



**КонсультантПлюс**

"Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (в новой редакции)"  
(утв. Банком России, Протокол от 20.12.2018 N КФНП-39)  
(ред. от 01.09.2021)  
(вместе с "Методикой оценки результатов тестирования")

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

[www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

Дата сохранения: 31.08.2021

---

### **Источник публикации**

В данном виде документ опубликован не был.

Первоначальный текст документа также опубликован не был.

### **Примечание к документу**

Начало действия редакции - 01.09.2021 (за исключением отдельных положений).

Абзацы 11 - 18 пункта 1.1, пункты 2.3.1 - 2.3.7, 2.15 - 2.17, абзац 5 пункта 3.3, разделы 6 (за исключением подпункта 11 пункта 6.1), 7 - 8, приложения N 1 - 13, 15 - 19 применяются с 1 сентября 2021 года. Подпункт 11 пункта 6.1, Приложение N 14, а также положения данного документа в отношении Приложения N 14 применяются с 1 апреля 2022 года.

---

Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте <https://cbr.ru/> по состоянию на 20.08.2021.

### **Название документа**

"Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (в новой редакции)"

(утв. Банком России, Протокол от 20.12.2018 N КФНП-39)

(ред. от 01.09.2021)

(вместе с "Методикой оценки результатов тестирования")

Утвержден  
Банком России  
(Протокол  
N КФНП-39 от 20 декабря 2018 г.)

## **БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ - ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ ЧЛЕНАМИ САМОРЕГУЛИРУЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА, ОБЪЕДИНЯЮЩИХ БРОКЕРОВ (В НОВОЙ РЕДАКЦИИ)**

Настоящий Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее - Стандарт), разработан на основании [части 2 статьи 5](#) Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", [пункта 21.8 статьи 51.1](#) Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" в соответствии с требованиями [Указания](#) Банка России от 26 октября 2017 года N 4585-У "О требованиях к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, управляющих, депозитариев и регистраторов" и определяет основные принципы в области защиты прав и интересов получателей финансовых услуг и устанавливает требования, которыми брокер должен руководствоваться в процессе осуществления своей деятельности.

### **1. Общие положения**

1.1. В настоящем Стандарте используются следующие термины и определения:

саморегулируемая организация - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров;

финансовая услуга - исполнение поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

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 - юридическое или физическое лицо, заключившее с брокером договор о брокерском обслуживании;

получатель финансовых услуг - клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить договор о брокерском обслуживании;

место обслуживания получателей финансовых услуг - место, предназначенное для

---

заключения договоров о брокерском обслуживании, оказания финансовых услуг, приема документов, связанных с оказанием финансовых услуг, в том числе офис брокера и (или) сайт брокера в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), личный кабинет клиента на таком сайте, мобильное приложение брокера;

информационная торговая система - программно-технические средства, используемые для подачи брокеру поручений клиента и обмена иными сообщениями;

жалоба - просьба получателя финансовых услуг о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных брокером;

обращение - направленная получателем финансовых услуг брокеру просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги, но не являющееся жалобой;

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 N 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 Банка России;

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 Банка России, 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 июля 2020 года N 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;

финансовый индикатор - показатель, используемый в ценообразовании финансовых инструментов, сделки с которыми осуществляются на бирже, либо на внебиржевом рынке и служащий ценовым ориентиром при проведении операций с финансовыми инструментами, а также для целей оценки активов, за исключением показателей:

обязанность по расчету которых организатором торговли или иными юридическими лицами установлена законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России;

рассчитываемых организаторами торговли исключительно на основании информации о договорах, заключенных на организованных торгах на основании заявок, адресованных (информация о которых раскрывается) неограниченному кругу участников торгов (всем участникам торгов), в том числе в случае, когда в соответствии с правилами организованных торгов на основании такой заявки договор заключается с участием центрального контрагента;

формируемых Банком России и федеральными органами исполнительной власти.

1.2. Брокер осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг разумно и добросовестно.

1.3. Брокер при исполнении поручений клиента должен соблюдать приоритет интересов клиентов над собственными интересами.

1.4. Брокер не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы клиентов.

1.5. Брокер при осуществлении профессиональной деятельности не вправе устанавливать приоритет интересов одного клиента или группы клиентов перед интересами другого клиента (других клиентов).

1.6. Саморегулируемая организация осуществляет контроль за соблюдением брокерами, являющимися членами такой саморегулируемой организации, требований настоящего Стандарта

---

путем проведения проверок соблюдения брокерами требований настоящего Стандарта, а также иных контрольных мероприятий, в том числе мероприятия, в ходе которого осуществляются действия по созданию ситуации для заключения договора о брокерском обслуживании либо совершения операции (сделки) на рынке ценных бумаг в целях проверки соблюдения брокерами, являющимися членами саморегулируемой организации, требований Стандарта при оказании финансовых услуг их получателям.

Мероприятие, в ходе которого осуществляются действия по созданию ситуации для заключения договора о брокерском обслуживании либо совершения операции (сделки) на рынке ценных бумаг в целях проверки соблюдения брокерами, являющимися членами саморегулируемой организации, требований Стандарта при оказании финансовых услуг их получателям, проводится саморегулируемой организацией самостоятельно, либо лицами, привлеченными саморегулируемой организацией на основании гражданско-правового договора.

Мероприятие, в ходе которого осуществляются действия по созданию ситуации для заключения договора о брокерском обслуживании либо совершения операции (сделки) на рынке ценных бумаг в целях проверки соблюдения брокерами, являющимися членами саморегулируемой организации, требований Стандарта при оказании финансовых услуг их получателям, проводится без предварительного уведомления брокера. При проведении указанного мероприятия по решению лица, ее осуществляющего, допускается осуществление фото- и видеосъемки, использование иных способов фиксации.

