

ПРАВИЛА БРОКЕРА АО «НК Банк»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Брокер – АО «НК Банк». Является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии на осуществление брокерской (№045-07248-100000 от 19.12.2003), дилерской (№045-07255-010000 от 19.12.2003) и депозитарной деятельности (№045-07265-000100 от 19.12.2003). Брокер является Участником торгов на фондовом рынке Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа), далее по тексту ПАО Московская Биржа, действующим от своего имени, но за счет Клиента.

СРО - Национальная ассоциация участников фондового рынка (**НАУФОР**)-саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров.

Финансовая услуга - исполнение поручения Клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами.

Договор о брокерском обслуживании (ДБО) - возмездный договор, заключаемый между Брокером и получателем финансовых услуг, в рамках которого Брокер обязуется исполнять поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами.

Клиент - юридическое или физическое лицо, заключившее с Брокером ДБО.

Получатель финансовых услуг (ПФУ) – Клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить с Брокером ДБО. Клиентом Брокера может стать физическое или юридическое лицо, имеющее действующий депозитарный договор с Депозитарием АО «НК Банк».

Уполномоченный представитель Клиента – лицо, обладающее полномочиями на совершение от имени Клиента действий, предусмотренных ДБО.

Инвестиционный счет - внутренний счет, открываемый для учета денежных средств Клиента, составляющих Инвестиционный портфель Клиента.

Банковский счет - банковский счет Клиента, открытый в АО «НК Банк» и/или в другой кредитной организации на основании договора банковского счета, гражданско-правовые отношения по которому регулируются нормами главы 45 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Брокерский раздел счета депо – раздел, открываемый на счете депо Клиента в Депозитарии АО «НК Банк», для учета ценных бумаг по внебиржевым сделкам.

Торговый счет депо - отдельный счет депо Клиента в Депозитарии АО «НК Банк» для учета ценных бумаг по биржевым сделкам.

Инвестиционный портфель Клиента - совокупность ценных бумаг, находящихся на Брокерском разделе счета депо и Торговом счете депо Клиента у Брокера, и денежных средств, находящихся на Инвестиционном счете у Брокера и предназначенных в соответствии с ДБО для инвестирования в ценные бумаги и/или полученные от сделок с ценными бумагами.

Торговая система - совокупность программно-технических средств позволяющая проводить электронные торги ценными бумагами.

Ценные бумаги – ценные бумаги так, как это определено Гражданским кодексом Российской Федерации (далее – ГК РФ), далее ЦБ.

Отчет - отчетный документ, предоставляемый в рамках отчетности Брокера перед Клиентом по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенными в интересах Клиента в рамках ДБО.

Вывод ценных бумаг - Возврат ценных бумаг с Брокерского раздела счета Депо на Основной раздел счёта Депо или с Торгового счета Депо на Основной раздел счёта Депо.

Отзыв денежных средств - Возврат денежных средств с Инвестиционного счета на Банковский счет.

Заявка - подписанное аналогом собственноручной подписи Брокера, как Участника торгов и передаваемое в Систему торгов на фондовом рынке ПАО Московская Биржа электронное сообщение, составленное на основании Поручения Клиента и содержащее предложение (предложения) Брокера на заключение сделки (сделок) с ценными бумагами.

Метод ФИФО – метод ФИФО (расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений) является методом определения затрат, учитываемых при расчете налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) в качестве расходов, в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ).

Управление по работе ценными бумагами и финансовыми инструментами (УЦБ и ФИ) – структурное подразделение Банка, осуществляющее прием Поручений и совершение операций на рынке ценных бумаг, в качестве Брокера по Поручению, за счет и в интересах Клиентов, находящихся на брокерском обслуживании.

Работник Брокера – работник Брокера, в чьи обязанности входит осуществление брокерского обслуживания (работники УЦБ и ФИ и (или) замещающие их работники).

Поручение – указание Клиента Брокеру совершить одну или несколько сделок с имуществом Клиента в соответствии с ДБО.

Длящееся Поручение – Поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных Поручением /ДБО.

Условное Поручение - Поручение, подлежащее исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных Поручением/ДБО;

Торговая операция – совершение сделки с имуществом Клиента в соответствии с ДБО.

Закрытие позиции Клиента – сделка или несколько сделок, совершаемые Брокером, в целях прекращения обязательств по иным сделкам, совершенным за счет этого Клиента. К закрытию позиции не относится перенос позиции.

Перенос позиции – сделки, совершаемые в целях прекращения обязательств по сделкам с ближайшим сроком исполнения и возникновения новых обязательств с тем же предметом, но более поздним сроком исполнения.

Использование денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента в интересах Брокера – зачисление денежных средств и (или) ценных бумаг на собственный счет Брокера, либо использование их для обеспечения исполнения и (или) для исполнения Брокером собственных обязательств и (или) обязательств, подлежащих исполнению за счет других его Клиентов.

Индикативная котировка – цена финансового инструмента, объявленная или сформированная (рассчитанная) Брокером самостоятельно или иным лицом без принятия на себя обязательств каким-либо лицом по совершению сделки по указанной цене.

Место обслуживания ПФУ - место, предназначенное для заключения ДБО, оказания финансовых услуг, приема документов, связанных с оказанием финансовых услуг: **кабинет №505 на 5-ом этаже** в офисе Брокера по адресу г. Москва, Миусская площадь, дом. 2.

Места совершения/заключения сделок Брокером: внебиржевой рынок и Фондовый рынок ПАО Московская Биржа.

Основная торговая сессия (ОТС) – торговая сессия на ПАО Московская Биржа на которой Брокер совершает сделки с ценными бумагами в рамках брокерского обслуживания Клиентов.

Жалоба - просьба ПФУ о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных Брокером.

Обращение - направленная ПФУ Брокеру просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги, но не являющееся жалобой.

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.

Федеральный закон - Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

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.

Необеспеченная сделка - сделка, по которой Брокер принимает на себя обязанность по передаче имущества клиента - физического лица, если на момент принятия такой обязанности имущество клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении Брокера, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи Брокеру по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента, либо если брокер обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента, либо сделка, совершенная на организованных торгах, по которой обязанность по передаче имущества Клиента Брокера - физического лица принимает на себя участник клиринга, если на момент принятия такой обязанности имущество Клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении этого участника клиринга, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи такому участнику клиринга по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента, либо если участник клиринга обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента.

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.

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.

пай/акция ЕТФ – иностранная ценная бумага, относящаяся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ней, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования;

информационный документ – документ, содержащий основную информацию о финансовом инструменте, а также о связанных с ним рисках по виду финансового инструмента;

сеть «Интернет» – информационно-телекоммуникационная сеть «Интернет».

2. ЗАЯВЛЕНИЯ.

2.1. Брокер осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг разумно и добросовестно, соблюдая при исполнении Поручений Клиента приоритет интересов Клиентов над собственными интересами, не злоупотребляя своими правами и (или) ущемляя интересы Клиентов.

Брокер при осуществлении профессиональной деятельности не вправе устанавливать приоритет интересов одного Клиента или группы Клиентов перед интересами другого Клиента (других Клиентов).

2.2. **Оказываемые Брокером финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов. Денежные средства, передаваемые по договору о брокерском обслуживании, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».**

2.3. С Клиентами физическими и юридическими лицами Брокер заключает только договоры о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг.

2.4. Брокер не оказывает субброкерские услуги.

2.5. Брокер не оказывает услуги по приобретению паев паевых инвестиционных фондов, ETF и по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

2.6. Брокер не осуществляет консультирование ПФУ по предоставляемым финансовым услугам и (или) по вопросам применения законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по ДБО, а также не осуществляет деятельность по инвестиционному консультированию (не оказывает услуги по инвестиционному консультированию на основании заключенных с Клиентами договоров).

2.7. Брокер не предоставляет возможности подачи Поручений посредством информационных торговых систем.

2.8. Договора о брокерском обслуживании не предусматривают право Брокера использовать в своих интересах денежные средства и (или) ценные бумаги клиента.

2.9. При подписании ДБО Клиент имеет возможность проводить сделки на внебиржевом рынке ценных бумаг, проводить операции на фондовом рынке ПАО Московская биржа Клиент

подаёт заявление в свободной форме на регистрацию его в Торговой системе ПАО Московская биржа.

2.10. В случае заключения с Клиентом соглашения о доступе к Биржевым торгам и биржевой информации посредством программно-технического комплекса QUIK, Брокер уведомляет Клиента о предоставлении доступа к биржевой информации и целях ее использования, а также о мерах ответственности за нарушение условий использования биржевой информации в письменном виде по форме *Приложения №1* к настоящим Правилам Брокера (далее – Правила).

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ПФУ.

3.1. В месте обслуживания ПФУ Брокером предоставляется для ознакомления следующая информация (*«Информация Брокера»*):

- о полном и сокращенном фирменном наименовании Брокера в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе Брокера, а также изображение знака обслуживания (*при наличии*);
- об адресе Брокера, адресах офисов Брокера, адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального сайта брокера в сети "Интернет";
- о лицензии на осуществление брокерской деятельности, включая номер, дату выдачи и срок действия лицензии;
- об органе, выдавшем лицензию на осуществление брокерской деятельности (его наименование, адрес и телефоны);
- о членстве в саморегулируемой организации, с указанием наименования такой саморегулируемой организации, адресе сайта саморегулируемой организации в сети «Интернет» и о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг;
- об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью Брокера;
- о финансовых услугах, оказываемых на основании ДБО, и дополнительных услугах Брокера (при их наличии), в том числе оказываемых Брокером за дополнительную плату;
- о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть предоставлены ПФУ для ее получения;
- о способах и адресах направления обращений (жалоб) Брокеру, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Брокера;
- о способах защиты прав ПФУ, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном

порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии);

- о способах и порядке изменения условий ДБО, в том числе в результате внесения Брокером изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в ДБО.

Информация может предоставляться в том числе посредством размещения гиперссылок на сайте Брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Брокера), и (или) путем размещения на стендах/в переносных папках и (или) файлах/ ноутбуках/ стационарных компьютерах и (или) иным доступным Брокеру способом.

Ответственным за предоставление информации является руководитель УЦБ и ФИ (в период отсутствия - лицо, исполняющее его обязанности).

3.2. До прихода в офис Брокера ПФУ рекомендуется проконсультироваться по телефону (номер телефона указан в разделе 9 настоящего документа) у сотрудника Брокера по основным условиям брокерского обслуживания.

3.3. До заключения ДБО Брокер уведомляет ПФУ о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением ДБО. Информирование ПФУ об указанных рисках осуществляется путем предоставления ему для ознакомления «Деклараций о рисках и уведомлений», утвержденных Брокером. «Декларации о рисках и уведомления» размещаются Брокером в открытом доступе на сайте Брокера, при посещении места обслуживания Брокера «Декларации о рисках и Уведомления» предоставляются на бумажном носителе. Ознакомление происходит путем самостоятельного изучения ПФУ «Деклараций о рисках и уведомлений», которые размещены в открытом доступе на сайте Брокера и путем ознакомления с бумажными редакциями документов. Факт ознакомления ПФУ с «Декларациями о рисках и уведомлениями» до заключения ДБО фиксируется путем подписания ПФУ листа подтверждения по установленной Брокером форме.

ПФУ также рекомендуется предварительно ознакомиться с ДБО, Правилами Брокера, тарифом Брокера и другими документами Брокера, размещенными на сайте Брокера в разделе Брокерское обслуживание. Ознакомиться с перечисленными документами также можно в месте обслуживания Брокера.

В случае внесения изменений в Правила Брокера, ДБО, «Деклараций о рисках и Уведомлений», Тариф Брокера Брокер уведомляет Клиентов о планируемых изменениях, не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты их вступления в силу, путем размещения на сайте Брокера в сети Интернет (<https://www.nkbank.ru/>) в разделе Брокерское обслуживание новых редакций соответствующих документов и(или) изменений в них.

Факт ознакомления ПФУ с «Декларациями о рисках и уведомлениями» после их изменения фиксируется путем подписания ПФУ листа подтверждения по установленной Брокером форме. «Декларации о рисках и уведомления» составляются Брокером и

предоставляются ПФУ в той же форме, в которой с ПФУ заключается ДБО.

Брокер обеспечивает хранение в течение 3 (Трех) лет документов, подтверждающих предоставление ПФУ информации о рисках, указанных в абзацах первом - шестом пункта 2.3. «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров»¹, на бумажном носителе или в форме электронного документа.

3.4. Информация, размещенная на сайте Брокера в сети "Интернет", включая информацию, содержащуюся в «Декларациях о рисках и уведомлениях», доступна ПФУ для ознакомления и использования бесплатно и круглосуточно, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт Брокера в сети "Интернет" не доступен для посещения. Информация доступна ПФУ с использованием бесплатного или широко распространенного программного обеспечения.

