



**Общество с ограниченной ответственностью
«ББР БРОКЕР»**

Утвержден
Приказом Генерального директора
ООО «ББР БРОКЕР»
№ 85 от «04» апреля 2023 года
вступает в силу с 15.04.2023

**Порядок
проведения тестирования физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторами
ООО «ББР БРОКЕР»
(редакция № 1)**

Санкт – Петербург,
2023г.

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Основные термины и определения.....	4
3. Порядок проведения тестирования.....	4
4. Тестирование. Оценка результатов. Уведомление о результатах тестирования.....	6
5. Фиксирование и хранение информации.....	6
6. Заключительные положения.....	7
Приложение № 1.....	8
Приложение № 2.....	10
Приложение № 3.....	11

1. Общие положения.

1.1. Настоящий Порядок проведения тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами ООО «ББР БРОКЕР» (далее соответственно – Порядок, Организация) разработан в соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее – Базовый стандарт), Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон № 39-ФЗ) и определяет порядок проведения ООО «ББР БРОКЕР» тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами (далее – Клиент).

1.2. Тестирование проводится Организаций в отношении следующих видов отдельных договоров, требующих проведения тестирования:

1.2.1. необеспеченные сделки;

1.2.2. договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;

1.2.3. договоры репо, требующие проведения тестирования;

1.2.4. сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;

1.2.5. сделки по приобретению инвестиционных паев, закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;

1.2.6. сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым п.п. 2 п. 2 ст. 31 Закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;

1.2.7. сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым п.п. 3 п. 2 ст. 31 Закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;

1.2.8. сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;

1.2.9. сделки по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включены в котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах;

1.2.10. сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранных эмитентов или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет ни одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;

1.2.11. сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, или иным показателем, а также при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с п.п. 7 п. 2 ст. 31 Закона № 39-ФЗ;

1.2.12. сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, и при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с п.п. 7 п. 2 ст. 31 Закона № 39-ФЗ;

1.2.13. сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;

1.2.14. сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим п.п. 2 п. 2 ст. 31 Закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;

1.2.15. сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим п.п. 3 п. 2 ст. 31 Закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта

1.3. Организация проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения заявки Клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на заключение отдельного договора, который требует проведения тестирования.

1.4. Тестирование проводится Организацией по ее усмотрению в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов) или в иной форме, позволяющей Организации зафиксировать ответы Тестируемого лица на предоставляемые в ходе тестирования вопросы, оценить результаты тестирования, зафиксировать дату и время проведения тестирования и сохранить указанную информацию. При этом проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

1.5. Ответственность за организацию, проведение, оценку, фиксирование результатов, уведомление Клиента о результатах и хранение результатов тестирования возлагается на Специалиста по брокерской деятельности (далее – Ответственное лицо).

1.6. Контроль над организацией и проведением тестирования осуществляет заместитель Генерального директора – внутренний контролер.

2. Основные термины и определения

2.1. Термины, используемые в тексте Порядка, имеют следующие значения:

Тестирование - тестирование физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем и не признанного квалифицированным инвестором, введенное Законом № 39-ФЗ.

Тестируемое лицо - физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) тестирование.

2.2. Иные термины, значение которых не определено в настоящем Порядке, подлежат толкованию в соответствии с законодательными и нормативными актами Российской Федерации и Банка России.

3. Порядок проведения тестирования

3.1. При проведении тестирования физического лица до заключения с ним Договора о брокерском обслуживании полученный положительный результат тестирования по усмотрению Организации может учитываться при исполнении поручений Тестируемого лица в случае, если иное не установлено Договором о брокерском обслуживании.

3.2. В случае наличия нескольких Договоров о брокерском обслуживании с Тестируемым лицом Организация учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения поручений Тестируемого лица по всем Договорам на брокерское обслуживание, если иное не установлено указанными договорами.

3.3. По усмотрению Организации тестирование проводится в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно либо в отношении сразу нескольких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, при условии соблюдения требований к проведению тестирования, установленных Базовым стандартом.