По результатам осуществления мероприятия, в ходе которого осуществляются действия по созданию ситуации для заключения договора о брокерском обслуживании либо совершения операции (сделки) на рынке ценных бумаг в целях проверки соблюдения брокерами, являющимися членами саморегулируемой организации, требований Стандарта при оказании финансовых услуг их получателям с привлечением саморегулируемой организацией лица на основании гражданско-правового договора саморегулируемая организация обеспечивает предоставление ей таким лицом письменного отчета и подтверждающих документов (видеозапись, фотография и иные материалы) в целях принятия саморегулируемой организацией решения о необходимости применения мер в отношении брокера, являющегося членом саморегулируемой организации.

Дополнительные требования к проведению мероприятия, в ходе которого осуществляются действия по созданию ситуации для заключения договора о брокерском обслуживании либо совершения операции (сделки) на рынке ценных бумаг в целях проверки соблюдения брокерами, являющимися членами саморегулируемой организации, требований Стандарта при оказании финансовых услуг их получателям, устанавливаются внутренними документами саморегулируемой организации.

## **2. Правила предоставления информации получателю финансовых услуг**

2.1. В местах обслуживания получателей финансовых услуг (в том числе посредством размещения гиперссылок на сайте брокера в сети "Интернет", в личном кабинете либо мобильном приложении) брокер предоставляет получателям финансовых услуг для ознакомления следующую информацию:

---

о полном и сокращенном (при наличии) фирменном наименовании брокера в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе брокера, а также изображение знака обслуживания (при наличии);

об адресе брокера, адресах офисов брокера, адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального сайта брокера в сети "Интернет";

о лицензии на осуществление брокерской деятельности, включая номер, дату выдачи и срок действия лицензии;

об органе, выдавшем лицензию на осуществление брокерской деятельности (его наименование, адрес и телефоны);

о членстве в саморегулируемой организации, с указанием наименования такой саморегулируемой организации, адресе сайта саморегулируемой организации в сети "Интернет" и о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг;

об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью брокера;

о финансовых услугах, оказываемых на основании договора о брокерском обслуживании, и дополнительных услугах брокера, в том числе оказываемых брокером за дополнительную плату;

о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть предоставлены получателем финансовых услуг для ее получения;

о способах и адресах направления обращений (жалоб) брокеру, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью брокера;

о способах защиты прав получателя финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии);

о способах и порядке изменения условий договора о брокерском обслуживании, в том числе в результате внесения брокером изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в договоре доверительного управления.

2.2. Если финансовые услуги предлагаются брокером в том же помещении, на том же сайте в сети "Интернет" либо мобильном приложении, где кредитными организациями оказываются услуги по открытию банковских счетов и привлечению денежных средств во вклады, брокер обязан до заключения договора о брокерском обслуживании с получателем финансовых услуг проинформировать его о том, что:

оказываемые брокером финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;

денежные средства, передаваемые по договору о брокерском обслуживании, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным [законом](#) от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

---



---

2.3. До заключения договора о брокерском обслуживании брокер уведомляет получателя финансовых услуг о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании. Информирование получателя финансовых услуг об указанных рисках осуществляется путем предоставления ему деклараций о рисках, содержащих, в том числе, следующую информацию:

о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг;

о рисках, связанных с совершением маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции;

о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;

о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в том числе базисным активом которых являются иностранные ценные бумаги или индексы, рассчитываемые исходя из стоимости таких ценных бумаг;

о рисках, связанных с использованием программ для электронных вычислительных машин, посредством которых предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации, включая программы (в том числе программные комплексы), которые позволяют автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, предусмотренных такой индивидуальной инвестиционной рекомендацией, без непосредственного участия клиента (далее - программы автоследования), в случае если брокер является лицом, осуществляющим деятельность по инвестиционному консультированию, и предлагает получателю финансовых услуг при заключении договора о брокерском обслуживании также заключить договор об оказании услуг по инвестиционному консультированию;

о рисках, связанных с использованием брокером в своих интересах денежных средств получателя финансовых услуг, находящихся на специальном брокерском счете (специальных брокерских счетах), если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании;

об общем характере и (или) источниках конфликта интересов;

о том, что денежные средства, зачисляемые брокером на специальный брокерский счет (счета), или переданные брокеру, являющемуся кредитной организацией, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным [законом](#) от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации";

о праве получателя финансовых услуг на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовой услуги должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) брокера и порядке его уплаты;

о праве получателя финансовых услуг на получение по его запросу информации, указанной в [пунктах 2.6 - 2.8](#) настоящего Стандарта.

---



---

Декларации о рисках составляются брокером и предоставляются получателю финансовых услуг в той же форме, в которой с получателем финансовых услуг заключается договор о брокерском обслуживании (в том числе на бумажном носителе или в электронной форме).

Действующие редакции деклараций о рисках должны быть доступны любым заинтересованным лицам на сайте брокера в сети "Интернет" с соблюдением требований, установленных [пунктом 2.5](#) настоящего Стандарта.

Брокер обеспечивает хранение в течение трех лет документов, подтверждающих предоставление получателю финансовых услуг информации о рисках, указанных в [абзацах первом - седьмом](#) настоящего пункта, на бумажном носителе или в форме электронного документа.

2.3.1. В случае принятия решения о признании клиента - физического лица квалифицированным инвестором брокер не позднее одного рабочего дня после дня включения клиента в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, информирует клиента о последствиях признания его квалифицированным инвестором путем направления уведомления по форме, установленной [Приложением N 19](#) к настоящему Стандарту (далее - уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором).