3.5. Брокер предоставляет по письменному запросу ПФУ информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, **в течение 15 (Пятнадцати) рабочих** дней со дня получения запроса ПФУ, за исключением:

- Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Брокера, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые ПФУ должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, предоставляется в срок, не превышающий **5 (Пяти) рабочих** дней со дня получения Брокером такого запроса;
- Заверенная копия ДБО, внутренних документов, ссылка на которые содержится в ДБО, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия ДБО, отчеты о деятельности Брокера, а также документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным Брокером по Поручению такого ПФУ, которые предоставляются в срок, не превышающий **30 (Тридцать) календарных** дней со дня получения запроса Клиента, направленного Брокеру в любое время, но не позднее **5 (Пяти) лет** со дня прекращения ДБО, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

Плата, взимаемая за предоставление документа на бумажном носителе, не должна превышать затрат на изготовление и передачу такой копии. Плата устанавливается Тарифами Брокера, при отсутствии соответствующей позиции в Тарифах Брокера плата не взимается. Копии документов, предоставляемые на бумажном носителе, заверяются уполномоченным лицом Брокера.

¹ Утвержден Банком России 29.12.2022, по тексту далее – «Базовый стандарт».

Если в ДБО содержится ссылка на внутренние документы Брокера, ПФУ при заключении ДБО, а также в случае внесения изменений в такие внутренние документы должна быть предоставлена возможность ознакомиться с ними.

3.6. Распространение информации Брокером, в том числе реклама услуг, основывается на принципах добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений.

Брокер не допускает предоставления информации, которая вводит ПФУ в заблуждение относительно предмета заключаемого с ним ДБО, а также информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги.

3.7. Информация предоставляется на русском языке в доступной форме (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах и принятых в соответствии с ними нормативных актах.

Документы, содержащие информацию об иностранных финансовых инструментах, в том числе включающие описание прав, предоставляемых (закрепляемых, удостоверяемых) такими иностранными финансовыми инструментами, по решению Брокера предоставляются на используемом на финансовом рынке иностранном языке без перевода на русский язык, за исключением случаев, когда законодательством Российской Федерации установлено требование о предоставлении таких документов с переводом на русский язык.

В случае предоставления информации на бумажном носителе, Брокер руководствуется санитарными правилами и нормативами, предъявляемыми к книжным изданиям для взрослых.

3.8. Брокер предоставляет ПФУ информацию без совершения ПФУ дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) ДБО.

3.9. Брокер предоставляет ПФУ доступ к информации на равных правах и в равном объеме с соблюдением требований федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

3.10. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом условием приобретения физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, иностранных ценных бумаг без проведения тестирования является предоставление такому лицу информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по указанным иностранным ценным бумагам, предоставлению подлежит следующая информация:

1) о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством иностранного государства для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации, не являющихся гражданами и (или) налоговыми резидентами такого иностранного государства;

2) о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным

ценным бумагам, установленных законодательством Российской Федерации для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации;

3) о возможности применения зачета суммы налога, уплаченного (удержанного) в иностранном государстве к сумме налога, подлежащему уплате на территории Российской Федерации (в соответствии с применимыми соглашениями об избежании двойного налогообложения) (при наличии);

4) о лице, исполняющем в соответствии с законодательством Российской Федерации функции налогового агента в отношении дохода по иностранной ценной бумаге (при наличии налогового агента) и о необходимости самостоятельного расчета и уплаты налога физическим лицом (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах), в том числе, о порядке и сроках подачи налоговой декларации (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах).

3.11. Информация, указанная в пункте 3.10 настоящих Правил, предоставляется путем размещения на сайте Брокера в сети «Интернет» гиперссылки на сайт организатора торговли или иного лица в сети «Интернет», на котором раскрыта данная информация:

-<https://fs.moex.com/f/14202/ndfl.pdf> -(налогообложение доходов физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ, по операциям с акциями и ценными бумагами иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, допущенных к обращению на ПАО Московская биржа);

-<https://www.moex.com/msn/investor>- (информационные материалы, предназначенные для повышения финансовой грамотности инвесторов, включающие описание особенностей финансовых инструментов, сделок и операций с ними, а также описание рисков, связанных с финансовыми инструментами, сделками и операциями на рынке ценных бумаг).

3.12. Брокер информирует физическое лицо- ПФУ о финансовом инструменте, содержащемся в перечне финансовых инструментов, который определяется внутренними стандартами СРО посредством размещения информационных документов на сайте Брокера в сети «Интернет» (гипер ссылка на сайт Брокера: <https://nkbank.ru/private/brokerskoe-obsluzhivanie/>), а также иными способами в случаях, предусмотренных пунктами 3.13 – 3.14 Правил Брокера. Содержание, форма, случаи, порядок и способы информирования определяются внутренними стандартами СРО .

3.13. При заключении договора о брокерском обслуживании Брокер уведомляет физическое лицо –ПФУ о наличии информационных документов о финансовых инструментах, указанных в пункте 3.12. Правил Брокера, а также об адресе страницы Брокера в сети «Интернет», на которой они размещены, и рекомендует ознакомиться с информационными документами до начала подачи поручений.

3.14. В случае принятия поручения на совершение сделки с финансовым инструментом, указанным в пункте 3.12. Правил Брокера, в офисе Брокера, физическому лицу –ПФУ до принятия поручения предоставляется соответствующий информационный документ на бумажном носителе без взимания платы за изготовление и представление такого документа, если иное не предусмотрено настоящим пунктом.

В случае, если информационный документ был ранее предоставлен физическому лицу –ПФУ на бумажном носителе и информация в нем существенно не изменилась, повторное предоставление информационного документа на бумажном носителе не требуется. В случае требования физического лица – ПФУ повторно предоставить информационный документ на бумажном носителе с него может взиматься плата в размере, не превышающем затрат на изготовление и представление соответствующего информационного документа.

4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЦБ и ФИ С КЛИЕНТОМ.

4.1. В месте обслуживания ПФУ Брокер обеспечивает прием документов от ПФУ в объеме, порядке и на условиях, определённых настоящими Правилами, ДБО, «Декларациями о рисках и Уведомлениями» и «Информацией Брокера».

4.2. Подразделением, ответственным за прием документов и за непосредственное взаимодействие Брокера с ПФУ в рамках брокерского обслуживания в месте обслуживания ПФУ, является УЦБ и ФИ.

4.3. Работники Брокера, лично взаимодействующие с ПФУ, имеют средства визуальной идентификации, содержащие фамилию, имя и должность работника Брокера. К таким средствам могут относиться бейдж и (или) визитная карточка (как вручаемая ПФУ, так и демонстрируемая) и (или) иные средства идентификации, включая информационные таблички на кабинетах/рабочих столах работников Брокера.

4.4. Место обслуживания ПФУ не противоречит санитарным и техническим правилам и нормам.

4.5. В целях осуществления возможности заключения ДБО, а также прохождения тестирования с ПФУ с ограниченными возможностями Брокер по мере необходимости обеспечивает допуск сурдопереводчика и тифлосурдопереводчика, возможность увеличения и звукового воспроизведения (в том числе сопровождающими ПФУ лицами либо работниками Брокера) текста ДБО и иных документов, подписываемых ПФУ, а также вариантов вопросов и ответов тестирования, возможность печати документов, с использованием увеличенного размера шрифта, оказание иной посильной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями информации о Брокере и финансовых

услугах наравне с другими лицами.

4.6. Брокер исключает препятствия к осуществлению ПФУ в кабинете, являющимся местом обслуживания ПФУ, фотосъемки, аудио- и видеозаписи процесса взаимодействия с таким ПФУ, за исключением случаев, когда это может привести к нарушению федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов, в том числе в рамках сохранения банковской тайны.

4.7. В месте обслуживания ПФУ Брокер обеспечивает осуществление подразделением, ответственным за прием документов:

- фиксацию приема (регистрации) документов от ПФУ, при этом:

- фиксация приема Поручений осуществляется в Журнале регистрации поручений;
- фиксация приема иных документов осуществляется в Журнале регистрации брокерских документов.

Журналы ведутся в электронном виде.

По отдельной просьбе ПФУ в целях подтверждения получения Брокером документов Брокер предоставляет уведомление по форме *Приложения №3* к настоящим Правилам.

В случае представления неполного комплекта документов Брокер информирует по форме *Приложения № 4* к настоящим Правилам.

В случае отказа в приеме документов от ПФУ Брокер уведомляет ПФУ по форме *Приложения №5* к настоящим Правилам с указанием мотивированной причины отказа.

Приложения 3-5 к настоящим Правилам готовятся работником Брокера в двух равнозначных экземплярах в срок не позднее одного рабочего дня с момента возникновения соответствующего факта/поступления просьбы ПФУ, регистрируются с присвоением исходящего номера документа, который присваивается в секретариате (канцелярии). Один экземпляр передается (направляется) ПФУ. В качестве подтверждения предоставления документа ПФУ на подготовленном документе ставится подпись ПФУ/его уполномоченного представителя о получении. В случае направления документов почтовым отправлением подтверждением служат почтовые документы об отправке. Экземпляр Банка хранится в УЦБ и ФИ.

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДБО И ПОЛУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСЛУГИ.

5.1. В соответствии с п.1 настоящих Правил Клиентом Брокера может стать физическое или юридическое лицо, имеющее действующий депозитарный договор с Депозитарием АО «НК Банк».

В случае актуальности ранее предоставленных идентификационных данных и подтверждающих их документов предоставления дополнительных документов для заключения

ДБО не требуется, за исключением документов, подтверждающих полномочия лиц, в случае, если подписание ДБО осуществляется уполномоченным представителем Клиента.

При выявлении неполного комплекта документов и/или неактуальных данных или просроченных /неактуальных документов, предоставленных ранее, работником Брокера заполняется уведомление по форме *Приложения №4* к настоящим Правилам. Уведомление вручается/направляется ПФУ не позднее следующего рабочего дня с момента обнаружения, что комплект документов является неполным.

Работник Брокера ознакомляет ПФУ с необходимой информацией и документами и до заключения ДБО предоставляет ПФУ для подписания лист подтверждения ознакомления с «Декларациями о рисках и уведомлениями». Также работник Брокера предоставляет ПФУ экземпляры ДБО для подписания. Подписание указанных документов осуществляется в присутствии работника Брокера.

До подписания ДБО ПФУ предоставляет Брокеру оригиналы документов, подтверждающих идентификационные данные лица, подписывающего ДБО, а также документы, подтверждающие его полномочия. По мере необходимости, проверка полномочий проводится при участии сотрудника Юридического Департамента.

5.2. Для получения финансовой услуги Клиент (его уполномоченный представитель) должен явиться лично в место обслуживания ПФУ Брокера, где в присутствии работника Брокера осуществляется подписание Поручения.

В целях надлежащей идентификации Клиента (уполномоченного представителя) при приеме Поручений Клиент предоставляет работнику Брокера паспорт или иной документ, удостоверяющий личность для сверки данных, имеющихся в распоряжении Банка. Уполномоченный представитель Клиента предоставляет паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, а также доверенность на право подачи Поручений от Клиента. Доверенность оформляется от Клиентов физических лиц - в нотариальном порядке, от Клиентов юридических лиц – в нотариальном порядке и (или) соответствующим документом от организации за подписью руководителя организации с приложением оттиска печати (при наличии). Работник Брокера проверяет идентификационные данные Клиента и (или) уполномоченного представителя, а также самостоятельно проверяет полномочия уполномоченного представителя на подачу Поручений от Клиента при наличии нотариальной доверенности, а при наличии доверенности (иного документа) от имени организации дополнительно осуществляется проверка полномочий Юридическим Департаментом.

5.3. Прием Поручений Клиента на отзыв/перевод денежных средств с Инвестиционного счета, Поручений на вывод/принятие ЦБ на брокерское обслуживание с Брокерского раздела

счета депо/Торгового счета депо осуществляется в рабочие дни в соответствии с режимом работы Брокера.

5.4. Прием Поручений Клиентов на совершение сделок осуществляется в рабочие дни в соответствии с режимом работы Брокера. Заявки выставляются в Торговую систему фондового рынка ПАО Московская Биржа на основании Поручения Клиента не позднее 60 минут с момента приема Поручения.

УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТОВ.

5.5. Брокер исполняет Поручение Клиента при соблюдении одновременно следующих условий:

- Поручение подано способом, установленным ДБО;
- Поручение содержит все существенные условия, установленные ДБО, а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме, если такие реквизиты и/или форма предусмотрены ДБО;
- наступил срок и (или) условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;
- отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении Поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и (или) ДБО;
- у Клиента достаточно денежных средств и/или ценных бумаг для совершения сделки и оплаты необходимых комиссий и других затрат по сделке.

