

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ООО «БКС - Форекс»

_____ **Т.В. Данилюк**

(Приказ № 40-33 от 13.09.2024)

Действует с 30.09.2024

**Порядок проведения тестирования физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторами
Общества с ограниченной ответственностью «Брокеркредитсервис - Форекс»
(версия 1.2)**

Содержание

1. Назначение документа	3
2. Термины и сокращения	3
3. Участники процесса	3
4. Порядок проведения тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами Общества с ограниченной ответственностью «Брокеркредитсервис-Форекс»	4
5. Меры, направленные на предотвращение конфликта интересов	6

1. Назначение документа

Настоящий Порядок проведения тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами Общества с ограниченной ответственностью «Брокеркредитсервис – Форекс» (далее – Порядок) разработан в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Базового стандарта защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих форекс-дилеров (далее – Базовый стандарт защиты прав). Порядок устанавливает правила проведения тестирования и взаимодействия с клиентом по вопросам тестирования Общества с ограниченной ответственностью «Брокеркредитсервис – Форекс» (далее – Форекс-дилер).

2. Термины и сокращения

Квалифицированный инвестор – лицо, признанное Форекс-дилером квалифицированным инвестором в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указанием Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» и Регламентом о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами Общества с ограниченной ответственностью «БКС-Форекс».

Клиент – физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем (действующее исключительно в качестве физического лица в целях заключения, исполнения и расторжения Рамочного договора), достигшее возраста 18 лет и обладающее полной дееспособностью, заключившее Рамочный договор с Форекс-дилером.

Личный кабинет – конфиденциальный раздел в сети «Интернет», доступный на странице <https://lk.bcs-forex.ru/>, используемый, в том числе, для следующих целей: предоставление отчетов в электронной форме, обмен документами, подписанными электронной подписью, иного информационного обмена сторон по договору. Условия использования Личного кабинета размещены на сайте Форекс-дилера по адресу <https://bcs-forex.ru/company/documents/>. Функции, доступные Клиенту в Личном кабинете определяются Форекс-дилером и могут быть изменены, дополнены и ограничены Форекс-дилером в одностороннем порядке.

Саморегулируемая организация (СРО) – саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая форекс-дилеров, действующая в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», членом которой является Форекс-дилер.

Тестирование – тестирование, осуществляемое Форекс-дилером в отношении Тестируемого лица, установленное Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Тестируемое лицо – Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, в отношении которого Форекс-дилером проводится (проведено) Тестирование.

Прочие термины, встречающиеся в тексте настоящего Порядка и специально не определённые в Порядке, понимаются в целях Порядка в том смысле, в каком они определены в Рамочном договоре Форекс-дилера, Базовом стандарте защиты прав и законодательством Российской Федерации.

3. Участники процесса

– Тестируемое лицо;

– Ответственный сотрудник Отдела внутреннего учета Форекс-дилера.

4. Порядок проведения тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами Общества с ограниченной ответственностью «Брокеркредитсервис-Форекс»

4.1. Тестирование проводится Форекс-дилером в отношении следующих видов отдельных договоров, требующих проведения Тестирования в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – **Отдельные договоры**):

- договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, обязанность сторон, по которым зависит от изменения курса соответствующей валюты и (или) валютных пар и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом форекс-дилеру обеспечения;

- двух и более договоров, предметом которых является иностранная валюта или валютная пара, срок исполнения обязательств по которым совпадает, кредитор по обязательству в одном из которых является должником по аналогичному обязательству в другом договоре и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом форекс-дилеру обеспечения.

4.2. Форекс-дилер проводит Тестирование, а также оценивает результат Тестирования до исполнения заявки Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, на заключение Отдельного договора, который требует проведения Тестирования.

4.3. Тестирование проводится Форекс-дилером путем получения ответов Тестируемого лица на вопросы, определенные Приложениями №№ 1-2 к Порядку. Перечень вопросов для Тестирования формируется Форекс-дилером путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (Приложение № 1 к Порядку) и вопросов блока «Знания» (Приложение № 2 к Порядку).

4.4. Перечень предлагаемых Тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется Форекс-дилером для каждого Тестирования методом случайного выбора из вариантов ответов, доведенных до сведения Форекс-дилера СРО. При этом в указанный перечень по каждому вопросу Форекс-дилером включается не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильный ответ. Перечень правильных ответов доводится до сведения Форекс-дилера СРО в порядке и сроки, установленные приказом руководителя СРО.

