

**Особенности исполнения поручений клиентов, не являющихся
квалифицированными инвесторами, на совершение гражданско-правовых сделок с
ценными бумагами**

1. Если не предусмотрено иное, Клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором, до принятия от него поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, Агент предоставляет следующую информацию:

1) для сделок купли продажи ценных бумаг, допущенных к обращению на ПАО Московская биржа,

при намерении Клиента купить финансовый инструмент

- наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных ПАО Московская биржа, заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации;

при намерении Клиента продать финансовый инструмент

- наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных ПАО Московская биржа, заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации,

либо, в случае отсутствия зарегистрированных ПАО Московская биржа, заявок на продажу и (или) заявок на покупку,

- указание на отсутствие соответствующих заявок.

Вместо информации, указанной в подпункте 1 настоящего пункта Агент, действуя разумно и добросовестно, вправе предоставить информацию, предусмотренную подпунктом 2 настоящего пункта, при этом по запросу Клиента ему дополнительно должна быть предоставлена информация, указанная в подпункте 1 настоящего пункта.

2) для сделок купли продажи ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах,

- наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступные Агенту, которые актуальны на дату предоставления данной информации,

либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи

- указание на отсутствие соответствующей цены (цен);

3) в случае намерения Клиента заключить договор РЕПО вместо информации, указанной в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, Клиенту может быть предоставлена информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок РЕПО,

выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей РЕПО, либо о разнице цен между первой и второй частями РЕПО.

2. В случаях, если сделки с финансовыми инструментами могут быть совершены на организованных торгах у разных организаторов торговли, на разных иностранных биржах, в разных режимах торгов, с разными контрагентами не на организованных торгах, выбор источника для предоставления соответствующей информации Клиенту осуществляется Агентом самостоятельно, если иное не предусмотрено договором с Клиентом.

При выборе источников информации Агент действует разумно и добросовестно.

При предоставлении Клиенту информации, указанной в пункте 1 настоящего Приложения, по запросу Клиента Агент дополнительно предоставляет сведения об источнике соответствующей информации.

3. Информация, перечисленная в пункте 1 настоящего Приложения, до приема от него Поручения, предоставляется Клиенту в устной форме (по телефону или при личной встрече в Центральном офисе Банка).

В целях подтверждения факта предоставления Клиенту информации по телефону Агент ведет запись соответствующего телефонного разговора. Агент хранит аудиозаписи, подтверждающие предоставление Клиенту информации не менее 3 лет с даты произведения записи.

В случае устного предоставления Клиенту информации при личной встрече в Центральном офисе Банка, подтверждением факта предоставления соответствующей информации является проставление Клиентом надписи на Поручении: «Информация предоставлена в полном объеме», подтвержденной подписью Клиента. Поручения подлежат хранению не менее 5 лет с даты предоставления Клиенту соответствующей информации.

4. Информация, перечисленная в пункте 1 настоящего Приложения, не предоставляется Клиенту в случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации до приема поручения клиента на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые Агент не отвечает:

1) при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;

2) при совершении сделок с инвестиционными паями в процессе их выдачи, погашения или обмена при посредничестве Агента;

3) при приеме условных Поручений - Поручений, подлежащих исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных Поручением и (или) Соглашением;

4) при приеме Поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного по электронной почте, если подаче соответствующего Поручения не предшествовало общение (переписка) Клиента с работником и (или) представителем Агента, в ходе которого (которой) Клиент явно выразил намерение подать соответствующее поручение;

5) в случае отказа Клиента от получения информации, перечисленной в пункте 1 настоящего Приложения, в соответствии с пунктом 5 настоящего Приложения.

5. До предоставления Агентом информации, перечисленной в пункте 1 настоящего Приложения, Клиент вправе отказаться от получения такой информации путем направления Агенту отказа в простой письменной форме без использования типовых форм Агента, в том числе путем направления Агенту электронного сообщения.

Отказ Клиента от получения информации, перечисленной в пункте 1 настоящего Приложения, является свободным волеизъявлением Клиента без какого-либо побуждения к этому со стороны Агента.

При этом Клиент праве в любой момент отозвать свой отказ от получения информации, указанной в пункте 1 настоящего Приложения.