5.6. Брокер, за исключением случаев, указанных в *пункте 5.8.* настоящего документа, на основании информации, предусмотренной *пунктом 5.7.* настоящего документа, принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет Клиента, в том числе при закрытии позиций Клиента, на лучших условиях в соответствии с условиями Поручения и ДБО (далее – лучшие условия совершения торговой операции).

5.7. Совершение торговых операций на лучших условиях предполагает принятие Брокером во внимание следующей информации:

- цены сделки;
- расходов, связанных с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;
- срока исполнения Поручения;
- возможности исполнения Поручения в полном объеме;
- рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- период времени, в который должна быть совершена сделка;
- иной информации, имеющей значение для Клиента.

Более подробная «Политика совершения торговых операций за счет клиентов и выполнения поручений клиентов на лучших условиях» определена в *Приложении №2* к настоящим Правилам.

5.8. Требования, установленные *пунктами 5.6.-5.7.* настоящего документа, не распространяются на случаи, когда Клиент поручил Брокеру сделать третьему лицу предложение на совершение торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые Брокер в соответствии с условиями ДБО не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки по указанной в нем цене и (или) на указанных в нем иных условиях.

5.9. В случае если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Брокера отступить от принципа совершения торговых операций на лучших условиях, Брокер по требованию Клиента, саморегулируемой организации, членом которой он является, обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.

5.10. Требование *пункта 5.6.* настоящего документа считается исполненным, в случае если:

- Поручение было исполнено на торгах организатора торговли на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки были адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывалась в ходе торгов другим участникам; и
- из существа Поручения, ДБО или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано Поручение, следовала обязанность Брокера исполнить это Поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

5.11. Сделки, осуществляемые по Поручению Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с дилерскими операциями самого Брокера.

5.12. Очередность исполнения сделок Брокер определяет по времени приёма Поручения. При составлении и оформлении, совершении сделок, приеме-передаче любых документов часовой пояс определяется по Московскому времени в соответствии с часовым поясом, определенным Федеральным Законом от 03 июня 2011 года №107-ФЗ «Об исчислении времени».

5.13. В случае очевидной ошибки Клиента, не влияющей на возможность исполнения Поручения (в том числе при ошибке в Поручении на сделку, например: указана явно низкая цена по сравнению с рыночной при продаже или высокая цена при покупке, указана явно ошибочная дата выполнения Поручения (явно далекая будущая дата; указаны некорректные данные о ценной бумаге и подобное) Брокер по факту обнаружения незамедлительно сообщает о таком факте Клиенту наиболее быстрыми способами коммуникации из указанных в ДБО. В случае отсутствия обратной связи с Клиентом Брокер исполняет поручение на условиях, указанных в поручении Клиента.

5.14. Брокер не несет ответственности за исполнение ошибочных Поручений Клиента, поданных клиентом самостоятельно через информационно-торговые системы, если это предусмотрено договором по использованию данной информационно-торговой системы (в случае оказания соответствующих услуг).

5.15. Брокер вправе не выполнять Поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением об этом Клиента до даты исполнения Поручения, либо в день получения Поручения в случае, если сделка должна быть исполнена в этот день) в случае, если выполнение Поручения очевидно приведет к нарушению действующего законодательства и нормативных актов Банка России, Базовых стандартов, а также внутренних стандартов СРО. О факте неисполнения Поручения Брокер уведомляет Клиента в общем порядке взаимодействия сторон, определенном ДБО.

5.15.1. В случае принятия Брокером решения об отказе от проведения операции в соответствии с нормами Федерального Закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Брокер представляет ПФУ информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения любым удобным способом, указанным в ДБО.

5.16. Брокер не работает с делящимися Поручениями и не принимает их к исполнению.

ОСОБЕННОСТИ ЗАПОЛНЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ.

5.17. Особенности заполнения в Поручении поля «Цена одной ЦБ»:

5.17.1. Если Поручение подается на сделку с акциями, то в поле «Цена одной ЦБ» указывается цена в валюте торгов Торговой системы ПАО Московская Биржа или Внебиржевого рынка.

5.17.2. Если Поручение подается на сделку с облигациями или векселями, то в поле «Цена одной ЦБ» указывается цена в процентах от номинальной стоимости облигации или векселя.

5.17.3. Если в Поручении в поле «Цена одной ЦБ» указана стоимость одной ценной бумаги в соответствии с *пунктами 5.17.1 или 5.17.2* настоящих Правил при выставлении Брокером Заявки в Торговую систему ПАО Московская Биржа на покупку ЦБ. Заявка может исполниться по цене не выше цены указанной в Поручении и по количеству не более чем указано в Поручении.

5.17.4. Если в поле «Цена одной ЦБ» указана стоимость одной ценной бумаги, в соответствии с *пунктами 5.17.1 или 5.17.2* настоящих Правил при выставлении Брокером Заявки в Торговую систему ПАО Московская Биржа на продажу Заявка может исполниться по цене не ниже цены указанной в Поручении и по количеству не более чем указано в Поручении.

5.18. Особенности заполнения поля Поручения «Срок действия Поручения»:

5.18.1. Указывается «Дата» либо равнозначное «До окончания торговой сессии _дата» – если Поручение действует с момента его приема и до окончания основной торговой сессии ПАО Московская Биржа или торгов на внебиржевом рынке в указанную дату включительно.

(Например, в Поручении от 21.01.2023 16:40 указано в поле «Срок действия Поручения» «31.01.2023» или «до окончания торговой сессии 31.01.2023» - это означает, что Поручение действует с 16:40 21.01.2023 г. до окончания основной торговой сессии ПАО Московская Биржа или торгов на внебиржевом рынке 31.01.2023)

5.18.2. Указывается «До исполнения или отмены» - в случаях, когда Поручение действует с момента его приема и до момента его исполнения или отмены соответственно.

(Например: в Поручении от 21.01.2023. 16:40 указано в столбце Срок действия Поручения «До исполнения или отмены» - это означает, что Поручение действует с 16:40 21.01.2023. до исполнения или отмены Поручения.)

5.18.3. Поле может оставаться не заполненным в случаях, когда Поручение действует с момента его приема до окончания торговой сессии в Дату его приема.

(Например: в Поручении от 21.01.2023. 16:40 в поле «Срок действия Поручения» не заполнено - это означает, что Поручение действует с 16:40 21.01.2023. до окончания основной торговой сессии ПАО Московская Биржа или торгов на внебиржевом рынке 21.01.2023.)

5.18.4. Клиент в рабочее время Брокера имеет право отменить поданное ранее Поручение, предоставив заявление на отмену Поручения при условии, что отменяемое Поручение Брокером не исполнено. В случае если Поручение исполнено частично, то Клиент может отменить только неисполненную часть Поручения.

5.19. Заявление на отмену Поручения составляется в свободной форме с указанием параметров отменяемого Поручения. Заявление подается способом указанным в ДБО для Поручений.

ПОПОЛНЕНИЕ И ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА

5.20. Пополнить* Инвестиционный счет Клиент может только в безналичном порядке путем перечисления на него денежных средств со своего Банковского счета, открытого в АО «НК Банк» и/или в другой кредитной организации.

При перечислении денежных средств с Банковского счета Клиента, открытого в кредитной организации, отличной от АО «НК Банк», с целью их правильного, своевременного зачисления и последующего резервирования в Торговой системе Клиент должен указать в платежных документах:

а. номер Инвестиционного счета, указанный в заключенном с ним ДБО;

b. реквизиты Банка получателя:

- АО «НК Банк», ИНН 7734205131, БИК 044525278, к/с 30101810045250000278 в Банке России;

c. в назначении платежа указать одно из следующих назначений платежа:

- «Перечисление денежных средств для приобретения ценных бумаг в ТС фондовый рынок ПАО Московская Биржа. Без налога (НДС)»;
- «Перечисление денежных средств для приобретения ценных бумаг на внебиржевом рынке» (НДС не облагается.)».

**При пополнении Инвестиционного счета Клиент должен сообщить об этом УЦБ и ФИ по телефону или посредством электронной почты.*

5.21. Возврат денежных средств с Инвестиционного счета осуществляется Брокером в безналичном порядке на основании Поручения Клиента, оформленного и поданного Брокеру, не позднее рабочего дня, следующего за днем приема такого Поручения, при условии достаточности денежных средств на Инвестиционном счете Клиента.

ПРИНЯТИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ И ВЫВОД ЦЕННЫХ БУМАГ С БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.

5.22. Принятие ценных бумаг на брокерское обслуживание осуществляется на основании соответствующего Поручения Клиента о переводе ЦБ с Основного раздела счета депо Клиента в АО «НК Банк» на Брокерский раздел счета депо Клиента или Торговый счет депо Клиента. Для принятия ценных бумаг необходимо подать Поручение в УЦБ и ФИ по установленной форме.

5.23. Исполнение Поручений о принятии ЦБ происходит не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Брокером Поручения, при условии достаточности ценных бумаг на счете депо Клиента в АО «НК Банк».

5.24. Вывод ценных бумаг с брокерского обслуживания осуществляется на основании соответствующего Поручения Клиента с Брокерского раздела счета депо или Торгового счета депо Клиента на Основной счет депо Клиента в АО «НК Банк», оформленного по установленной форме.

ВЫПОЛНЕНИЕ ФУНКЦИЙ НАЛОГОВОГО АГЕНТА ДЛЯ КЛИЕНТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

5.25. Брокер в соответствии с действующим Налоговым кодексом Российской Федерации при выполнении Брокерских функций производит расчет и уплату Налога на доходы физических лиц по методу ФИФО.

ОТЧЕТНОСТЬ ПЕРЕД КЛИЕНТАМИ.

5.26. Отчеты составляются Брокером на бумажном носителе. Отчет предоставляется Брокером по письменному требованию Клиента в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня получения письменного требования (запроса). Порядок, сроки и способы представления Банком Отчетов устанавливаются ДБО с Клиентом. В запросе Клиент может указать способ получения Отчета (по электронной почте и (или) на бумажном носителе в месте обслуживания Брокера). Факт направления Отчета Клиенту подтверждается наличием у Брокера отправленного электронного письма с Отчетом в адрес Клиента (в случае направления в электронном виде) или соответствующей отметкой (роспись Клиента и (или) его уполномоченного представителя) о получении Отчета на бумажном носителе (в случае получения Отчета по запросу Клиента о предоставлении отчета на бумажном носителе).

ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ, НА СОВЕРШЕНИЕ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫХ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

5.27. Если иное не предусмотрено п. 5.30. настоящих Правил, Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них Поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, предоставляется следующая информация по форме Приложения №9 к настоящим Правилам:

1) в отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, - наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указание на отсутствие соответствующих заявок.

Вместо информации, указанной в пп.1 настоящего пункта Брокер, действуя разумно и добросовестно, вправе предоставить информацию, предусмотренную пп. 2 настоящего пункта, при этом по запросу Клиента, предоставленному Брокеру в произвольной форме на бумажном носителе, ему дополнительно должна быть предоставлена информация, указанная в пп.1 настоящего подпункта;

2) в отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах, – наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступные Брокеру, которые актуальны на дату предоставления данной

информации, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи – указание на отсутствие соответствующей цены (цен);

3) в случае, если до предоставления информации, указанной в пп. 1 и 2 настоящего пункта, известен тип сделки (покупка или продажа), Брокер вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу сделки (при намерении клиента купить финансовый инструмент – информацию о цене его продажи, при намерении продать финансовый инструмент – информацию о цене его покупки);

4) в случае, если до предоставления информации, указанной в пп. 1- 3 настоящего пункта, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Брокер вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в пп. 1 – 3 настоящего пункта, соответствующую известному ему объему сделки;

5) в случае намерения Клиента заключить договор репо вместо информации, указанной в пп. 1 и 2 настоящего пункта, Клиенту может быть предоставлена информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок репо, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей репо, либо о разнице цен между первой и второй частями репо, с учетом положений пп. 3 и 4 настоящего пункта.

5.28. При наличии нескольких источников информации, указанной в п. 5.27. настоящих Правил (в том числе в случаях, если сделки с финансовыми инструментами могут быть совершены на организованных торгах у разных организаторов торговли, на разных иностранных биржах, в разных режимах торгов, с разными контрагентами не на организованных торгах), выбор источника для предоставления соответствующей информации клиенту осуществляется Брокером самостоятельно, если иное не предусмотрено ДБО.

При выборе источников информации Брокер действует разумно и добросовестно. При предоставлении Клиенту информации, указанной в п.5.27. настоящих Правил, по запросу Клиента ему должны быть дополнительно предоставлены сведения об источнике соответствующей информации. Запрос предоставляется Брокеру в произвольной форме на бумажном носителе.

5.29. Информация, указанная в п 5.27. настоящих Правил, предоставляется Брокером в письменной форме по форме *Приложения №9* к настоящим Правилам в месте обслуживания ПФУ до принятия поручения Клиента, либо иным способом, предусмотренным ДБО.

