



УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления
АО «Энергобанк» (АО)

Коннова И.П.

Приказ № 426

от «23» августа 2022г.

РЕГЛАМЕНТ
проведения тестирования физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторами
АО «Энергобанк» (АО)

(вступает в действие с 08 сентября 2022г.)

гор. Казань, 2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	4
2. Порядок тестирования клиентов - физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами	5
3. Уведомление о рисках клиентов - физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, 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	9
Приложения	
Приложение № 1. Перечень вопросов тестирования - Блок «Самооценка» для финансовых инструментов, указанных в Приложениях №№ 5, 7 – 18 к Регламенту проведения тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами АКБ «Энергобанк» (АО)	11
Приложение № 2. Перечень вопросов тестирования - Блок «Самооценка» для необеспеченных сделок, указанных в Приложении № 4 к Регламенту проведения тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами АКБ «Энергобанк» (АО).....	12
Приложение № 3. Перечень вопросов тестирования - Блок «Самооценка» для договоров РЕПО, указанных в Приложении № 6 к Регламенту проведения тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами АКБ «Энергобанк» (АО).....	13
Приложение № 4. Перечень вопросов тестирования - Блок «Знания» для необеспеченных сделок	14
Приложение № 5. Перечень вопросов тестирования - Блок «Знания» для договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и не предназначенных для квалифицированных инвесторов.....	16
Приложение № 6. Перечень вопросов тестирования - Блок «Знания» для договоров РЕПО, требующих проведения тестирования.....	18
Приложение № 7. Перечень вопросов тестирования - Блок «Знания» для сделок по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов.....	20
Приложение № 8. Перечень вопросов тестирования - Блок «Знания» для сделок по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования.....	22
Приложение № 9. Перечень вопросов тестирования - Блок «Знания» для сделок по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта.....	24
Приложение № 10. Перечень вопросов тестирования - Блок «Знания» для сделок по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта	26
Приложение № 11. Перечень вопросов тестирования - Блок «Знания» для сделок по приобретению облигаций со структурным доходом.....	28
Приложение № 12. 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.....	30
Приложение № 13. 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 Центрального Банка РФ	32
Приложение № 14. 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 Центрального Банка РФ, 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 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ.....	34
Приложение № 15. 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 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ.....	36
Приложение № 16. Перечень вопросов тестирования - Блок «Знания» для сделок по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги	38
Приложение № 17. Перечень вопросов тестирования - Блок «Знания» для сделок по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта	40
Приложение № 18. Перечень вопросов тестирования - Блок «Знания» для сделок по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта	42
Приложение № 19. Методика оценки результатов тестирования клиента АКБ «Энергобанк» (АО) – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором.....	44
Приложение № 20. Уведомление о результатах тестирования клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором	45
Приложение № 21. Уведомление о рискованном поручении клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, связанном с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получены отрицательные оценки результатов тестирования.....	46
Приложение № 22. Заявление о принятии рисков клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получены отрицательные оценки результатов тестирования.....	47

1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент проведения тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами (далее – Регламент) устанавливает требования, которыми АКБ «Энергобанк» (АО) (далее – Банк, Брокер) в качестве брокера руководствуется в процессе осуществления своей деятельности.

1.2. Регламент разработан на основании новой редакции Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, утвержденной Центральным Банком РФ 07.07.2022г. (далее – Базовый стандарт).

1.3. Регламент является неотъемлемой частью Регламента предоставления брокерских услуг АКБ «Энергобанк» (АО) и **применяется в случае если** заключенным Клиентом с Брокером договором об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг и Регламентом предоставления брокерских услуг Брокера **допускается** совершение сделок/договоров, требующих проведения тестирования.

1.4. В настоящем Регламенте используются следующие термины и определения:

СРО НФА-Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация» - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров, членом которой является Брокер;

Договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг / Договор о брокерском обслуживании - 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 и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

Клиент – для целей настоящего Регламента - физическое лицо, заключившее с брокером договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг/договор о брокерском обслуживании;

Получатель финансовых услуг – клиент (физическое или юридическое лицо), а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг/договор о брокерском обслуживании;

Официальный сайт Брокера в сети Интернет – www.energobank.ru ;

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 Центрального Банка РФ.

ETF - Exchange Traded Fund - биржевой инвестиционный фонд.

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 Центрального Банка РФ, 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 31.07.2020г. №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.

1.5. Брокер обеспечивает возможность увеличения и звукового воспроизведения вариантов вопросов и ответов тестирования, возможность печати документов, с использованием увеличенного размера шрифта, оказание иной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями информации о Брокере и финансовых услугах наравне с другими лицами.

1.6. Настоящий Регламент размещается в свободном доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет.

2. Порядок тестирования клиентов - физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

2.1. Тестирование Клиентов - физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, проводится Брокером в отношении следующих видов сделок / договоров в случае если заключенным с Брокером договором об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг и Регламентом предоставления брокерских услуг Брокера допускается совершение таких 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 (ЗПИФ), не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;
- 6) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 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 3.1 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 Центрального Банка РФ;

11) сделки по приобретению паев/акций ЕТF, 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 Центрального Банка РФ, 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 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ;

12) сделки по приобретению паев/акций ЕТF, 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 3.1 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 3.1 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 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта.