Включается только для физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

6. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

6.1. При подаче поручения для совершения:

- договоров репо, требующих проведения тестирования;
- сделок по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- сделок по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;
- 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 подпункта¹;
- 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 подпункта²;

¹ Облигаций, выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации или правом иностранного государства, являющегося членом Евразийского экономического союза или членом Европейского союза, либо в соответствии с правом Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии при условии, что между таким иностранным государством и Российской Федерацией заключен международный договор об избежании двойного налогообложения, и которым (эмитенту или лицу, предоставившему обеспечение по облигациям) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента или лица, предоставившего обеспечение по облигациям) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

² эмитентом которых является иностранное государство или иностранная организация с местом учреждения в иностранном государстве, являющимся членом Евразийского экономического союза или членом Европейского союза, либо с местом учреждения в Соединенном Королевстве Великобритании и Северной Ирландии при условии, что между таким иностранным государством и Российской Федерацией заключен международный договор об избежании двойного налогообложения, и исполнение обязательств по которым

- не обеспечивается или не осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации или;
- обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое не имеет кредитный рейтинг или;
- обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое имеет кредитный рейтинг ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

- сделок по приобретению облигаций со структурным доходом;
- 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;
- 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 Банка России;
- 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 Банка России, 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;
- 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;
- сделок по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;
- 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 подпункта³;
- 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 подпункта⁴;
- 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

³ сделок по приобретению облигаций российских эмитентов, которые (их эмитент или лицо, предоставившее обеспечение по облигациям) имеют кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, но выпущенных НЕ в соответствии с законодательством Российской Федерации или правом иностранного государства - члена Евразийского экономического союза или Европейского союза, либо в соответствии с правом Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии;

⁴ - облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, и которое имеет кредитный рейтинг не ниже установленного Советом директоров Банка России уровня; НО эмитентом которых НЕ является иностранное государство или иностранная организация с местом учреждения в иностранном государстве - члене Евразийского экономического союза или Европейского союза, либо с местом учреждения в Соединенном Королевстве Великобритании и Северной Ирландии БЕЗ условия, что между таким иностранным государством и Российской Федерацией заключен международный договор об избежании двойного налогообложения

жилищной сфере, определенному Федеральным законом от 13.07.2015 № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Клиенту необходимо пройти тестирование в Центральном офисе Банка по адресу: г. Москва, Партийный пер., д.1, корп. 57, стр. 2,3 в рабочее время в соответствии с установленным для офиса режимом работы.

Возможность совершения операций/сделок с определенными финансовыми инструментами в зависимости от их сложности без проведения тестирования можно уточнить у Агента при подаче Поручения.

6.2. Решение о необходимости проведения тестирования до исполнения Поручения Клиента принимает Треjder по брокерским операциям, принимающий Поручение от Клиента, на основании требований действующего законодательства и руководствуясь информацией о типах сложности инструментов, предоставляемой Московской биржей.

6.3. Тестирование проводится Треjderом по брокерским операциям путем получения ответов от Клиента на вопросы, которые определяются соответствующим базовым стандартом защиты прав инвесторов, в отношении **каждого** вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, перечисленных в п.6.1., **отдельно**.

Тестирование проводится в письменной форме.

При проведении тестирования Агент предоставляет тестируемому лицу билет с номером, на котором зафиксировано, 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 дата проведения тестирования.

При проведении тестирования Треjder по брокерским операциям получает от тестируемого лица письменное подтверждение того, что ответы на вопросы тестирования давались тестируемым лицом самостоятельно.

Результат тестирования оценивается Начальником Управления операций на фондовом рынке Инвестиционного департамента в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, перечисленных в п.6.1., **отдельно до** исполнения поручения.

Тестирование проводится бесплатно.

6.4. Агент направляет уведомление об оценке результатов тестирования не позднее 1 (одного) рабочего дня после дня проведения тестирования способом, установленным Соглашением с Клиентом и позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления (в виде документа на бумажном носителе лично в руки в Центральном офисе или электронного документа посредством электронных каналов связи: система «Банк-Клиент», либо сканированной копии на электронный адрес, указанный в Анкете Клиента).

6.5. Агент хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных при тестировании Клиенту, об ответах Клиента на предоставленные в ходе тестирования вопросы, о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении Клиенту уведомления об оценке результатов тестирования по усмотрению Агента в виде документа на бумажном носителе или электронного документа, при этом срок хранения информации составляет не менее трех лет с даты прекращения договора с Клиентом.

