



Редакция введена в действие с «29» ноября 2021 г.,
утверждена приказом № 5-328 от «24» ноября 2021 г.

Порядок проведения
Коммерческим банком «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)
тестирования клиентов - физических
лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

№ 9-113/21 от «29» ноября 2021 г.

Москва,
2021 г.

1. Основные положения

1.1. Настоящий Порядок проведения тестирования клиентов – физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами (далее — «Порядок») определяет порядок проведения КБ «Ренессанс Кредит (ООО), действующим в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг — брокера (далее - «Брокер», «Банк»), тестирования Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором.

1.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с:

- Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.1996 г. «О рынке ценных бумаг»;
- Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее – «Базовый стандарт»).

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

2. Используемые термины и определения

Термины и определения, используемые в Порядке, имеют следующее значение:

Договор – Договор о брокерском обслуживании, Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключаемые между Брокером и Клиентом в соответствии с Регламентом о брокерском обслуживании КБ «Ренессанс Кредит (ООО).

Клиент – дееспособное физическое лицо, заключившее с Брокером Договор или обращающийся с целью его заключения.

Регламент – Регламент о брокерском обслуживании КБ «Ренессанс Кредит (ООО), определяющие общий порядок и условия брокерского обслуживания Клиентов при осуществлении Банком брокерской деятельности.

Сделки, требующие проведения тестирования – гражданско- правовые сделки с ценными бумагами и договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, совершение (заключение) которых по поручению Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, требует в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.1996 г. «О рынке ценных бумаг» проведения тестирования.

Тестирование – тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, предусмотренное Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.1996 г. «О рынке ценных бумаг».

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

Иные термины, специально не определенные в настоящем разделе, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, регулирующим осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, Базовым стандартом и Регламентом.

3. Порядок проведения тестирования

- 3.1. Банк проводит Тестирование, а также оценивает результат Тестирования до исполнения поручения Клиента - физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) Сделок, требующих проведения тестирования.
- 3.2. Тестирование проводится в отношении физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, во исполнение требований Федерального закона № 39-ФЗ от 22.04.1996 г. «О рынке ценных бумаг» и в порядке, установленном Базовым стандартом.
- 3.3. Банк осуществляет Тестирование физического лица при условии наличия у такого лица заключенного Договора с Банком.
- 3.4. Банк не осуществляет Тестирование:
 - 3.4.1. в отношении Клиента, признанного Банком квалифицированным инвестором;
 - 3.4.2. если за счет Клиента до 1 октября 2021 г. в соответствии с Договором был заключен хотя бы один договор либо была совершена хотя бы одна сделка, соответствующая Сделке, требующей тестирования.
- 3.5. Тестирование проводится в отношении Клиентов – физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, путем получения ответов Тестируемого лица на вопросы, которые позволят оценить опыт и знания Тестируемого лица, а также свидетельствовать о том, что Тестируемое лицо в состоянии оценивать риски с учетом характера предполагаемых сделок и оказываемых услуг.
- 3.6. Банк предоставляет возможность Клиентам - физическим лицам пройти Тестирование посредством Мобильного банка при условии проведения Аутентификации Клиента. Иными способами Тестирование не проводится.
- 3.7. За проведение Тестирования Банк не взимает вознаграждение.
- 3.8. Тестирование физического лица может проводиться независимо от подачи им Поручения, либо осуществления иных действий, необходимых для заключения сделок, требующих положительного результата Тестирования. После получения положительного результата Тестирования повторное Тестирование Клиента не проводится.
- 3.9. Тестирование проводится в отношении каждого вида Сделок, требующих проведения тестирования, отдельно либо в отношении сразу нескольких видов Сделок, требующих проведения тестирования.
- 3.10. Тестирование Клиента проводится независимо от количества заключенных с ним Договоров. Результат Тестирования распространяется на все действующие и вновь заключенные с Клиентом Договоры.
- 3.11. Отказ Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, от прохождения Тестирования, а также получение Клиентом отрицательного результата Тестирования, является основанием для отказа Банком в приеме и (или) от исполнения поручения на совершение Сделок, требующих проведения тестирования.
- 3.12. Формулировки вопросов для проведения Тестирования определяются Базовым стандартом. Банк не меняет и не дополняет формулировки вопросов, установленные Базовым стандартом, и не вводит дополнительные вопросы.
- 3.13. При проведении Тестирования Банк фиксирует в отношении каких видов сделок (договоров), требующих проведения Тестирования, проводится Тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные Тестируемому лицу, ответы Тестируемого лица, а также время и дату проведения Тестирования.
- 3.14. Перечень вопросов для Тестирования формируется Брокером путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (приложения № 1–№ 3 к Базовому стандарту) и вопросов блока «Знания» (приложения № 4–№ 14 к Базовому стандарту), соответствующих виду Сделок (договоров), требующих проведения тестирования.
- 3.15. Перечень предлагаемых Тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется Брокером методом случайного выбора. При этом в указанный

перечень по каждому вопросу включаются не менее 4 (Четырех) вариантов ответов, в том числе правильные ответы.

3.17. 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. Оценка результатов тестирования

4.1. Банк оценивает результат Тестирования в отношении каждого вида Сделок, требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с пунктами 4.2 – 4.3 настоящего Порядка.

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

4.3. Результат Тестирования оценивается как положительный в случае, если Тестируемое лицо правильно ответило на все вопросы блока «Знания». В случае, если Тестируемое лицо неправильно ответило хотя бы на один вопрос блока «Знания», результат Тестирования оценивается как отрицательный.

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

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

4.6. При наличии отрицательного результата Тестирования, Клиент вправе пройти Тестирование повторно.

5. Уведомление о результатах тестирования

5.1. Брокер направляет Клиенту уведомление об оценке результатов Тестирования по форме, установленной Приложением № 1 к настоящему Порядку (далее — Уведомление) не позднее 1 (Одного) рабочего дня после дня проведения Тестирования, одним из Способов обмена сообщениями, предусмотренных Регламентом, позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления Уведомления.

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

6. Заключительные положения

6.1. Изменения / дополнения настоящего Порядка подлежат утверждению путем принятия Порядка в новой редакции.

6.2. Настоящий Порядок вступает в силу по истечении 1 (Одного) календарного дня с даты опубликования на официальном сайте Брокера в сети «Интернет» по адресу: rencredit.ru.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1
к Порядку проведения КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)
тестирования клиентов – физических лиц,
не являющихся квалифицированными инвесторами

Уведомление об оценке результатов тестирования

Настоящим КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) 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): _____.