УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
ООО «Пролеум Брокер»

_____ /Гайворонский К.М./

«_____» _____ 2025 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке проведения тестирования физических лиц - неквалифицированных инвесторов при совершении операций с производными финансовыми инструментами, не предназначенными для квалифицированных инвесторов

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение определяет единый порядок проведения тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами (далее - Клиент), в соответствии с требованиями:

- статьи 51.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";
- Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих (в новой редакции);
- внутренних правил ООО «Пролеум Брокер» (далее - Компания).

1.2. Тестирование проводится исключительно по видам сделок с производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ»), указанным в разделе 2 пункта 6.1 Базового стандарта (договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов), в отношении операций с которыми Компании выдана лицензия Банка России на осуществление брокерской деятельности только по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является товар (Лицензия товарного брокера в определении ЦБ РФ).

1.3. Цель тестирования -- оценка понимания Клиентом специфики и рисков, связанных с совершением операций с ПФИ, включая:

- особенности ценообразования ПФИ;
- механизмы использования плеча;
- риски частичной или полной потери инвестиций;
- влияние волатильности базового актива.

1.4. Тестирование является обязательным условием допуска Клиента к операциям с ПФИ. Компания обязуется не принимать поручения на совершение операций с ПФИ Клиентов, не имеющих положительного результата тестирования. Компания вправе не заключать договоры о присоединении к Регламенту оказания брокерских услуг на рынке ПФИ с такими лицами.

2. ФОРМИРОВАНИЕ ПЕРЕЧНЯ ВОПРОСОВ И ПРОЦЕДУРА ПОДГОТОВКИ ТЕСТА

2.1. Источником вопросов для тестирования являются Приложения к Базовому стандарту:

- **Блок "Самооценка"** (Приложение № 1): вопросы, направленные на оценку Клиентом собственного опыта, финансовых целей и готовности к рискам;
- **Блок "Знание"** (Приложение № 5): вопросы, проверяющие понимание Клиентом механизмов работы ПФИ, методов анализа и управления рисками.

2.2. При формировании теста для блока "Знание" соблюдается следующая структура:

- 1 вопрос первой категории сложности (базовые понятия);
- 2 вопроса второй категории сложности (прикладные механизмы);
- 1 вопрос третьей категории сложности (комплексные ситуации).

Перечень предлагаемых Клиенту вопросов блока "Знание" формируется для каждого тестирования методом случайного выбора из вопросов блока "Знания", соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, с учетом требований настоящего пункта.

2.3. Для каждой сессии тестирования:

- перечень вариантов ответов и перечень правильных ответов формируются саморегулируемой организацией (СРО), в которой состоит Компания (далее - СРО), и предоставляются Компании способом, установленным СРО;
- варианты ответов включают от четырёх до шести пунктов, при этом правильными могут быть один или несколько вариантов ответов;
- любые изменения формулировок вопросов или ответов запрещены.

2.4. Компания вправе дополнять тестовое задание собственными дополнительными вопросами, направленными на углубленную оценку понимания Клиентом специфики и рисков, связанных с совершением операций с ПФИ. Перечень дополнительных вопросов и методика их оценки утверждаются уполномоченным лицом Компании и включаются во Приложение 4 Перечень

вопросов тестирования к настоящему положению на основании соответствующего Приказа Генерального директора Компании.

2.5. Тест считается сформированным после:

- верификации структуры вопросов (автоматической или ручной);
- присвоения уникального идентификатора сессии в формате **PT-YYYYMMDD-XXXX**, где:

PT — префикс, обозначающий тестирование; YYYYMMDD — дата формирования теста в формате год, месяц, день; XXXX — порядковый номер теста в указанную дату.

- фиксации в Реестре тестирований (Приложение 5).

3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ И ОБРАБОТКИ ЗАЯВЛЕНИЯ

3.1. Клиент направляет заявление (Приложение 1) одним из способов:

- Путем заполнения формы обратной связи в разделе "Тестирование" на официальном сайте Компании. Клиент, заполнивший форму обратной связи, считается подавшим заявление по форме Приложения №1;
- На электронную почту (proleumbroker@ptomsk.ru, либо иной предоставленный клиенту адрес);
- Лично в офисе Компании (при предъявлении паспорта).

3.2. В течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения заявления:

- происходит регистрация заявления;
- осуществляется проверка полноты данных Клиента;
- заявке присваивается уникальный номер в формате PT-YYYYMMDD-XXXX;
- Клиенту направляется Уведомление о назначении тестирования (Приложение 2).