6.6. Агент отказывает в исполнении поручения Клиента - физического лица, требующего прохождения тестирования, после получения отрицательного результата тестирования. В случае отрицательной оценки результатов тестирования поручение Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, может быть исполнено при

наличии у Агента намерения оказывать такому Клиенту услугу по исполнению его поручений, требующих прохождения тестирования, по которым отсутствует положительный результат тестирования, в соответствии с пунктами 6.10-6.15. настоящего Приложения.

6.7. Отказ Клиента от прохождения тестирования является основанием для отказа Агента от исполнения поручения.

6.8. Тестирование может проводиться независимо от подачи соответствующего Поручения либо осуществления иных действий, необходимых для заключения соответствующих договоров, требующих положительного результата тестирования. Поручение Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, в отношении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, исполняется Агентом только при наличии положительного результата тестирования

6.9. Тестирование не проводится, если за счет Клиента до 30.09.2021 г. включительно был заключен хотя бы один договор либо была совершена хотя бы одна сделка, параметры которых соответствуют параметрам, указанным в п. 1 ст. 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и п. 6.1 настоящего Приложения.

6.10. В случае отрицательного результата тестирования, Агент вправе исполнить Поручение Клиента при одновременном соблюдении следующих условий:

- Агент предоставил Клиенту уведомление о рисках, связанных с совершением сделок, к которым относится сделка, указанная в Поручении (далее - Уведомление о рискованных сделках), и со дня предоставления Уведомления о рискованных сделках (договорах) прошло не более 1 (одного) года;

- Клиент предоставил Агенту заявление о принятии рисков, указанных в Уведомлении о рискованных сделках (далее - Заявление о принятии рисков);

- сумма сделок с ценными бумагами, совершенных (заключенных) в календарном году во исполнение поручений Клиента, требующих прохождения тестирования, в случае отсутствия положительного результата тестирования Клиента, в совокупности не превысит 300 (трехсот) тысяч рублей. При этом в случае заключения Клиентом договора репо при расчете суммы сделок с ценными бумагами учитывается только сумма первой части договора репо.

6.11. Уведомление о рисках, связанных с совершением сделок, в отношении которых отсутствует положительный результат тестирования, предоставляется Агентом при наличии у Агента намерения оказывать такому Клиенту услугу по исполнению его поручений, требующих прохождения тестирования, по которым отсутствует положительный результат тестирования.

6.12. Уведомление о рискованных сделках направляется не позднее одного рабочего дня после дня получения Агентом отрицательной оценки результатов тестирования Клиента по электронной почте, указанной в Анкете Клиента, через систему Банк- Клиент, посредством почтовой связи с уведомлением о вручении или передается лично (или через Уполномоченного представителя Клиента).

6.13. Уведомление о рискованных сделках содержит информацию о том, что совершение сделок (заключение договоров), в отношении которых получено Поручение, для Клиента не является целесообразным, а также краткое описание рисков, связанных с такой сделкой и (или) таким договором.

6.13. Заявление о принятии рисков Клиент может передать на бумажном носителе лично либо через Уполномоченное лицо в Центральном офисе Агента по адресу: г. Москва, Партийный пер., д. 1, корп. 57, стр. 2, 3, с указанием даты и времени передачи указанного Заявления, либо направить посредством электронных каналов связи (электронная почта, система Банк-Клиент) с последующим предоставлением оригинала Заявления о принятии

рисков на бумажном носителе.

6.14. Заявление Клиента о принятии рисков не принимается Агентом до направления Клиенту Уведомления о рискованном поручении.

6.15. Заявление о принятии рисков не принимается Агентом по истечении трех рабочих дней со дня направления Клиенту Уведомления о рискованном поручении. В этом случае Агент не исполняет Поручение клиента с предоставлением Клиенту Отчета о неисполнении Поручения (по форме Приложения № 4 к Соглашению) с указанием причин неисполнения.

6.16. Положительный результат Тестирования 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. За 30 (тридцать) дней до окончания действия положительного результата Тестирования, Банк направляет Клиенту Уведомление об окончании действия Тестирования. При намерении Клиента продолжить совершать сделки (заключать договора), в отношении которых Клиент прошел Тестирование, по окончании срока действия положительного результата такого Тестирования, Клиент должен пройти повторное Тестирование.