2.2. Сотрудник Отдела торговых операций с ценными бумагами Казначейства Брокера, осуществляющий взаимодействие с получателями брокерских услуг, при получении от клиента - физического лица поручения на совершение сделки с ценными бумагами:

- определяет вид сделки/договора, содержащий в поручении клиента, требующий прохождения тестирования;

- проверяет нахождение/отсутствие данного клиента - физического лица в Реестр лиц, признанных АКБ «Энергобанк» (АО) квалифицированными инвесторами;

- сообщает клиенту, не признанному квалифицированным инвестором, о необходимости прохождения им тестирования.

Сотрудник Отдела торговых операций с ценными бумагами Казначейства Брокера, осуществляющий взаимодействие с получателями брокерских услуг, 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.

Информацию о включении лица в Реестр лиц, признанных АКБ «Энергобанк» (АО) квалифицированными инвесторами, об изменении видов ценных бумаг и/или финансовых инструментов и/или видов услуг, в отношении которых лицо признано

квалифицированным инвестором, об исключении лица из Реестра лиц, признанных АКБ «Энергобанк» (АО) квалифицированными инвесторами, предоставляется Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг в электронном виде через электронную почту «Outlook» сотруднику Отдела торговых операций с ценными бумагами Казначейства Брокера **не позднее рабочего дня такого включения, изменения сведений или исключения.**

Признание лиц квалифицированными инвесторами осуществляется в соответствии с действующим Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами АКБ «Энергобанк» (АО).

2.3. Тестирование проводится сотрудником Отдела торговых операций с ценными бумагами Казначейства Брокера, осуществляющим взаимодействие с получателями брокерских услуг, путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные Приложениями №№ 1-18 к настоящему Регламенту.

2.4. Перечень вопросов для тестирования состоит из 2-х частей и формируется Брокером путем включения в него:

- часть 1. Вопросы блока «Самооценка» (приложения №№ 1-3 к настоящему Регламенту), соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования;

- часть 2. Вопросы блока «Знания» (приложения №№ 4 - 18 к настоящему Регламенту), соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

При этом предлагаемые тестируемому лицу вопросы блока «Знание», соответствующие виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, **должны включать** 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 четвертого настоящего пункта.

2.5. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется Брокером по каждому вопросу перечня, сформированному в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Регламента, методом случайного выбора из вариантов ответов на него, доведенных до сведения Брокера саморегулируемой организацией, членом которой он является (СРО НФА).

При этом в перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов к каждому вопросу Брокером включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильный ответ. Перечень вариантов ответов и правильных ответов доводится до сведения Брокера саморегулируемой организацией, членом которой он является (СРО НФА)

Контролер Брокера доводит Перечень возможных вопросов и правильных ответов и изменения к ним до сведения работников Отдела торговых операций с ценными бумагами, осуществляющих взаимодействие с получателями брокерских услуг, **в день получения такой информации** в установленном в Банке порядке.

2.6. Брокер обязан обеспечивать конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией, членом которой он является (СРО НФА), 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.

2.7. Брокер не вправе менять или дополнять формулировки вопросов, установленные в приложениях №№ 1-18 к настоящему Регламенту, и вариантов ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией, членом которой он является (СРО НФА).

2.8. 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.

2.9. 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 2.3, 2.4, 2.7, 2.8 и 2.11 настоящего Регламента.

2.10. 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).

2.11. Тестирование проводится в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной Приложением № 19 к настоящему Регламенту.

Брокер не должен проверять достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

2.12. Сотрудник Отдела торговых операций с ценными бумагами Казначейства Брокера, осуществивший тестирование, направляет/предоставляет тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования (Приложением № 20 к настоящему Регламенту), не позднее 1 (Одного) рабочего дня после дня проведения тестирования.

Копия Уведомления об оценке результатов тестирования клиента (Приложение № 20 к настоящему Регламенту) незамедлительно направляется директору Казначейства, начальнику Отдела торговых операций с ценными бумагами, Контролеру профессионального участника рынка ценных бумаг в электронном виде по электронной почте «Outlook».

Оригиналы ответов тестируемого физического лица, оригиналы направленных/предоставленных Уведомлений об оценке результатов тестирования клиента (Приложение № 20 к настоящему Регламенту) **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.

Сотрудник Отдела торговых операций с ценными бумагами Казначейства Брокера, осуществивший тестирование, 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, позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления.

2.13. 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».

2.14. 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.

2.15. Информация 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) хранится в Отделе учета и сопровождения операций Казначейства.

При этом срок хранения информации должен быть **не менее 3 (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 6 (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 3 (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 РФ, в том числе нормативных актов Центрального Банка РФ.

2.16. 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.

2.17. 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.

2.18. В случае привлечения Брокером иного профессионального участника рынка ценных бумаг для проведения тестирования, Брокер обеспечивает соблюдение таким профессиональным участником рынка ценных бумаг требований пунктов 2.1 – 2.17 настоящего Регламента.

3. Уведомление о рисках клиентов - физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, 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

3.1. 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 31.07.2020г. № 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 клиенту - физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, в случаях, установленных указанным Федеральным законом, **не позднее 1 (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.