2.3.2. Уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором должно содержать следующую информацию:

о том, что приобретение ценных бумаг и заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в отношении которых клиент признан квалифицированным инвестором, связано с повышенными рисками;

о праве клиента подать заявление брокеру об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, и об утрате в этом случае возможности, пользуясь услугами этого брокера, приобретать ценные бумаги и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в отношении которых клиент был признан брокером квалифицированным инвестором;

о способе и форме направления клиентом брокеру заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

2.3.3. Уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором по усмотрению брокера помимо информации, указанной в [пункте 2.3.2](#) настоящего Стандарта, может содержать иную дополнительную информацию, связанную с признанием физического лица квалифицированным инвестором, при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, представляемую в соответствии с требованиями [пункта 2.3.2](#) настоящего Стандарта. Уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором по усмотрению брокера может быть объединено в один документ с уведомлением о принятии решения о признании лица квалифицированным инвестором.

2.3.4. Брокер направляет уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором способом, установленным документом брокера, содержащим порядок принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором, который должен

---

---

позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного уведомления.

2.3.5. Брокер не менее одного раза в год информирует клиента - физическое лицо, признанное им квалифицированным инвестором, о его праве подать заявление брокеру об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, путем доведения до сведения клиента следующей информации:

о праве клиента подать заявление брокеру об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, и об утрате в этом случае возможности, пользуясь услугами этого брокера, приобретать ценные бумаги и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в отношении которых клиент был признан брокером квалифицированным инвестором;

о способе и форме направления клиентом брокеру заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

2.3.6. Брокер доводит до сведения клиента информацию, указанную в [пункте 2.3.5](#) настоящего Стандарта, путем ее размещения на своем сайте в сети "Интернет" или по усмотрению брокера иным способом, установленным документом брокера, содержащим порядок принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время предоставления указанной информации.

2.3.7. Брокер хранит уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления клиенту соответствующего уведомления не менее трех лет с даты прекращения договора с клиентом.

Брокер хранит информацию, подтверждающую факт, дату и время доведения до сведения клиента информации, указанной в [пункте 2.3.5](#) настоящего Стандарта, не менее трех лет с даты прекращения договора с клиентом.

Брокер обязан обеспечить защиту информации, указанной в [абзацах первом и втором](#) настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

2.4. Если в договоре о брокерском обслуживании содержится ссылка на внутренние документы брокера, получателю финансовых услуг при заключении договора о брокерском обслуживании, а также в случае внесения изменений в такие внутренние документы должна быть предоставлена возможность ознакомиться с ними.

2.5. Информация, размещенная на сайте брокера в сети "Интернет", включая информацию, содержащуюся в декларациях о рисках, должна быть круглосуточно и бесплатно доступна получателю финансовых услуг для ознакомления и использования, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт брокера в сети "Интернет" не доступен для посещения.

Информация должна быть доступна получателю финансовых услуг с использованием бесплатного или широко распространенного программного обеспечения.

---

2.6. В случае если брокер оказывает услуги по приобретению паев паевых инвестиционных фондов, помимо информации, указанной в [пункте 2.1](#) настоящего Стандарта, брокер предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу следующую информацию:

инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда; источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);

размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;

о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

2.7. В случае если брокер оказывает услуги по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, помимо информации, указанной в [пункте 2.1](#) настоящего Стандарта, брокер предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу следующую информацию о таких договорах:

спецификация договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, необходимо также предоставить спецификацию такого договора, являющегося производным финансовым инструментом);

сведения о размере суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом;

источник получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае наличия у брокера информации о таком источнике).

2.8. В случае если брокер, являющийся лицом, осуществляющим деятельность по инвестиционному консультированию, на основании заключенного с клиентом договора об оказании услуг по инвестиционному консультированию заключает сделки с использованием программ автоследования, помимо информации, указанной в [пункте 2.1](#) настоящего Стандарта, брокер предоставляет такому клиенту по его запросу следующую информацию:

о лице (лицах), на основании информации о сделках которого (которых) составляется индивидуальная инвестиционная рекомендация, преобразуемая в поручение брокеру, характеристиках указанных сделок (в том числе об их предмете и цене), а также об изменении показателей доходности по таким сделкам за последние шесть месяцев, предшествующих дате получения брокером запроса клиента;

о минимальном и максимальном объемах денежных средств клиента, в отношении которого

---

---

брокером может быть предоставлена возможность преобразования предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации в поручение брокеру (в случае наличия указания на такие объемы в договоре об оказании услуг по инвестиционному консультированию);

о соотношении показателей доходности по сделкам, заключенным с использованием программ автоследования, от показателей доходности по сделкам, заключенным брокером на основании поручений, поданных указанным клиентом самостоятельно, за период, указанный в запросе клиента.

2.9. Брокер предоставляет по запросу получателя финансовых услуг информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, включая информацию, указанную в [пункте 2.1](#) настоящего Стандарта, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса получателя финансовых услуг, за исключением случаев, указанных в [абзацах втором - четвертом](#) настоящего пункта.

Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения брокера, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовых услуг должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, а также информация, указанная в [пунктах 2.6 - 2.8](#) настоящего Стандарта, должна быть предоставлена в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения брокером такого запроса.