3.4. Тестирование может быть инициировано Клиентом, путём подачи Организации по электронной почте на адрес clients@bbrbroker.ru или через Личный кабинет Заявления

по форме Приложения № 1 к настоящему Порядку, в котором Клиент самостоятельно определяет сделки (договоры) в отношении которых он желает пройти тестирование.

3.5. Организация не вправе инициировать тестирование Клиента, однако вправе уведомить Клиента о том, что он может провести соответствующую операцию только после проведения тестирования.

3.6. Если Клиент указывает в Заявлении несколько видов сделок (договоров) в отношении которых он хочет пройти тестирование, такое Заявление рассматривается Организацией, как Заявление на проведение нескольких тестирований - по количеству отмеченных видов сделок (договоров). Всё указанное множество тестов должно быть проведено в один день.

3.7. Если Клиент в Заявлении указал на необходимость тестирования сделок (договоров), в отношении которых он уже прошел тестирование, результаты которого были оценены как положительные в соответствии с п.4.3 настоящего Порядка, такие условия Заявления игнорируются.

3.8. Заявление Клиента передаётся Ответственному лицу, который обеспечивает подготовку вопросов и проведение тестирования.

3.9. После инициирования тестирования Ответственное лицо, не позднее дня, следующего за днём поступления Заявления, готовит тесты руководствуясь следующим:

3.9.1. тестирование проводится Организацией путем получения ответов Тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями №№ 1-18 к Базовому стандарту;

3.9.2. перечень вопросов для тестирования формируется Ответственным лицом Организации путем включения в него:

- 1.) вопросов блока «Самооценка» (приложения №№ 1-3 к Базовому стандарту) и
- 2.) вопросов блока «Знания» (приложения №№ 4 - 18 к Базовому стандарту),

соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

3.10. Предлагаемые Тестируемому лицу вопросы блока «Знание», 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.

3.11. Предлагаемые Тестируемому лицу вопросы блока «Знание», соответствующие виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, формируется Ответственным лицом Организации для каждого тестирования методом случайного выбора из вопросов блока «Знания», соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, с учетом требований п.3.11 настоящего Порядка.

3.12. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется Ответственным лицом по каждому вопросу перечня, сформированному в соответствии с пунктом 3.9 настоящего Порядка, методом случайного выбора из вариантов ответов на него, доведенных до сведения Организации саморегулируемой организацией, членом которой он является.

3.13. При этом в перечень предлагаемых Тестируемому лицу вариантов ответов к каждому вопросу Ответственным лицом включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильный ответ.

3.14. Перечень вариантов ответов и правильных ответов доводится до сведения Организации саморегулируемой организацией - НАУФОР, членом которой она является, не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем опубликования утвержденного Базового стандарта на интернет-сайте Банка России, путем направления письма посредством почтовой связи, электронной почты, системы электронного документооборота через личный кабинет Организации на сайте саморегулируемой организации НАУФОР или иным способом, используемым саморегулируемой организацией для взаимодействия с ее членами.

3.15. Варианты ответов, полученные от НАУФОР, хранятся в электронном виде с указанием даты и (при наличии возможности определения) времени получения.

4. Тестирование. Оценка результатов. Уведомление о результатах тестирования.

4.1. Тестирование Ответственным лицом Организации проводится:

4.1.1. в письменной форме путем заполнения Тестируемым лицом на бумажном носителе бланка теста, по месту обслуживания получателей финансовых услуг. В данном случае вопросы предлагаются Тестируемому лицу сразу в полном объеме, блоками (блок «Самооценка» и блок «Знание»);

4.1.2. в электронном виде путем направления Клиенту через Личный кабинет или с использованием электронной почты, указанной в Анкете Клиента.

4.2. Тест, содержащий Ф.И.О Клиента и иной однозначный идентификатор Клиента (серия и номер паспорта, ИНН и т.п.) формируется Ответственным лицом и направляется Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления Брокеру Заявления.

4.3. Клиент должен не позднее следующего рабочего дня со дня получения от Ответственного лица Организации теста представить в адрес Организации заполненный и заверенный подписью Клиента тест (в том числе простой электронной подписью).

