

Утверждено Приказом
Генерального директора
ООО «ИК «Титульный Брокер»
№ 25/вд от «11» октября 2021 г.

**Политика совершения торговых операций на финансовом
рынке за счет клиентов
Общества с ограниченной ответственностью
«Инвестиционная компания «Титульный Брокер»**

г. Москва

2021 год

Настоящая «Политика совершения ООО «ИК «Титульный Брокер» торговых операций на финансовом рынке за счет клиентов» (далее – Политика) разработана на основании Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке, утвержденного Банком России с учетом части 1 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30 мая 2016 года N 4026-У "О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими брокеров, дилеров, управляющих, депозитариев, регистраторов, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций".

1. Общие положения

Настоящая Политика устанавливает условия и порядок совершения следующих операций на финансовом рынке при осуществлении брокерской деятельности, включая операции с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе иностранной валютой):

- а) исполнение поручений клиентов;
- б) использование денежных средств и ценных бумаг клиентов в интересах Компании.

Настоящая Политика устанавливает условия и порядок проведения тестирования лиц, не являющегося квалифицированным инвестором.

В настоящей Политике в соответствии с Базовым стандартом используются следующие термины и определения:

Брокер (Компания) – Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Титульный Брокер»

поручение – указание клиента брокеру совершить одну или несколько сделок с имуществом клиента в соответствии с договором о брокерском обслуживании;

длящееся поручение – поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением (договором о брокерском обслуживании);

торговая операция – совершение сделки с имуществом клиента в соответствии с договором о брокерском обслуживании;

закрытие позиции клиента – сделка или несколько сделок, совершаемые брокером, в том числе на основании длящегося поручения, в целях погашения задолженности клиента по маржинальным сделкам, прекращения обязательств по иным сделкам, совершенным за счет этого клиента, или снижения рисков по производным финансовым инструментам. 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;

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

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

сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующие проведения тестирования - сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи иностранных ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, либо допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним;

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

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.

2. Условия и порядок исполнения поручений клиентов

2.1. Компания исполняет поручение клиента при соблюдении одновременно следующих условий:

- а) поручение подано способом, установленным договором о брокерском обслуживании;
- б) поручение содержит все существенные условия, установленные договором о брокерском обслуживании, также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме, если такие реквизиты и/или форма предусмотрены договором о брокерском обслуживании;

в) наступил срок и (или) условие исполнения поручения, если поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;

г) отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящей политикой и (или) договором о брокерском обслуживании.

2.2. Компания, за исключением случаев, указанных в пункте 2.4 настоящей политики, на основании информации, предусмотренной пунктом 2.3 настоящей политики, и руководствуясь критериями, указанными в пункте 2.5 настоящей политики (при наличии), 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 договором о брокерском обслуживании (далее - лучшие условия совершения торговой операции).

2.3. Совершение торговых операций на лучших условиях предполагает принятие Компанией во внимание следующей информации:

- а) цены сделки;
- б) расходов, связанных с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;
- в) срока исполнения поручения;
- г) возможности исполнения поручения в полном объеме;
- д) рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- е) периода времени, в который должна быть совершена сделка;

ж) иной информации, имеющей значение для клиента.

2.4. Требования, установленные пунктами 2.2 и 2.3 настоящей политики, не распространяются на случаи, когда клиент поручил Компании сделать третьему лицу предложение на совершение торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые Компания в соответствии с условиями договора о брокерском обслуживании 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.

2.5. В зависимости от указаний Клиента Компания самостоятельно определяет приоритетность условий, указанных ниже, действуя в интересах Клиента и исходя из сложившихся обстоятельств.

2.6. Исполнение поручений Клиента имеют приоритет перед совершением Компанией собственных сделок, даже если приоритетное исполнение поручений Клиента нарушает финансовый интерес Компании.

2.7. В случае если интересы клиента или иные обстоятельства вынуждают Компанию отступить от принципа совершения торговых операций на лучших условиях, Компания по требованию клиента, саморегулируемой организации НАУФОР, членом которой он является, обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.

2.8. Требование пункта 2.2 настоящей политики считается исполненным, в случае если:

а) поручение было исполнено на торгах организатора торговли на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг и (или) иностранной валюты и (или) заявок на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, 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

б) из существа поручения, договора о брокерском обслуживании или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано поручение, следовала обязанность Компании исполнить это поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

2.9. Компания не принимает к исполнению длящиеся поручения, не содержащие конкретных указаний клиента и фактически направленные на осуществление Компанией управления имуществом клиента.