3.3. Основания для отказа в регистрации заявления:

- непредоставление обязательных данных (ФИО, контакты);
- отсутствие подписи на Согласии об обработке персональных данных (Приложение 12);
- наличие действующего положительного результата тестирования (сроком менее 5 лет);
- получение Клиентом отрицательного результата тестирования и подача нового заявления до истечения 3 (трех) рабочих дней с даты проведения предыдущего тестирования.

4. ПРОВЕДЕНИЕ ТЕСТИРОВАНИЯ: ПРОЦЕДУРА И ТЕХНИЧЕСКИЕ ТРЕБОВАНИЯ

4.1. Допустимые форматы проведения:

а) **Очный формат (офлайн):**

- Проводится в офисе Компании по адресу ее фактического нахождения;
- Клиент заполняет бумажный бланк теста под контролем уполномоченного сотрудника Компании (Наблюдателя);
- Перед началом тестирования Клиент подписывает Форму подтверждения самостоятельности ответов (Приложение 10);
- Длительность: **30 минут**.

б) **Электронный формат (онлайн) - Microsoft Forms**:

- Реализуется путем направления ссылки в сети Интернет на форму теста, подлежащую заполнению. Ссылка направляется с корпоративного адреса электронной почты Компании либо с адреса уполномоченного сотрудника Компании за 1 час до начала теста;
- Срок действия ссылки: 24 часа;
- Клиент может заполнить тестовую форму по ссылке единожды. Тест завершается выполнением команды «Отправить». В случае поступления в Компанию нескольких вариантов прохождения теста от одного Клиента по данной ссылке к рассмотрению принимается только первый из полученных вариантов.

в) Электронный формат (онлайн) - через официальный сайт Компании (при наличии такой возможности):

- Доступ осуществляется через Личный кабинет Клиента;
- Система автоматически фиксирует время начала/окончания сессии.

4.2. Общие требования ко всем форматам:

- запрещено использование: справочных материалов, средств связи;

- полный запрет аудио и видеосвязи;
- фиксация системы: все предъявленные вопросы, варианты ответов, выбранные ответы Клиента, время ответа.
- электронные форматы реализуются в виде заполнения тестового вопросника, содержащего варианты ответов, путем расстановки отметки в поле, соответствующие выбранным вариантам.

4.3. Варианты предъявления вопросов:

- Классический: одновременная выдача блоков "Самооценка" и "Знание";
- Адаптивный: последовательное предъявление вопросов.

4.4. При выявлении нарушений процедуры составляется Акт о нарушении (Приложение 9) с аннулированием результата.

5. ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЕ КЛИЕНТА

5.1. Проверка осуществляется в следующем порядке:

- Автоматическая сверка ответов блока "Знание" с эталонной матрицей СРО, учитывающей один или несколько правильных вариантов;
- Валидация результатов уполномоченным сотрудником Компании;
- Оформление Протокола проверки (Приложение 6).

5.2. Критерии оценки:

- Положительный результат: 100% правильных ответов в блоке "Знание" (все 4 вопроса);
- Отрицательный результат: наличие ≥1 ошибки в блоке "Знание";
- Результаты блока "Самооценка" не влияют на оценку.

5.3. Дополнительная оценка рисков:

- Тест может быть дополнен вопросами для углубленной оценки понимания рисков по решению Компании в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Положения;
- Результаты ответов на дополнительные вопросы оцениваются Компанией отдельно от результатов ответов на вопросы, указанные в пункте 2.3 настоящего Положения. Методика оценки результатов ответов на дополнительные вопросы определяется внутренним документом Компании;
- Тест считается пройденным при условии получения 100% правильных ответов на все вопросы блока "Знание" и предоставления правильных ответов на все дополнительные вопросы (в случае их включения в тест).

5.4. Информирование Клиента:

- Срок: **не позднее 18:00** следующего рабочего дня;
- Способ: электронная почта;
- Формат: Уведомление установленного образца (Приложения 7/8);
- Фиксация даты/времени отправки.

6. ПОВТОРНОЕ ТЕСТИРОВАНИЕ

6.1. Право на повторное тестирование возникает:

- При получении отрицательного результата (количество попыток не ограничено);
- По истечении **5 лет** с даты предыдущего положительного теста.

6.2. Минимальный интервал между попытками: **3 рабочих дня**.

6.3. Особые условия для повторного тестирования в течение 3 рабочих дней:

- Вопросы блока "Самооценка" исключаются; используются ответы, данные Клиентом в предыдущей попытке;
- Вопросы для нового теста формируются согласно пункту 2.2 настоящего Положения (метод случайного выбора);
- Требуется письменное заявление Клиента.

7. ХРАНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И ЗАЩИТА ДАННЫХ

7.1. Компания обеспечивает хранение:

- Полного комплекта вопросов и ответов по каждой сессии;
- Цифровых копий заполненных бланков;
- Системных логов времени операций;

- Подписанных Актов и Протоколов.