Заверенная копия договора о брокерском обслуживании, внутренних документов, ссылка на которые содержится в договоре о брокерском обслуживании, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия договора о брокерском обслуживании, отчеты о деятельности брокера, а также документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным брокером по поручению такого получателя финансовых услуг, должны быть предоставлены в срок, не превышающий тридцать календарных дней со дня получения запроса клиента, направленного брокеру в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения договора о брокерском обслуживании, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

Плата, взимаемая за предоставление документа на бумажном носителе, не должна превышать затрат на изготовление и передачу такой копии. Копии документов, предоставляемые на бумажном носителе, должны быть заверены уполномоченным лицом брокера.

Дополнительные требования к предоставлению информации получателю финансовых услуг по решению брокера устанавливаются внутренними документами брокера.

2.10. Распространение информации брокером и третьим лицом, действующим по поручению брокера, от его имени и за его счет, в том числе реклама услуг, должно быть основано на принципах добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений.

2.11. Не допускается предоставление информации, которая вводит получателя финансовой услуги в заблуждение относительно предмета заключаемого с ним договора о брокерском обслуживании, а также информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги.

---

2.12. Информация предоставляется на русском языке в доступной форме (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах и принятых в соответствии с ними нормативных актах.

Документы, содержащие информацию об иностранных финансовых инструментах, том числе включающие описание прав, предоставляемых (закрепляемых, удостоверяемых) такими иностранными финансовыми инструментами, по решению брокера предоставляются на используемом на финансовом рынке иностранном языке без перевода на русский язык, за исключением случаев, когда законодательством Российской Федерации установлено требование о предоставлении таких документов с переводом на русский язык.

В случае предоставления информации на бумажном носителе, брокер руководствуется санитарными правилами и нормативами, предъявляемыми к книжным изданиям для взрослых.

2.13. Брокер обеспечивает предоставление получателю финансовых услуг информации без совершения получателем финансовых услуг дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) договором о брокерском обслуживании.

2.14. Брокер предоставляет получателям финансовых услуг доступ к информации на равных правах и в равном объеме с соблюдением требований федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

2.15. В случаях, когда в соответствии с Федеральным [законом](#) от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" условием приобретения физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, иностранных ценных бумаг без проведения тестирования является предоставление такому лицу информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по указанным иностранным ценным бумагам, предоставлению подлежит следующая информация:

1) о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством иностранного государства для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации, не являющихся гражданами и (или) налоговыми резидентами такого иностранного государства;

2) о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством Российской Федерации для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации;

3) о возможности применения зачета суммы налога, уплаченного (удержанного) в иностранном государстве к сумме налога, подлежащему уплате на территории Российской Федерации (в соответствии с применимыми соглашениями об избежании двойного налогообложения) (при наличии);

4) о лице, исполняющем в соответствии с законодательством Российской Федерации функции налогового агента в отношении дохода по иностранной ценной бумаге (при наличии налогового агента) и о необходимости самостоятельного расчета и уплаты налога физическим лицом (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным

---



---

законодательством о налогах и сборах), в том числе, о порядке и сроках подачи налоговой декларации (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах).

2.16. Информация, указанная в [пункте 2.15](#) настоящего Стандарта, предоставляется клиентам путем ее размещения на сайте брокера в сети "Интернет" или по усмотрению брокера путем размещения на сайте брокера в сети "Интернет" гиперссылки на сайт организатора торговли или иного лица в сети "Интернет", на котором раскрыта данная информация, либо иным способом, установленным договором с клиентом.

2.17. Брокеру рекомендуется разместить на своем сайте в сети "Интернет" в общем доступе информационные материалы, предназначенные для повышения финансовой грамотности инвесторов, включающие описание особенностей финансовых инструментов, сделок и операций с ними, а также описание рисков, связанных с финансовыми инструментами, сделками и операциями на рынке ценных бумаг, а в случае отсутствия у брокера таких материалов - гиперссылку на иной сайт в сети "Интернет", на котором размещены данные материалы.

### **3. Правила взаимодействия с получателями финансовых услуг**

3.1. Установление личности (аутентификации) клиента в случае обмена информацией между брокером и клиентом посредством телефонной связи, обмена электронными документами (в том числе в личном кабинете клиента на сайте брокера в сети "Интернет") или иных каналов связи осуществляется способами, предусмотренными договором о брокерском обслуживании и (или) внутренними документами брокера.

3.2. В случае если договором о брокерском обслуживании предусмотрена подача поручений посредством информационных торговых систем, брокер хранит в течение трех лет имеющуюся у брокера информацию о сетевых адресах (IP адреса) и идентификаторах устройств клиентов (MAC адреса), работающих в информационно-телекоммуникационных сетях (средств связи и пользовательского (оконечного) оборудования), с которых осуществляется подключение к программно-техническим средствам, предназначенным для передачи поручений клиента.

3.3. Брокер обязан обеспечить соблюдение следующих минимальных стандартов обслуживания получателей финансовых услуг, касающихся доступности и материального обеспечения офисов, в которых осуществляется заключение договоров о брокерском обслуживании:

размещение в офисах брокера информации, указанной в [пункте 2.1](#), с указанием наименования брокера, адреса данного офиса, дней и часов приема получателей финансовых услуг и времени перерыва;

наличие у работников, лично взаимодействующих с получателями финансовых услуг, доступных для обозрения получателям финансовых услуг средств визуальной идентификации, содержащих фамилию, имя и должность работника;

соблюдение брокером санитарных и технических правил и норм.

Брокеру рекомендуется обеспечить возможность заключения договоров о брокерском

---

---

обслуживании, а также прохождения тестирования с получателями финансовых услуг с ограниченными возможностями с учетом требований законодательства Российской Федерации о социальной защите инвалидов, включая допуск сурдопереводчика и тифлосурдопереводчика, возможность увеличения и звукового воспроизведения текста договора о брокерском обслуживании и иных документов, подписываемых получателем финансовых услуг, а также 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.

