**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**«ТАИФ-ИНВЕСТ»**

Лицензии ФКЦБ России №016-06677-010000, 016-06666-100000, 016-06688-001000 от 27.05.03 г.

420043, Российская Федерация, Республика Татарстан, г.Казань, ул.Вишневского, д.6

Тел.: (843)236-33-42, Факс.:(843)236-33-24, E-mail: office@taif-invest.ru

**Уважаемый клиент!**

**Информируем Вас о введении обязательного тестирования**

**неквалифицированных инвесторов – физических лиц**

С **01 октября 2021 года** вступают в силу изменения в Федеральный закон от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», внесённые Федеральным законом от 31.07.2020 №306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Изменения касаются порядка совершения сделок физическими лицами - неквалифицированными инвесторами по приобретению ценных бумаг и ряда иных видов сделок, а также заключению договоров репо и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Банк России утвердил в новой редакции Базовый стандарт защиты прав и интересов клиентов брокеров, который установил порядок тестирования неквалифицированных инвесторов перед сделками со сложными финансовыми инструментами и совершения необеспеченных сделок, и призван помочь оценить Вам свои знания и принимаемые на себя риски.

Так, все клиенты - физические лица, не являющиеся квалифицированными инвесторами, заключившие договор на брокерское обслуживание с ООО «ТАИФ-ИНВЕСТ», смогут инвестировать в ниже перечисленные инструменты только после прохождения соответствующего тестирования.

Тестирование разделено на два блока. Первый - «Самооценка» включает три вопроса, направленных на определение Вашего опыта как инвестора и источника Ваших знаний. Ответы на эти вопросы не влияют на результаты Вашего тестирования, но помогут Вам как 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 Федеральный закон №39-ФЗ 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.

Тест будет считается пройденным, если Вы ответили на все четыре вопроса из блока «Знания». Тест для Вас является бесплатным и пересдать его Вы можете неограниченное количество раз.

Тестирование становиться обязательным с 1 октября 2021 года (при покупке облигаций со структурным доходом — с 1 сентября 2021 года); по иностранным неспонсируемым ETF — с 1 апреля 2022 года, когда они будут допущены на российский рынок.

Тестирование необходимо будет пройти один раз при совершении первой сделки с конкретным классом финансовых инструментов. При наличии отрицательного результата тестирования, Общество предлагает Вам пересдать данный тест либо, воспользоваться правом на совершение сделки с конкретным классом финансового инструмента, но под специальное уведомление о принятии на себя рисков и их последствий и на сумму не более 100 тыс. рублей за одну сделку (или же не больше стоимости одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги, если она превышает 100 тыс. рублей). Этот механизм поможет Вам ограничить сумму возможных потерь, возникающих из-за непонимания рисков.

**Квалифицированные инвесторы освобождаются от прохождения тестов.**

**Если Вы неквалифицированный инвестор,** то тестирование не потребуется, если до 1 октября 2021 года Вы заключили хотя бы один соответствующий договор или совершили 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). В указанном случае подразумевается, что Клиент с таким опытом обладает необходимыми знаниями и может принимать на себя высокие риски - конечно, при его желании.

Исключение: инвестиционные облигации, по ним тестирование нужно пройти всем неквалифицированным инвесторам.

**Тестирование проходит при личной явке в офисе ООО «ТАИФ-ИНВЕСТ» по адресу: г.Казань, ул. Вишневского, д.6 с понедельника по пятницу с 9-00 до 12-00 и с 13-00 до 16-00.**

**Для прохождения теста Вам необходимо обратиться к сотрудникам Отдела управления активами ООО «ТАИФ-ИНВЕСТ», в случае возникновения вопросов все вопросы можно задать по телефону (843) 236-97-50, 236-97-70.**

Обращаем Ваше внимание, что клиенты ООО «ТАИФ-ИНВЕСТ» не проходят тестирование по следующим инструментам: **маржинальные необеспеченные сделки и производные финансовые инструменты**, в связи с тем, что Общество не предоставляет Клиентам доступ к таким инструментам.