4.5. Форекс-дилер обеспечивает конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов, доведенных до его сведения СРО, и не вправе предоставлять указанную информацию своим работникам и иным профессиональным участникам рынка ценных бумаг иначе, чем в целях организации и проведения Тестирования, а также в целях контроля за организацией и проведением Тестирования.

4.6. При проведении Тестирования Форекс-дилер фиксирует, в отношении каких видов Отдельных договоров, требующих проведения тестирования, проводится Тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные Тестируемому лицу, ответы Тестируемого лица, а также время и дату проведения Тестирования. Фиксация указанной информации производится в письменной форме на бумажном носителе и (или) в электронной форме (в электронных

протоколах (лог-файлах)) посредством Личного кабинета и (или) мобильного приложения, предназначенного для заключения рамочного договора с Форекс-дилером. Прохождением Тестирования Тестируемое лицо подтверждает, что выписка из электронных протоколов (лог-файлов), является пригодным и достаточным для предъявления при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров в досудебном порядке и/или суде, третейском суде, государственных и муниципальных органах, иных организациях доказательством совершения действий Тестируемым лицом, в том числе, но не ограничиваясь, факта, даты и времени прохождения Тестирования, вопросов и вариантов ответов, предложенных Тестируемому лицу, предоставленных результатов Тестирования.

Форекс-дилер по запросу физического лица предоставляет сведения, указанные в абзаце первом настоящего пункта любым из способов, предусмотренных Рамочным договором.

4.7. Тестирование проводится в отношении каждого вида Отдельного договора, требующего проведения тестирования.

4.8. При Тестировании в письменной форме на бумажном носителе вопросы предлагаются Тестируемому лицу сразу в полном объеме, блоками (блок «Самооценка» и блок «Знание»), при Тестировании в электронной форме посредством Личного кабинета и (или) мобильного приложения, предназначенного для заключения рамочного договора с Форекс-дилером, вопросы предлагаются Тестируемому лицу последовательно (после ответа Тестируемого лица на каждый предыдущий вопрос).

4.9. Форекс-дилер оценивает результат Тестирования в отношении каждого вида Отдельных договоров, требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной Приложением № 3 к Порядку. При этом Форекс-дилер не проверяет достоверность ответов Тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

4.10. По итогам Тестирования Форекс-дилер направляет Тестируемому лицу уведомление о результате Тестирования не позднее одного рабочего дня после дня проведения Тестирования. Форекс-дилер направляет уведомление о результате Тестирования в электронном виде на адрес электронной почты, предоставленный Клиентом при заключении рамочного договора (указанный в анкете Клиента), и (или) посредством Личного кабинета с обязательной фиксацией факта, даты и времени направления указанного уведомления.

4.11. При проведении повторного Тестирования не позднее трех рабочих дней после дня проведения Тестирования, вопросы блока «Самооценка» по усмотрению Форекс-дилера могут повторно в перечень вопросов не включаться, при условии фиксации Форекс-дилером ранее данных Тестируемым лицом ответов на вопросы блока «Самооценка». В указанном случае при определении Форекс-дилером результатов Тестирования используются предыдущие ответы на вопросы блока «Самооценка».

4.12. Тестирование проводится в письменной форме на бумажном носителе и (или) в электронной форме посредством Личного кабинета, и (или) мобильного приложения, предназначенного для заключения рамочного договора с Форекс-дилером.

4.13. Форекс-дилер хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных Тестируемому лицу, об ответах Тестируемого лица на предоставленные в ходе Тестирования вопросы, о дате и времени проведения Тестирования, о результатах Тестирования, а также о направлении Тестируемому лицу уведомления о результатах Тестирования по усмотрению Форекс-дилера в виде документа на бумажном носителе или электронного документа не менее трех лет с даты прекращения рамочного договора и обеспечивает защиту указанной информации.

Форекс-дилер в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

4.14. В случае наличия нескольких рамочных договоров с Тестируемым лицом Форекс-дилер учитывает результат Тестирования в целях исполнения заявок Тестируемого лица по всем рамочным договорам, если иное не установлено указанными договорами.

4.15. В случае привлечения Форекс-дилером иного профессионального участника рынка ценных бумаг для проведения тестирования, Форекс-дилер обеспечивает соблюдение таким профессиональным участником рынка ценных бумаг требований настоящего Порядка.