3.2. В соответствии с пунктом 7 статьи 3.1. Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в случае отрицательного результата тестирования, проведенного Брокером после получения поручения клиента - физического лица, **Брокер вправе исполнить такое поручение при одновременном соблюдении следующих условий:**

1) Брокер предоставит клиенту - физическому лицу уведомление о рисках, связанных с совершением указанных в поручении сделок (далее - Уведомление о рискованном поручении). При этом в уведомлении о рискованном поручении должно быть указано, что совершение сделок и операций с финансовым инструментом, в отношении которого получено поручение, для клиента не является целесообразным;

2) клиент - физическое лицо заявит Брокеру о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок (далее – Заявление о принятии рисков);

3) сумма сделки с ценными бумагами, номинал обязательства производного финансового инструмента или, если такой производный финансовый инструмент предусматривает обязанность брокера за счет клиента уплатить другой стороне денежную

сумму независимо от предусмотренных этим договором обстоятельств, сумма номинала обязательства производного финансового инструмента и указанной денежной суммы **не превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей** либо в случае, если стоимость одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги превышает 100 000 (сто тысяч) рублей, сумма сделки не превышает соответственно стоимости одного лота или одной ценной бумаги.

3.3. 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 предоставляется Брокером по форме **Приложения № 21** к настоящему Регламенту. Уведомление о рискованном поручении по усмотрению Брокера может содержать иную дополнительную информацию (о рисках, связанных со сделкой и (или) договором, целесообразности повышения знаний клиента о соответствующих сделках (договорах), о рисках, связанных с их заключением, ссылку на сайт в телекоммуникационной 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).

3.4 **Отдел торговых операций с ценными бумагами Казначейства** направляет/предоставляет Уведомление о рискованном поручении (**Приложение № 21** к настоящему Регламенту) клиенту способом, установленным договором с клиентом, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного уведомления клиенту.

3.5. Заявление клиентов 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), составляется по форме **Приложения № 22** к настоящему Регламенту и не может быть принято Брокером от клиента до направления ему Уведомления о рискованном поручении (**Приложение № 21** к настоящему Регламенту).

Заявление о принятии рисков (**Приложение № 22** к настоящему Регламенту) **не может быть принято Брокером по истечении 3 (Трех) рабочих дней со дня направления клиенту Уведомления о рискованном поручении (Приложения № 21 к настоящему Регламенту).**

3.6. Заявление о принятии рисков направляется/предоставляется 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).

3.7. Оригиналы направленных/предоставленных Уведомлений о рискованном поручении, 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.

3.8. 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 (Трех) лет** с даты их направления.

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

**ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК «САМООЦЕНКА»
для финансовых инструментов, указанных в Приложениях №№ 5, 7 – 18
к Регламенту проведения тестирования физических лиц,
не являющихся квалифицированными инвесторами
АКБ «Энергобанк» (АО)**

Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) - физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором:

_____ (фамилия, имя, отчество)

_____ (Код Клиента)

Тестирование проводится в отношении следующих видов сделок/договоров, требующих проведения тестирования: _____

№	Вопросы	Ответ ⁵	Варианты ответов
1	Обладаете ли Вы знаниями о финансовом инструменте? (Возможно несколько вариантов ответа)		(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? (Возможен один вариант ответа)		(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 ? (Возможен один вариант ответа)		(а) за последний год сделок не было.
			(б) менее 10 сделок.
			(в) 10 или более сделок.

Дата проведения тестирования: « _____ » _____ 20__ г.

Время проведения тестирования: с _____ час. _____ мин. по _____ час. _____ мин.

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

Работник, проводший тестирование _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

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.

⁵ Проставьте отметку (галочку, крестик, иное) напротив нужного варианта ответа.

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК «САМООЦЕНКА»
для необеспеченных сделок, указанных в Приложении № 4 к Регламенту проведения
тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами
АКБ «Энергобанк» (АО)

Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) - физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором:

_____ (фамилия, имя, отчество)

_____ (Код Клиента)

Тестирование проводится в отношении следующих видов сделок/договоров, требующих проведения тестирования: _____

№	Вопросы	Ответ ⁵	Варианты ответов
1	Обладаете ли Вы знаниями о необеспеченных сделках? (Возможно несколько вариантов ответа)		(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 осуществляете необеспеченные сделки? (Возможен один вариант ответа)		(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 год ⁴ ? (Возможен один вариант ответа)		(а) за последний год таких сделок не было.
			(б) менее 10 сделок.
			(в) 10 или более сделок.

Дата проведения тестирования: « _____ » _____ 20__ г.

Время проведения тестирования: с _____ час. _____ мин. по _____ час. _____ мин.

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

Работник, проводивший тестирование _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

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 совершения 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.

⁵ Проставьте отметку (галочку, крестик, иное) напротив нужного варианта ответа.

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК «САМООЦЕНКА»
для договоров РЕПО, указанных в Приложении № 6 к Регламенту проведения
тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами
АКБ «Энергобанк» (АО)

Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) - физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором:

_____ (фамилия, имя, отчество)

_____ (Код Клиента)

Тестирование проводится в отношении следующих видов сделок/договоров, требующих проведения тестирования: _____

№	Вопросы	Ответ ⁵	Варианты ответов
1	Обладаете ли Вы знаниями о договорах РЕПО? (Возможно несколько вариантов ответа)		(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? (Возможен один вариант ответа)		(а) до настоящего времени договоры РЕПО не заключал ⁴ .
			(б) не более 1 года.
			(в) 1 год и более.
3	Сколько договоров РЕПО Вы заключили за последний год ⁴ ? (Возможен один вариант ответа)		(а) за последний год договоров РЕПО не заключал.
			(б) менее 10 сделок.
			(в) 10 или более сделок.

