребывания) физического лица / место нахождения юридического лица)

внесен в Реестр квалифицированных инвесторов ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) в отношении следующих видов ценных бумаг и (или) финансовых инструментов и (или) видов услуг:

Дата включения Клиента в Реестр: «__» _____ 20__ г.

исключен из Реестра квалифицированных инвесторов ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) в отношении следующих видов ценных бумаг, и (или) финансовых инструментов, и (или) видов услуг:

Дата исключения Клиента из Реестра: «__» _____ 20__ г.

Причина исключения Клиента из Реестра:

Уполномоченный Сотрудник ЦМРБанк (ООО)
М.П.

_____/ФИО/

Приложение № 10

к Правилам признания клиентов квалифицированными инвесторами и тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в ЦМРБанк (ООО)

**УВЕДОМЛЕНИЕ О НЕОБХОДИМОСТИ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ СТАТУСА
КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА**

«__» _____ 20__ г.

Полное наименование юридического лица

(данные о государственной регистрации юридического лица)

(место нахождения юридического лица)

В соответствии с Правилам признания клиентов квалифицированными инвесторами и тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами ЦМРБанк (ООО) настоящим уведомляет Вас о необходимости подтверждения соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором. Просим Вас в срок до «__» _____ 20__ г. предоставить соответствующие документы, предусмотренные п. 6.1 Правил.

Уполномоченный Сотрудник ЦМРБанк (ООО)
М.П.

_____/ФИО/

Приложение № 11

к Правилам признания клиентов квалифицированными инвесторами и тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в ЦМРБанк (ООО)

ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ТЕСТИРОВАНИЯ

Настоящим ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) уведомляет Вас о [положительной] [отрицательной] оценке результата Вашего тестирования, проведенного в отношении (указываются виды финансовых инструментов, сделок и (или) договоров, в отношении которых проводилось тестирование).

Уполномоченный Сотрудник ЦМРБанк (ООО)
М.П.

_____ /ФИО/

Форма уведомления о рискованном поручении

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) после получения поручения [дата, номер поручения, дополнительно может быть указан вид финансового инструмента, сделки (договора) и количество ценных бумаг (иных финансовых инструментов) в поручении], уведомляем Вас, что совершение сделки (заключение договора), указанной в поручении, не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски:

1. _____

2. _____

...

Приводится краткое описание рисков, связанных с совершением сделки (заключением договора), путем их перечисления¹.

ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Банком Ваших поручений.

Уполномоченный Сотрудник ЦМРБанк (ООО)
М.П.

_____/ФИО/

¹ В зависимости от вида финансового инструмента, сделки (договора) указываются риски из следующего перечня: отсутствие гарантии сохранности вложенных средств со стороны государства, отсутствие гарантии получения доходности, риск потерь при продаже или досрочном выходе из инструмента, риск потери первоначально вложенных средств, риск остаться должным. В дополнение к рискам из указанного перечня Банк вправе указать иные риски по своему усмотрению.

Приложение № 13

к Правилам признания клиентов квалифицированными инвесторами и тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в ЦМРБанк (ООО)

Заявление о принятии рисков

Я, _____, заявляю, что результат тестирования выявил у меня недостаточные опыт и знания для инвестирования в _____.

Несмотря на это я подтверждаю, что готов принять риски, связанные с совершением указанных мною в поручении сделок, и понести возможные убытки.

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере вложенных мною в _____ денежных средств.

Подпись: _____

Дата: _____

для служебных отметок Банка

Дата/время приема заявления « ____ » _____ 20__ г.

Заявление принял _____ / _____ /

подпись сотрудника

ФИО сотрудника

Приложение № 14

к Правилам признания клиентов квалифицированными инвесторами и тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в ЦМРБанк (ООО)

**Форма уведомления о последствиях признания физического лица
квалифицированным инвестором**

Настоящим ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) уведомляет Вас о последствиях признания Вас квалифицированным инвестором:

1. Признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет Вам возможность совершения сделок с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, и заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором. Приобретение указанных ценных бумаг и заключение указанных договоров связано с повышенными рисками.

2. Вы вправе подать заявление в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами (далее - Заявление). В этом случае Вы лишитесь возможности приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором, пользуясь услугами ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью).

Вы вправе подать Заявление в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) по форме Приложения № 6 «Заявление об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» в соответствии с разделом 5 Правил.

Уполномоченный Сотрудник ЦМРБанк (ООО)
М.П.