5.30. Информация, указанная в п 5.27. настоящих Правил не предоставляется Клиенту в следующих случаях, когда предоставление указанной информации до приема Поручения Клиента на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые Брокер не отвечает:

1) при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;

2) при приеме условных Поручений;

3) при приеме Поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе, если подаче соответствующего поручения не

предшествовало общение (переписка) Клиента с работником Брокера, в ходе которого (которой) Клиент явно выразил намерение подать соответствующее Поручение;

4) в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых Брокер временно утратил доступ к источникам соответствующей информации (далее – проблема технического характера);

5) в случае отказа Клиента от получения информации, указанной в п.5.27. настоящих Правил, при одновременном соблюдении следующих условий:

а) отказ заявлен Клиентом после как минимум одного случая предоставления Брокером информации, указанной в п.5.27. настоящих Правил, или до предоставления Брокером такой информации, если отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм Брокера;

б) Клиент уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в п.5.27. настоящих Правил, о чем он настоящим и уведомляется;

в) отказ от получения информации заявлен Клиентом без побуждения к этому со стороны Брокера;

б) в иных случаях, когда предоставление указанной информации невозможно из-за обстоятельств, за которые Брокер не отвечает.

5.31. В течение часа с момента выявления Брокером проблемы технического характера, указанной в пп.4 п.5.30 Правил, в результате которой информация, указанная в п.5.27 Правил, не предоставлена Клиенту, ему направляется сообщение о наличии проблемы технического характера на адрес электронной почты Клиента указанный в разделе 12 ДБО.

5.32. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением Поручения, и о размере вознаграждения Брокера предоставляется Клиенту в период с даты заключения ДБО и до принятия от него Поручения на совершение сделки.

5.33. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением Поручения, и о размере вознаграждения Брокера предоставляется Клиенту путем размещения ее на сайте Брокера в сети «Интернет» <https://www.nkbank.ru/private/brokerskoe-obslyuzhivanie/>.

6. РАБОТА С ОБРАЩЕНИЯМИ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ.

6.1. Брокер обеспечивает прием обращений, направленных посредством:

- почтовой связи;
- нарочным на бумажном носителе;
- на адрес электронной почты Брокера.

Обращение направляется по адресу в пределах места нахождения Брокера, указанному в ЕГРЮЛ.

Наличие подписи ПФУ в обращении не требуется.

Информация об адресах Брокера размещена в местах обслуживания ПФУ, а также на сайте Брокера в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

6.2. В отношении каждого поступившего обращения Брокер в книгах (журналах) учета входящей/исходящей корреспонденции документально фиксирует:

- дату регистрации и входящий номер обращения;
- в отношении физических лиц - фамилию, имя, отчество (при наличии) ПФУ, направившего обращение, а в отношении юридических лиц - наименование ПФУ, от имени которого направлено обращение;
- тематику обращения;
- дату регистрации и исходящий номер ответа на обращение.

6.3. Обращение подлежит обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления.

В случае поступления обращения в форме электронного документа Брокер обязан уведомить ПФУ о регистрации обращения (далее - уведомление о получении обращения) не позднее дня регистрации обращения следующими способами:

- в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу;
- способом, предусмотренным условиями договора, заключенного между Брокером и ПФУ.

В случае, если ПФУ при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, уведомление о получении обращения должен быть направлен способом, указанным в обращении.

6.4. Брокер обязан рассмотреть обращение и по результатам его рассмотрения направить ПФУ ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены федеральными законами.

Примерная форма ответа приведена в Приложении №7 к настоящим Правилам.

6.5. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения по решению единоличного исполнительного органа, заместителя единоличного исполнительного органа или уполномоченного ими лица, Брокер вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами.

Брокер обязан уведомить ПФУ о продлении срока рассмотрения обращения с указанием

обоснования такого продления, направив ему соответствующее уведомление о продлении срока.

Примерная форма ответа приведена в Приложении №7 к настоящим Правилам.

6.6. Ответ на обращение должен содержать информацию о результатах объективного и всестороннего рассмотрения обращения, быть обоснованным и включать ссылки на имеющиеся отношение к рассматриваемому в обращении вопросу требования законодательства Российской Федерации, документы и (или) сведения, связанные с рассмотрением обращения, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого в обращении вопроса.

Ответ на обращение, а также уведомление о получении обращения, уведомление о продлении срока направляются ПФУ в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным условиями договора, заключенного между Брокером и ПФУ. В случае, если ПФУ при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении.

6.7. В случае выявления Брокером при рассмотрении обращения нарушения базового стандарта или внутреннего стандарта, разработанного, согласованного и утвержденного в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года №223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", Брокер направляет копию ответа на обращение и копию обращения в СРО, членом которой он является на момент направления указанных копий, для осуществления СРО контроля в порядке, предусмотренном статьей 14 указанного Федерального закона, в день направления ответа на обращение ПФУ.

6.8. Ответ на обращение по существу не дается Брокером в следующих случаях:

- 1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- 2) в обращении не указана фамилия (наименование) ПФУ;
- 3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Брокера, а также угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Брокера, а также членов его семьи;
- 4) текст обращения не поддается прочтению;
- 5) текст обращения не позволяет определить его суть.

6.9. Если в случаях, предусмотренных подпунктами 2 - 5 пункта 6.8. настоящего раздела, Брокер принимает решение оставить обращение без ответа по существу, Брокер направляет ПФУ уведомление об этом решении в течение **пяти рабочих дней** со дня регистрации обращения способом, указанным в пункте 6.6. настоящего раздела, с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу.

Примерная форма ответа приведена в Приложении **№8** к настоящим Правилам.

6.10. В случае, если в обращении содержится вопрос, на который ПФУ неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Брокер вправе самостоятельно принять решение о обоснованности очередного обращения и прекращении переписки с ПФУ по данному вопросу. Об этом решении ПФУ уведомляется в порядке, предусмотренном пунктом **6.9.** настоящего раздела.

6.11. Брокер обязан хранить обращения, а также копии ответов на обращения и копии уведомлений, предусмотренных настоящим разделом, в течение **трех лет** со дня регистрации таких обращений.

6.12. В случае, если обращение содержит требование имущественного характера, которое связано с восстановлением Брокером нарушенного права ПФУ и подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным, направление обращения Брокеру в соответствии с требованиями настоящего раздела является соблюдением ПФУ обязанности, предусмотренной частью 1 статьи 16 Федерального закона от 4 июня 2018 года №123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг", и обращение подлежит рассмотрению Брокером в порядке и сроки, которые установлены указанным Федеральным законом.

6.13. В случае поступления Брокеру из Банка России обращения, предусмотренного статьей 79.3 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Брокер обязан рассмотреть обращение в соответствии с требованиями настоящего раздела, а также направить в Банк России копию ответа на обращение и копии уведомлений (при наличии), предусмотренных настоящим разделом, в день их направления ПФУ.

6.14. Брокер и его должностные лица не вправе использовать иначе, чем в целях, предусмотренных Федеральным закон от 04.08.2023 №442-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", и разглашать в какой-либо форме полученные при рассмотрении обращения персональные данные ПФУ, а также информацию, составляющую коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну страхования и иную охраняемую законом тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации".

6.15. Приложения №6, №7, №8 к настоящим Правилам готовятся Уполномоченным лицом Брокера. Приложение №7 к настоящим Правилам подготавливается в двух равнозначных экземплярах, если он передается лично в месте обслуживания Брокера Один экземпляр передается (направляется) ПФУ. В качестве подтверждения предоставления документа ПФУ на подготовленном документе ставится подпись ПФУ/его уполномоченного представителя о получении. В случае направления документов почтовым отправлением подтверждением служат почтовые документы об отправке, на адрес электронной почты – письмо в электронном виде (распечатка листа отправки). Экземпляр Банка хранится в УОО.

6.16. Все документы полученные/отправленные в рамках работы с обращением ПФУ регистрируются в книгах (журналах) учета входящей/исходящей корреспонденции Брокера вне зависимости от способа их получения/отправки.

7. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ.

7.1. Регулирование конфликта интересов регламентируется действующим внутренним документом Брокера – Перечнем мер по исключению, выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению последствий конфликта интересов в деятельности профессионального участника.

8. ФОРМЫ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВА ПОЛУЧАТЕЛЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ НА ДОСУДЕБНЫЙ (ВНЕСУДЕБНЫЙ) ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

8.1. Брокер принимает претензии в связи с возникновением спора, связанного с исполнением ДБО, в месте обслуживания ПФУ, а также почтовым отправлением по адресу Брокера.

8.2. Претензия заявляется в письменной форме (должна быть подписана ПФУ (уполномоченным представителем ПФУ)). Претензия должна содержать: изложение требований заявителя; указание суммы претензии и ее расчет (если претензия подлежит денежной оценке); изложение обстоятельств, на которых основываются требования заявителя, и доказательства, подтверждающие их; иные сведения, необходимые для урегулирования спора. К претензии прилагаются документы (копии), подтверждающие суть и обоснованность претензии. Претензии, не содержащие сведений о наименовании (фамилии) и/или месте нахождения (адресе) обратившегося заявителя, признаются анонимными и не рассматриваются, за исключением случаев, когда заявитель является (являлся) Клиентом Брокера и ему Брокером был присвоен код договора, на который заявитель ссылается в претензии.

8.3. В случае поступления от Клиента претензии в связи с возникновением спора, связанного с исполнением ДБО, Брокер обеспечивает рассмотрение такой претензии и дает ответ на нее в течение **30 (Тридцати)** календарных дней со дня ее получения, По мере необходимости Брокер может запрашивать документы/информацию, необходимые для рассмотрения претензии по существу. Претензия по содержанию отчета Брокера должна быть заявлена Клиентом в сроки, установленные в ДБО.

8.4. Ответственные за рассмотрение претензии и подготовку ответа сотрудники имеют право привлекать к рассмотрению претензии и подготовке ответа иных сотрудников, которые обязаны в рамках компетенции по мере необходимости содействовать в рассмотрении претензии и подготовке ответа.

8.5. Если претензия удовлетворена, то направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются Брокером по претензии и какие действия должен предпринять Клиент (если они необходимы). Если претензия не удовлетворена, то направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

8.6. Ответ на претензию предоставляется в письменной форме и подписывается Председателем Правления или Заместителем Председателя Правления Брокера. Ответ на претензию направляется ПФУ, являющемуся Клиентом Брокера в порядке, установленном ДБО; а иным ПФУ - заказным письмом с уведомлением о вручении на адрес, указанный в претензии. Копию ответа на претензию ПФУ может получить в месте обслуживания Брокера.

8.7. В случае заключения между Брокером и Клиентом соглашения о применении процедуры медиации или наличия в ДБО ссылки на документ, содержащий условия урегулирования спора при содействии медиатора (медиативная оговорка), разрешение споров между Брокером и ПФУ осуществляется в соответствии с Федеральным законом №193-ФЗ².

9. ТЕСТИРОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ

9.1. Тестирование проводится Брокером 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;

² Федеральный закон от 27.07.2010 №193-ФЗ «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)».

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

б) 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.

9.2. Брокер 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.

Поручение клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, исполняется Брокером только при наличии положительного результата тестирования клиента - физического лица, при условии, что такое поручение подается в отношении сделок (договоров) указанных в п 9.1. настоящих Правил.

9.3. Тестирование проводится Брокером путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные *Приложениями №№ 10-27* к настоящим Правилам.

Перечень вопросов для тестирования формируется Брокером путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (*Приложения №№ 10-12* к настоящим Правилам) и вопросов блока «Знания» (*Приложения №№ 13 - 27* к настоящим 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 (договоров), требующих проведения тестирования, формируется Брокером для каждого тестирования методом случайного выбора из вопросов блока «Знания», соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, с учетом требований абзаца третьего настоящего пункта.

9.4. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется Брокером по каждому вопросу перечня, сформированному в

соответствии с пунктом 9.3 настоящих Правил методом случайного выбора из вариантов ответов на него, доведенных до сведения Брокера СРО. При этом в перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов к по каждому вопросу Брокером включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильный ответ. Перечень вариантов ответов и правильных ответов доводится до сведения Брокера СРО, не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем опубликования утвержденного Базового стандарта (изменений к нему) на интернет-сайте Банка России, путем направления письма посредством почтовой связи, электронной почты, системы электронного документооборота через личный кабинет Брокера на сайте СРО или иным способом, используемым СРО для взаимодействия с Брокером.

9.5. Брокер обеспечивает конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов, доведенных до его сведения СРО, и не предоставляет указанную информацию своими работникам и третьим лицам иначе, чем в целях организации и проведения тестирования, а также в целях контроля за организацией и проведением тестирования.

9.6. Брокер не изменяет и не дополняет формулировки вопросов, установленные в *Приложениях №№ 10-27* к настоящим Правилам, и вариантов ответов, доведенных до его сведения СРО.