Дата проведения тестирования: « _____ » _____ 20__ г.

Время проведения тестирования: с _____ час. _____ мин. по _____ час. _____ мин.

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

Работник, проводивший тестирование _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

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.

⁵ Проставьте отметку (галочку, крестик, иное) напротив нужного варианта ответа.

**ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК «ЗНАНИЯ»
для необеспеченных сделок**

Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) - физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором:

_____ (фамилия, имя, отчество)

_____ (Код Клиента)

Тестирование проводится в отношении следующих видов сделок/договоров, требующих проведения тестирования: _____

№	Вопросы ¹	Ответ ²	Варианты ответов
1	Маржинальная торговля – это: (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
2	С какой целью брокер использует ставки риска в связи с маржинальными / необеспеченными сделками? (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
3	Может ли взиматься плата за использование средств, предоставленных брокером при маржинальной торговле? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
4	Если Вы при инвестировании совершаете маржинальные/необеспеченные сделки, как правило, размер возможных убытков: (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
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)? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
6	Выберите верное утверждение в отношении возможных убытков при торговле с использованием необеспеченных / маржинальных сделок: (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
7	В каком случае брокер может принудительно закрыть позицию клиента при наличии ранее заключенных маржинальных / необеспеченных сделок? (Вопрос 3 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
8	Стоимость Вашего портфеля стала ниже величины минимальной маржи. Выберите верное утверждение:		(а)
			(б)

<i>(Вопрос 3 категории сложности)</i>		(В)
		(Г)

Дата проведения тестирования: « _____ » _____ 20__ г.

Время проведения тестирования: с _____ час. _____ мин. по _____ час. _____ мин.

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

Работник, проводший тестирование _____ / _____ /
(подпись) *(ФИО)*

Примечание:

¹ Предлагаемые тестируемому лицу вопросы должны включать четыре вопроса - один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности;

² Проставьте отметку (галочку, крестик, иное) напротив нужного варианта ответа.

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК «ЗНАНИЯ»
для договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и не
предназначенных для квалифицированных инвесторов

Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) - физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором:

(фамилия, имя, отчество)

(Код Клиента)

Тестирование проводится в отношении следующих видов сделок/договоров, требующих проведения тестирования: _____

№	Вопросы ¹	Ответ ²	Варианты ответов
1	Если Вы купили опцион на покупку акций, Вы: (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
2	Если Вы продали поставочный опцион на покупку акций, Вы: (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
3	Вы продали опцион на покупку акций. Ваши потенциальные убытки: (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
4	Вы получили убыток от инвестиций на срочном рынке. Возместят ли Вам ваши убытки? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
5	Вы купили опцион на продажу акций. Ваши потенциальные убытки (без учета уплачиваемых комиссий) (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
6	Вы заключили внебиржевой договор, являющийся производным финансовым инструментом. Выберите верное утверждение: (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
7	Вы имеете один фьючерсный контракт на акции. Цена акций резко упала. В данном случае события могут развиваться следующим образом: (Вопрос 3 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
8	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:		(а)
			(б)

			(В)
			(Г)

(Вопрос 3 категории сложности)

Дата проведения тестирования: « _____ » _____ 20__ г.

Время проведения тестирования: с _____ час. _____ мин. по _____ час. _____ мин.

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

Работник, проводший тестирование _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Примечание:

¹ Предлагаемые тестируемому лицу вопросы должны включать четыре вопроса - один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности;

² Проставьте отметку (галочку, крестик, иное) напротив нужного варианта ответа.

**ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК «ЗНАНИЯ»
для договоров РЕПО, требующих проведения тестирования**

Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) - физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором:

_____ (фамилия, имя, отчество)

_____ (Код Клиента)

Тестирование проводится в отношении следующих видов сделок/договоров, требующих проведения тестирования: _____

№	Вопросы ¹	Ответ ²	Варианты ответов
1	Если Вы продали ценную бумагу по первой части договора РЕПО, по второй части такого договора РЕПО Вы: (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
2	Если по первой части договора РЕПО Вы купили ценную бумагу, по второй части договора РЕПО Вы: (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
3	Переоценка по договору РЕПО (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
4	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? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
5	Если Вы являетесь продавцом по договору РЕПО, требование о перечислении маржинального взноса может Вам поступить: (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
6	Если Вы продали по первой части договора РЕПО ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО фактически получил доход (дивиденды или купон), то: (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
7	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: (Вопрос 3 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)

8	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: (Вопрос 3 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)

Дата проведения тестирования: « _____ » _____ 20__ г.

Время проведения тестирования: с _____ час. _____ мин. по _____ час. _____ мин.

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

Работник, проводший тестирование _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Примечание:

¹ Предлагаемые тестируемому лицу вопросы должны включать четыре вопроса - один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности;

² Проставьте отметку (галочку, крестик, иное) напротив нужного варианта ответа.