_____/ФИО/

Приложение № 15

к Правилам признания клиентов квалифицированными инвесторами и тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в ЦМРБанк (ООО)

Перечень вопросов тестирования – блок «Самооценка»

Данная форма блока предусмотрена для финансовых инструментов, указанных в приложениях

№	Вопросы	Варианты ответов
1	Обладаете ли Вы знаниями о финансовом инструменте? (возможно несколько вариантов ответа)	(а) не имею конкретных знаний об инструменте; (б) знаю, поскольку изучал 1; (в) знаю, потому что работал / заключал сделки с данным инструментом 2; (г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию 3.
2	Как долго (в совокупности) Вы осуществляете сделки с этим инструментом? (возможен один вариант ответа)	(а) до настоящего времени сделок не было 4; (б) не более 1 года; (в) 1 год и более.
3	Сколько сделок с этим инструментом Вы заключили за последний год? (возможен один вариант ответа)	(а) за последний год сделок не было; (б) менее 10 сделок; (в) 10 или более сделок.

Примечание:

1 Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

2 Опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала операции (работала) с данным видом финансового инструмента, а также в рамках индивидуального предпринимательства (иных форм организации деятельности), в том числе в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, и (или) опыт совершения операций с данным видом финансового инструмента в собственных интересах (интересах третьих лиц), в том числе с участием профессионального участника рынка ценных бумаг. При этом имеется в виду любой финансовый инструмент, относящийся к данному виду (данной группе) тестируемых финансовых инструментов.

3 Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения финансового инструмента.

4 В случае выбора ответа «а» на вопрос № 2 на данный вопрос (вопрос № 3) можно не отвечать.

для служебных отметок Банка

Дата/время приема заявления « ____ » _____ 20__ г.

Заявление принял _____ / _____ /

подпись сотрудника

ФИО сотрудника

Перечень вопросов тестирования

Блок «Знания» для сделок по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов		
1.	Выберите верное утверждение в отношении структурных облигаций: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>	(a) (б) (в) (г)
2.	Является ли облигация, по которой выплата всей номинальной стоимости осуществляется при ее погашении, а сумма дохода зависит от изменения цены драгоценного металла, структурной облигацией? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>	(a) (б) (в) (г)
3.	Что из перечисленного отличает инвестиции в структурную облигацию от инвестиций в ОФЗ? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>	(a) (б) (в) (г)
4.	Может ли инвестор по структурной облигации при ее погашении получить выплату меньше ее номинальной стоимости? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(a) (б) (в) (г)
5.	Что из перечисленного, как правило, не является риском по структурной облигации? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(a) (б) (в) (г)
6.	Может ли изменяться порядок выплаты при погашении структурных облигаций по решению эмитента или по указанию их владельца после размещения таких облигаций? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(a) (б) (в) (г)
7.	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему структурные облигации, как быстро он может это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(a) (б) (в) (г)
8.	Вы собираетесь приобрести структурную облигацию. Является ли историческая динамика цены акций компании А, от которой зависит выплата купонов по такой облигации, достоверным индикатором гарантии выплаты купонов по этой облигации в будущем? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(a) (б) (в) (г)
9.	Выберите верное утверждение в отношении номинальной стоимости структурной облигации. Получение инвестором полной номинальной стоимости структурной облигации... <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(a) (б) (в) (г)
10.	Вы приобрели бескупонную структурную облигацию. Выплата номинальной стоимости при погашении такой облигации зависит от цены акций компании А. Защита капитала (возврат номинальной стоимости) по структурной облигации составляет 80% в случае падения цены на акции компании А более, чем на 10% от первоначальной цены. Какой объем выплаты относительно номинала структурной облигации Вы ожидаете получить в случае снижения цены акций компании А на дату погашения структурной облигации более, чем на 10% от их первоначальной цены?	(a) (б) (в) (г)

Перечень вопросов тестирования

Блок «Знания» для сделок по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования		
1.	Инвестиционный пай – это: (вопрос 1 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
2.	Допускается ли изменение типа паевого инвестиционного фонда с закрытого на интервальный или на открытый? (вопрос 1 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
3.	Вы планируете приобрести паи закрытого паевого инвестиционного фонда. Можете ли вы получить от управляющей компании информацию об основных результатах инвестирования в сравнении с актуальной инфляцией? (вопрос 1 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
4.	Каким образом выплата промежуточного дохода по инвестиционным паям закрытого паевого инвестиционного фонда влияет на расчетную стоимость пая? Расчетная стоимость пая, как правило (при прочих равных условиях): (вопрос 2 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
5.	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, как быстро он может осуществить продажу? (вопрос 2 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
6.	Расчетная стоимость инвестиционного пая определяется: (вопрос 2 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
7.	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, по какой цене он может осуществить продажу? (вопрос 2 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
8.	Вправе ли владелец паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости рассчитывать на безусловное получение дохода в виде рентных платежей от сдачи недвижимости в аренду? (вопрос 2 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
9.	Какие виды объектов в соответствии с законодательством не могут включаться в состав активов закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов? (вопрос 2 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
10.	Допускается ли вторичное обращение паев закрытого паевого инвестиционного фонда? (вопрос 3 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)

