



**Публичное акционерное общество  
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»  
(ТКБ БАНК ПАО)**

**УТВЕРЖДЕН И ВВЕДЕН В ДЕЙСТВИЕ**  
Приказом Председателя Правления  
ТКБ БАНК ПАО  
№ 116-НД от 10.11.2022 г.

**ПОРЯДОК ТЕСТИРОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ  
КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ В ПУБЛИЧНОМ АКЦИОНЕРНОМ  
ОБЩЕСТВЕ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**

**(РЕДАКЦИЯ 1)**

**г. Москва, 2022**

## **Общие положения**

1.1. Настоящий Порядок тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ТКБ БАНК ПАО) (далее – Порядок) разработан в соответствии с требованиями:

- Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 №39-ФЗ;
- Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 № 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 (в действующей редакции) (далее – Базовый стандарт);
- внутренних нормативных документов ТКБ БАНК ПАО, регулирующих вопросы осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг.

1.1. Договор о брокерском обслуживании – это Общие условия оказания услуг на рынках Ценных бумаг и срочном рынке, являющиеся неотъемлемой частью Единого договора банковского обслуживания физических лиц в ТКБ БАНК ПАО, типовыми для всех Клиентов, и определяющим положения Договора на обслуживание на рынках Ценных бумаг и срочном рынке (далее – Договора на брокерское обслуживание), заключаемого между Клиентом – физическим лицом и Банком.

1.2. Тестирование – это 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»;

1.3. Тестируемое лицо – физическое лицо (клиент или физическое лицо, намеренное заключить договор о брокерском обслуживании), не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) тестирование;

1.4. Тестирующее лицо – ТКБ БАНК ПАО в лице сотрудников Казначейства, назначенных Приказом, в обязанности которых входит осуществление процедур тестирования.

1.5. Электронный канал связи, используемый для взаимодействия по вопросам брокерского обслуживания в ТКБ БАНК ПАО [broker@tkbbank.ru](mailto:broker@tkbbank.ru)

1.6. Тестирование осуществляется в порядке, установленном Базовым стандартом в действующей редакции.

1.7. Тестирование проводится бесплатно.

## **2. Порядок тестирования**

2.1. Тестирование осуществляется в порядке, установленном соответствующим Базовым стандартом.

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

- 1) необеспеченные сделки;
- 2) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;

- 3) договоры репо, требующие проведения тестирования;
- 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, требующих проведения тестирования;
- 6) 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;
- 7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- 8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- 9) 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;
- 10) 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;
- 11) 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 31 Федерального закона № 39-ФЗ;
- 12) 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 31 Федерального закона № 39-ФЗ;
- 13) сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;
- 14) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;
- 15) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта.

2.3. ТКБ БАНК ПАО 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.

2.4. Тестирование проводится путем получения ответов Тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями №№ 1-18 к Базовому стандарту. Перечень вопросов для тестирования формируется путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (приложения №№ 1-3 к Базовому стандарту) и вопросов блока «Знания» (приложения №№ 4 - 18 к Базовому стандарту), соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

2.5. Перечень предлагаемых Тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется методом случайного выбора для каждого тестирования из вариантов ответов, доведенных до сведения ТКБ БАНК ПАО СРО НФА. При этом в указанные перечни по каждому вопросу включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильные ответы. Перечень правильных ответов доводится до сведения ТКБ БАНК ПАО СРО НФА.

2.6. ТКБ БАНК ПАО обязан обеспечивать конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов, доведенных до его сведения СРО НФА, 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.

2.7. ТКБ БАНК ПАО не вправе менять или дополнять формулировки вопросов, установленные в приложениях №№ 1-18 к Базовому Стандарту, и вариантов ответов, доведенных до его сведения СРО НФА.

2.8 Тестирование проводится при личном обращении тестируемого лица к сотрудникам ТКБ БАНК ПАО по месту брокерского обслуживания клиентов (Москва, ул. Дубининская, дом 45), а также по электронным каналам связи, используемым для взаимодействия по вопросам брокерского обслуживания.

2.9. При проведении тестирования ТКБ БАНК ПАО фиксирует следующую информацию:

- ФИО тестируемого лица;
- в отношении каких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, проводится тестирование;
- вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу;
- ответы тестируемого лица;
- время и дату проведения тестирования;
- наличие собственноручной подписи тестируемого лица на бумажной форме теста (в случае тестирования при личном обращении тестируемого лица по месту брокерского обслуживания);
- ФИО, должность и подпись тестирующего лица, подтверждающая прохождение тестирования (в случае тестирования при личном обращении тестируемого лица по месту брокерского обслуживания).