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК «ЗНАНИЯ»
для сделок по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для
квалифицированных инвесторов

Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) - физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором:

_____ (фамилия, имя, отчество)

_____ (Код Клиента)

Тестирование проводится в отношении следующих видов сделок/договоров, требующих проведения тестирования: _____

№	Вопросы ¹	Ответ ²	Варианты ответов
1	Выберите верное утверждение в отношении структурных облигаций: (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
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? (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
3	Может ли инвестор по структурной облигации при ее погашении получить выплату меньше ее номинальной стоимости? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
4	Что из перечисленного, как правило, не является риском по структурной облигации? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
5	Может ли изменяться порядок выплаты при погашении структурных облигаций по решению эмитента или по указанию их владельца после размещения таких облигаций? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
6	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему структурные облигации, как быстро он может это сделать? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
7	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.		(а)
			(б)

	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>		(в)
			(г)
8	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? <i>(Вопрос 3 категории сложности)</i>		(а)
			(б)
			(в)
			(г)

Дата проведения тестирования: « _____ » _____ 20__ г.

Время проведения тестирования: с _____ час. _____ мин. по _____ час. _____ мин.

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

Работник, проводший тестирование _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Примечание:

¹ Предлагаемые тестируемому лицу вопросы должны включать четыре вопроса - один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности;

² Проставьте отметку (галочку, крестик, иное) напротив нужного варианта ответа.

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК «ЗНАНИЯ»
для сделок по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых
инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов,
требующих проведения тестирования

Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) - физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором:

_____ (фамилия, имя, отчество)

_____ (Код Клиента)

Тестирование проводится в отношении следующих видов сделок/договоров, требующих проведения тестирования: _____

№	Вопросы ¹	Ответ ²	Варианты ответов
1	Инвестиционный пай – это: (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
2	Допускается ли изменение типа паевого инвестиционного фонда с закрытого на интервальный или на открытый? (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
3	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): (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
4	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, как быстро он может осуществить продажу? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
5	Расчетная стоимость инвестиционного пая определяется: (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
6	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, по какой цене он может осуществить продажу?		(а)
			(б)
			(в)

	<i>(Вопрос 2 категории сложности)</i>		(Г)
7	Допускается ли вторичное обращение паев закрытого паевого инвестиционного фонда? <i>(Вопрос 3 категории сложности)</i>		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
8	В каком случае инвестор вправе продать принадлежащие ему инвестиционные паи закрытого паевого инвестиционного фонда на бирже до погашения? <i>(Вопрос 3 категории сложности)</i>		(а)
			(б)
			(в)
			(г)

Дата проведения тестирования: « _____ » _____ 20__ г.

Время проведения тестирования: с _____ час. _____ мин. по _____ час. _____ мин.

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

Работник, проводший тестирование _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Примечание:

¹ Предлагаемые тестируемому лицу вопросы должны включать четыре вопроса - один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности;

² Проставьте отметку (галочку, крестик, иное) напротив нужного варианта ответа.

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК «ЗНАНИЯ»
для сделок по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих
условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2
статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца
третьего указанного подпункта

Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) - физическое лицо, не являющееся
квалифицированным инвестором:

(фамилия, имя, отчество)

(Код Клиента)

Тестирование проводится в отношении следующих видов сделок/договоров,
требующих проведения тестирования: _____

№	Вопросы ¹	Ответ ²	Варианты ответов
1	Кредитный рейтинг облигаций - это: <i>(Вопрос 1 категории сложности)</i>		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
2	Какой вывод можно сделать, если облигациям российского эмитента не присвоили рейтинг? <i>(Вопрос 1 категории сложности)</i>		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
3	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать? <i>(Вопрос 2 категории сложности)</i>		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
4	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений: <i>(Вопрос 2 категории сложности)</i>		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
5	Выберите верное утверждение в отношении рыночного риска по облигациям с рейтингом и облигациям без рейтинга: <i>(Вопрос 2 категории сложности)</i>		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
6	К кредитному риску можно отнести: <i>(Вопрос 2 категории сложности)</i>		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
7	Отсутствие кредитного рейтинга выпуска для любого выпуска облигаций означает: <i>(Вопрос 3 категории сложности)</i>		(а)
			(б)
			(в)
			(г)

8	Выберите верное утверждение в отношении облигации без рейтинга: (Вопрос 3 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)

Дата проведения тестирования: « _____ » _____ 20__ г.

Время проведения тестирования: с _____ час. _____ мин. по _____ час. _____ мин.

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

Работник, проводший тестирование _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Примечание:

¹ Предлагаемые тестируемому лицу вопросы должны включать четыре вопроса - один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности;

² Проставьте отметку (галочку, крестик, иное) напротив нужного варианта ответа.

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК «ЗНАНИЯ»
для сделок по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих
условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2
статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца
третьего указанного подпункта

Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) - физическое лицо, не являющееся
квалифицированным инвестором:

(фамилия, имя, отчество)

(Код Клиента)

Тестирование проводится в отношении следующих видов сделок/договоров,
требующих проведения тестирования: _____

№	Вопросы ¹	Ответ ²	Варианты ответов
1	Кредитный рейтинг компании, обеспечивающей (осуществляющей) исполнение обязательств (выплаты) по облигациям - это: (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
2	Какой вывод можно сделать, если облигациям иностранного эмитента не присвоили рейтинг? (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
3	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
4	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений: (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
5	Выберите верное утверждение: (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
6	Выберите верное утверждение в отношении ликвидности облигаций иностранных эмитентов: (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
7	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: (Вопрос 3 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)

8	<p>Вы купили иностранную облигацию за имеющиеся у Вас \$100 на бирже в 13 часов. Курс доллара США составил:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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>		(а)
			(б)
			(в)
			(г)

Дата проведения тестирования: « _____ » _____ 20__ г.

