

О проведении тестирования клиентов АО «ИФК «ДВМ-ИНВЕСТ» - физических лиц – неквалифицированных инвесторов
29.09.2021

С 01.10.2021 вступают в силу изменения в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», внесенные 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».

С указанной даты для покупки «сложных финансовых инструментов» и проведение ряда операций требуется прохождение тестирования.

К «сложным финансовым инструментам» и операциям, попадающим под тестирование, относятся:

- 1) необеспеченные сделки (непокрытые сделки),
- 2) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов (срочный рынок, фьючерсы и опционы)
- 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 (это облигации с низким уровнем рейтинга (рейтинг бумаги ниже AAA (Эксперт/АКРА),
- 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 (это еврооблигации российских компаний (рейтинг бумаги ниже AAA (Эксперт/АКРА),
- 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 (акции иностранных компаний, не входящие в индексы из утвержденного Банком России перечня),
- 11) сделки по приобретению паев иностранных ETF (не доступны для покупки до 01.04.2022 г.).

Тестирование проводится в отношении каждого указанного вида «сложного финансового инструмента» или операции.

Поручения на заключение вышеуказанных сделок (договоров) с 01.10.2021 будут исполняться Организацией только при наличии положительного результата тестирования или при наличии у клиента статуса квалифицированного инвестора, присвоенного Организацией в установленном в Организации порядке, а также в приведенном ниже случае.

АО «ИФК «ДВМ-ИНВЕСТ» проводит тестирование с 01.10.2021 в соответствии с «Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (в новой редакции)» (далее – Стандарт), текст которого размещен на официальном сайте Банка России (<http://www.cbr.ru/queries/xslblock/file/62016/30>) с учетом следующего.

Клиент может пройти тестирование очно при обращении по месту обслуживания или в личном кабинете Организации.

Тестирование проводится Организацией не позднее, чем за 1 час до завершения работы офиса.

В случае отказа клиента от тестирования, при отрицательном результате теста или предоставления заполненного теста позднее указанного времени тест считается не пройденным. В этом случае клиент не сможет заключать сделки с финансовыми инструментами или проводить операции, требующие тестирования.

В случае успешного прохождения тестирования доступ к группе финансовых инструментов или операциям Организация предоставляет не позднее следующего рабочего дня после проведения тестирования.

Клиент может проходить тестирование неограниченное число раз.

Организация производит оценку результата тестирования в день получения от клиента заполненного теста. Организация оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной Стандартом. При этом Организация не проверяет достоверность ответов на вопросы блока «Самооценка». По факту прохождения или не прохождения тестирования Организация не позднее следующего рабочего дня направляет клиенту соответствующее Уведомление.

Клиенты – физические лица смогут продолжить заключать сделки, если:

- обладают статусом квалифицированного инвестора,
- не являются квалифицированным инвестором, при этом до 1 октября 2021 года ими был заключен хотя бы один соответствующий договор либо была совершена хотя бы одна соответствующая сделка со «сложным финансовым инструментом»,
- финансовые инструменты не относятся к группе «сложных финансовых инструментов».