3.4. Брокер исключает препятствия к осуществлению получателем финансовых услуг в местах обслуживания получателей финансовых услуг фотосъемки, аудио- и видеозаписи процесса взаимодействия с таким получателем финансовых услуг, за исключением случаев, когда это может привести к нарушению федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

3.5. Брокер, осуществляющий консультирование получателей финансовых услуг по предоставляемым финансовым услугам и (или) по вопросам применения законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по договору о брокерском обслуживании, должен обеспечить высокое качество такого консультирования.

Критерии оценки качества консультирования брокером получателей финансовых услуг, а также порядок оценки саморегулируемой организацией такого качества устанавливаются внутренними документами такой саморегулируемой организации.

3.6. В местах обслуживания получателей финансовых услуг брокером должен быть обеспечен прием документов от получателей финансовых услуг в объеме, порядке и на условиях, установленных внутренними документами брокера, в том числе в случаях представления получателем финансовых услуг неполного комплекта документов.

Внутренними документами брокера должно быть определено лицо (лица) либо подразделение, ответственное за прием документов и непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг в месте обслуживания получателей финансовых услуг.

Брокер должен обеспечить осуществление лицом, ответственным за прием документов, фиксации приема (регистрации) документов и уведомления получателя финансовых услуг в случае представления неполного комплекта документов.

В случае отказа в приеме документов, брокер должен обеспечить осуществление лицом, ответственным за прием документов, предоставления получателю финансовых услуг мотивированного отказа.

3.7. Брокер устанавливает в своих внутренних документах процедуры и меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий, включающие, в том числе возложение брокером на своих работников, деятельность которых связана с возможностью возникновения конфликта интересов, следующих ограничений (обязанностей):

ограничений на совершение сделок и операций с финансовыми инструментами в

---



собственных интересах работника;

обязанности предоставлять контролеру или иному уполномоченному лицу (подразделению) брокера информацию, связанную с возможностью возникновения конфликта интересов.

3.8. В случае привлечения брокером третьих лиц, действующих по поручению, от имени и за счет брокера, в целях заключения с получателями финансовых услуг договоров о брокерском обслуживании брокер обеспечивает соблюдение такими третьими лицами требований [разделов 2 и 3](#) настоящего Стандарта.

#### **4. Требования к работникам брокера, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг**

4.1. Работник брокера, взаимодействующий с получателями финансовых услуг, обязан иметь образование не ниже среднего общего, владеть информацией, необходимой для выполнения должностных обязанностей, предусмотренных трудовым договором и внутренними документами брокера.

4.2. Брокер обязан проводить регулярное обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, и предпринимать иные меры, способствующие обеспечению высокого уровня профессионализма работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг. При этом обучение проводится в соответствии с внутренним документом брокера и предусматривающим, в том числе:

порядок проведения обучения работников;

требования к периодичности прохождения обучающих мероприятий работниками, осуществляющими непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг;

порядок проведения проверок квалификации работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, обеспечивающих возможность оценки качества такой работы.

#### **5. Рассмотрение обращений и жалоб получателей финансовых услуг**

5.1. Брокер обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений (жалоб), поступивших от получателей финансовых услуг, и дает ответ по существу поставленных в обращении (жалобе) вопросов, за исключением случаев, указанных в [пункте 5.3](#) настоящего Стандарта.

5.2. Для рассмотрения поступающих обращений (жалоб) брокером определяется уполномоченное лицо.

КонсультантПлюс: примечание.

Нумерация пунктов дана в соответствии с официальным текстом документа.

5.2. Брокер отказывает в рассмотрении обращения (жалобы) получателя финансовых услуг по существу в следующих случаях:

в обращении (жалобе) не указаны идентифицирующие получателя финансовых услуг сведения;

в обращении (жалобе) отсутствует подпись (электронная подпись) получателя финансовых услуг или его уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц);

в обращении (жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу брокера, имуществу, жизни и (или) здоровью работников брокера, а также членов их семей;

текст письменного обращения (жалобы) не поддается прочтению;

в обращении (жалобе) содержится вопрос, на который получателю финансовых услуг ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении (жалобе) не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо обращение (жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию брокера, о чем уведомляется лицо, направившее обращение (жалобу).

5.4. Брокер принимает обращения (жалобы) в местах обслуживания получателей финансовых услуг (в том числе посредством размещения гиперссылок в личном кабинете либо мобильном приложении на соответствующие страницы на сайте брокера в сети "Интернет"), а также почтовым отправлением по адресу брокера. Брокер обеспечивает информирование получателя финансовых услуг о получении обращения (жалобы).

5.5. В отношении каждого поступившего обращения (жалобы) брокер документально фиксирует:

дату регистрации и входящий номер обращения (жалобы);

в отношении физических лиц - фамилию, имя, отчество (при наличии) получателя финансовых услуг, направившего обращение (жалобу), а в отношении юридических лиц - наименование получателя финансовых услуг, от имени которого направлено обращение (жалоба);

тематику обращения (жалобы);

дату регистрации и исходящий номер ответа на обращение (жалобу).

5.6. Брокер обязан принять решение по полученной им жалобе и направить ответ на поступившую к нему жалобу в течение 30 календарных дней со дня ее получения. Ответ на жалобу, не требующую дополнительного изучения и проверки, направляется в течение 15 календарных дней с даты ее получения брокером. Если жалоба удовлетворена, то получателя финансовых услуг направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются брокером по жалобе и какие действия должен предпринять клиент (если они

---

необходимы). Если жалоба не удовлетворена, то получателю финансовых услуг направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

5.7. Брокер обязан ответить на поступившее обращение в течение 30 календарных дней со дня его получения.