Время проведения тестирования: с _____ час. _____ мин. по _____ час. _____ мин.

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

Работник, проводший тестирование _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Примечание:

¹ Предлагаемые тестируемому лицу вопросы должны включать четыре вопроса - один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности;

² Проставьте отметку (галочку, крестик, иное) напротив нужного варианта ответа.

**ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК «ЗНАНИЯ»
для сделок по приобретению облигаций со структурным доходом**

Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) - физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором:

_____ (фамилия, имя, отчество)

_____ (Код Клиента)

Тестирование проводится в отношении следующих видов сделок/договоров, требующих проведения тестирования: _____

№	Вопросы ¹	Ответ ²	Варианты ответов
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? (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
2	Кем и в какой момент устанавливается порядок определения сумм выплат по облигации со структурным доходом? (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
3	Что из перечисленного не является риском по облигации со структурным доходом? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
4	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? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
5	Выберите правильное утверждение. Размер дохода инвестора по облигациям со структурным доходом... (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
6	Облигации со структурным доходом гарантируют их владельцам выплату... (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
7	Выберите верное утверждение относительно рыночной стоимости облигации со структурным доходом, который		(а)
			(б)

	зависит от цены определенной акции. (Вопрос 3 категории сложности)		(в)
			(г)
8	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)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)

Дата проведения тестирования: « _____ » _____ 20__ г.

Время проведения тестирования: с _____ час. _____ мин по _____ час. _____ мин.

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

Работник, проводший тестирование _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Примечание:

¹ Предлагаемые тестируемому лицу вопросы должны включать четыре вопроса - один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности;

² Проставьте отметку (галочку, крестик, иное) напротив нужного варианта ответа.

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

Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) - физическое лицо, не являющееся
квалифицированным инвестором:

(фамилия, имя, отчество)

(Код Клиента)

Тестирование проводится в отношении следующих видов сделок/договоров,
требующих проведения тестирования: _____

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

		(В)
		(Г)

(Вопрос 3 категории сложности)

Дата проведения тестирования: « _____ » _____ 20__ г.

Время проведения тестирования: с _____ час. _____ мин. по _____ час. _____ мин.

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

Работник, проводший тестирование _____ / _____ /
(подпись) *(ФИО)*

Примечание:

¹ Предлагаемые тестируемому лицу вопросы должны включать четыре вопроса - один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности;

² Проставьте отметку (галочку, крестик, иное) напротив нужного варианта ответа.

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 Центрального Банка РФ

Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) - физическое лицо, не являющееся
квалифицированным инвестором:

(фамилия, имя, отчество)

(Код Клиента)

Тестирование проводится в отношении следующих видов сделок/договоров,
требующих проведения тестирования: _____

№	Вопросы ¹	Ответ ²	Варианты ответов
1	Ликвидность акции характеризует: (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
2	Кто в Российской Федерации является налоговым агентом при осуществлении операций по покупке/продаже иностранных акций? (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
3	Что из перечисленного не является риском по приобретению акций иностранных эмитентов? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
4	В фондовый индекс, рассчитываемый биржей, включаются: (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
5	В случае выплаты дивидендов по акциям иностранных эмитентов кто обязан предоставить сведения в Федеральную налоговую службу Российской Федерации? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
6	Выберите верное утверждение в отношении акций иностранного эмитента: (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
7	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:		(а)
			(б)
			(в)
			(г)

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 Центрального Банка РФ, 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 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ

Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) - физическое лицо, не являющееся
квалифицированным инвестором:

_____ (фамилия, имя, отчество)

_____ (Код Клиента)

Тестирование проводится в отношении следующих видов сделок/договоров,
требующих проведения тестирования: _____

№	Вопросы ¹	Ответ ²	Варианты ответов
1	Выберите правильное утверждение в отношении паев/акций ETF на индекс акций: (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
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? (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
3	Как устроен механизм формирования цены паев/акций ETF? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
4	Что из перечисленного не является риском, связанным с вложениями российских инвесторов в паи/акции ETF? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
5	На каком принципе основан фонд ETF на индекс акций широкого рынка (например, S&P 500)? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
6	Паи/акции ETF были допущены к торгам на российской бирже по заключенному договору с лицом, обязанным по ним. Выберите верное утверждение. (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
7	В случае, если Вы купили пай/акцию ETF за 100 долларов		(а)

	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)		
			(б)
			(в)
			(г)
8	Как влияет курс рубль/доллар на размер Вашего налогооблагаемого дохода в случае, если Вы купили пай/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)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)

Дата проведения тестирования: « _____ » _____ 20__ г.

Время проведения тестирования: с _____ час. _____ мин. по _____ час. _____ мин.

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

Работник, проводший тестирование _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Примечание:

¹ Предлагаемые тестируемому лицу вопросы должны включать четыре вопроса - один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности;

² Проставьте отметку (галочку, крестик, иное) напротив нужного варианта ответа.