9.7. При проведении тестирования Брокер 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. Фиксация указанной информации производится на бумажном носителе.

9.8. 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 9.3, 9.4, 9.6, 9.7 и 9.10 настоящих Правил.

9.9. В ходе тестирования 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).

9.10. Брокер оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной *Приложением № 28* к настоящим Правилам. При этом Брокер не проверяет достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

9.11. При тестировании Брокер не использует дополнительные условия (дополнительные вопросы) для положительной оценки результата тестирования.

9.12. Брокер направляет тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной *Приложением №29* к настоящим Правилам, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

Брокер направляет уведомление об оценке результатов тестирования способом, установленным ДБО с тестируемым лицом и позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления. В случае отсутствия договора с тестируемым лицом Брокер направляет уведомление об оценке результатов тестирования в виде скан-копии уведомления на адрес электронной почты тестируемого лица, указанного им при проведении тестирования (Приложение № 10 – 12 к настоящим Правилам). При проведении повторного тестирования не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня проведения тестирования, вопросы блока «Самооценка» по усмотрению Брокера повторно в перечень вопросов не включаются, при условии фиксации Брокером ранее данных тестируемым лицом ответов на вопросы блока «Самооценка».

9.13. Тестирование проводится Брокером в письменной форме, позволяющей Брокеру зафиксировать ответы тестируемого лица на предоставляемые в ходе тестирования вопросы, оценить результаты тестирования, зафиксировать дату и время проведения тестирования и сохранить указанную информацию.

9.14. Брокер 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, не менее трех лет с даты прекращения договора с Клиентом, а в случае проведения тестирования физического лица до заключения с ним ДБО - не менее шести месяцев с даты проведения тестирования, если ДБО не был заключен с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев, либо в случае заключения ДБО с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев - не менее трех лет с даты прекращения ДБО.

Брокер обеспечивает защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

9.15. При проведении тестирования физического лица до заключения с ним ДБО полученный положительный результат тестирования учитывается при исполнении поручений тестируемого лица.

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

9.17. В случае привлечения Брокером иного профессионального участника рынка ценных бумаг для проведения тестирования, Брокер обеспечивает соблюдение таким профессиональным участником рынка ценных бумаг требований пунктов 9.1 – 9.16 настоящих Правил.

**10. УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С СОВЕРШЕНИЕМ
(ЗАКЛЮЧЕНИЕМ) УКАЗАННЫХ В ПОРУЧЕНИЯХ СДЕЛОК (ДОГОВОРОВ),
ТРЕБУЮЩИХ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕСТИРОВАНИЯ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ
ПОЛУЧЕНЫ ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕСТИРОВАНИЯ И
ЗАЯВЛЕНИЯ О ПРИНЯТИИ РИСКОВ**

10.1. Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, (далее – уведомление о рискованном поручении), предоставляется Брокером физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, в случаях, установленных Федеральным законом, не позднее одного рабочего дня после дня получения Брокером отрицательной оценки результатов тестирования Клиента при наличии у Брокера намерения предоставить такому Клиенту услугу по исполнению его поручения в случае отрицательного результата тестирования.

10.2. В уведомлении о рискованном поручении Брокер 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 Брокером по форме, установленной *Приложением № 26* к настоящим Правилам.

Уведомление о рискованном поручении по усмотрению Брокера 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 Брокером в указанном документе в отношении данной сделки (данного договора) в соответствии с требованиями абзаца первого и второго настоящего пункта.

10.3. Брокер направляет уведомление о рискованном поручении Клиенту способом, установленным ДБО.

10.4. 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 Брокером от Клиента до направления ему уведомления о рискованном поручении.

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

10.5. Заявление о принятии рисков по форме, установленной *Приложением №27* к настоящим Правилам, направляется способом, установленным в ДБО с Клиентом.

10.6. Брокер 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.

Брокер обеспечивает защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

11. КРИТЕРИИ, КОТОРЫМ ДОЛЖНО СООТВЕТСТВОВАТЬ ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО, РАСКРЫВАЮЩЕЕ ФИНАНСОВУЮ ИНФОРМАЦИЮ

11.1. Критерии, которым должно соответствовать юридическое лицо, раскрывающее финансовую информацию

В целях применения пункта 5.2 статьи 51.4 Федерального закона №39-ФЗ от 22.04.1996 раскрытие информации о порядке определения и (или) (расчета) изменения цен на товары, ценные бумаги, изменении курса соответствующей валюты, величины процентных ставок или изменении значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности указанных показателей, информации о ежедневных значениях таких показателей за период, составляющий не менее 1 года, должно осуществляться лицом, соответствующим одному из следующих критериев:

- 1) являться центральным (национальным) банком,
- 2) являться агентом информационного агентства,
- 3) являться лицом, раскрывающим информацию в информационных системах Блумберг (Bloomberg), Рефинитив (Refinitiv),

4) являться лицом, осуществляющим деятельность по формированию финансового индикатора в соответствии с методикой расчета финансового индикатора (администратором финансового индикатора), или лицом, уполномоченным таким администратором на раскрытие информации о финансовом индикаторе,

5) являться управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов (критерий применяется только в отношении информации о расчетной стоимости инвестиционных паев).

12. КОНТАКТЫ БРОКЕРА

Адрес местонахождения Брокера (офис Брокера):

Российская Федерация, г. Москва, пл. Миусская, д.2,

Почтовый адрес Брокера:

125047, Российская Федерация, г. Москва, пл. Миусская, д. 2;

Телефон Брокера: +7(495)411-8844, +7(495)411-5469, факс.+7(495)411-6999

Адрес электронной почты Брокера (e-mail): office@nkbank.ru

Адрес электронной почты подразделения, осуществляющего брокерскую деятельность:
bonds@nkbank.ru

13. РЕЖИМ РАБОТЫ (Дни и часы приема ПФУ и время перерыва).

Общий режим работы Брокера совпадает с общим режимом работы АО «НК Банк», размещенным на официальном сайте в <https://www.nkbank.ru/rezhim-raboty/> . Изменения в режиме работы (например, в предпраздничные дни и пр.) раскрываются на официальном сайте в разделе <https://nkbank.ru/news/>.

**Уведомление
о предоставлении доступа к биржевой
информации и правилах ее
использования.**

_____ (Ф.И.О. физического лица или полное наименование и ОГРН юридического лица) (далее - *Клиент*) подтверждаю, что уведомлен/о Акционерным обществом «НК Банк», действующим в качестве брокера (далее – Брокер), о предоставлении Клиенту доступа к биржевым торгам и Биржевой информации посредством программно-технического комплекса QUIK, в связи с чем, Брокер уведомил Клиента, что в соответствии с Правилами проведения торгов на фондовом рынке Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее - ПАО Московская биржа или Биржа), Клиент может использовать Биржевую информацию³ исключительно в целях участия в торгах (*принятия решения о выставлении/невыставлении заявки, объявления (подачи) заявок Брокеру для заключения сделок на ПАО Московская биржа, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных за счет Клиента сделок*).

В случае использования Клиентом Биржевой информации в целях, отличных от целей участия в торгах, указанных выше, Брокер обязан применить к Клиенту одну из следующих мер ответственности:

- Предупреждение о нарушении использования Биржевой информации в письменном виде;
- Приостановление предоставления Клиенту Биржевой информации до устранения допущенных Клиентом нарушений в отношении использования Биржевой информации;
- Прекращение предоставления Клиенту Биржевой информации.

Клиент согласен с применением к нему Брокером мер ответственности, предусмотренных ПАО Московская биржа в случае нарушения Клиентом условий использования Биржевой информации.

Клиент обязуется возместить Брокеру расходы, убытки, возникшие у Брокера в случае нарушения Клиентом условий использования Биржевой информации, в том числе в сумме наложенного ПАО Московской биржей на Брокера штрафа в срок, не позднее трех рабочих дней от даты получения от Брокера мотивированного требования о возмещении.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен/о с Правилами проведения торгов на фондовом рынке ПАО Московская биржа и Порядком использования биржевой информации, предоставляемой ПАО Московская биржа (*в действующих на момент ознакомления редакциях*, размещенных на официальном сайте ПАО Московская биржа (<http://moex.com/>), регламентирующими порядок использования Биржевой информации, а также с целями использования Биржевой информации, полученной посредством программно-технического комплекса QUIK, и мерами ответственности за нарушение условий использования Биржевой информации. Обязуюсь самостоятельно ознакомляться с новыми редакциями документов Биржи, регламентирующих указанные выше вопросы, и исполнять установленные требования к проведению торгов и использованию Биржевой информации.

«__» _____ 20__ г.

От Клиента:

Должность (для Юридических лиц) Подпись

Ф.И.О. полностью

³ **Биржевая информация** – цифровые данные и иные сведения неконфиденциального характера о ходе и итогах торгов на Бирже и иных организаторах торговли, предоставляемые в режиме реального времени, с задержкой или в виде итогов торгов, а также информационные сообщения Биржи или третьих лиц, обработанные и систематизированные с помощью программно-технических средств и оборудования Биржи, содержащиеся в базах данных Биржи, правом на использование которых Биржа обладает в соответствии с законодательством Российской Федерации и договорами, заключенными Биржей.

*Политика совершения торговых операций
за счет клиентов и выполнения поручений клиентов на лучших условиях.*

Настоящая Политика совершения торговых операций за счет Клиентов и выполнения поручений Клиентов на лучших условиях (далее – Политика), разработана в соответствии с Базовым и Внутренним Стандартом «Осуществление брокерской деятельности» саморегулируемой организации Национальная ассоциация участников фондового рынка, определяет общие принципы, которые АО «НК Банк» (далее - Брокер) соблюдает, исполняя Поручения Клиентов на осуществление сделок с ценными бумагами при осуществлении брокерской деятельности (далее – Поручения) на основании Брокерских договоров с Клиентами (далее – ДБО).

1. Настоящая Политика применяется при исполнении Поручений на организованном рынке (биржевом рынке) и на не организованном рынке (внебиржевом).

2. Настоящая Политика не распространяется:

2.1. на Поручения эмитентов ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом собственных ценных бумаг;

2.2. на Поручения лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона или иностранными финансовыми организациями, если указанное лицо действует за собственный счет.

2.3. на Поручения Клиентов, поданные ими в торговую систему самостоятельно (в случае оказания соответствующих услуг).

3. Исполнение Поручений осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных ДБО, с учетом сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на рынке ценных бумаг и с учетом конкретных обстоятельств, сложившихся в момент исполнения Поручения Клиента, а также обстоятельств, связанных с условиями Поручения, финансового инструмента, характера сделки и имеющих значение для их выполнения.

4. В целях соблюдения настоящей Политики Брокер при исполнении Поручения с учетом сложившихся обстоятельств и интересов Клиента принимает все разумные и доступные ему меры для исполнения Поручений Клиента на лучших условиях, чтобы добиться для Клиента наилучшего возможного результата при исполнении сделки (группы связанных сделок).

5. Брокером установлена следующая *последовательность* существенных условий/критериев исходя из их приоритетности для Брокера при совершении операций при исполнении Поручений Клиентов:

1) существо Поручения, включая специальные инструкции, если такие содержатся в Поручении Клиента (например, лучшая возможная цена с учетом объема операции, минимальный срок исполнения Поручения, вероятность исполнения Поручения и расчетов по нему, возможность исполнения Поручения в полном объеме);

2) характеристика финансового инструмента, в отношении которого дается Поручение;

3) торговые характеристики места исполнения Поручения или контрагента, через которого исполняется Поручение;

4) цена и расходы на совершение операции/расходы, связанные с исполнением Поручения;

5) риски неисполнения сделки, а также признания сделки недействительной;

6) категория Клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор).

Брокер может изменять приоритетность условий, указанных в настоящем пункте Политики, действуя в интересах Клиента и исходя из сложившихся обстоятельств.

6. Требование исполнения Поручений Клиентов на лучших условиях применяется для исполнения Поручений как на организованных торгах, так и не на организованных торгах.

7. Лучшими условиями исполнения Поручения, исходя из оценки Брокером совокупности факторов, влияющих на его исполнение, являются:

- лучшая возможная цена сделки с учетом объема операции;
- минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
- минимальный срок и период времени исполнения сделки;
- исполнение Поручения, по возможности, в полном объеме;
- минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной.

8. Цена и расходы могут являться приоритетными факторами для наилучшего исполнения Поручения Клиента, если иное не обуславливает то, что другие факторы следует считать более приоритетными. Брокер самостоятельно определяет приоритетность условий, указанных в п.7 настоящей Политики, действуя в интересах Клиента и исходя из сложившихся обстоятельств. При подаче Поручения Клиент также может самостоятельно указать дополнительную для Брокера информацию о наиболее важном для Клиента условии исполнения Поручения.