5.8. Ответ на обращение (жалобу) направляется получателю финансовых услуг тем же способом, которым было направлено обращение (жалоба), или иным способом, указанным в договоре о брокерском обслуживании.

5.9. Брокер ежеквартально в срок, не превышающий тридцати рабочих дней со дня окончания квартала, направляет в саморегулируемую организацию в электронной форме систематизированные сведения о количестве и тематике поступивших брокеру за отчетный квартал обращений (жалоб), а также о нарушениях, выявленных в ходе рассмотрения обращений (жалоб).

## **6. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами**

6.1. Тестирование проводится брокером в отношении следующих видов 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, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;
  - 6) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
  - 7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
  - 8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
  - 9) сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки;
  - 10) сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования;
-

КонсультантПлюс: примечание.  
Пп. 11 п. 6.1 применяется с 01.04.2022.

11) сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования.

6.2. Брокер 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.

6.3. Тестирование проводится брокером путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями N N 1 - 14 к настоящему Стандарту.

Перечень вопросов для тестирования формируется брокером путем включения в него вопросов блока "Самооценка" (приложения N N 1 - 3 к настоящему Стандарту) и вопросов блока "Знания" (приложения N N 4 - 14 к настоящему Стандарту), соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

6.4. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока "Знание" формируется брокером методом случайного выбора для каждого тестирования из вариантов ответов, доведенных до сведения брокера саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров, членом которой он является. При этом в указанные перечни по каждому вопросу включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильные ответы. Перечень правильных ответов доводится до сведения брокера саморегулируемой организацией, членом которой он является.

6.5. Брокер обязан обеспечивать конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока "Знание" и перечня правильных ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией, членом которой он является, 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.

6.6. Брокер не вправе менять или дополнять формулировки вопросов, установленные в приложениях N N 1 - 14 к настоящему Стандарту, и вариантов ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией, членом которой он является.

6.7. 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. Способ фиксации указанной информации определяется брокером самостоятельно во внутреннем документе брокера.

6.8. 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 6.3, 6.4, 6.6, 6.7 и 6.10 настоящего Стандарта.

---

6.9. 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).

6.10. Брокер оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной [Приложением N 15](#) к настоящему Стандарту. При этом брокер не должен проверять достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока "Самооценка".

6.11. В случаях, установленных договором с клиентом и (или) внутренним документом брокера, дополнительным условием положительной оценки результата тестирования может являться правильный ответ тестируемого лица на один или несколько дополнительных вопросов в отношении одного или нескольких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования (далее - дополнительные вопросы).

6.12. Дополнительные вопросы должны быть составлены брокером таким образом, чтобы ответы на них позволяли определить, насколько тестируемое лицо в состоянии оценить свои риски с учетом вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, обладает знаниями для совершения таких сделок (заключения таких договоров).

Перечень дополнительных вопросов тестирования должен быть утвержден уполномоченным лицом брокера и включен во внутренние документы брокера.

6.13. Результаты ответов на дополнительные вопросы оцениваются брокером отдельно от результатов ответов на вопросы, указанные в [пункте 6.3](#) настоящего Стандарта.

6.14. Методика оценки результатов ответов на дополнительные вопросы определяется внутренним документом брокера. Данная методика на усмотрение брокера может полностью или частично совпадать с методикой оценки ответов на вопросы блока "Знания", изложенной в пунктах 3 - 5 [Приложения N 15](#) к настоящему Стандарту, или отличаться от нее.

6.15. Брокер должен направить тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной [Приложением N 16](#) к настоящему Стандарту, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

Брокер 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, установленным внутренним документом брокера и позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления.

6.16. 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".

6.17. 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.

6.18. Брокер обязан хранить информацию 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, при этом срок хранения информации должен быть не менее 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 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 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 Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

6.19. 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.

6.20. 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.

6.21. В случае привлечения брокером иного профессионального участника рынка ценных бумаг для проведения тестирования, брокер обеспечивает соблюдение таким профессиональным участником рынка ценных бумаг требований [пунктов 6.1 - 6.20](#) настоящего Стандарта.

## **7. Уведомление о рисках, 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**

7.1. 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 июля 2020 года N 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 физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, в случаях, установленных указанным Федеральным [законом](#), не позднее 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.

7.2. 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 составляется брокером по форме, установленной [Приложением N 17](#) к настоящему Стандарту.

Уведомление о рискованном поручении по усмотрению брокера может содержать иную дополнительную информацию (о рисках, связанных со сделкой и (или) договором, указанными в [абзаце первом](#) настоящего пункта, целесообразности повышения знаний клиента о соответствующих сделках (договорах), о рисках, связанных с их заключением, гиперссылку на сайт в сети "Интернет", на котором размещены информационные и (или) обучающие материалы) при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, представляемую брокером в указанном документе в отношении данной сделки (данного договора) в соответствии с требованиями [абзаца первого](#) и [второго](#) настоящего пункта.

7.3. Брокер направляет уведомление о рискованном поручении клиенту способом, установленным договором с клиентом, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного уведомления клиенту.

7.4. Заявление клиента 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), не может быть принято брокером от клиента до направления ему уведомления о рискованном поручении.

Заявление о принятии рисков не может быть принято брокером по истечении трех рабочих дней со дня направления клиенту уведомления о рискованном поручении.

7.5. Заявление о принятии рисков по форме, установленной [Приложением N 18](#) к настоящему Стандарту, направляется способом, установленным в договоре с клиентом, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного заявления.