7.2. Сроки хранения:

- При наличии договора с Клиентом: 3 года с даты его прекращения;
- При отсутствии договора:
- 6 месяцев - если договор не заключен;
- 3 года - если договор заключен в течение 6 месяцев после теста.

7.3. Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с Согласием Приложение 11) и ФЗ №152-ФЗ.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И КОНТРОЛЬ

8.1. Общее руководство процессом тестирования осуществляет уполномоченный сотрудник Компании, назначаемый приказом Генерального директора.

8.2. Контроль за проведением тестирования:

- При очном формате: возлагается на Наблюдателя, назначаемого приказом;
- При электронном формате: осуществляется автоматизированной системой с последующей выборочной проверкой уполномоченным сотрудником.

8.3. Обязанности Наблюдателя (при очном тестировании):

- Проверка личности Клиента;
- Контроль за соблюдением процедуры;
- Подписание Акта о нарушении (при необходимости).

8.4. Регулярный аудит процедуры: не реже 1 раза в квартал уполномоченным сотрудником Службы внутреннего контроля.

Перечень приложений:

1. Заявление на тестирование
2. Уведомление о назначении
3. Инструкция для клиента
4. Перечень вопросов тестирования
5. Реестр тестирований
6. Протокол проверки
7. Уведомление (положительный результат)
8. Уведомление (отрицательный результат)
9. Акт о нарушении
10. Форма подтверждения самостоятельности ответов
11. Согласие на обработку персональных данных

Приложение 1. Заявление на прохождение тестирования

Кому: ООО «Пролеум Брокер»
От: [ФИО полностью]
Дата рождения: [ДД.ММ.ГГГГ]
Паспорт: серия [Серия] № [Номер], выдан [Кем выдан]
Email: [Адрес электронной почты]
Телефон: [Номер телефона]

Формат тестирования:
□ Очно (в офисе)
□ Электронно - MS Forms
□ Электронно - через сайт

Прошу допустить меня к прохождению тестирования для получения доступа к операциям с производными финансовыми инструментами.

Приложения:

1. Копия паспорта
2. Согласие на обработку персональных данных

«__» _____ 202 г. _____ /ФИО/

Приложение 2. Уведомление о назначении тестирования

Тема: Тестирование ПФИ - назначено (№ [PT-YYYYMMDD-XXXX])

Уважаемый(ая) [ФИО]!

Ваше тестирование назначено:
Дата: [ДД.ММ.ГГГГ]
Время: [ЧЧ:ММ]
Формат: [Очно/Через сайт/Через MS Forms]
[Для очного: Адрес: [Адрес]]
[Для электронного: Ссылка: [URL]]
Номер теста: [PT-YYYYMMDD-XXXX]
Инструкция прилагается.

С уважением,
ООО «Пролеум Брокер»

<u>Приложение 3.</u> Инструкция для Клиента

(по прохождению тестирования в электронной форме)

Уважаемый клиент!

Для допуска к операциям с производными финансовыми инструментами (ПФИ) Вам необходимо пройти тестирование в электронной форме. Ниже приведены основные правила и порядок прохождения:

1. ДО НАЧАЛА ТЕСТИРОВАНИЯ

- Вы получили уникальную ссылку (доступ) для прохождения теста.
- Срок действия ссылки — 24 часа с момента получения.
- Для прохождения теста обеспечьте стабильное интернет-соединение.
- На прохождение теста отводится ровно 30 минут.

2. СТРУКТУРА ТЕСТА

Тест состоит из двух блоков:

- Блок «Самооценка» оценивает Ваш опыт и готовность к рискам. Ответы на вопросы Результаты этого блока не влияют на итоговый результат.
- Блок «Знания» содержит 4 вопроса по специфике и рискам ПФИ. Ответы на вопросы этого блока определяют результат тестирования.

3. ПОРЯДОК ПРОХОЖДЕНИЯ

- Внимательно читайте каждый вопрос и все варианты ответов.
- Вопросы могут иметь один или несколько правильных ответов. Выбирайте все варианты, которые считаете верными.
- Ответьте на все вопросы.

4. ОТПРАВКА РЕЗУЛЬТАТОВ

- Внимание! Отправить тест можно только один раз. После нажатия кнопки «Отправить» изменить ответы или пройти тест заново по этой ссылке будет невозможно.
- Система автоматически зафиксирует только первую полученную попытку. Все последующие отправки по той же ссылке (пути доступа) учитываться не будут.
- После завершения обязательно нажмите кнопку «Отправить» для фиксации Ваших результатов.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ ТЕСТИРОВАНИЯ

- **Тесс считается пройденный успешно в случае 100% правильных ответов на вопросы блока «Знания».**
- Результат будет направлен Вам на электронную почту в течение одного рабочего дня после прохождения.
- В случае отрицательного результата повторное тестирование возможно не ранее, чем через 3 (три) рабочих дня.