Приложение № 18

к Правилам признания клиентов квалифицированными инвесторами и тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в ЦМРБанк (ООО)

Перечень вопросов тестирования

Блок «Знания» для сделок по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта		
1.	Кредитный рейтинг облигаций - это: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
2.	Какой вывод можно сделать, если облигациям российского эмитента не присвоили рейтинг? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
3.	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
4.	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
5.	Выберите верное утверждение в отношении рыночного риска по облигациям с рейтингом и облигациям без рейтинга: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
6.	К кредитному риску можно отнести: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
7.	Вы купили на бирже облигацию, которой, как и ее эмитенту, не присвоен рейтинг ни одним из российских рейтинговых агентств. Выберите верное утверждение. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
8.	Эмитенту облигаций российским рейтинговым агентством присвоен рейтинг ВВ+. Выберите верное утверждение в отношении облигаций такого эмитента. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
9.	Отсутствие кредитного рейтинга выпуска для любого выпуска облигаций означает: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
10.	Выберите верное утверждение в отношении облигации без рейтинга. <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
11.	Вы купили на бирже облигацию российского эмитента с рейтингом В+, присвоенным российским рейтинговым агентством. Доходность к погашению на момент приобретения облигации равна 14% годовых.	(а) (б) (в) (г)

Перечень вопросов тестирования

Блок «Знания» для сделок по приобретению облигаций со структурным доходом		
1.	Можно ли в дату приобретения облигации, величина и (или) факт выплаты купонного дохода по которой зависит от изменения стоимости какого-либо актива (изменения значения какого-либо показателя) или наступления иного обстоятельства (облигаций со структурным доходом), точно рассчитать общий размер купонного дохода по такой облигации, который будет выплачен ее эмитентом? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
2.	Кем и в какой момент устанавливается порядок определения сумм выплат по облигации со структурным доходом? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
3.	Выберете верное утверждение относительно инвестиций в облигации со структурным доходом. <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
4.	Что из перечисленного не является риском по облигации со структурным доходом? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
5.	Возможно ли точно определить, как повлияет изменение рыночной стоимости активов и (или) значений финансовых показателей, от которых зависит размер купонного дохода по облигации со структурным доходом, на цену продажи такой облигации инвестором на вторичном рынке? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
6.	Выберите правильное утверждение. Размер дохода инвестора по облигациям со структурным доходом... <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
7.	Облигации со структурным доходом гарантируют их владельцам выплату ... <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
8.	Вы приобрели облигацию со структурным доходом в ходе размещения и владели ею до погашения. При погашении облигации Вы... <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
9.	Выберите верное утверждение в отношении облигации со структурным доходом, которая размещается по 105% от ее номинала. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
10.	Выберите верное утверждение относительно рыночной стоимости облигации со структурным доходом, который зависит от цены определенной акции. <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
11.	Вы приобрели облигацию со структурным доходом, по которой предусмотрен доход по фиксированной ставке купона и купонный доход (не является фиксированным).	(а) (б) (в) (г)

Перечень вопросов тестирования

Перечень вопросов тестирования Блок «Знания» для сделок по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включены в котировальные списки биржи, а также сделок по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах		
1.	Вы получили убытки от совершения сделок с акциями. Возместят ли Вам Ваши убытки? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
2.	Выберите риски, которые могут возникнуть при инвестировании в акции, не включенные в котировальные списки. <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
3.	Акции компании А включены в котировальный список биржи, акции компании Б не включены в данный список. Выберите верное утверждение. <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
4.	Если инвестор принимает решение продать принадлежащую ему акцию, как быстро он может это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
5.	Выберите признаки, отличающие акции, не включенные в котировальные списки, от акций, включенных в котировальные списки. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
6.	Отличительной особенностью акций, вошедших в некотировальную часть списка ценных бумаг, является ... <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
7.	Выберите верное утверждение в отношении стоимости акций российских эмитентов: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
8.	Акции компании А не включены в котировальный список биржи, но обращаются на ней. Брокер по Вашему поручению приобрел эти акции на внебиржевом рынке. Выберите верное утверждение. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
9.	Акции компании Х включены в котировальный список биржи, акции компании Y не включены в данный список. Выберите верное утверждение в отношении дохода по акциям. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
10.	Выберите верное утверждение. <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
11.	Выберите верное утверждение в отношении требований, предъявляемых биржей к компаниям, чьи акции торгуются на бирже.	(а) (б) (в)

