

Членам НАУФОР,
осуществляющим брокерскую деятельность,
деятельность по управлению
инвестиционными фондами,
паевыми инвестиционными фондами и
негосударственными пенсионными фондами

Исх. № 424 от 29 мая 2024 года

О применении положений базовых стандартов,
регулирующих тестирование физических лиц

В связи с поступающими вопросами по применению Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее – Базовый стандарт брокеров) и Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – Базовый стандарт УК) в части проведения тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, НАУФОР разъясняет следующее.

Согласно абзацу третьему пункта 6.3 Базового стандарта брокеров, предлагаемые тестируемому лицу вопросы блока «Знания», соответствующие виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, должны включать один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности. Согласно пункту 7.3 Базового стандарта УК тестирование проводится управляющей компанией путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные Приложением 1 к Базовому стандарту УК. При этом пунктом 6.9 Базового стандарта брокеров и пунктом 7.8 Базового стандарта УК предусмотрено, что в ходе тестирования по усмотрению брокера и управляющей компании соответственно вопросы могут предлагаться тестируемому лицу сразу в полном объеме, блоками или последовательно (после ответа тестируемого лица на каждый предыдущий вопрос).

В соответствии с Методикой оценки результатов тестирования (Приложение 19 к Базовому стандарту брокеров, Приложение 2 к Базовому стандарту УК) результат

тестирования оценивается как отрицательный в случае, если тестируемое лицо неправильно ответило хотя бы на один вопрос блока «Знания». Брокер и управляющая компания направляет тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной Приложением 20 к Базовому стандарту брокеров и Приложением 3 к Базовому стандарту УК, которая не включает в себя указание на номера верных и/или неверных ответов.

Во всех случаях предоставления брокером или управляющей компанией клиенту информации, на какие вопросы им даны верные и/или неверные ответы (как в процессе прохождения теста, так и после его прохождения), а также прекращения тестирования после первого неверного ответа клиента в блоке «Знания» с уведомлением об отрицательной оценке результатов тестирования без предоставления доступа к последующим вопросам имеет место нарушение пункта 1.2 Базового стандарта брокеров и Базового стандарта УК соответственно, в соответствии с которым брокер обязан осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, а управляющая компания обязана осуществлять оказание финансовых услуг разумно и добросовестно.

Президент НАУФОР



А.В. Тимофеев