

**Описание вносимых изменений:** новая редакция Регламента проведения тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами АКБ «Энергобанк» (АО), утвержденная приказом Председателя Правления Банка от 27.06.2025г. № 292 (вступает в силу с 27.06.2025г.) разработана и утверждена во исполнение Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, утвержденных Центральным Банком РФ 30.04.2025г. № КФНП-14, а именно:

1) в п. 2.1. добавлен подпункт 1б) следующего содержания

*1б) сделки по приобретению облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и не являющихся облигациями с ипотечным покрытием или облигациями, выпущенными специализированным обществом проектного финансирования, 100 процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Российской Федерации или государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ" либо единому институту развития в жилищной сфере, определенному Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 225-ФЗ "О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее - Федеральный закон N 225-ФЗ).*

2) абзац 4 п.2.2 изложен новой редакцией

*- сообщает клиенту, не признанному квалифицированным инвестором, о необходимости прохождения им тестирования и оценки результатов тестирования до исполнения Брокером предоставленного таким клиентом поручения.*

3) в п.2. добавлен пункт (2.13.) следующего содержания

*2.13. При проведении тестирования в офисе Брокер получает от тестируемого лица письменное подтверждение того, что ответы на вопросы тестирования давались тестируемым лицом самостоятельно по форме Приложения № 22 к настоящему Регламенту.*

3) в п.2. добавлен пункт 2.20. следующего содержания

*2.20. В соответствии с абзацем 2 пункта 3 статьи 51.2-1 Федерального закона № 39-ФЗ положительный результат тестирования физического лица действует 5 (пять) лет со дня его получения, или со дня совершения последней сделки (заключения последнего договора), в отношении которой (которого) проведено тестирование, или со дня подачи последнего поручения на совершение сделки (заключение договора), в отношении которой (которого) проведено тестирование, либо осуществления иного действия, необходимого для ее (его) совершения (заключения), в зависимости от того, какое событие наступило позднее.*

*В соответствии с частью 4 статьи 6 Федерального закона № 390-ФЗ в отношении физических лиц, получивших положительный результат тестирования до дня вступления в силу Федерального закона № 390-ФЗ, срок, предусмотренный пунктом 3 статьи 51.2-1 Федерального закона № 39-ФЗ в редакции Федерального закона № 390-ФЗ, исчисляется с 23.05.2025г. - дня вступления в силу Федерального закона № 390-ФЗ.*

4) п. 3. изложен в новой редакции

*3. Уведомление о рискованных сделках (договорах) и заявление о принятии рисков*

*3.1. В соответствии с пунктом 7 статьи 3.1. Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Брокер вправе исполнить поручение клиента - физического лица, требующее прохождения тестирования, в случае отсутствия положительного результата тестирования клиента - физического лица при одновременном соблюдении следующих условий:*

*1) брокер предоставил клиенту - физическому лицу уведомление о рисках, связанных с совершением сделок (заключением договоров), к которым относится сделка (договор), указанная (указанный) в поручении (далее - уведомление о рискованных сделках (договорах)), и со дня предоставления уведомления о рискованных сделках (договорах) прошло не более 1 (одного) года;*

*2) клиент - физическое лицо представил брокеру заявление о принятии рисков, указанных в уведомлении о рискованных сделках (договорах) (далее - заявление о принятии рисков);*

3) сумма сделок с ценными бумагами, сумма номиналов обязательств производных финансовых инструментов или, если производные финансовые инструменты предусматривают обязанность брокера за счет клиента - физического лица уплатить другой стороне денежную сумму независимо от предусмотренных договором обстоятельств, сумма номиналов обязательств производных финансовых инструментов и указанной денежной суммы, совершенных (заключенных) в календарном году во исполнение поручений клиента - физического лица, требующих прохождения тестирования (если заключенным клиентом с Брокером договором об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг и Регламентом предоставления брокерских услуг Брокера допускается совершение таких сделок/договоров), в случае отсутствия положительного результата тестирования клиента - физического лица, в совокупности не превысит **300 (трехсот) тысяч рублей**. При этом в случае заключения клиентом - физическим лицом договора репо при расчете суммы сделок с ценными бумагами учитывается только сумма первой части договора репо.