	Требования, предъявляемые к таким компаниям... (вопрос 3 категории сложности)	(г)
--	--	-----

Подпись Клиента _____ / _____ /
подпись Ф. И. О.

<i>для служебных отметок Банка</i>	
Дата/время приема заявления « ____ » _____ 20__ г.	
Заявление принял _____ / _____ /	
подпись сотрудника	ФИО сотрудника

Приложение № 21

к Правилам признания клиентов квалифицированными инвесторами и тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в ЦМРБанк (ООО)

Перечень вопросов тестирования

Перечень вопросов тестирования Блок «Знания» для сделок по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам, при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, или иным показателем, а также при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ		
1.	Выберите правильное утверждение в отношении паев/акций ETF на индекс акций: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
2.	Чем отличается ETF на индекс, состоящий из акций эмитентов сельскохозяйственной отрасли Бразилии (далее – индекс с/х компаний Бразилии), от ETF на индекс S&P 500? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
3.	Выберите правильное утверждение в отношении паев/акций ETF на индекс иностранных корпоративных облигаций. <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
4.	Как устроен механизм формирования цены паев/акций ETF? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
5.	Что из перечисленного не является риском, связанным с вложениями российских инвесторов в паи/акции ETF? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
6.	На каком принципе основан фонд ETF на индекс акций широкого рынка (например, S&P 500)? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
7.	Паи/акции ETF были допущены к торгам на российской бирже по заключенному договору с лицом, обязанным по ним. Выберите верное утверждение. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
8.	Укажите риски, которые не могут возникнуть при инвестировании в паи/акции ETF. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
9.	В какой срок Вы сможете продать паи/акции ETF, допущенные к торгам по договору с лицом, обязанным по таким ценным бумагам? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)
10.	В случае, если Вы купили паи/акцию ETF за 100 долларов США и продали его/ее через год за 120 долларов США, при этом курс доллара США за указанный год вырос с 50 до 75 рублей, Ваш налогооблагаемый доход в России составит: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>	(а) (б) (в) (г)

Перечень вопросов тестирования

Перечень вопросов тестирования Блок «Знания» для сделок по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам, при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, и при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ		
1.	Выберите правильное утверждение в отношении ETF на индекс акций: (вопрос 1 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
2.	Как устроен механизм формирования цены на паи/акции ETF? (вопрос 1 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
3.	Выберите правильное утверждение в отношении паев/акций ETF на индекс иностранных корпоративных облигаций. (вопрос 1 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
4.	Что из перечисленного не является риском, напрямую связанным с вложениями российских инвесторов в паи/акции ETF на иностранный фондовый индекс? (вопрос 2 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
5.	Паи/акции ETF были допущены к торгам на российской бирже без заключения договора с лицом, обязанным по ним. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
6.	Российская биржа допустила паи/акции ETF без заключения договора с лицом, обязанным по ним. На основном иностранном биржевом рынке праздничный день, поэтому торги данными ценными бумагами не проводятся. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
7.	На каком принципе основан фонд ETF на индекс акций широкого рынка (например, S&P 500)? (вопрос 2 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
8.	Укажите риски, которые могут возникнуть при инвестировании в паи/акции ETF. (вопрос 2 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
9.	В какой срок Вы сможете продать паи/акции ETF, допущенные к торгам без договора с лицом, обязанным по таким ценным бумагам? (вопрос 2 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
10.	Российская биржа осуществила делистинг паев/акций ETF, которые ранее были допущены к торгам без договора с лицом, обязанным по таким ценным бумагам. Кто должен обеспечить выкуп этих паев/акций ETF у инвесторов? (вопрос 3 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
11.	В случае, если Вы купили пай/акцию ETF за 100 долларов США и продали его/ее через год за 120	(а) (б)