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 3.1
Федерального закона № 39-ФЗ

Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) - физическое лицо, не являющееся
квалифицированным инвестором:

_____ (фамилия, имя, отчество)

_____ (Код Клиента)

Тестирование проводится в отношении следующих видов сделок/договоров,
требующих проведения тестирования: _____

№	Вопросы ¹	Ответ ²	Варианты ответов
1	Выберите правильное утверждение в отношении ETF на индекс акций: (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
2	Как устроен механизм формирования цены на паи/акции ETF? (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
3	Что из перечисленного не является риском, напрямую связанным с вложениями российских инвесторов в паи/акции ETF на иностранный фондовый индекс? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
4	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)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
5	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)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
6	На каком принципе основан фонд ETF на индекс акций широкого рынка (например, S&P 500)? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
7	Российская биржа осуществила делистинг паев/акций ETF, которые ранее были допущены к торгам без договора с		(а)

	лицом, обязанным по таким ценным бумагам. Кто должен обеспечить выкуп этих паев/акций ETF у инвесторов? <i>(Вопрос 3 категории сложности)</i>	(б)
		(в)
		(г)
8	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: <i>(Вопрос 3 категории сложности)</i>	(а)
		(б)
		(в)
		(г)

Дата проведения тестирования: « _____ » _____ 20__ г.

Время проведения тестирования: с _____ час. _____ мин. по _____ час. _____ мин.

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

Работник, проводший тестирование _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Примечание:

¹ Предлагаемые тестируемому лицу вопросы должны включать четыре вопроса - один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности;

² Проставьте отметку (галочку, крестик, иное) напротив нужного варианта ответа.

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК «ЗНАНИЯ»
для сделок по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов,
конвертируемых в иные ценные бумаги

Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) - физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором:

_____ (фамилия, имя, отчество)

_____ (Код Клиента)

Тестирование проводится в отношении следующих видов сделок/договоров, требующих проведения тестирования: _____

№	Вопросы ¹	Ответ ²	Варианты ответов
1	Что означает коэффициент конвертации в условиях выпуска конвертируемых облигаций? (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
2	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)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
3	Если инвестор принимает решения продать принадлежащую ему конвертируемую облигацию. Как быстро он сможет это сделать? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
4	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)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
5	Выберите верное утверждение в отношении конвертируемых облигаций. (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
6	Является ли верным следующее утверждение:		(а)

	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. <i>(Вопрос 2 категории сложности)</i>		
			(б)
			(в)
			(г)
7	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. <i>(Вопрос 3 категории сложности)</i>		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
8	Получает ли инвестор за время владения конвертируемыми облигациями дивиденды или иные выплаты, которые эмитент выплачивает по ценным бумагам, в которые могут быть конвертированы облигации? <i>(Вопрос 3 категории сложности)</i>		(а)
			(б)
			(в)
			(г)

Дата проведения тестирования: « _____ » _____ 20__ г.

Время проведения тестирования: с _____ час. _____ мин. по _____ час. _____ мин.

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

Работник, проводший тестирование _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Примечание:

¹ Предлагаемые тестируемому лицу вопросы должны включать четыре вопроса - один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности;

² Проставьте отметку (галочку, крестик, иное) напротив нужного варианта ответа.

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК «ЗНАНИЯ»
для сделок по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих
условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2
статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца
второго указанного подпункта

Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) - физическое лицо, не являющееся
квалифицированным инвестором:

(фамилия, имя, отчество)

(Код Клиента)

Тестирование проводится в отношении следующих видов сделок/договоров,
требующих проведения тестирования: _____

№	Вопросы ¹	Ответ ²	Варианты ответов
1	Соглашение об избежании двойного налогообложения –это (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
2	Компании, выпустившие облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его убывания: (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
3	Пожалуйста, выберите правильное утверждение в отношении облигаций, выпущенных российским эмитентом по иностранному праву. (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
4	Эмитент облигаций объявил обратный выкуп части выпуска, не предусмотренный в эмиссионной документации. Что это означает для инвестора – владельца таких облигаций? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
5	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему облигации, как быстро он может это сделать? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
6	Если облигация выпущена российским эмитентом по законодательству иностранного государства, требования инвестора к эмитенту, не исполняющему надлежащим образом обязательства по облигациям... (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)

7	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)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
8	Сколько потратит инвестор при покупке еврооблигаций на вторичном внебиржевом рынке? (Вопрос 3 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)

Дата проведения тестирования: « _____ » _____ 20__ г.

Время проведения тестирования: с _____ час. _____ мин. по _____ час. _____ мин.

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

Работник, проводший тестирование _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Примечание:

¹ Предлагаемые тестируемому лицу вопросы должны включать четыре вопроса - один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности;

² Проставьте отметку (галочку, крестик, иное) напротив нужного варианта ответа.