2.10. Информация о тестировании, указанная в п.2.9. фиксируется на бумажном носителе, копия передается тестируемому лицу (в случае тестирования при личном обращении тестируемого лица по месту брокерского обслуживания).

2.11. ТКБ БАНК ПАО обеспечивает возможность прохождения тестирования лиц с ограниченными возможностями с учетом требований законодательства Российской Федерации о социальной защите инвалидов, включая допуск сурдопереводчика и тифлосурдопереводчика, возможность увеличения и звукового воспроизведения текста подписываемых документов, а также вариантов вопросов и ответов тестирования, возможность печати документов с использованием увеличенного размера шрифта, оказание иной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями необходимой информации наравне с другими лицами.

2.12. По усмотрению ТКБ БАНК ПАО 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, в том числе предусмотренных пунктами 2.4, 2.5., 2.7., 2.9. и 2.14. Порядка.

2.13. В ходе тестирования по усмотрению ТКБ БАНК ПАО вопросы могут предлагаться тестируемому лицу сразу в полном объеме, блоками (блок «Самооценка» и блок «Знание») или последовательно (после ответа тестируемого лица на каждый предыдущий вопрос).

2.14. ТКБ БАНК ПАО оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной Приложением № 19 к Базовому стандарту. При этом ТКБ БАНК ПАО не должен проверять достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

2.15. В случаях, установленных договором с клиентом и (или) внутренним документом ТКБ БАНК ПАО, дополнительным условием положительной оценки результата тестирования может являться правильный ответ тестируемого лица на один или несколько дополнительных вопросов в отношении одного или нескольких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования (далее – дополнительные вопросы).

2.16. ТКБ БАНК ПАО направляет тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме Приложения № 1 к Порядку, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

ТКБ БАНК ПАО передает уведомление об оценке результатов тестирования лично тестируемому лицу при его посещении офиса брокерского обслуживания или по электронным каналам связи, используемым для взаимодействия по вопросам брокерского обслуживания с обязательной фиксацией факта, даты и времени передачи документа.

2.17. При проведении повторного тестирования не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня проведения тестирования, вопросы блока «Самооценка» по усмотрению ТКБ БАНК ПАО могут повторно в перечень вопросов не включаться, при условии фиксации ранее данных тестируемым лицом ответов на вопросы блока «Самооценка».

2.18. Тестирование проводится ТКБ БАНК ПАО в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов), позволяющей зафиксировать ответы тестируемого лица на предоставляемые в ходе тестирования вопросы, оценить результаты тестирования, зафиксировать дату и время проведения тестирования и сохранить указанную информацию. При этом проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

2.19. ТКБ БАНК ПАО обязан хранить 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 по усмотрению ТКБ БАНК ПАО в виде документа на бумажном носителе или электронного документа, при этом срок хранения информации - не менее трех лет с даты прекращения договора с клиентом, а в случае проведения тестирования физического лица до заключения с ним договора о брокерском обслуживании – не менее шести месяцев с даты проведения тестирования, если договор о брокерском обслуживании не был заключен с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев, либо в случае заключения договора о брокерском обслуживании с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев - не менее трех лет с даты прекращения договора о брокерском обслуживании.

ТКБ БАНК ПАО обязан обеспечить защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

2.20. При проведении тестирования физического лица до заключения с ним договора о брокерском обслуживании полученный положительный результат тестирования по усмотрению ТКБ БАНК ПАО может учитываться при исполнении поручений тестируемого лица в случае, если иное не установлено договором о брокерском обслуживании.

2.21. В случае наличия нескольких договоров на брокерское обслуживание с тестируемым лицом ТКБ БАНК ПАО учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения поручений тестируемого лица по всем договорам на брокерское обслуживание, если иное не установлено указанными договорами.

2.22. Принимать решение о результатах тестирования и подписывать уведомление об оценке результатов тестирования, имеет право уполномоченное лицо, назначенное Приказом,

2.23. В случае привлечения ТКБ БАНК ПАО иного профессионального участника рынка ценных бумаг для проведения тестирования, ТКБ БАНК ПАО обеспечивает соблюдение таким профессиональным участником рынка ценных бумаг требований Базового стандарта и настоящего Порядка.