4.4. Ответственное лицо, не позднее рабочего дня, следующего за днём получения от Клиента результатов тестирования осуществляет оценку результаты тестирования руководствуясь следующим:

4.4.1. если Клиент нарушил сроки предоставления результатов тестирования – результат каждого тестирования, включённого в тест, считается отрицательным;

4.4.2. результаты ответов на вопросы блока «Самооценка» не оцениваются;

4.4.3. результат тестирования оценивается как положительный, если Клиент правильно ответил на все вопросы блока «Знания»;

4.4.4. при одновременном проведении нескольких тестирований, отрицательный результат одного тестирования не считается отрицательным результатом иных тестирований.

4.5. Ответственное лицо фиксирует результаты оценки, дату и время проведения тестирования в Листе оценки результатов тестирования по форме Приложения № 2 настоящего Порядка. В Листе могут указываться результаты оценки нескольких тестирований одного Клиента, проведённых на основании одного заявления.

4.6. Датой и временем проведения тестирования является дата фиксации результатов оценки Ответственным лицом.

4.7. В день завершения оценки тестирования Ответственное лицо направляет в адрес физического лица посредством Личного кабинета и (или) на адрес электронной почты, указанной в Анкете Клиента, Уведомление о результатах тестирования по форме Приложения № 3 настоящего Порядка в отношении каждого тестирования, результаты которого представлены Клиентом.

4.8. В случае отрицательного результата тестирования Клиент может подать Заявление на участие в повторном тестировании не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня проведения тестирования, вопросы блока «Самооценка» по усмотрению брокера могут повторно в перечень вопросов не включаться, при условии фиксации брокером ранее данных тестируемым лицом ответов на вопросы блока «Самооценка»

4.9. Ответственное лицо использует результаты тестирования для предоставления в применяемых торговых системах прав доступа Клиента к отдельным инструментам или при определении классификации риска Клиента.

5. Фиксирование и хранение информации.

5.1. Организация обязана хранить информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных Тестируемому лицу, об ответах Тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, дополнительные вопросы Организации (при наличии), о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении Тестируемому лицу Уведомления об оценке результатов тестирования по усмотрению Организации в виде документа на бумажном носителе или электронного

документа, при этом срок хранения информации должен быть не менее 3 (трех) лет с даты прекращения договора с клиентом, а в случае проведения тестирования физического лица до заключения с ним Договора о брокерском обслуживании – не менее 6 (шести) месяцев с даты проведения тестирования, если Договор о брокерском обслуживании не был заключен с данным физическим лицом в течение указанных 6 (шести) месяцев, либо в случае заключения Договора о брокерском обслуживании с данным физическим лицом в течение указанных 6 (шести) месяцев - не менее 3 (трех) лет с даты прекращения Договора о брокерском обслуживании.

5.2. Организация обязана обеспечить защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

5.3. Ответственное лицо обеспечивает соблюдение установленных в п.5.1 настоящего Порядка требований к хранению документов на бумажном носителе или электронных документов, содержащих информацию в:

5.3.1. Заявлении Клиента о проведении тестирования;

5.3.2. вопросах и вариантах ответов;

5.3.3. ответах Клиента;

5.3.4. уведомлении о результатах тестирования;

5.3.5. оценке результатов тестирования, дата и времени проведения тестирования.

путем хранения на отдельном сетевом ресурсе в форме электронного документа и (или) в досье Клиента.

6. Заключительные положения

6.1. Настоящий Порядок является общедоступным документом Организации и предусматривает возможность ознакомления любых лиц с ее действующей версией, путем опубликования в сети Интернет на Сайте Организации: <https://bbrbroker.ru/> в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней до дня вступления в силу.

6.2. Ответственность за актуализацию настоящего Порядка возлагается на Специалиста по брокерской деятельности.