В течение срока действия положительного результата тестирования повторное тестирование не проводится.

В случае подачи Клиентом Поручения на совершение сделки (заключение договора), по окончании срока действия положительного результата Тестирования, в отношении которых Клиент прошел Тестирование, Агент отказывает в исполнении Поручения до прохождения Клиентом повторного Тестирования.

Повторное тестирование проводится бесплатно.

Кому: _____

Адрес: _____

Соглашение об оказании агентских услуг
№ _____ от _____

Уведомление о результатах тестирования

Настоящим Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» уведомляет Вас о [положительной] [отрицательной] оценке результата Вашего тестирования, проведенного в отношении (*указываются виды финансовых инструментов, сделок и (или) договоров, в отношении которых проводилось тестирование*).

Должность

ФИО

Подпись

Кому: _____

Адрес: _____

Соглашение об оказании агентских услуг
№ _____ от _____

Уведомление о рискованных сделках (договорах)

(уведомление о рисках, связанных с совершением указанных в Поручении сделок)

В связи с отсутствием положительного результата тестирования, в отношении следующих сделок (договоров):

(перечисляются сделки (договоры), требующие прохождения тестирования, по которым у клиента на дату направления уведомления отсутствует положительный результат тестирования),

уведомляем Вас, что совершение вышеуказанных сделок (заключение вышеуказанных договоров), не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски:

1. _____
2. _____

(В зависимости от вида финансового инструмента, сделки (договора) указываются риски из следующего перечня: отсутствие гарантии сохранности вложенных средств со стороны государства, отсутствие гарантии получения доходности, риск потерь при продаже или досрочном выходе из инструмента, риск потери первоначально вложенных средств, риск остаться должным. В дополнение к рискам из указанного перечня Агент вправе указать иные риски по своему усмотрению и (или) указать гиперссылку на страницу сайта Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, содержащую описание соответствующих рисков.)

АО Банк «Национальный стандарт» не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений на совершение вышеуказанных сделок (заключение вышеуказанных договоров).

Настоятельно рекомендуем Вам пройти бесплатный онлайн-курс для начинающих инвесторов Московской биржи — «Путь инвестора» (<https://school.moex.com/put-investora/>), а также ознакомиться с информационными и обучающими материалами, размещаемыми Школой Московской биржи (<https://school.moex.com/>).

Настоящее уведомление действительно до « ____ » _____ 20__ включительно.

Должность

ФИО

Подпись

В АО Банк «Национальный стандарт»
115093, г. Москва, Партийный пер.,
д.1, корп. 57, стр. 2,3

От _____

Адрес: _____

Соглашение об оказании агентских услуг

№ _____ от _____

Заявление о принятии рисков

Я, _____, осознаю, что в силу отсутствия положительного результата тестирования мой опыт и знания могут быть недостаточны для совершения (заключения) следующих сделок (договоров): *(перечисляются сделки (договоры) указанные в направленном клиенту Уведомлении о рискованных сделках (договорах), в отношении которых клиент готов принять риски).*

Несмотря на это я подтверждаю, что готов принять следующие риски, связанные с совершением (заключением) вышеуказанных сделок (договоров), и понести возможные убытки)

1. _____

2. _____

Приводится краткое описание рисков, указанных в направленном клиенту Уведомлении о рискованных сделках (договорах), связанных с совершением сделки (заключением договора).

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере инвестированных средств, а в некоторых случаях привести к задолженности.

Дата: _____

ФИО

Подпись

Кому: _____

Адрес: _____

Соглашение об оказании агентских услуг
№ _____ от _____

Уведомление об окончании действия тестирования

Уважаемый, _____
_____ дата

Настоящим Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» уведомляет Вас об окончании действия положительного результата тестирования, проведенного в отношении:

(указываются виды финансовых инструментов, сделок и (или) договоров, в отношении которых проводилось тестирование).

Дата окончания действия положительного результата тестирования: «__» _____ 20__ г.

При намерении продолжить совершать сделки (заключать договора) в отношении вышеуказанных финансовых инструментов после *(указывается Дата окончания действия положительного результата тестирования)*

Вы должны пройти Тестирование повторно.

Повторное тестирование проводится бесплатно.

Дата: _____

Должность

ФИО

Подпись