9. Исполнение Поручения Клиента на организованных торгах на основе заявок, адресованных всем участникам торгов, на покупку и на продажу ценных бумаг, или договора РЕПО по наилучшим из указанных в них ценам, позволяет считать, что оно выполнено с соблюдением Политики.

10. При совершении сделки не на организованных торгах в целях Брокер должен провести сделку в соответствии с настоящей Политикой и иными процедурами Брокера, а также в целях минимизация рисков неисполнения сделки и (или) признания совершенной сделки недействительной убедиться:

- наличии лимитов на контрагента, утвержденных в установленном Брокером порядке⁴;
 - наличии полномочий контрагента на совершение данной сделки;
 - в правильности заполнения документов по сделке;
 - наличии у лица, по Поручению которого приобретаются ценные бумаги, надлежащих оснований (разрешений) на их приобретение, в случае если приобретаемые ценные бумаги ограничены в обороте.
- Ответственными за соблюдение настоящих требований являются соответствующие работники Брокера.

При необходимости также обеспечивается участие в рассмотрении правовых вопросов юридической службой Банка в целях наиболее полной защиты прав и интересов клиентов. Установление лимитов осуществляется по мере необходимости Службой управления рисками по заявкам УЦБ и ФИ.

11. Брокер не допускает дискриминацию одних Клиентов по отношению к другим. Брокер исполняет Поручения Клиентов в той очередности, в какой они были приняты, и так быстро, насколько это возможно в сложившихся обстоятельствах.

12. Брокер осуществляет Сделки по Поручениям Клиента в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам Брокера.

⁴ Лимит на контрагента устанавливается в случаях необходимости выполнения Поручения не на организованном рынке и если Клиентом в Поручении не установлен конкретный контрагент для совершения торговой операции. Лимит устанавливается аналогично порядку установления лимитов, как если бы сделка совершалась в интересах самого Брокера, т.е. по общеустановленным Брокером процедурам оценки рисков на контрагентов. Лимит на контрагента не устанавливается также в случаях когда сделка совершается на условиях DVP или на условиях предоплаты/предоставки со стороны контрагента, так как такие условия расчетов по сделкам не несут рисков для клиентов.

Брокер предпринимает меры по недопущению конфликта интересов. При возникновении конфликта интересов Брокер незамедлительно уведомляет Клиента о возникновении такого конфликта и предпринимает все необходимые меры для его разрешения в пользу Клиента.

13. Брокер имеет право консолидировать Поручения Клиентов, а затем исполнить их одновременно или по частям, если вследствие рыночных условий можно исполнить несколько Поручений по средней цене. После исполнения консолидированных Поручений, они распределяются в день торгов по возможности точно между Клиентами в соответствии с расчетной средней ценой.

14. Выполнение настоящей Политики осуществляется Брокером с учетом:

14.1. условий ДБО;

14.2. условий Поручения Клиента;

14.3. характеристик финансового инструмента, являющегося предметом Поручения Клиента;

14.4. характеристик места исполнения Поручения Клиента.

15. Брокер освобождается от соблюдения требований настоящей Политики в отношении конкретных условий исполнения Поручения Клиента, предусмотренных ДБО и/либо самим Поручением Клиента.

_____ (полное наименование / ФИО)

_____ (рег.код Клиента / адрес места нахождения получателя финансовых услуг)

**Уведомление
о приеме документов от получателя финансовых (брокерских) услуг.**

Настоящим Акционерное общество «НК Банк» уведомляет Вас о приеме следующих документов:

1. _____
2. _____
3. _____

.... _____
в соответствии с действующими Правилами брокера.

Должность уполномоченного лица Брокера	ФИО уполномоченного лица Брокера	Подпись уполномоченного лица Брокера

« ____ » _____ 20 ____ г.

От Клиента/получателя финансовых услуг⁵:

Уведомление о приеме документов получил(а)

« ____ » _____ 20 ____ г. _____ / _____ /
дата подпись расшифровка

⁵ Заполняется в случае получения Уведомления на руки.

_____ (полное наименование / ФИО)

_____ (рег.код Клиента / адрес места нахождения получателя финансовых услуг)

Уведомление

**о предоставлении неполного комплекта документов
получателем финансовых (брокерских) услуг**

Настоящим Акционерное общество «НК Банк» уведомляет Вас о предоставлении Вами неполного комплекта документов, а именно не предоставление (отсутствие) следующего(их) документа(ов):

1. _____

2. _____

3. _____

.... _____

В целях получения брокерских услуг АО «НК Банк» предлагает предоставить недостающие документы в _____ срок.

Должность уполномоченного лица Брокера	ФИО уполномоченного лица Брокера	Подпись уполномоченного лица Брокера

« _____ » _____ 20 ____ г.

От Клиента/получателя финансовых услуг⁶:
Уведомление о предоставлении

неполного комплекта документов получил(а)

« _____ » _____ 20 ____ г. _____ / _____ /
дата подпись расшифровка

⁶ Заполняется в случае получения Уведомления на руки.

_____ (полное наименование / ФИО)

_____ (рег.код Клиента / адрес места нахождения получателя финансовых услуг)

ОТКАЗ

в приеме документов

от получателя финансовых (брокерских) услуг

Настоящим Акционерное общество «НК Банк» уведомляет Вас об отказе в приеме документов, а именно:

1. _____

2. _____

3. _____

.... _____

по причине _____

(указывается мотивированная причина, ссылка на нормативные документы)

Должность уполномоченного лица Брокера	ФИО уполномоченного лица Брокера	Подпись уполномоченного лица Брокера

« ____ » _____ 20 ____ г.

От Клиента/получателя финансовых услуг⁷:

Отказ в приеме документов получил(а)

« ____ » _____ 20 ____ г. _____ / _____ /
дата подпись расшифровка

⁷ Заполняется в случае получения Отказа на руки.

_____ (полное наименование / ФИО)

_____ (рег.код Клиента / адрес места нахождения получателя финансовых услуг)

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПОЛУЧЕНИИ ОБРАЩЕНИЯ

Настоящим АО «НК Банк» информирует Вас о получении Обращения.

Сведения о полученном Обращении

Способ получения ⁸	Почтовая связь	Нарочным на бумажном носителе	на адрес электронной почты
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Дата регистрации			
Входящий регистрационный номер			
Тематика (содержание)			
Информация о ПФУ: в отношении физических лиц - фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя финансовых услуг, направившего обращение; в отношении юридических лиц - наименование получателя финансовых услуг, от имени которого направлено обращение.			
Имеется ли действующий договор о брокерском обслуживании ⁹ :	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>	

Уведомляем, что сроки предоставления ответа на полученное обращение следующие:

Брокер обязан рассмотреть обращение и по результатам его рассмотрения направить ПФУ ответ на обращение в течение **15 рабочих дней** со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены федеральными законами.

Ответ на обращение направляются в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным условиями договора, заключенного между Брокером и ПФУ.

В случае, если ПФУ при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение

⁸ Отметить нужное.

⁹ Отметить нужное.

в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение будет направлен способом, указанным в обращении.

Предоставление обращения и получение ответа на обращение нарочным осуществляется в месте обслуживания ПФУ, в офисе Брокера по адресу: Россия, 125047, г. Москва, Миусская площадь, дом 2, кабинет №505.

Должность уполномоченного лица Брокера	ФИО уполномоченного лица Брокера	Подпись уполномоченного лица Брокера

« ____ » _____ 20__ г. _____ / _____ /
дата подпись расшифровка

От Клиента/получателя финансовых услуг:
Уведомление о получении Обращения получил(а)¹⁰

« ____ » _____ 20__ г. _____ / _____ /
дата подпись расшифровка

¹⁰ Заполняется в случае получения Уведомления на руки.

Исх № _____
От _____ 20__

(полное наименование / ФИО)

(рег.код Клиента / адрес места нахождения
получателя финансовых услуг)

**ОТВЕТ
НА ОБРАЩЕНИЕ**

На полученное от Вас обращение от «__» _____ 20__ г., регистрационный входящий № _____ Акционерное общество «НК Банк» сообщает нижеследующее:

(описательная / констатирующая часть)

Вариант 1*. Используется для ответа на обращение, в случае, если оно удовлетворено.

(резюмирующая часть, в том числе может включать разъяснение, какие действия предпринимаются Банком по обращению,

и (или) описание действий, которые необходимо предпринять Клиенту, если таковые необходимы)

Вариант 2*. Используется для ответа на обращение, в случае, если оно не удовлетворено.

(мотивированный ответ с указанием причин отказа)

Вариант 3. Используется при продлении срока рассмотрения обращения.

Уведомляем о продлении срока рассмотрения обращения
на ___ дней.

Должность уполномоченного лица Брокера	ФИО уполномоченного лица Брокера	Подпись уполномоченного лица Брокера

«__» _____ 20__ г.

От Клиента/получателя финансовых услуг[†]:

Ответ на обращение получил(а)

«__» _____ 20__ г. _____ / _____ /
дата подпись расшифровка

* В случае частичного удовлетворения обращения, а также в иных случаях, когда формат ответа с выбором лишь одного из Вариантов не применим, ответ может быть составлен по измененной форме.

[†] Заполняется в случае получения Ответа на руки.

_____ (полное наименование / ФИО)

_____ (рег.код Клиента / адрес места нахождения получателя финансовых услуг)

**ОТКАЗ В РАССМОТРЕНИИ
ОБРАЩЕНИЯ**

На полученное от Вас обращение от «__» _____ 20__ г., регистрационный входящий № _____ Акционерное общество «НК Банк» сообщает нижеследующее:
Вам отказано в рассмотрении обращения по существу ввиду :

(указываются основания для отказа в рассмотрении по существу)

Должность уполномоченного лица Брокера	ФИО уполномоченного лица Брокера	Подпись уполномоченного лица Брокера

«__» _____ 20__ г.

От Клиента/получателя финансовых услуг* :

* Заполняется в случае получения Отказа в рассмотрении обращения на руки.

_____ (полное наименование / ФИО)

_____ (рег.код Клиента)

Информация в отношении ценной бумаги

Торговая площадка/ организатор торговли: _____

Время предоставления информации : _____

Наименование/Торговый код финансового инструмента: _____

Валюта торгов: _____

ISIN: _____

наибольшая цена покупки (Bid): _____ Объем покупки (Bid): _____

наименьшая цена продажи (Asc): _____ Объем продажи (Asc): _____

Максимальная цена: _____

Минимальная цена: _____

Для сделок РЕПО

Ставка привлечения РЕПО: _____ Объем(привлечения): _____

Ставка размещения РЕПО: _____ Объем(размещения): _____

Источник информации: _____

От Клиента:

Информация в отношении ценной бумаги получил(а)

«__» _____ 20__ г. _____ / _____ /
дата подпись расшифровка

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»
Данная форма блока предусмотрена для финансовых инструментов, указанных в
Приложениях № № 14, 16 – 27.

№	Вопросы	Варианты ответов
1.	Обладаете ли Вы знаниями о финансовом инструменте? <i>(возможно несколько вариантов ответа)</i>	(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? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(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 4? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(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.

 (рег.код Клиента / адрес места нахождения получателя финансовых услуг)

Дата тестирования: _____ Время тестирования: _____

Адрес электронной почты _____

Тестируемое лицо: _____ / _____ / _____
 (ФИО) (подпись)

_____ / _____ / _____

Ответственный за тестирование и оценку результатов: _____ / _____ / _____
 Ф.И.О. подпись

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка» Данная форма блока предусмотрена для необеспеченных сделок (Приложение № 13)

№	Вопросы	Варианты ответов
1	Обладаете ли Вы знаниями необеспеченных сделок? <i>(возможно несколько вариантов ответа)</i>	(а) не имею конкретных знаний о необеспеченных сделках;
		(б) знаю, поскольку изучал 1;
		(в) знаю, потому что имею опыт работы с такими сделками / заключения таких сделок ² ;
		(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию 3.
2	Как долго (в совокупности) Вы совершаете необеспеченные сделки? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) до настоящего времени необеспеченных сделок не было 4.
		(б) не более 1 года.
		(в) 1 год и более.
3	Сколько необеспеченных сделок Вы заключили за последний год⁴? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) за последний год таких 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 необеспеченными сделками, а также в рамках индивидуального предпринимательства (иных форм организации деятельности), в том числе в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, и (или) опыт заключения таких сделок в собственных интересах (интересах третьих лиц), в том числе с участием профессионального участника рынка ценных бумаг.