5. Меры, направленные на предотвращение конфликта интересов

5.1. В целях предотвращения конфликта интересов, Тестируемое лицо проходит Тестирование самостоятельно:

- в присутствии специалиста, продающего/поддерживающего клиентов подразделения Форекс-дилера/агента (при проведении Тестирования в письменной форме на бумажном носителе. До указанных сотрудников не доводятся правильные варианты ответов. Проверка результатов Тестирования проводится ответственным сотрудником Отдела внутреннего учета Форекс-дилера;

- без участия сотрудников Форекс-дилера (при проведении Тестирования в электронной форме посредством Личного кабинета и (или) мобильного приложения, предназначенного для заключения рамочного договора с Форекс-дилером.

5.2. Не допускается совмещение работником Форекс-дилера обязанностей по проведению Тестирования и продвижению/продаже услуг Форекс-дилера.

5.3. Форекс-дилером не допускается установление мотивационных выплат работникам Форекс-дилера в зависимости от результатов прохождения Тестирования Тестируемым лицом.

5.4. В случае возникновения ситуации, приводящей к возникновению конфликта интересов между получателем финансовых услуг и работником Форекс-дилера, проводящим Тестирование, Форекс-дилер принимает все возможные меры в целях его предотвращения и урегулирования.

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

Кол-во баллов	Вопрос
0 (ноль)	1. Откуда Вы узнали о рынке форекс (возможно несколько вариантов ответа): а) не имею конкретных данных о рынке форекс; б) самостоятельно изучал(а) материалы в сети «Интернет»; читал(а) тематические книги, посещал(а) семинары (вебинары); в) имею опыт взаимодействия с форекс-дилером; г) получил консультацию сотрудника форекс-дилера
0 (ноль)	2. Пользовались ли Вы когда-нибудь услугами российского профессионального участника рынка ценных бумаг, имеющего лицензию на осуществление деятельности форекс-дилера? а) нет; б) не более года; в) более года
0 (ноль)	3. Сколько сделок на рынке форекс Вы осуществили за последний год?* а) за последний год сделок не было; б) менее 10 сделок; в) 10 или более

*В случае выбора ответа «а» на вопрос № 2, на вопрос № 3 можно не отвечать

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

Кол-во баллов	Вопрос
1 (один)	1. Первая валюта в обозначении валютной пары это:
1 (один)	2. Укажите, от какого параметра не зависит спред на валютную пару:
2 (два)	3. При каком режиме исполнения заявок форекс-дилером может применяться перекотирование «requote»:
2 (два)	4. При каком типе отложенной заявки в торговой платформе MT4 (MT5), из указанных ниже, возможно минусовое «проскальзывание» (slippage) при закрытии позиции на «быстром рынке» (когда цена исполнения отличается в худшую сторону от цены, установленной в отложенной заявке)?
3 (три)	5. Какой сценарий из приведенных ниже невозможен для клиента форекс-дилера в случае движения рынка против открытой позиции:
3 (три)	6. Котировка валютной пары EUR/USD 1.20115, объем сделки 100000 EUR. Сколько стоит один пункт (0.00001) изменения цены?
3 (три)	7. У трех клиентов форекс-дилера исполнились заявки на продажу (short) по валютной паре EUR/USD. Цена продажи 1.1860, объем 1 лот. Текущая цена EUR/USD 1.2020. У клиента А валюта номинации торгового счета USD, у клиента В EUR и у клиента С RUB. Портфель какого клиента наименее чувствителен к риску валютной переоценки?

Методика оценки результатов тестирования

1. Результаты ответов на вопросы блока «Самооценка» не оцениваются.
2. Вопросы блока «Знания» дифференцированы по сложности на три категории:
 - средней сложности;
 - сложные;
 - повышенной сложности.
3. Результаты ответов на вопросы оцениваются следующим образом: за каждый правильный ответ начисляется количество баллов, соответствующее сложности вопроса (от 1 до 3 баллов), за неправильный ответ начисляется 0 баллов.
4. Блок «Знания» состоит из семи вопросов:
 - два средней сложности;
 - два сложных;
 - три повышенной сложности.
5. Максимально возможное количество баллов 15 (1+1+2+2+3+3+3).
6. Порог прохождения теста составляет не менее 13 баллов.
7. Результат Тестирования оценивается как положительный в случае, если Тестируемое лицо набрало 13 или более баллов.
8. В случае, если Тестируемое лицо в результате ответов на вопросы не набрало соответствующее минимально необходимое количество баллов (13), результат тестирования оценивается как отрицательный.