3.2. Уведомление о рисках, связанных с совершением сделок (заключением договоров), указанных в пункте 2.1 настоящего Регламента, в отношении которых отсутствует положительный результат тестирования (далее - Уведомление о рискованных сделках (договорах)), предоставляется Брокером клиенту - физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, при наличии у Брокера намерения оказывать такому клиенту услугу по исполнению его поручений, требующих прохождения тестирования, по которым отсутствует положительный результат тестирования.

3.2. Уведомление о рискованных сделках (договорах) может быть направлено по усмотрению Брокера в отношении одного или нескольких видов сделок (договоров), указанных в пункте 2.1 настоящего Регламента, в любой момент времени в течение срока действия договора о брокерском обслуживании независимо от подачи клиентом поручения, требующего прохождения тестирования.

3.3. Уведомление о рискованных сделках (договорах) составляется Брокером по форме, установленной Приложением № 23 к настоящему Регламенту.

Уведомление о рискованных сделках (договорах) по усмотрению Брокера может содержать иную дополнительную информацию (о рисках, связанных с указанными в уведомлении сделками (договорами), о целесообразности повышения знаний клиента о соответствующих сделках (договорах), о рисках, связанных с их совершением (заключением), гиперссылки 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 соответствии с требованиями абзаца первого настоящего пункта.

3.4. Отдел торговых операций с ценными бумагами Казначейства направляет/предоставляет Уведомление о рискованных сделках (Приложение № 23 к настоящему Регламенту) клиенту способом, установленным договором об оказании брокерских услуг с клиентом, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного уведомления клиенту.

3.5. Заявление клиента о принятии рисков, указанных в уведомлении о рискованных сделках (договорах) (далее - Заявление о принятии рисков) должно быть принято Брокером до подачи клиентом поручения, требующего прохождения тестирования.

3.6. Заявление о принятии рисков составляется по форме, установленной Приложением № 24 к настоящему Регламенту, и принимается способом, установленным в договоре о брокерском обслуживании с клиентом, который должен позволять зафиксировать факт и дату получения брокером указанного заявления. Заявление о принятии рисков должно содержать подпись (электронную подпись) клиента - физического лица.

3.7. Оригиналы Уведомления о рискованных сделках (договорах), Заявления о принятии рисков предоставляется/направляются Клиентом в Банк (работнику Отдела торговых операций с ценными бумагами Казначейства, ответственному за взаимодействие с Клиентами) способом, установленным в договоре с клиентом, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления/предоставлен указанного заявления (установленном действующим Регламентом предоставления брокерских услуг Банка).

*Оригиналы направленных/предоставленных Уведомлений о рискованных сделках (договорах), Заявлений о принятии рисков передаются в Отдел учета и сопровождения операций Казначейства для хранения вместе с заключенным с клиентом договором об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг и иными документами, относящимися к такому договору.*

*Брокер хранит уведомление о рискованных сделках (договорах), заявление о принятии рисков, а также информацию, подтверждающую факт и дату направления уведомления о рискованных сделках (договорах), факт и дату получения Брокером заявления о принятии рисков не менее 3 (трех) лет с даты направления уведомления о рискованных сделках (договорах) 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.*

5) добавлено/изменено Приложение № 19. Перечень вопросов тестирования - Блок «Знания» для сделок по приобретению облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и не являющихся облигациями с ипотечным покрытием или облигациями, выпущенными специализированным обществом проектного финансирования, 100 процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Российской Федерации или государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ" либо единому институту развития в жилищной сфере, определенному Федеральным законом № 225-ФЗ

6) добавлено/изменено Приложение № 22. Подтверждение факта самостоятельного прохождения тестирования клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, в офисе АКБ «Энергобанк» (АО)

7) добавлено Приложение № 23. Уведомление о рискованных сделках (договорах) клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, по которому отсутствует положительный результат тестирования

8) добавлено Приложение № 24. Заявление о принятии рисков клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, по которому отсутствует положительный результат тестирования