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

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

_____/_____
(рег.код Клиента / адрес места нахождения получателя финансовых услуг)

Дата тестирования: _____ Время тестирования: _____

Адрес электронной почты _____

Тестируемое лицо: _____ / _____ / _____
(ФИО) (подпись)

Ответственный за тестирование и оценку результатов: _____ / _____ / _____
 Ф.И.О. подпись

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»
Данная форма блока предусмотрена для договоров репо (Приложение № 15)

№	Вопросы	Варианты ответов
1	Обладаете ли Вы знаниями о договорах репо? <i>(возможно несколько вариантов ответа)</i>	(а) не имею конкретных знаний о договорах репо;
		(б) знаю, поскольку изучал 1;
		(в) знаю, потому что работал с договорами репо / заключал договоры репо 2;
		(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию 3.
2	Как долго (в совокупности) Вы заключаете договоры репо? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) до настоящего времени договоров репо не заключал 4.
		(б) не более 1 года.
		(в) 1 год и более.
3	Сколько договоров репо Вы заключили за последний год 4? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) за последний год договоров репо не заключал.
		(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 заключала договоры репо (работала с договорами репо), а также в рамках индивидуального предпринимательства (иных форм организации деятельности), в том числе в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, и (или) опыт заключения договоров репо в собственных интересах (интересах третьих лиц), в том числе с участием профессионального участника рынка ценных бумаг.

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

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

_____/_____
(рег.код Клиента / адрес места нахождения получателя финансовых услуг)

Дата тестирования: _____ Время тестирования: _____

Адрес электронной почты _____

Тестируемое лицо: _____ / _____ / _____
(ФИО) (подпись)

Ответственный за тестирование и оценку результатов: _____ / _____ / _____
 Ф.И.О. подпись

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для необеспеченных сделок**

№	Вопросы
1	Маржинальная торговля – это: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	С какой целью брокер использует ставки риска в связи с маржинальными / необеспеченными сделками? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Может ли взиматься плата за использование средств, предоставленных брокером при маржинальной торговле? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Если Вы при инвестировании совершаете маржинальные/необеспеченные сделки, как правило, размер возможных убытков: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	При покупке ценных бумаг Вы использовали 50% собственных и 50% заемных средств от брокера. Через некоторое время Вы продали ценные бумаги на 5% дороже. Какой Ваш финансовый результат (без учета налогов)? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Выберите верное утверждение в отношении возможных убытков при торговле с использованием необеспеченных / маржинальных сделок: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Укажите верное утверждение в отношении маржинального займа. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
8	Вы являетесь неквалифицированным инвестором и совершаете сделки с использованием заемных средств. Выберите верное утверждение. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
9	В каком случае брокер может принудительно закрыть позицию клиента при наличии ранее заключенных маржинальных / необеспеченных сделок? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
10	Стоимость Вашего портфеля стала ниже величины минимальной маржи. Выберите верное утверждение: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
11	Стоимость Вашего портфеля стала ниже величины начальной маржи. Выберите верное утверждение. <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

_____/_____
(рег.код Клиента / адрес места нахождения получателя финансовых услуг)

Дата тестирования: _____ Время тестирования: _____

Адрес электронной почты _____

Тестируемое лицо: _____ / _____ / _____
(ФИО) (подпись)

Ответственный за тестирование и оценку результатов: _____ / _____ / _____
Ф.И.О. подпись

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и не
предназначенных для квалифицированных инвесторов**

№	Вопросы
1	Если Вы купили опцион на покупку акций, Вы: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Если Вы продали поставочный опцион на покупку акций, Вы: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Выберите верное утверждение относительно фьючерсного контракта. <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
4	Вы продали опцион на покупку акций. Ваши потенциальные убытки: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Вы получили убыток от инвестиций на срочном рынке. Возместят ли Вам ваши убытки? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Вы купили опцион на продажу акций. Ваши потенциальные убытки (без учета уплачиваемых комиссий) <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Вы заключили внебиржевой договор, являющийся производным финансовым инструментом. Выберите верное утверждение: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
8	Вы – сторона договора, являющегося производным финансовым инструментом (далее – ПФИ). Базовый актив такого ПФИ – обыкновенные акции компании X. В течение срока действия ПФИ в целях получения дивидендов составлен реестр владельцев указанных акций. Укажите верное утверждение в отношении передачи Вам дохода от эмитента по таким акциям. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
9	Что из перечисленного не может влиять на финансовый результат форвардного контракта? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
10	Вы имеете один фьючерсный контракт на акции. Цена акций резко упала. В данном случае события могут развиваться следующим образом: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
11	Вы получили информацию от брокера о необходимости доведения средств или закрытия позиции, поскольку Ваших активов недостаточно для поддержания позиций на срочном рынке. Выберите верное утверждение: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

_____/_____
(рег.код Клиента / адрес места нахождения получателя финансовых услуг)

Дата тестирования: _____ Время тестирования: _____

Адрес электронной почты _____

Тестируемое лицо: _____ / _____ / _____
(ФИО) (подпись)

Ответственный за тестирование и оценку результатов: _____ / _____ / _____
Ф.И.О. подпись

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для договоров репо, требующих проведения тестирования**

№	Вопросы
1	Если Вы продали ценную бумагу по первой части договора репо, по второй части такого договора репо Вы: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Если по первой части договора репо Вы купили ценную бумагу, по второй части договора репо Вы: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Если Вы продали ценную бумагу по первой части договора репо, это означает, что Вы... <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
4	Переоценка по договору репо <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Вы являетесь покупателем по первой части договора репо. По ценным бумагам, которые Вы получили по договору репо, осуществлена выплата денежных средств или передано иное имущество, в том числе в виде дивидендов или процентов (доход). В каком случае Вы обязаны передать сумму такого дохода продавцу по договору репо? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Если Вы являетесь продавцом по договору репо, требование о перечислении маржинального взноса может Вам поступить: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Если Вы продали по первой части договора репо ценные бумаги, а покупатель по договору репо фактически получил доход (дивиденды или купон), то: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
8	Что из перечисленного не может быть передано по договору репо? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
9	Если Вы являетесь покупателем по первой части договора репо, требование о перечислении маржинального взноса в рамках этого договора может Вам поступить: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
10	Продавец передал в собственность покупателя ценные бумаги по договору репо (в случае отсутствия в договоре оговорки о возможности возврата иного количества ценных бумаг). Риск невозврата ценных бумаг, переданных по первой части договора репо, для продавца может реализоваться: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
11	Покупатель по договору репо передал продавцу по договору репо денежные средства. Риск невозврата денежных средств, переданных по первой части договора репо, для покупателя может реализоваться: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

_____/_____
(рег.код Клиента / адрес места нахождения получателя финансовых услуг)

Дата тестирования: _____ Время тестирования: _____

Адрес электронной почты _____

Тестируемое лицо: _____ / _____ / _____
(ФИО) (подпись)

Ответственный за тестирование и оценку результатов: _____ / _____ / _____
Ф.И.О. подпись

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для
квалифицированных инвесторов**

№	Вопросы
1	Выберите верное утверждение в отношении структурных облигаций: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
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>
3	Что из перечисленного отличает инвестиции в структурную облигацию от инвестиций в ОФЗ? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
4	Может ли инвестор по структурной облигации при ее погашении получить выплату меньше ее номинальной стоимости? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Что из перечисленного, как правило, не является риском по структурной облигации? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
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>
7	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему структурные облигации, как быстро он может это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
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>
9	Выберите верное утверждение в отношении номинальной стоимости структурной облигации. Получение инвестором полной номинальной стоимости структурной облигации... <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
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: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
11	Что из перечисленного верно в отношении дополнительного дохода (дохода, не начисляемого по фиксированной процентной ставке и выплата которого зависит от выполнения определённого условия) по структурным облигациям?

(вопрос 3 категории сложности)

_____ / _____

(рег.код Клиента / адрес места нахождения получателя финансовых услуг)

Дата тестирования: _____ Время тестирования: _____

Адрес электронной почты _____

Тестируемое лицо: _____ / _____ / _____

(ФИО)

(подпись)

Ответственный за тестирование и оценку результатов: _____ / _____ / _____

Ф.И.О.

подпись

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования**

№	Вопросы
1	Инвестиционный пай – это:(<i>вопрос 1 категории сложности</i>)
2	Допускается ли изменение типа паевого инвестиционного фонда с закрытого на интервальный или на открытый?(<i>вопрос 1 категории сложности</i>)
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? (<i>вопрос 1 категории сложности</i>)
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): (<i>вопрос 2 категории сложности</i>)
5	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, как быстро он может осуществить продажу? (<i>вопрос 2 категории сложности</i>)
6	Расчетная стоимость инвестиционного пая определяется: (<i>вопрос 2 категории сложности</i>)
7	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, по какой цене он может осуществить продажу? (<i>вопрос 2 категории сложности</i>)
8	Вправе ли владелец паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости рассчитывать на безусловное получение дохода в виде рентных платежей от сдачи недвижимости в аренду? (<i>вопрос 2 категории сложности</i>)
9	Какие виды объектов в соответствии с законодательством не могут включаться в состав активов закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов? (<i>вопрос 2 категории сложности</i>)
10	Допускается ли вторичное обращение паев закрытого паевого инвестиционного фонда? (<i>вопрос 3 категории сложности</i>)
11	В каком случае инвестор вправе продать принадлежащие ему инвестиционные паи закрытого паевого инвестиционного фонда на бирже до погашения? (<i>вопрос 3 категории сложности</i>)

_____/_____
(рег.код Клиента / адрес места нахождения получателя финансовых услуг)

Дата тестирования: _____ Время тестирования: _____

Адрес электронной почты _____

Тестируемое лицо: _____ / _____ / _____
(ФИО) (подпись)

Ответственный за тестирование и оценку результатов: _____ / _____ / _____
Ф.И.О. подпись

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок 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**

№	Вопросы
1	Кредитный рейтинг облигаций — это: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Какой вывод можно сделать, если облигациям российского эмитента не присвоили рейтинг? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Выберите верное утверждение в отношении рыночного риска по облигациям с рейтингом и облигациям без рейтинга. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	К кредитному риску можно отнести: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
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>
8	Эмитенту облигаций российским рейтинговым агентством присвоен рейтинг ВВ+. Выберите верное утверждение в отношении облигаций такого эмитента. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
9	Отсутствие кредитного рейтинга выпуска для любого выпуска облигаций означает: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
10	Выберите верное утверждение в отношении облигации без рейтинга: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
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. Ваша доходность от инвестиции в данную облигацию (без учета налогов и комиссий брокера и инфраструктуры) ... <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

(рег.код Клиента / адрес места нахождения получателя финансовых услуг)

Дата тестирования: _____ Время тестирования: _____

Адрес электронной почты _____

Тестируемое лицо: _____ / _____ / _____
(ФИО) (подпись)

Ответственный за тестирование и оценку результатов: _____ / _____ / _____
Ф.И.О. подпись

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок 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**

№	Вопросы
1	Кредитный рейтинг компании, обеспечивающей (осуществляющей) исполнение обязательств (выплаты) по облигациям — это: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Какой вывод можно сделать, если облигациям иностранного эмитента не присвоили рейтинг? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Выберите верное утверждение: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Выберите верное утверждение в отношении ликвидности облигаций иностранных эмитентов: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Вы купили на бирже облигацию иностранного эмитента. Исполнение обязательств по ней обеспечивается за счет компании, которой не присвоен рейтинг ни одним из рейтинговых агентств. Выберите верное утверждение в отношении такой облигации. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
8	Компании, обеспечивающей исполнение обязательств по облигациям иностранного эмитента, российским рейтинговым агентством присвоен рейтинг ВВ+. Выберите верное утверждение в отношении таких облигаций. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
9	В случае, если Вы купили иностранную облигацию за 100 долларов США и продали ее через год за 110 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>
10	Вы купили иностранную облигацию за имеющиеся у Вас \$100 на бирже в 13 часов. Курс доллара США составил: - биржевой на 13 часов валютных торгов дня покупки облигации 77,20 рублей; - биржевой на момент закрытия валютных торгов предыдущего дня (дню покупки) 77,05 рублей; - биржевой на момент закрытия валютных торгов дня покупки 77,10; - Банка России на день покупки 77 рублей.