7.6. 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 лет с даты направления уведомления о рискованном поручении и получения заявления о принятии рисков соответственно.

Брокер обязан обеспечить защиту информации, указанной в [абзаце первом](#) настоящего

---



---

пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

## **8. Критерии, которым должно соответствовать юридическое лицо, раскрывающее финансовую информацию**

В целях применения [пункта 5.2 статьи 51.4](#) Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" раскрытие информации о порядке определения и (или) (расчета) изменения цен на товары, ценные бумаги, изменении курса соответствующей валюты, величины процентных ставок или изменении значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности указанных показателей, информации о ежедневных значениях таких показателей за период, составляющий не менее 1 года, должно осуществляться лицом, соответствующим одному из следующих критериев:

- 1) являться центральным (национальным) банком,
- 2) являться агентом информационного агентства,
- 3) являться лицом, раскрывающим информацию в информационных системах Блумберг (Bloomberg), Рефинитив (Refinitiv),
- 4) являться лицом, осуществляющим деятельность по формированию финансового индикатора в соответствии с методикой расчета финансового индикатора (администратором финансового индикатора), или лицом, уполномоченным таким администратором на раскрытие информации о финансовом индикаторе,
- 5) являться управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов (критерий применяется только в отношении информации о расчетной стоимости инвестиционных паев).

## **9. Формы реализации права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров**

9.1. В случае поступления от клиента претензии в связи с возникновением спора, связанного с исполнением договора о брокерском обслуживании, брокер обязан обеспечить рассмотрение такой претензии в порядке, установленном внутренними документами брокера.

9.2. В случае заключения между брокером и клиентом соглашения о применении процедуры медиации или наличия в договоре о брокерском обслуживании ссылки на документ, содержащий условия урегулирования спора при содействии медиатора (медиативная оговорка), разрешение споров между брокером и получателем финансовых услуг осуществляется в соответствии с Федеральным [законом](#) от 27.07.2010 N 193-ФЗ "Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)".

## **10. Заключительные и переходные положения**

10.1. Настоящий Стандарт применяется с 1 декабря 2019 года, за исключением положений, указанных в [пунктах 10.2 и 10.3](#) настоящего Стандарта.

---

10.2. Абзацы одиннадцатый - восемнадцатый пункта 1.1, пункты 2.3.1 - 2.3.7, 2.15 - 2.17, абзац пятый пункта 3.3 в новой редакции, разделы 6 (за исключением подпункта 11 пункта 6.1), 7 - 8 настоящего Стандарта, приложения N N 1 - 13, 15 - 19 к настоящему Стандарту применяются с 1 сентября 2021 года.

10.3. Подпункт 11 пункта 6.1, Приложение N 14 к настоящему Стандарту, а также положения настоящего Стандарта в отношении Приложения N 14 применяются с 1 апреля 2022 года.

## Приложение N 1

### Перечень вопросов тестирования - блок "Самооценка"

Данная форма блока предусмотрена для финансовых инструментов, указанных в приложениях N N 5, 7 - 14.

N	Вопросы	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.

-----  
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 N 2 на данный вопрос (вопрос N 3) можно не отвечать.

## Приложение N 2

### Перечень вопросов тестирования - блок "Самооценка"

Данная форма блока предусмотрена для необеспеченных сделок  
(Приложение N 4)

N	Вопросы	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/заклучения таких сделок <2>;
		(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию <3>.
2.	Как долго (в совокупности) Вы совершаете 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.

-----  
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 заключения 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 N 2 на данный вопрос (вопрос N 3) можно не отвечать.

Приложение N 3

Перечень вопросов тестирования - блок "Самооценка"

Данная форма блока предусмотрена для договоров репо  
(Приложение N 6)

N	Вопросы	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 договоров 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.

-----

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 N 2 на данный вопрос (вопрос N 3) можно не отвечать.

Приложение N 4

### Перечень вопросов тестирования - блок "Знания"

для необеспеченных сделок

N	Вопросы
1	Маржинальная торговля - это:
2	Может ли взиматься плата за использование средств, предоставленных брокером при маржинальной торговле?
3	Если Вы при инвестировании совершаете маржинальные/необеспеченные сделки, как правило, размер возможных убытков:
4	В каком случае брокер может принудительно закрыть позицию клиента при наличии ранее заключенных маржинальных/необеспеченных сделок?

Приложение N 5

### Перечень вопросов тестирования - блок "Знания"

для договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и не предназначенных для квалифицированных инвесторов

N	Вопросы
1.	Если Вы купили опцион на покупку акций, Вы:
2.	Вы продали опцион на покупку акций. Ваши потенциальные убытки:
3.	Вы получили убыток от инвестиций на срочном рынке. Возместят ли Вам ваши убытки?
4.	Вы имеете один фьючерсный контракт на акции. Цена акций резко упала. В данном случае события могут развиваться следующим образом:

Приложение N 6

### Перечень вопросов тестирования - блок "Знания"

для договоров репо, требующих проведения тестирования

N	Вопросы
1.	Если Вы продали ценную бумагу по первой части договора репо, по второй части такого договора репо Вы:
2.	Переоценка по договору репо
3.	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?
4.	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:

Приложение N 7

### Перечень вопросов тестирования - блок "Знания"

для сделок по приобретению структурных облигаций,  
не предназначенных для квалифицированных инвесторов

N	Вопросы
1.	Выберите верное утверждение в отношении структурных облигаций:
2.	Может ли инвестор по структурной облигации при ее погашении получить выплату меньше ее номинальной стоимости?
3.	Что из перечисленного, как правило, не является риском по структурной облигации?
4.	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. 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:
--	--

Приложение N 8

Перечень вопросов тестирования - блок "Знания"

для сделок по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования

N	Вопросы
1.	Инвестиционный пай - это:
2.	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):
3.	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, как быстро он может осуществить продажу?
4.	Допускается ли вторичное обращение паев закрытого паевого инвестиционного фонда?