2.10. Длящиеся поручение на предоставление Компанией за счет клиента займа ценных бумаг (или на совершение аналогичных по их экономическому содержанию сделок) допускается при условии, что Компания одновременно выступает стороной по такой сделке, действуя за счет заемщика, либо принимает на себя ручательство за исполнение заемщиком такой сделки.

2.11. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» 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).

2.12. Информация, указанная в пункте 2.11 настоящей Политики, предоставляется клиентам путем ее размещения на сайте брокера в сети «Интернет» или по усмотрению брокера путем размещения на сайте брокера в сети «Интернет» гиперссылки на сайт организатора торговли или иного лица в сети «Интернет», на котором раскрыта данная информация либо иным способом, установленным договором с клиентом.

2.13. Брокер размещает на своем сайте в сети «Интернет» в общем доступе 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, а в случае отсутствия у брокера таких материалов - гиперссылку на иной сайт в сети «Интернет», на котором размещены данные материалы.

3. Условия и порядок использования денежных средств и ценных бумаг клиентов в интересах Компании.

3.1. Компания вправе использовать в своих интересах денежные средства и (или) ценные бумаги клиента, если это предусмотрено договором с клиентом, гарантируя клиенту исполнение его поручений за счет указанных денежных средств и (или) ценных бумаг либо их возврат по требованию клиента в сроки, предусмотренные законодательными и иными нормативными актами, регуливающими брокерскую деятельность, и договором.

3.2. Используя ценные бумаги клиента в своих интересах, Компания вправе распоряжаться ими без поручения клиента, в том числе:

1) подавать депозитарию (держателю реестра) соответствующие поручения (распоряжения) о проведении операции по счету депо (лицевому счету) от имени клиента, если Компания является его представителем на основании доверенности, за исключением случаев зачисления ценных бумаг на собственный счет Компании;

2) осуществлять депозитарные операции по счету депо клиента на основании договора с клиентом без депозитарного поручения клиента, если Компания одновременно является депозитарием, учитывающим права на соответствующие ценные бумаги.

3.3. При заключении договора с клиентом, предусматривающего право Компании использовать в своих интересах денежные средства и (или) ценные бумаги клиента, либо при внесении в указанный договор изменений, предусматривающих указанное право, Компания обязан информировать клиента о возникающих в связи с этим рисках.

3.4. В случае если по условиям договоров с клиентами, не предоставившими Компании права использования их денежных средств в интересах Компании, указанные денежные средства зачисляются на клиринговый счет клиринговой организации, на специальный брокерский счет другого брокера или на счет брокера - кредитной организации по договору о брокерском обслуживании, Компания требует от указанных лиц обособленного учета этих средств от денежных средств клиентов, предоставивших Компании право их использования в интересах Компании, на соответствующих счетах или регистрах (если применимо), открываемых Компанией указанными лицами.

3.5. При использовании ценных бумаг клиента Компания обязана передать клиенту денежные средства, а также иное имущество, выплаченные (переданные) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, в том числе в виде дивидендов и процентов по таким ценным бумагам, в случае если право на получение от эмитента или лица, выдавшего ценные бумаги, указанных денежных средств или иного имущества возникло у владельца ценных бумаг в период использования этих ценных бумаг в интересах Компании.

3.6. Объединение денежных средств клиентов на счетах и регистрах, предусмотренных в пункте 3.4 настоящей политики не является использованием денежных средств в интересах Компании, если денежные средств каждого клиента, объединенных таким образом с денежными средствами других клиентов, достаточно для исполнения обязательств из сделок, совершенных за счет такого клиента, с учетом денежных средств, которые должны поступить клиенту, либо должны быть уплачены клиентом по ранее совершенным, но еще не исполненным сделкам.

3.7. Объединение ценных бумаг клиентов на торговом счете (субсчете) депо номинального держателя, а также использования их в качестве клирингового обеспечения не является использованием ценных бумаг в интересах Компании, если ценных бумаг каждого клиента, объединенных таким образом с ценными бумагами других клиентов, достаточно для исполнения обязательств из сделок, совершенных за счет такого клиента, с учетом ценных бумаг, которые должны поступить клиенту, либо должны быть переданы клиентом по ранее совершенным, но еще не исполненным сделкам.

4. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

4.1. 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;
- 5) сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;
- 6) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
- 7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.
- 8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- 9) сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки;
- 10) сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования;
- 11) сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования¹.

4.2. 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.

4.3. Тестирование проводится Брокером путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями №№ 1-14 к настоящей Политике.

Перечень вопросов для тестирования формируется Брокером путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (приложения №№ 1-3 к настоящей Политике) и вопросов блока «Знание» (приложения №№ 4 - 14 к настоящей Политике), соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

4.4. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется Брокером методом случайного выбора для каждого тестирования из вариантов ответов, доведенных до сведения брокера саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров, членом которой он является. При этом в указанные перечни по каждому вопросу включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильные ответы. Перечень правильных ответов доводится до сведения брокера саморегулируемой организацией, членом которой он является.

4.5. Брокер обязан обеспечивать конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией, членом которой он является, и не вправе предоставлять указанную информацию работникам и третьим лицам иначе, чем в целях организации и проведения тестирования, а также в целях контроля за организацией и проведением тестирования.

4.6. Брокер не вправе менять или дополнять формулировки вопросов, установленные в приложениях №№ 1-14 к настоящей Политике, и вариантов ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией, членом которой он является.

4.7. 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. Способ фиксации указанной информации определяется брокером самостоятельно во внутреннем документе брокера.

4.8. По усмотрению Брокера 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 4.3, 4.4, 4.6, 4.7 и 4.10 настоящей Политики.

4.9. В ходе тестирования по усмотрению Брокера 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).

4.10. Брокер оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной Приложением № 15 к настоящей Политике. При этом Брокер не должен проверять достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

4.11. Брокер должен направить тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной Приложением № 16 к настоящей Политике, не позднее одного рабочего дня после дня

¹ Настоящий пункт и в отношении Приложения № 14 применяется с 1 апреля 2022 года

проведения тестирования.

Брокер направляет уведомление об оценке результатов тестирования способом, установленным договором 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 способом, установленным внутренним документом брокера и позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления.

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

4.13. Тестирование проводится Брокером по его усмотрению в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов) или в иной 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. При этом проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

4.14. Брокер обязан хранить информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, дополнительные вопросы Брокера (при наличии), о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении тестируемому лицу уведомления об оценке результатов тестирования по усмотрению брокера в виде документа на бумажном носителе или электронного документа, при этом срок хранения информации должен быть не менее трех лет с даты прекращения договора с клиентом, а в случае проведения тестирования физического лица до заключения с ним договора о брокерском обслуживании – не менее шести месяцев с даты проведения тестирования, если договор о брокерском обслуживании не был заключен с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев, либо в случае заключения договора о брокерском обслуживании с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев - не менее трех лет с даты прекращения договора о брокерском обслуживании.

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

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

4.16. 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.

4.17. В случае привлечения брокером иного профессионального участника рынка ценных бумаг для проведения тестирования, брокер обеспечивает соблюдение таким профессиональным участником рынка ценных бумаг требований пунктов 6.1 – 6.16 настоящей Политики.

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

5.1. Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, введенное Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – уведомление о рискованном поручении), предоставляется брокером физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, в случаях, установленных указанным 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.

5.2. 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 № 17 к настоящей Политикой.

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.

5.3 Брокер направляет уведомление о рискованном поручении клиенту способом, установленным договором с клиентом, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного уведомления клиенту.

5.4. 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.

5.5. Заявление о принятии рисков по форме, установленной Приложением № 18 к настоящему Стандарту, направляется способом, установленным в договоре с клиентом, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного заявления.

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

6. Заключительные положения.

6.1. Брокер на постоянной основе осуществляет контроль за исполнением настоящей Политики.

6.2. Внесение изменений и/или дополнений в Политику производится Брокером в одностороннем порядке с учетом требования законодательства Российской Федерации и Стандартов саморегулируемой организации, членом которой является.

6.3. Подпункт 11 пункта 4.1, Приложение № 14 к настоящей Политике, а также положения настоящей Политики в отношении Приложения № 14 применяются с 1 апреля 2022 года.

6.4 Политика, а также изменения и дополнения к ней раскрываются Брокера в сети Интернет: <http://www.statusfinans.ru>

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

Данная форма блока предусмотрена для финансовых инструментов, указанных в приложениях № № 5, 7 – 14.

№	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 год⁴? <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.

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»
 Данная форма блока предусмотрена для необеспеченных сделок (Приложение № 4)

№	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.

