

О прохождении тестирования неквалифицированными инвесторами-физическими лицами

Уважаемые клиенты!

С 1 октября 2021 вступили в силу изменения в Федеральный закон № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» о категоризации инвесторов-физических лиц.

Физические лица, как и прежде, делятся на две категории инвесторов на рынке ценных бумаг: квалифицированных и неквалифицированных.

Квалифицированным инвесторам доступны все операции на финансовом рынке, а для неквалифицированных инвесторов внесен ряд ограничений при совершении операций с так называемыми «сложными финансовыми инструментами», для получения возможности совершения операций вводится процедура тестирования физических лиц – неквалифицированных инвесторов.

Тестирование разделено на два блока:

- первый — «Самооценка» — включает три вопроса, направленных на определение опыта инвестора и источника его знаний. Ответы на эти вопросы не влияют на результаты тестирования, но помогут инвестору лучше оценить свою готовность к совершению сделок.

- второй блок — «Знание» — состоит из четырех вопросов об особенностях и рисках инструментов, входящих в одну из групп, для которых закон предусматривает обязательное тестирование:

Маржинальные необеспеченные сделки;

Производные финансовые инструменты;

Договоры репо;

Структурные облигации;

Паи закрытых паевых инвестиционных фондов;

Облигации российских эмитентов без кредитного рейтинга или с рейтингом ниже уровня, установленного Банком России;

Облигации российских «дочек» иностранных эмитентов без кредитного рейтинга или с рейтингом ниже уровня, установленного Банком России;

Облигации со структурным доходом, отвечающие установленным Банком России требованиям к уровню кредитного рейтинга;

Акции, не включенные в котировальные списки;

Иностранные акции, не входящие в индексы из утвержденного Банком России перечня;

Иностранные ETF, включая спонсируемые ETF, доходность по которым определяется индексом, не входящим в установленный Банком России перечень.

Обязательным тестирование стало с 1 октября 2021 года. По иностранным неспонсируемым ETF тестирование станет обязательным с 1 апреля 2022 года, когда они будут допущены на российский рынок.

Тестирование не требуется, если до 1 октября 2021 года клиент заключил хотя бы один соответствующий договор или совершил хотя бы одну такую же сделку (с учетом требований закона до начала тестирования покупка сложных финансовых инструментов возможна при условии, что у неквалифицированного инвестора были аналогичные сделки до 1 января 2020 года). Подразумевается, что инвестор с таким опытом обладает необходимыми знаниями и может принимать на себя высокие риски — конечно, при его желании.

Тестирование проводится брокером в письменной форме (в том числе с использованием электронных копий документов) путем получения ответов тестируемого лица на вопросы. По вопросам тестирования просьба обращаться по адресу электронной почты backoffice@gibank.ru (с пометкой «тестирование»).

При этом проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

Тестирование проводится бесплатно. Ограничений на пересдачу тестов нет. Сданный тест бессрочен.