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ТЕСТИРОВАНИЯ - БЛОК «ЗНАНИЯ»
для сделок по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих
условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2
статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца
второго указанного подпункта

Клиент АКБ «Энергобанк» (АО) - физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором:

(фамилия, имя, отчество)

(Код Клиента)

Тестирование проводится в отношении следующих видов сделок/договоров, требующих проведения тестирования: _____

№	Вопросы ¹	Ответ ²	Варианты ответов
1	Соглашение об избежании двойного налогообложения –это (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
2	Компании, выпустившие облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его убывания: (Вопрос 1 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
3	Пожалуйста, выберите правильное утверждение в отношении облигаций, выпущенных иностранным эмитентом по иностранному праву: (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
4	Эмитент облигаций объявил обратный выкуп части выпуска, не предусмотренный в эмиссионной документации. Что это означает для инвестора – владельца таких облигаций? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
5	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему облигации, как быстро он может это сделать? (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
6	Если облигация выпущена иностранным эмитентом по законодательству иностранного государства, требования инвестора к эмитенту, не исполняющему надлежащим образом обязательства по облигациям... (Вопрос 2 категории сложности)		(а)
			(б)
			(в)
			(г)

7	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? <i>(Вопрос 3 категории сложности)</i>		(а)
			(б)
			(в)
			(г)
8	Сколько потратит инвестор при покупке облигаций иностранного эмитента на вторичном внебиржевом рынке? <i>(Вопрос 3 категории сложности)</i>		(а)
			(б)
			(в)
			(г)

Дата проведения тестирования: « _____ » _____ 20__ г.

Время проведения тестирования: с _____ час. _____ мин. по _____ час. _____ мин.

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

Работник, проводший тестирование _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Примечание:

¹ Предлагаемые тестируемому лицу вопросы должны включать четыре вопроса - один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности;

² Проставьте отметку (галочку, крестик, иное) напротив нужного варианта ответа.

**МЕТОДИКА ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕСТИРОВАНИЯ
клиента АКБ «Энергобанк» (АО) – физического лица,
не являющегося квалифицированным инвестором**

Оценка результатов тестирования клиента АКБ «Энергобанк» (АО) – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, осуществляется в следующем порядке:

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**.

(ФИО Клиента)

(код Клиента / адрес места нахождения
получателя услуг)

УВЕДОМЛЕНИЕ
о результатах тестирования клиента – физического лица,
не являющегося квалифицированным инвестором

Настоящим Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (акционерное общество) уведомляет Вас о положительной / отрицательной оценке Вашего тестирования, (указать нужное) состоявшегося « ____ » _____ 20 ____ г. в отношении _____ (указываются виды финансовых инструментов,

сделок и/или договоров, в отношении которых проводилось тестирование)

Директор Казначейства _____ / _____ /

Дата « ____ » _____ 20 ____ г.

Уведомление получено

(подпись)

(ФИО Клиента)

Дата и время получения: « ____ » _____ 20 ____ г. ____ час. ____ мин.

(ФИО Клиента)

(код Клиента / адрес места нахождения
получателя услуг)

УВЕДОМЛЕНИЕ
о рискованном поручении клиента – физического лица, не являющегося
квалифицированным инвестором, связанном с совершением (заключением)
указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в
отношении которых получены отрицательные оценки результатов тестирования

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного Брокером - АКБ «Энергобанк» (АО), после получения поручения

(указывается дата, номер поручения; дополнительно может быть указан вид финансового

инструмента, сделки 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) отсутствие гарантии сохранности вложенных средств со стороны государства;
- 2) отсутствие гарантии получения доходности;
- 3) риск потерь при продаже или досрочном выходе из инструмента;
- 4) риск потери первоначально вложенных средств;
- 5) риск остаться должным.

АКБ «Энергобанк» (АО) не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.

Директор Казначейства _____ / _____ /

Дата « ____ » _____ 20 ____ г.

Уведомление получено

(подпись)

(ФИО Клиента)

Дата и время получения: « ____ » _____ 20 ____ г. ____ час. ____ мин.

В АКБ «Энергобанк» (АО)

от _____
(ФИО Клиента)

(код Клиента)

ЗАЯВЛЕНИЕ

**о принятии рисков клиента – физического лица, не являющегося
квалифицированным инвестором, связанных с совершением (заключением)
указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в
отношении которых получены отрицательные оценки результатов тестирования**

Я, _____,
(ФИО Клиента) заявляю¹, что результат тестирования
выявил у меня недостаточные опыт и знания для инвестирования в отношении

(указываются виды финансовых инструментов, сделок и/или договоров,

в отношении которых проводилось тестирование)

Несмотря на это я подтверждаю, что готов принять риски, связанные с совершением
указанных мной в поручении № _____ от « _____ » _____ 20 ____ г. сделок, и
понести возможные убытки.

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере
вложенных мною в _____ средств.

Я уведомлен об условиях и ограничениях исполнения Брокером - АКБ
«Энергобанк» (АО) поручения – физического лица, не являющегося
квалифицированным инвестором, связанного с совершением сделок (договоров),
требующих проведения тестирования, в отношении которых получены
отрицательные оценки результатов тестирования, установленных п.7. ст.3.1.
Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

(подпись Клиента) / _____
(ФИО Клиента)

« _____ » _____ 20 ____ г.

Заявление получено:

Работник, осуществляющий
взаимодействие с клиентом _____ / _____
(подпись) (ФИО)

Дата и время получения: « _____ » _____ 20 ____ г. _____ час. _____ мин.

¹ Заявление о принятии рисков не может быть принято АКБ «Энергобанк» по истечении трех рабочих дней со дня направления клиенту Уведомления о рискованном поручении - Приложения № 21 к Регламенту проведения тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами АКБ «Энергобанк».