

Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»



УТВЕРЖДЕН  
приказом ПАО «Промсвязьбанк»  
от 21.09.2021 г. № 176/4

**введен в действие**

с 1 октября 2021 г.

**№ 21-97-01**

## **ПОРЯДОК**

проведения ПАО «Промсвязьбанк» тестирования клиентов - физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

**(редакция 1.00)**

**МОСКВА, 2021 г.**



**СО Д Е Р Ж А Н И Е**

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....</b>  | <b>4</b>  |
| <b>2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>   | <b>4</b>  |
| <b>3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ТЕСТИРОВАНИЯ .....</b>   | <b>5</b>  |
| <b>4. ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕСТИРОВАНИЯ .....</b>   | <b>7</b>  |
| <b>5. УВЕДОМЛЕНИЕ О РЕЗУЛЬТАТАХ ТЕСТИРОВАНИЯ.....</b>                                       | <b>7</b>  |
| <b>6. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ В СЛУЧАЕ ОТРИЦАТЕЛЬНОГО РЕЗУЛЬТАТА ТЕСТИРОВАНИЯ.....</b> | <b>8</b>  |
| <b>7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>  | <b>9</b>  |
| <b>8. ПРИЛОЖЕНИЯ.....</b>   | <b>10</b> |
| <b>8.1. УВЕДОМЛЕНИЕ О РЕЗУЛЬТАТАХ ТЕСТИРОВАНИЯ .....</b>                                    | <b>10</b> |
| <b>8.2. УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКОВАННОМ ПОРУЧЕНИИ.....</b>  | <b>11</b> |
| <b>8.3. ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИНЯТИИ РИСКОВ .....</b>   | <b>12</b> |

## 1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящего **Порядка проведения ПАО «Промсвязьбанк» тестирования клиентов - физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами** (далее – настоящий документ) используются следующие понятия, определения и сокращения:

**Банк** – публичное акционерное общество «Промсвязьбанк».

**Договор (Договоры)** – договор о брокерском обслуживании, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам брокерского обслуживания ПАО «Промсвязьбанк», по которому Банк обязуется за вознаграждение совершать по поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с заключением сделок с ценными бумагами и (или) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, от своего имени и за счет Клиента, а также от имени и за счет Клиента на условиях и в порядке, предусмотренных таким Договором.

**Клиент** – термин, определенный в пункте 1 Правил брокерского обслуживания ПАО «Промсвязьбанк».

**Правила брокерского обслуживания (Правила)** – Правила брокерского обслуживания ПАО «Промсвязьбанк», определяющие общий порядок и условия обслуживания Клиентов при осуществлении Банком брокерской деятельности.

**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 являющегося квалифицированным инвестором, требует в соответствии с федеральными законами проведения тестирования.

**Тестирование** – тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, предусмотренное Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

**Тестируемое лицо** – физическое лицо, являющееся Клиентом Банка, заключившее Договор и не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) Тестирование.

Иные термины, специально не определенные в настоящем разделе, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, регулирующим осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и проведение операций на финансовых рынках, а также Правилами.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**2.1.** Настоящий документ разработан с учетом требований следующих нормативных документов (с последующими изменениями и дополнениями):

- Федерального закона «**О рынке ценных бумаг**» (далее – **Закон «О рынке ценных бумаг**»);
- Федерального закона от 21 июля 2020 г. № 306-ФЗ «**О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации**» (далее – **Закон № 306 – ФЗ**);
- **Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых**

*членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров*, утвержденного протоколом Банка России № КФНП-39 от 20 декабря 2018 г. (далее – **Базовый стандарт**).

В случае принятия новых или изменения действующих законодательных нормативных правовых актов, регулирующих порядок проведения Тестирования Клиентов, настоящий документ до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части им не противоречащей.

**2.2.** Банк проводит Тестирование, а также оценивает результат Тестирования до исполнения Поручения Клиента - физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

**2.3.** Тестирование проводится в отношении физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, во исполнение требований Закона № 306-ФЗ и в порядке, не противоречащем требованиям Базового стандарта.

**2.4.** Банк осуществляет Тестирование физического лица при условии наличия у такого лица заключенного Договора с Банком.

**2.5.** Банк не осуществляет Тестирование:

**2.5.1.** в отношении Клиента, признанного Банком квалифицированным инвестором в соответствии с Правилами признания клиентов квалифицированными инвесторами;

**2.5.2.** если за счет Клиента до 1 октября 2021 г. в соответствии с Договором был заключен хотя бы один договор либо была совершена хотя бы одна сделка, которые указаны в пункте 3.3 настоящего документа, и такой договор или сделка соответствуют договору (сделке), указанному (указанной) в поручении Клиента.

**2.6.** Банк не несет ответственности за убытки и иные негативные последствия для Клиента и принадлежащих ему активов, возникших по причине предоставления Клиентом недостоверной, неполной, неточной информации в рамках Тестирования и (или) в рамках предоставления информации и документов в соответствии с разделом 6 настоящего документа.