Перечень вопросов тестирования

Перечень вопросов тестирования Блок «Знания» для сделок по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги		
1.	Что означает коэффициент конвертации в условиях выпуска конвертируемых облигаций? (вопрос 1 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
2.	Какие риски несет инвестор при приобретении конвертируемых облигаций: 1) риск банкротства или неплатежеспособности эмитента; 2) риск убытков вследствие снижения рыночной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются облигации, на дату погашения конвертируемых облигаций; 3) риск снижения рыночной стоимости конвертируемой облигации в результате снижения котировок акций и иных аналогичных ценных бумаг эмитента; 4) риск принудительной конвертации облигаций по решению эмитента в соответствии с условиями выпуска конвертируемых облигаций. (вопрос 1 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
3.	Цена конвертации конвертируемых в акции облигаций определяет: (вопрос 1 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
4.	Если инвестор принимает решения продать принадлежащую ему конвертируемую облигацию. Как быстро он сможет это сделать? (вопрос 2 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
5.	Вы получили убыток от конвертации облигации в иные ценные бумаги эмитента, так как рыночная стоимость данных ценных бумаг на дату конвертации существенно снизилась. Возместят ли Вам ваши убытки? (вопрос 2 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
6.	Выберите верное утверждение в отношении конвертируемых облигаций. (вопрос 2 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
7.	Является ли верным следующее утверждение: Эмитент облигаций при наступлении определенных условий, перечисленных в условиях выпуска конвертируемых облигаций, вправе осуществить принудительную конвертацию облигаций ранее даты погашения облигаций с возмещением инвестору понесенных им убытков. (вопрос 2 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
8.	Определите коэффициент конвертации облигаций компании X номиналом 1000 рублей в обыкновенные акции этой же компании (ставка купона 7,5% с выплатой купона четыре раза в год, цена конвертации	(а) (б) (в) (г)

	50 рублей). Текущая рыночная стоимость облигации составляет 500 рублей. (вопрос 2 категории сложности)	
9.	Вы приобрели двухлетнюю конвертируемую облигацию номинальной стоимостью 1000 рублей с условием ее обмена на 10 акций эмитента по цене 100 рублей за одну акцию в дату конвертации. Какую сумму прибыли или убытка получит инвестор в результате совершения операции по конвертации, если на дату конвертации рыночная цена акций эмитента составит 50 рублей за акцию. (вопрос 3 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
10.	Получает ли инвестор за время владения конвертируемыми облигациями дивиденды или иные выплаты, которые эмитент выплачивает по ценным бумагам, в которые могут быть конвертированы облигации? (вопрос 3 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
11.	Вы приобрели пятилетнюю конвертируемую облигацию номинальной стоимостью 1000 рублей с условием ее обмена на 30 акций эмитента по цене 200 рублей за одну акцию в дату конвертации. Какую сумму прибыли или убытка получит инвестор в результате конвертации, если на дату конвертации рыночная цена акций эмитента составляет 300 рублей за акцию? (вопрос 3 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)

Подпись Клиента _____ / _____ /
подпись Ф. И. О.

для служебных отметок Банка

Дата/время приема заявления « ____ » _____ 20__ г.

Заявление принял _____ / _____ /
подпись сотрудника ФИО сотрудника

Перечень вопросов тестирования

Перечень вопросов тестирования Блок «Знания» для сделок по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта		
1.	Соглашение об избежании двойного налогообложения – это... (вопрос 1 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
2.	Компании, выпустившие облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его убывания: (вопрос 1 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
3.	Компании, выпустившие облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его возрастания. (вопрос 1 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
4.	Пожалуйста, выберите правильное утверждение в отношении облигаций, выпущенных российским эмитентом по иностранному праву. (вопрос 2 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
5.	Эмитент облигаций объявил обратный выкуп части выпуска, не предусмотренный в эмиссионной документации. Что это означает для инвестора – владельца таких облигаций? (вопрос 2 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
6.	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему облигации, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
7.	Если облигация выпущена российским эмитентом по законодательству иностранного государства, требования инвестора к эмитенту, не исполняющему надлежащим образом обязательства по облигациям... (вопрос 2 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
8.	Вы приобрели облигацию, выпущенную российским эмитентом по праву иностранного государства. В случае, если Вы не получаете в день выплаты купон или возврат номинальной стоимости облигации, Вы вправе потребовать соответствующие выплаты от... (вопрос 2 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)
9.	Вы являетесь владельцем облигаций, выпущенных российским эмитентом по праву иностранного государства, с которым Российской Федерацией не заключено соглашение об избежании двойного налогообложения. Что из перечисленного является риском владельца такой облигации? (вопрос 2 категории сложности)	(а) (б) (в) (г)