	<p>Через год Вы продали эту облигацию на бирже в 14 часов за \$106. Курс доллара США составил:</p> <ul style="list-style-type: none"> - биржевой на 14 часов валютных торгов дня продажи облигации 71,30 рублей; - биржевой на момент закрытия валютных торгов предыдущего дня (дню продажи) 71 рубль; - биржевой на момент закрытия валютных торгов дня продажи 70,70 рублей; - Банка России на день продажи 71 рубль. <p>Какой финансовый результат Вы получили в долларах и рублях? (вопрос 3 категории сложности)</p>
11	<p>Вы купили на бирже облигацию иностранного эмитента. Компания, обеспечивающая исполнение обязательств по этой облигации, имеет рейтинг В+ (присвоен российским рейтинговым агентством). Доходность к погашению на момент приобретения облигации равна 14% годовых.</p> <p>Ваша доходность от инвестиции в данную облигацию (без учета налогов и комиссий брокера и инфраструктуры) ... (вопрос 3 категории сложности)</p>

_____/_____
(рег.код Клиента / адрес места нахождения получателя финансовых услуг)

Дата тестирования: _____ Время тестирования: _____

Адрес электронной почты _____

Тестируемое лицо: _____ / _____ / _____
(ФИО) (подпись)

Ответственный за тестирование и оценку результатов: _____ / _____ / _____
Ф.И.О. подпись

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок по приобретению облигаций со структурным доходом**

№	Вопросы
1	Можно ли в дату приобретения облигации, величина и (или) факт выплаты купонного дохода по которым 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>
2	Кем и в какой момент устанавливается порядок определения сумм выплат по облигации со структурным доходом? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Выберете верное утверждение относительно инвестиций в облигации со структурным доходом. <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
4	Что из перечисленного не является риском по облигации со структурным доходом? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
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>
6	Выберите правильное утверждение. Размер дохода инвестора по облигациям со структурным доходом... <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Облигации со структурным доходом гарантируют их владельцам выплату ... <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
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>
9	Выберите верное утверждение в отношении облигации со структурным доходом, которая размещается по 105% от ее номинала. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
10	Выберите верное утверждение относительно рыночной стоимости облигации со структурным доходом, который зависит от цены определенной акции. <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
11	Вы приобрели облигацию со структурным доходом, по которой предусмотрен доход по фиксированной ставке купона и купонный доход (не является фиксированным). Купонный доход по такой облигации зависит от цены акции компании А и выплачивается при погашении облигации при условии, что цена акции компании А на дату наблюдения выше первоначальной цены. Цена акции на дату наблюдения оказалась ниже первоначальной цены на 1%. При этом на дату выплаты купонного дохода цена акции была выше первоначальной цены на 5%.

Что будет выплачено при погашении облигации? (вопрос 3 категории сложности)
--

_____/_____
(рег.код Клиента / адрес места нахождения получателя финансовых услуг)

Дата тестирования: _____ Время тестирования: _____

Адрес электронной почты _____

Тестируемое лицо: _____ / _____ / _____
(ФИО) (подпись)

Ответственный за тестирование и оценку результатов: _____ / _____ / _____
Ф.И.О. подпись

**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 сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к
обращению на организованных торгах**

№	Вопросы
1	Вы получили убытки от совершения сделок с акциями. Возместят ли Вам Ваши убытки? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Выберите риски, которые могут возникнуть при инвестировании в акции, не включенные в котировальные списки <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
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>
4	Если инвестор принимает решение продать принадлежащую ему акцию, как быстро он может это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Выберите признаки, отличающие акции, не включенные в котировальные списки, от акций, включенных в котировальные списки: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Отличительной особенностью акций, вошедших в некотировальную часть списка ценных бумаг, является <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Выберите верное утверждение в отношении стоимости акций российских эмитентов: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
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>
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>
10	Выберите верное утверждение: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
11	Выберите верное утверждение в отношении требований, предъявляемых биржей к компаниям, чьи акции торгуются на бирже. Требования, предъявляемые к таким компаниям... <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

Дата тестирования: _____ Время тестирования: _____

Адрес электронной почты _____

Тестируемое лицо: _____ / _____ / _____
(ФИО) (подпись)

Ответственный за тестирование и оценку результатов: _____ / _____ / _____
Ф.И.О. подпись

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок 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**

№	Вопросы
1	Ликвидность акции характеризует: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Кто в Российской Федерации является налоговым агентом при осуществлении операций по покупке / продаже иностранных акций? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Выберите верное утверждение относительно приобретения акций иностранных эмитентов. <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
4	Что из перечисленного не является риском по приобретению акций иностранных эмитентов? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	В фондовый индекс, рассчитываемый биржей, включаются: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	В случае выплаты дивидендов по акциям иностранных эмитентов кто обязан предоставить сведения в Федеральную налоговую службу Российской Федерации? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Выберите верное утверждение в отношении акций иностранного эмитента: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
8	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему акции иностранного эмитента, как быстро он может это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
9	Выберите риски, которые могут возникнуть при инвестировании в акции иностранных эмитентов. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
10	В случае, если Вы купили иностранную акцию за 100 долларов США и продали ее через год за 110 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>
11	К требованиям по включению иностранных акций в фондовый индекс могут относиться требования в отношении: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

_____/_____
(рег.код Клиента / адрес места нахождения получателя финансовых услуг)

Дата тестирования: _____ Время тестирования: _____

Адрес электронной почты _____

Тестируемое лицо: _____ / _____ / _____
(ФИО) (подпись)

Ответственный за тестирование и оценку результатов: _____ / _____ / _____
Ф.И.О. подпись

**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 31 Федерального закона
№ 39-ФЗ**

№	Вопросы
1	Выберите правильное утверждение в отношении паев/акций ETF на индекс акций: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
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>
3	Выберите правильное утверждение в отношении паев/акций ETF на индекс иностранных корпоративных облигаций. <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
4	Как устроен механизм формирования цены паев/акций ETF? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Что из перечисленного не является риском, связанным с вложениями российских инвесторов в паи/акции ETF? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	На каком принципе основан фонд ETF на индекс акций широкого рынка (например, S&P 500)? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
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>
8	Укажите риски, которые не могут возникнуть при инвестировании в паи/акции ETF. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
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>
10	В случае, если Вы купили паи/акций 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>
11	Как влияет курс рубль/доллар на размер Вашего налогооблагаемого дохода в случае, если Вы купили паи/акцию ETF на американские акции, при условии, что стоимость пая/акции ETF в долларах осталась неизменной, а рубль обесценился за время владения этой ценной бумагой?

	(вопрос 3 категории сложности)
--	--------------------------------

_____/_____
(рег.код Клиента / адрес места нахождения получателя финансовых услуг)

Дата тестирования: _____ Время тестирования: _____

Адрес электронной почты _____

Тестируемое лицо: _____ / _____ / _____
(ФИО) (подпись)

Ответственный за тестирование и оценку результатов: _____ / _____ / _____
Ф.И.О. подпись

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 3¹

Федерального закона № 39-ФЗ

№	Вопросы
1	Выберите правильное утверждение в отношении ETF на индекс акций: (вопрос 1 категории сложности)
2	Как устроен механизм формирования цены на паи/акции ETF? (вопрос 1 категории сложности)
3	Выберите правильное утверждение в отношении паев/акций ETF на индекс иностранных корпоративных облигаций. (вопрос 1 категории сложности)
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)
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)
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)
7	На каком принципе основан фонд ETF на индекс акций широкого рынка (например, S&P 500)? (вопрос 2 категории сложности)
8	Укажите риски, которые могут возникнуть при инвестировании в паи/акции ETF. (вопрос 2 категории сложности)
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)
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)

11	В случае, если Вы купили пай/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: (вопрос 3 категории сложности)
----	--

(рег.код Клиента / адрес места нахождения получателя финансовых услуг)

Дата тестирования: _____ Время тестирования: _____

Адрес электронной почты _____

Тестируемое лицо: _____ / _____ / _____
(ФИО) (подпись)

Ответственный за тестирование и оценку результатов: _____ / _____ / _____
Ф.И.О. подпись

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок по приобретению облигаций российских или иностранных
эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги**

№	Вопросы
1	<p>Что означает коэффициент конвертации в условиях выпуска конвертируемых облигаций? (вопрос 1 категории сложности)</p>
2	<p>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)</p>
3	<p>Цена конвертации конвертируемых в акции облигаций определяет: (вопрос 1 категории сложности)</p>
4	<p>Если инвестор принимает решения продать принадлежащую ему конвертируемую облигацию. Как быстро он сможет это сделать? (вопрос 2 категории сложности)</p>
5	<p>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)</p>
6	<p>Выберите верное утверждение в отношении конвертируемых облигаций. (вопрос 2 категории сложности)</p>
7	<p>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)</p>
8	<p>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 50 рублей). Текущая рыночная стоимость облигации составляет 500 рублей. (вопрос 2 категории сложности)</p>

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)
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)
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)

_____/_____
(рег.код Клиента / адрес места нахождения получателя финансовых услуг)

Дата тестирования: _____ Время тестирования: _____

Адрес электронной почты _____

Тестируемое лицо: __ _____ / _____ / _____
(ФИО) (подпись)

Ответственный за тестирование и оценку результатов: _____ / _____ / _____
Ф.И.О. подпись

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

**для сделок 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**

№	Вопросы
1	Соглашение об избежании двойного налогообложения – это (вопрос 1 категории сложности)
2	Компании, выпустившие облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его убывания: (вопрос 1 категории сложности)
3	Компании, выпустившие облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его возрастания. (вопрос 1 категории сложности)
4	Пожалуйста, выберите правильное утверждение в отношении облигаций, выпущенных российским эмитентом по иностранному праву. (вопрос 2 категории сложности)
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)
6	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему облигации, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
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)
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)
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)

10	<p>Вы приобрели облигацию российского эмитента, выпущенную на территории и по законодательству страны X. Между Россией и X отсутствует соглашение об избежании двойного налогообложения. Эмитент выплатил по облигациям доход в размере 100 денежных единиц. Ваш совокупный доход за налоговый период не превышает 5 миллионов рублей. Ставка налога в России составляет 13 %, ставка налога в X составляет 13 %. Какова минимальная сумма дохода по облигациям после налогообложения, которую Вы можете получить? (вопрос 3 категории сложности)</p>
11	<p>Сколько потратит инвестор при покупке еврооблигаций на вторичном внебиржевом рынке? (вопрос 3 категории сложности)</p>

(рег.код Клиента / адрес места нахождения получателя финансовых услуг)

Дата тестирования: _____ Время тестирования: _____

Адрес электронной почты _____

Тестируемое лицо: __ _____ / _____ / -
(ФИО) (подпись)

Ответственный за тестирование и оценку результатов: _____ / _____ /
Ф.И.О. подпись

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок 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

№	Вопросы
1	Соглашение об избежании двойного налогообложения – это (вопрос 1 категории сложности)
2	Компании, выпустившие облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его убывания: (вопрос 1 категории сложности)
3	Компании, предоставившие обеспечение по облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его возрастания. (вопрос 1 категории сложности)
4	Пожалуйста, выберите правильное утверждение в отношении облигаций, выпущенных иностранным эмитентом по иностранному праву: (вопрос 2 категории сложности)
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)
6	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему облигации, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
7	Если облигация выпущена иностранным эмитентом по законодательству иностранного государства, требования инвестора к эмитенту, не исполняющему надлежащим образом обязательства по облигациям... (вопрос 2 категории сложности)
8	Вы приобрели облигацию, выпущенную иностранным 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)
9	Вы являетесь владельцем облигаций, выпущенных иностранным 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)

10	<p>Вы приобрели облигацию иностранного эмитента, выпущенную по законодательству страны X. Между Россией и X отсутствует соглашение об избежании двойного налогообложения. По облигациям выплачен доход 100 денежных единиц. Ваш совокупный доход за налоговый период не превышает 5 миллионов рублей. Ставка налога в России - 13 %, ставка налога в X - 20 %. Какова минимальная сумма дохода по облигациям после налогообложения, которую Вы можете получить? (вопрос 3 категории сложности)</p>
11	<p>Сколько потратит инвестор при покупке облигаций иностранного эмитента на вторичном внебиржевом рынке? (вопрос 3 категории сложности)</p>

(рег.код Клиента / адрес места нахождения получателя финансовых услуг)

Дата тестирования: _____ Время тестирования: _____

Адрес электронной почты _____

Тестируемое лицо: _____ / _____ /
(ФИО) (подпись)

Ответственный за тестирование и оценку результатов: _____ / _____ /
Ф.И.О. подпись

Методика оценки результатов тестирования

1. Результаты ответов на вопросы блока «Самооценка» не оцениваются.
2. 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.

(полное наименование / ФИО)

(рег.код Клиента / адрес места нахождения
получателя финансовых услуг)

Уведомление о результатах тестирования

Настоящим АО «НК Банк» 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).+

Должность

Подпись
М.П.

Ф.И.О.

(полное наименование / ФИО)

(рег.код Клиента / адрес места нахождения
получателя финансовых услуг)

Уведомление о рискованном поручении

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного АО «НК Банк» после получения поручения:

дата _____

номер поручения _____

дополнительно могут быть указаны:

вид финансового инструмента _____

-вид сделки (договора) _____

-количество ценных бумаг (иных финансовых инструментов) _____

уведомляем Вас, что совершение сделки (заключение договора), указанных 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 перечисления или гиперссылки на страницу сайта брокера в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, содержащую перечисление соответствующих рисков.*

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

Должность

Подпись
М.П.

Ф.И.О.

* 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 Брокер вправе указать иные риски по своему усмотрению.

От _____
(полное наименование / ФИО)

(рег.код Клиента / адрес места нахождения
получателя финансовых услуг)

в АО «НК Банк» 125047. г. Москва,
Миусская площадь, дом 2.

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.

_____/_____
Ф.И.О. клиента Подпись

Дата и время приема Заявления: ___ / ___ / ___

Подпись работника Брокера: _____