### **3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ТЕСТИРОВАНИЯ**

**3.1.** Тестирование проводится в отношении Клиентов – физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, путем получения ответов Тестируемого лица на вопросы, которые позволят оценить опыт и знания Тестируемого лица, а также свидетельствовать о том, что Тестируемое лицо в состоянии оценивать риски с учетом характера предполагаемых сделок и оказываемых услуг.

**3.2.** Банк предоставляет возможность Клиентам - физическим лицам пройти Тестирование посредством Системы PSB-Retail при условии использования Клиентом Средств подтверждения в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания. Иными способами Тестирование не осуществляется.

**3.3.** Тестирование проводится Банком в отношении следующих видов сделок (договоров), а также иных сделок и инструментов, установленных действующим законодательством:

- 1) Необеспеченные сделки;
- 2) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
- 3) договоры РЕПО, требующие проведения Тестирования в соответствии с Законом «О рынке ценных бумаг» и Базовым стандартом;
- 4) сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- 5) сделки по приобретению инвестиционных паев, закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- 6) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение, по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение, по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
- 7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг, которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
- 8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- 9) сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки;
- 10) сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения Тестирования;
- 11) сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующие проведения Тестирования.

**3.4.** За проведение Тестирования Банк не взимает вознаграждение.

**3.5.** Тестирование физического лица может проводиться независимо от подачи им Поручения, либо осуществления иных действий, необходимых для заключения договоров, требующих положительного результата Тестирования. После получения положительного результата Тестирования повторное Тестирование Клиента не проводится.

**3.6.** Тестирование проводится в отношении каждого вида Сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно либо в отношении сразу нескольких видов Сделок (договоров), требующих проведения тестирования, при условии соблюдения требований к проведению тестирования.

**3.7.** Тестирование Клиента проводится независимо от количества заключенных с ним Договоров. Результат Тестирования распространяется на все действующие и вновь заключенные с Клиентом Договоры.

**3.8.** Отказ Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, от прохождения Тестирования является основанием для отказа Банком в приеме и (или) от исполнения Поручения, требующего проведения Тестирования.

**3.9.** Тестирование включает в себя 2 обязательных блока вопросов:

- блок «Самооценка»;
- блок «Знания».

**3.10.** Формулировки вопросов для проведения Тестирования определяются Базовым стандартом. Банк не меняет и не дополняет формулировки вопросов, установленные Базовым стандартом, и не вводит дополнительные вопросы.

**3.11.** При проведении Тестирования Банк фиксирует в отношении каких видов сделок (договоров), требующих проведения Тестирования, проводится Тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные Тестируемому лицу, ответы Тестируемого лица, а также время и дату проведения Тестирования.

## **4. ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕСТИРОВАНИЯ**

**4.1** Банк оценивает результат Тестирования в отношении каждого вида Сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с пунктами 4.2 – 4.3 настоящего документа.

**4.2** Результаты ответов на вопросы блока «Самооценка» не оцениваются. Банк не проверяет достоверность ответов Тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

**4.3** 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.

**4.4** Результаты Тестирования применяются на все действующие и будущие Договоры.

**4.5** Банк вправе при проведении повторного Тестирования не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня проведения Тестирования, вопросы блока «Самооценка» не включать повторно в перечень вопросов.

## **5. УВЕДОМЛЕНИЕ О РЕЗУЛЬТАТАХ ТЕСТИРОВАНИЯ**

**5.1.** Банк направляет Клиенту Уведомление об оценке результатов тестирования (далее – Уведомление) не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты проведения Тестирования по форме приложения 8.1 к настоящему документу посредством Системы PSB-Retail.

Датой и временем направления Уведомления посредством Системы PSB-Retail считается дата и время направления Уведомления Клиенту, зафиксированные Системой PSB-Retail.

Банк имеет право дополнительно направить Уведомление на адрес электронной почты, указанный им в Анкете Клиента (Депонента). В случае отсутствия в Анкете Клиента (Депонента) адреса электронной почты, уведомления может быть направлено любым иным способом, предусмотренным Договором, на усмотрение Банка.

**5.2.** Уведомление об оценке результатов Тестирования направляется при условии окончания Клиентом Тестирования. Уведомление об оценке результатов Тестирования не направляется Банком Клиенту, если Тестирование было прервано (не завершено) Клиентом.

**5.3.** Уведомление об оценке результатов Тестирования доступно для просмотра и скачивания в Системе PSB-Retail.

**5.4.** При направлении Уведомления об оценке результатов Тестирования Банк использует факсимильное воспроизведение подписей и графическое изображение печати Банка.

## **6. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ В СЛУЧАЕ ОТРИЦАТЕЛЬНОГО РЕЗУЛЬТАТА ТЕСТИРОВАНИЯ**

**6.1.** Клиент имеет право подать Поручение, а Банк вправе исполнить Поручение Клиента - физического лица на совершение Сделок (заключение договоров), требующих проведения Тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов Тестирования при одновременном соблюдении следующих условий:

**6.1.1.** Поручение подается Клиентом на бумажном носителе через Уполномоченный офис Банка, при этом сумма Сделки Ценными бумагами, номинал обязательства производного финансового инструмента или, если такой производный финансовый инструмент предусматривает обязанность Банка за счет Клиента уплатить другой стороне денежную сумму независимо от предусмотренных этим договором обстоятельств, сумма номинала обязательства производного финансового инструмента и указанной денежной суммы в Поручении Клиента не превышает 100 000, 00 (ста тысяч) рублей либо в случае, если стоимость одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги превышает 100 000, 00 (сто тысяч) рублей, сумма сделки не превышает соответственно стоимости одного лота или одной ценной бумаги;

**6.1.2.** В случае, получения отрицательной оценки результатов Тестирования сроком более одного рабочего дня до даты подачи Поручения, Клиент проходит процедуру Тестирования.

