

УТВЕРЖДЕНО

Приказом

№ 40-21

от 25.07.2022

дата ввода в действие с

25.07.2022

ПОРЯДОК

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

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» _____	3
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 по тексту - Порядок) разработан в соответствии с требованиями Базового стандарта защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих форекс-дилеров (далее – саморегулируемая организация). Порядок устанавливает правила проведения тестирования и взаимодействия с клиентом по вопросам тестирования Общества с ограниченной ответственностью «Брокеркредитсервис – Форекс» (далее – Общество).

2. Термины и сокращения

– **Клиент** – физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, являющееся гражданином Российской Федерации и налоговым резидентом исключительно Российской Федерации, достигшее возраста 18 лет и обладающее полной дееспособностью и заключившее Рамочный договор с Обществом.

– **Тестирование** – тестирование, осуществляемое Обществом в отношении Тестируемого лица, введенное Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

– **Тестируемое лицо** - Клиент, в отношении которого Обществом проводится (проведено) процедура Тестирования.

– **Квалифицированный инвестор** – лицо, признанное Обществом квалифицированным инвестором в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указанием Банка России от 29.04.2015 г. № 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».

– **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.

3. Участники процесса

- Тестируемое лицо;
- Ответственный сотрудник Отдела внутреннего учета.

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

4.1. Тестирование проводится Обществом в отношении следующих видов отдельных договоров, требующих проведения тестирования в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 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. Общество 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 Обществом путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные Приложениями №№ 1-2 к Порядку. Перечень вопросов для тестирования формируется Обществом 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 Обществом для каждого тестирования методом случайного выбора из вариантов ответов, доведенных до сведения Общества саморегулируемой организацией. При этом в указанный перечень по каждому вопросу Обществом включается не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильный ответ. Перечень правильных ответов доводится до сведения Общества саморегулируемой организацией в порядке и сроки, установленные приказом руководителя саморегулируемой организации.

4.5. Общество обеспечивает конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией, 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. Общество не вправе менять или дополнять формулировки вопросов, установленные в Приложениях №№ 1-2 к Порядку, и ответов, доведенных до сведения саморегулируемой организацией.

4.7. При проведении тестирования Общество 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 письменном виде на бумажном носителе и (или) в электронном виде (в электронных протоколах (лог-файлах)) посредством Личного кабинета. Проходом 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.

Общество по запросу физического лица предоставляет сведения, указанные в абзаце первом настоящего пункта любым из способов, предусмотренных пунктом 7.37 Рамочного договора.

4.8. Тестирование проводится в отношении каждого вида Отдельных договоров, требующих проведения тестирования.

4.9. В ходе тестирования вопросы предлагаются тестируемому лицу сразу в полном объеме, блоками (блок «Самооценка» и блок «Знание»).

4.10. Общество оценивает результат тестирования в отношении каждого вида Отдельных договоров, требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной Приложением № 3 к Порядку. При этом Общество не должно проверять достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

4.11. Общество направляет тестируемому лицу уведомление о результате тестирования по форме, установленной Приложением № 4 к Порядку, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования. Общество 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 время направления указанного уведомления.

4.12. При проведении повторного тестирования не позднее трех рабочих дней после дня проведения тестирования, вопросы блока «Самооценка» по усмотрению Общества могут повторно в перечень вопросов не включаться, при условии фиксации Обществом ранее данных тестируемым лицом ответов на вопросы блока «Самооценка». В указанном случае при определении Обществом результатов тестирования используются предыдущие ответы на вопросы блока «Самооценка».

4.13. Тестирование проводится в письменном виде на бумажном носителе и (или) в электронном виде посредством Личного кабинета. При этом проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

4.14. Общество 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 Общества в виде документа на бумажном носителе или электронного документа, при этом срок хранения информации должен быть не менее трех лет с даты прекращения рамочного договора, а в случае проведения тестирования физического лица до заключения с ним рамочного договора - не менее шести месяцев с даты проведения тестирования, если рамочный договор не был заключен с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев, либо в случае заключения рамочного договора с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев - не менее трех лет с даты прекращения рамочного договора. Общество обязано обеспечить защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

4.15. При проведении тестирования физического лица до заключения с ним рамочного договора, полученный положительный результат тестирования по усмотрению Общества может учитываться при исполнении заявки тестируемого лица в случае, если иное не установлено рамочным договором.

4.16. В случае наличия нескольких рамочных договоров с тестируемым лицом Общество учитывает результат тестирования в целях исполнения заявок тестируемого лица по всем рамочным договорам, если иное не установлено указанными договорами.

4.17. В случае привлечения Обществом иного профессионального участника рынка ценных бумаг для проведения тестирования, Общество 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 общества/агента, - в случае проведения тестирования в письменном виде на бумажном носителе. До указанных сотрудников не доводятся правильные варианты ответов. Проверка результатов тестирования проводится ответственным сотрудником Отдела внутреннего учета;

- без участия сотрудников Общества, - в случае проведения тестирования в электронном виде посредством Личного кабинета.

5.2. Не допускается совмещение работником Общества обязанностей по проведению тестирования и продвижению/продаже услуг Общества.

5.3. Обществом не допускается установление мотивационных выплат работником Общества 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 Общества, проводящим тестирование, Общество принимает все возможные меры в целях его предотвращения и урегулирования.

Приложение № 1
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**

Приложение № 2
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 МТ4 (МТ5), 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?

Приложение № 3

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 и 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 и 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.

Приложение № 4

Форма уведомления о результате тестирования

Настоящим ООО «БКС – Форекс» уведомляет Вас о [положительной] [отрицательной] оценке результата Вашего тестирования, проведенного в отношении (указываются виды отдельных договоров, в отношении которых проводилось тестирование).