Приложение N 9

Перечень вопросов тестирования - блок "Знания"

для сделок по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг

либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России

N	Вопросы
1.	Кредитный рейтинг облигаций - это:
2.	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать?
3.	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений:
4.	Отсутствие кредитного рейтинга выпуска для любого выпуска облигаций означает:

Приложение N 10

#### Перечень вопросов тестирования - блок "Знания"

для сделок по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России

N	Вопросы
1	Кредитный рейтинг компании, обеспечивающей (осуществляющей) исполнение обязательств (выплаты) по облигациям - это:
2	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать?
3.	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений:
4.	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:

Приложение N 11

Перечень вопросов тестирования - блок "Знания"

для сделок по приобретению облигаций со структурным доходом

N	Вопросы
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?
2	Что из перечисленного не является риском по облигации со структурным доходом?
3.	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?
4.	Выберите верное утверждение относительно рыночной стоимости облигации со структурным доходом, который зависит от цены определенной акции.

Приложение N 12

Перечень вопросов тестирования - блок "Знания"

для сделок по приобретению акций, не включенных в котировальные списки

N	Вопросы
1	Вы получили убытки от совершения сделок с акциями. Возместят ли Вам Ваши убытки?
2	Если инвестор принимает решение продать принадлежащую ему акцию, как быстро он может это сделать?
3.	Выберите признаки, отличающие акции, не включенные в котировальные

	списки, от акций, включенных в котировальные списки:
4.	Выберите верное утверждение:

Приложение N 13

Перечень вопросов тестирования - блок "Знания"

для сделок по приобретению иностранных акций, требующих проведения тестирования

N	Вопросы
1	Ликвидность акции характеризует:
2	Что из перечисленного не является риском по приобретению акций иностранных эмитентов?
3.	В фондовый индекс, рассчитываемый биржей, включаются:
4.	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:

Приложение N 14

КонсультантПлюс: примечание.  
Прил. 14 применяется с 01.04.2022.

Перечень вопросов тестирования - блок "Знания"

для сделок по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования

N	Вопросы
1	Выберите правильное утверждение в отношении паев ETF на индекс акций:

2	Как устроен механизм формирования цены ETF?
3.	Что из перечисленного не является риском, связанным с вложениями российских инвесторов в паи ETF?
4.	В случае, если Вы купили пай ETF за 100 долларов США и продали его 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:

Приложение N 15

### МЕТОДИКА ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕСТИРОВАНИЯ

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.

Приложение N 16

#### Форма уведомления о результатах тестирования

Настоящим [наименование брокера] 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). <1>

-----

<1> В случае, когда использование данной формулировки не является практичным в силу ее объема, например, при направлении коротких сообщений на абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиентов, push-сообщений, выведения уведомления на экран мобильного приложения допускается использование сокращенной формулировки "[положительная] [отрицательная] оценка результата" или иной аналогичной по смыслу короткой формулировки.

Приложение N 17

Форма уведомления о рискованном поручении

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного [наименование брокера] после получения поручения [дата, номер поручения, дополнительно может быть указан вид финансового инструмента, сделки (договора) 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. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

...

Приводится краткое описание рисков <2>, связанных с совершением сделки (заключением договора), путем их перечисления или гиперссылки на страницу сайта брокера в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, содержащую перечисление соответствующих рисков.

[наименование брокера] не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.

-----

<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 брокер вправе указать иные риски по своему усмотрению.

Приложение N 18

Заявление о принятии рисков

Я, \_\_\_\_\_, заявляю, что результат тестирования выявил у меня недостаточные опыт и знания для инвестирования в \_\_\_\_\_.

Несмотря на это я подтверждаю, что готов принять риски, связанные с совершением

---

указанных мною в поручении сделок, и понести возможные убытки.

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

Приложение N 19

Форма уведомления  
о последствиях признания физического лица  
квалифицированным инвестором

Настоящим [наименование брокера] уведомляет Вас о последствиях признания Вас квалифицированным инвестором:

1. Признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет Вам возможность совершения сделок с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, и заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором. Приобретение указанных ценных бумаг и заключение указанных договоров связано с повышенными рисками.

2. Вы вправе подать заявление [наименование брокера] об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами. В этом случае Вы лишитесь возможности приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором, пользуясь услугами [наименование брокера].

Вы вправе подать заявление [наименование брокера] об исключении Вас из реестра лиц путем (указывается информация о способе и форме направления клиентом брокеру заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами). <3>

-----

<3> В случае, когда использование данной формулировки не является практичным в силу ее объема, например, при направлении коротких сообщений на абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиентов, push-сообщений, выведения уведомления на экран мобильного приложения допускается использование сокращенной формулировки "Приобретение ценных бумаг и заключение договоров, являющихся ПФИ, предназначенных для квалифицированных инвесторов, связано с повышенными рисками. В любой момент можно подать брокеру заявление об отказе от статуса квалифицированного инвестора, в этом случае приобретение указанных бумаг и заключение указанных договоров будет невозможно. Подробнее (ссылка на страницу сайта брокера в сети Интернет, содержащую информацию о способе и форме направления клиентом брокеру заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами)".



---

инвесторами)" или иной аналогичной по смыслу короткой формулировки.

---