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

Данная форма блока предусмотрена для договоров репо (Приложение № 6)

№	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.

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для необеспеченных сделок

№	Вопросы
1	Маржинальная торговля – это:
2	Может ли взиматься плата за использование средств, предоставленных брокером при маржинальной торговле?
3	Если Вы при инвестировании совершаете маржинальные/необеспеченные сделки, как правило, размер возможных убытков:
4	В каком случае брокер может принудительно закрыть позицию клиента при наличии ранее заключенных маржинальных / необеспеченных сделок?

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:
2.	Вы продали опцион на покупку акций. Ваши потенциальные убытки:
3.	Вы получили убыток от инвестиций на срочном рынке. Возместят ли Вам ваши убытки?
4.	Вы имеете один фьючерсный контракт на акции. Цена акций резко упала. В данном случае события могут развиваться следующим образом:

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:
2.	Переоценка по договору репо
3.	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?
4.	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:

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:
2.	Может ли инвестор по структурной облигации при ее погашении получить выплату меньше ее номинальной стоимости?
3.	Что из перечисленного, как правило, не является риском по структурной облигации?
4.	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:

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:
2.	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):
3.	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, как быстро он может осуществить продажу?
4.	Допускается ли вторичное обращение паев закрытого паевого инвестиционного фонда?

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России

№	Вопросы
1.	Кредитный рейтинг облигаций — это:
2.	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать?
3.	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений:
4.	Отсутствие кредитного рейтинга выпуска для любого выпуска облигаций означает:

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России

№	Вопросы
1	Кредитный рейтинг компании, обеспечивающей (осуществляющей) исполнение обязательств (выплаты) по облигациям — это:
2	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать?
3.	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений:
4.	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:

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?
2	Что из перечисленного не является риском по облигации со структурным доходом?
3.	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?
4.	Выберите верное утверждение относительно рыночной стоимости облигации со структурным доходом, который зависит от цены определенной акции.

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок по приобретению акций, не включенных в котировальные списки

№	Вопросы
1	Вы получили убытки от совершения сделок с акциями. Возместят ли Вам Ваши убытки?
2	Если инвестор принимает решение продать принадлежащую ему акцию, как быстро он может это сделать?
3.	Выберите признаки, отличающие акции, не включенные в котировальные списки, от акций, включенных в котировальные списки:
4.	Выберите верное утверждение:

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования

№	Вопросы
1	Ликвидность акции характеризует:
2	Что из перечисленного не является риском по приобретению акций иностранных эмитентов?
3.	В фондовый индекс, рассчитываемый биржей, включаются:
4.	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:

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования

№	Вопросы
1	Выберите правильное утверждение в отношении паев ETF на индекс акций:
2	Как устроен механизм формирования цены ETF?
3.	Что из перечисленного не является риском, связанным с вложениями российских инвесторов в паи ETF?
4.	В случае, если Вы купили пай ETF за 100 долларов США и продали его 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:

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.

Форма уведомления о результатах тестирования

Настоящим Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Титульный Брокер» (далее - Брокер) 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).²

² В случае, когда использование данной формулировки не является практичным в силу ее объема, например, при направлении коротких сообщений на абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиентов, push-сообщений, выведения уведомления на экран мобильного приложения допускается использование сокращенной формулировки «[положительная][отрицательная] оценка результата» или иной аналогичной по смыслу короткой формулировки.

Форма уведомления о рискованном поручении

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

1. _____

2. _____

...

Приводится краткое описание рисков³, связанных с совершением сделки (заключением договора), путем их перечисления или гиперссылки на страницу сайта брокера в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, содержащую перечисление соответствующих рисков.

Брокер не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.

³ 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.

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.

Форма уведомления о последствиях признания физического лица
квалифицированным инвестором

Настоящим Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Титульный Брокер» (далее – Брокер) уведомляет Вас о последствиях признания Вас квалифицированным инвестором:

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

2. Вы вправе подать заявление Брокеру об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами. В этом случае Вы лишитесь возможности приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором, пользуясь услугами Брокера.

Вы вправе подать заявление Брокера об исключении Вас из реестра лиц путем (указывается информация о способе и форме направления клиентом брокеру заявления об исключении из реестра лиц, в соответствии с Регламентом ООО «ИК «Титульный Брокер» О порядке осуществления деятельности на рынке ценных бумаг и срочном рынке).

.

.