В случае отказа Клиента от прохождения Тестирования, Банк отказывает в исполнении Поручения.

**6.1.3.** В случае получения отрицательной оценки результатов Тестирования с адреса электронной почты, указанного в Анкете Клиента (Депонента), Клиент направляет запрос на адрес электронной почты Банка [broker@psbank.ru](mailto:broker@psbank.ru) с просьбой направить Уведомление о рискованном поручении к Поручению, поданному в Банк в соответствии с пунктом 6.1.1 настоящего документа и в отношении которого Клиентом планируется принятие рисков. Запрос направляется не позднее 12:00 по московскому времени дня, следующего за днем получения отрицательной оценки результатов Тестирования.

**6.1.4.** Не позднее одного рабочего дня после получения Банком отрицательной оценки результатов Тестирования Клиента, а также при условии получения Банком запроса от Клиента, указанного в пункте 6.1.3 настоящего документа, Банк направляет Клиенту сканированную копию Уведомления о рискованном поручении по форме приложения 8.2 к настоящему документу по адресу электронной почты, указанному в Анкете Клиента (Депонента) или путем передачи оригинала Уведомления о рискованном поручении на бумажном носителе Клиенту под подпись.

**6.1.5.** Банк принимает от Клиента оригинал Заявления о принятии рисков не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты направления Банком Уведомления о рискованном поручении посредством электронной почты, на адрес электронной почты, указанный в Анкете Клиента (Депонента), в виде подписанного Клиентом оригинала Заявления о принятии рисков по форме приложения 8.3 к настоящему документу.

**6.2.** Банк в течение 3-х рабочих дней с даты получения Заявления о принятии рисков рассматривает возможность исполнения Поручения Клиента.



**6.2.1.** В случае положительного результата рассмотрения Банк не позднее рабочего дня, следующего за датой принятия решения, исполняет Поручение Клиента;

**6.2.2.** В случае отрицательного результата рассмотрения Банк не позднее рабочего дня, следующего за датой принятия решения, направляет Клиенту сообщение по электронной почте, указанной в Анкете Клиента (Депонента) об отказе в исполнении Поручения.

**6.3.** Заявление Клиента о принятии рисков по форме приложения 8.3 к настоящему документу, связанных с совершением указанных в Поручении Сделок (заключением договоров), требующих проведения тестирования, не может быть принято Банком от Клиента до направления ему Уведомления о рискованном поручении.

**6.4.** Датой и временем получения Банком Заявления о принятии рисков признается дата и время получения оригинала Заявления о принятии рисков на бумажном носителе, подписанного Клиентом.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**7.1.** Настоящий документ подлежит размещению на Сайте Банка.

**7.2.** Внесение изменений в настоящий документ Банк осуществляет в одностороннем порядке. Банк размещает новую редакцию настоящего документа на Сайте Банка не менее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты вступления в силу, которая определяется приказом Банка об изменении настоящего документа.

**7.3.** Банк имеет право дополнительно раскрывать информацию об изменениях настоящего документа иными способами, предусмотренными Правилами брокерского обслуживания, в том числе по телефону, по почте и электронной почте, указанным Клиентом в Анкете Клиента (Депонента).

**7.4.** С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом информации об изменениях настоящего документа Клиент ежедневно самостоятельно обращается на Сайт Банка за сведениями об изменениях настоящего документа.

## 8. ПРИЛОЖЕНИЯ

### 8.1. УВЕДОМЛЕНИЕ О РЕЗУЛЬТАТАХ ТЕСТИРОВАНИЯ

*Дата*

#### Уведомление о результатах тестирования

Настоящим ПАО «Промсвязьбанк» уведомляет Вас о [положительной] [отрицательной] оценке результата Вашего тестирования, проведенного дата \_\_\_\_\_ в отношении (указываются виды финансовых инструментов, Сделок и (или) договоров в отношении которых проводилось Тестирование):

Дата Ф.И.О. \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

## 8.2. УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКОВАННОМ ПОРУЧЕНИИ

### Уведомление о рискованном поручении

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного ПАО «Промсвязьбанк» 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, указанные в Приложениях № 33, № 35 к Правилам, а именно<sup>1</sup>:

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

...

ПАО «Промсвязьбанк» не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.

Дата Ф.И.О. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

---

<sup>1</sup> Приводится краткое описание рисков<sup>1</sup>, связанных с совершением сделки (заключением договора), указанной в Поручении, путем их перечисления.

**8.3. ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИНЯТИИ РИСКОВ**

## 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.

Дата Ф.И.О. \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_