Приложение № 1

к Порядку проведения тестирования физических лиц,
не являющихся квалифицированными инвесторами ООО «ББР БРОКЕР»

Заявление о проведении тестирования

Настоящим я, _____,
(паспорт: *серия* _____ *номер* _____) являюсь
неквалифицированным инвестором, прошу ООО «ББР БРОКЕР» провести тестирование
моих знаний в отношении следующих видов сделок (договоров) (выбрать необходимое):

№ п/п	Наименование	Виды сделок (договоров)	
1	Необеспеченные сделки	Необеспеченные сделки.	<input type="checkbox"/>
2	Срочный рынок	Договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов.	<input type="checkbox"/>
3	Сделки РЕПО, требующие тестирования	Договоры репо, требующие проведения тестирования	<input type="checkbox"/>
4	Структурные облигации	Сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов.	<input type="checkbox"/>
5	Инвестиционные ПАИ закрытых фондов	Сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования.	<input type="checkbox"/>
6	Российские облигации с низким кредитным рейтингом	Сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта.	<input type="checkbox"/>
7	Иностранные облигации с низким кредитным рейтингом	Сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта.	<input type="checkbox"/>
8	Облигации со структурным доходом	Сделки по приобретению облигаций со структурным доходом.	<input type="checkbox"/>
9	Акции, не включенные в котировальные списки	Сделки по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включены в котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах.	<input type="checkbox"/>
10	Иностранные акции, требующие тестирования	Сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранных эмитентов или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет ни одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России.	<input type="checkbox"/>
11	Паи ETF, доходность которых определяется индексом	Сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, или иным показателем, а также при условии предоставления	<input type="checkbox"/>

		информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ;	
12	Паи ETF без договора фонда с биржей	Сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, и при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ.	<input type="checkbox"/>
13	Облигации конвертируемые в иные ценные бумаги	Сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги.	<input type="checkbox"/>
14	Российские облигации, выпущенные по иностранному праву и требующие тестирования	Сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта.	<input type="checkbox"/>
15	Прочие иностранные валютные облигации, требующие тестирования	Сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта.	<input type="checkbox"/>

Настоящим я подтверждаю, что я ознакомлен и согласен с Порядком проведения тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами. Все положения Порядка проведения тестирования мне разъяснены в полном объеме, соответствуют моим намерениям и имеют для меня обязательную силу.

Настоящим я подтверждаю, что я осведомлен о повышенных рисках, связанных с совершением сделок (договоров), требующих проведения тестирования, об ограничениях, установленных законодательством Российской Федерации в отношении сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

Подпись

Заявителя:

_____ / _____

Ф.И.О.

подпись

Дата: «___» _____ 20__ года

Отметки Организации о регистрации Заявления

Форма тестирования:

очно по месту обслуживания получателей финансовых услуг

Личный кабинет

по электронной почте

Зарегистрировал: _____ / _____

Дата и время регистрации Заявления: ____ - ____ - ____ г., ____ : ____

Лист оценки результатов тестирования

1. ФИО Клиента, (паспорт: серия _____ номер _____):

2. Сведения о тестировании

Дата предоставления ответов Организации:

Форма тестирования:

- очно по месту обслуживания получателей финансовых услуг;
 Личный кабинет
 по электронной почте

3. Оценка результатов тестирования по вопросам блока «Знания»:

Вид сделок (договоров)	Результат	Дата и время проведения

4. Дата направления уведомления о результатах тестирования:

Ответственный

сотрудник:

ООО «ББР БРОКЕР»

_____ Должность сотрудника

_____ подпись

_____ Ф.И.О.

Приложение № 3

к Порядку проведения тестирования физических лиц,
не являющихся квалифицированными инвесторами ООО «ББР БРОКЕР»



ООО «ББР БРОКЕР»
ИНН 7840094769 / КПП 784001001
г. Санкт-Петербург,
ул. Большая Морская, д. 14, литера А, пом. 33-Н
Тел. +7 (812)372 77 07 , info@bbrbroker.ru

Исх. ___/ ___ от --_--_202--

Уведомление о результатах тестирования

Настоящим ООО «ББР БРОКЕР» уведомляет Вас о

- положительной
 отрицательной

оценке результата Вашего тестирования, проведенного в отношении (указывается вид финансовых инструментов, сделок и (или) договоров, в отношении которого проводилось тестирование).

Ответственный
сотрудник:

ООО «ББР БРОКЕР»

_____ Должность сотрудника

_____ подпись

_____ Ф.И.О.

М.П.