### **3. 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**

3.1. 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 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – уведомление о рискованном поручении), предоставляется физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, в случаях, установленных указанным Федеральным законом, не позднее одного рабочего дня после дня получения ТКБ БАНК ПАО отрицательной оценки результатов тестирования клиента при наличии у ТКБ БАНК ПАО намерения предоставить такому клиенту услугу по исполнению его поручения в случае отрицательного результата тестирования.

3.2. В уведомлении о рискованном поручении ТКБ БАНК ПАО 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 ТКБ БАНК ПАО по форме Приложения № 2 к Порядку.

Уведомление о рискованном поручении по усмотрению ТКБ БАНК ПАО может содержать иную дополнительную информацию (о рисках, связанных со сделкой и (или)

договором, указанными в абзаце первом настоящего пункта, целесообразности повышения знаний клиента о соответствующих сделках (договорах), о рисках, связанных с их заключением, гиперссылку на сайт в сети «Интернет», на котором размещены информационные и (или) обучающие материалы) при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, представляемую ТКБ БАНК ПАО в указанном документе в отношении данной сделки (данного договора) в соответствии с требованиями абзаца первого и второго настоящего пункта.

3.3. ТКБ БАНК ПАО передает уведомление о рискованном поручении клиенту при личном посещении клиентом офиса брокерского обслуживания или направляет по электронным каналам связи, используемым для взаимодействия по вопросам брокерского обслуживания с обязательным фиксированием факта, даты и времени направления указанного уведомления клиенту.

3.4. 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 ТКБ БАНК ПАО от клиента до направления ему уведомления о рискованном поручении.

Заявление о принятии рисков не может быть принято ТКБ БАНК ПАО по истечении трех рабочих дней со дня направления клиенту уведомления о рискованном поручении.

3.5. Заявление о принятии рисков по форме Приложения № 3 к Порядку, передается в ТКБ БАНК ПАО при личном посещении клиентом офиса брокерского обслуживания или направляется по электронным каналам связи, используемым для взаимодействия по вопросам брокерского обслуживания с обязательным фиксированием факта, даты и времени направления указанного заявления.

3.6. Уведомление о рискованном поручении подписывает уполномоченное лицо, назначенное Приказом.

3.7. ТКБ БАНК ПАО хранит уведомление о рискованном поручении (копия), 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.

ТКБ БАНК ПАО обязан обеспечить защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

к Порядку тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в Публичном акционерном обществе «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

Клиенту ТКБ БАНК ПАО

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

### Уведомление об оценке результатов тестирования

Настоящим ТКБ БАНК ПАО 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).

Дата тестирования « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_

Время тестирования \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

[Подпись уполномоченного лица ТКБ БАНК ПАО]

\_\_\_\_\_  
/ \_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_

### Настоящее Уведомление о результатах тестирования получено

\_\_\_\_\_  
(ФИО лица, прошедшего тестирование)

Дата, время получения Уведомления о результатах тестирования

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

к Порядку тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в Публичном акционерном обществе «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

Клиенту ТКБ БАНК ПАО

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(№, дата договора на брокерское обслуживание)

### Уведомление о рискованном поручении

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного ТКБ БАНК ПАО 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), указанных в поручении, не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски (выбрать в зависимости от вида финансового инструмента, сделки (договора):

1. Отсутствие гарантии сохранности вложенных средств со стороны государства
2. Отсутствие гарантии получения доходности,
3. Риск потерь при продаже или досрочном выходе из инструмента,
4. Риск потери первоначально вложенных средств,
5. Риск остаться должным.
6. \_\_\_\_\_

**ТКБ БАНК ПАО не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.**

[Подпись уполномоченного лица ТКБ БАНК ПАО]

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 \_\_\_\_

**Настоящее Уведомление о рискованном поручении получено мной,**

\_\_\_\_\_  
(ФИО клиента)

Дата, время получения Уведомления о рискованном поручении

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Подпись клиента \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

к Порядку тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в Публичном акционерном обществе «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

От Клиента ТКБ БАНК ПАО

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(№, дата договора на брокерское обслуживание)

### 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.

\_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_

Дата, время получения ТКБ БАНК ПАО Заявления о принятии рисков

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

[Подпись уполномоченного лица ТКБ БАНК ПАО]

\_\_\_\_\_