ВАЖНО! Прохождение теста должно быть самостоятельным. Использование справочных материалов, советов третьих лиц и средств связи запрещено.

Приложение 4. Перечень вопросов тестирования

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

№	Вопросы	Варианты ответов
1.	Обладаете ли Вы знаниями о финансовом инструменте? (возможно несколько вариантов ответа)	(а) не имею конкретных знаний об инструменте;
		(б) знаю, поскольку изучал <1>;
		(в) знаю, потому что работал/заключал сделки с данным инструментом <2>;
		(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию <3>.
2.	Как долго (в совокупности) Вы осуществляете сделки с этим инструментом? (возможен один вариант ответа)	(а) до настоящего времени сделок не было <4>.
		(б) не более 1 года.
		(в) 1 год и более.
3.	Сколько сделок с этим инструментом Вы заключили за последний год <4>? (возможен один вариант ответа)	(а) за последний год сделок не было.
		(б) менее 10 сделок.
		(в) 10 или более сделок.

Примечание:

<1> *Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.*

<2> *Опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала операции (работала) с данным видом финансового инструмента, а также в рамках индивидуального предпринимательства (иных форм организации деятельности), в том числе в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, и (или) опыт совершения операций с данным видом финансового инструмента в собственных интересах (интересах третьих лиц), в том числе с участием профессионального участника рынка ценных бумаг. При этом имеется в виду любой финансовый инструмент, относящийся к данному виду (данной группе) тестируемых финансовых инструментов.*

<3> *Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения финансового инструмента.*

<4> *В случае выбора ответа «а» на вопрос № 2 на данный вопрос (вопрос № 3) можно не отвечать.*

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

№	Вопросы
1	Если Вы купили опцион на покупку акций, Вы ... *(вопрос 1 категории сложности)*
2	Если Вы продали поставочный опцион на покупку акций, Вы ... *(вопрос 1 категории сложности)*
3	Выберите верное утверждение относительно фьючерсного контракта. *(вопрос 1 категории сложности)*

4	Вы продали опцион на покупку акций. Ваши потенциальные убытки: *(вопрос 2 категории сложности)*
5	Вы получили убыток от инвестиций на срочном рынке. Возместят ли Вам ваши убытки? (вопрос 2 категории сложности)
6	Вы купили опцион на продажу акций. Ваши потенциальные убытки (без учета уплачиваемых комиссий) ... *(вопрос 2 категории сложности)*
7	Вы заключили внебиржевой договор, являющийся производным финансовым инструментом. Выберите верное утверждение. *(вопрос 2 категории сложности)*
8	Вы - сторона договора, являющегося производным финансовым инструментом (далее - ПФИ). Базовый актив такого ПФИ - обыкновенные акции компании Х. В течение срока действия ПФИ в целях получения дивидендов составлен реестр владельцев указанных акций. Укажите верное утверждение в отношении передачи Вам дохода от эмитента по таким акциям. *(вопрос 2 категории сложности)*
9	Что из перечисленного не может влиять на финансовый результат форвардного контракта? *(вопрос 2 категории сложности)*
10	Вы имеете один фьючерсный контракт на акции. Цена акций резко упала. В данном случае события могут развиваться следующим образом: *(вопрос 3 категории сложности)*
11	Вы получили информацию от брокера о необходимости довнесения средств или закрытия позиции, поскольку Ваших активов недостаточно для поддержания позиций на срочном рынке. Выберите верное утверждение. *(вопрос 3 категории сложности)*

Приложение 5. Реестр тестирований

Номер теста	Дата теста	ФИО клиента	Формат	Результат	Дата уведомления
PT-YYYYMMDD-XXXX	ДД.ММ.ГГГГ	[ФИО]	[Формат]	[Результат]	ДД.ММ.ГГГГ

Приложение 6. Протокол проверки ответов

Номер теста: [PT-YYYYMMDD-XXXX]
Дата теста: [ДД.ММ.ГГГГ]
Формат: [Указать формат]

Результаты:

- Блок "Знание": [количество] правильных ответов из 4
- Соответствие эталону СРО: [да/нет]

Итог:

■ Положительный (100% правильных)
□ Отрицательный

Проверяющий: _____ /ФИО/
Дата: «__» _____ 202_ г.

Приложение 7. Уведомление (положительный результат)

Тема: Результат тестирования ПФИ - Положительный (№ [PT-YYYYMMDD-XXXX])

Уважаемый(ая) [ФИО]!
По результатам тестирования от [ДД.ММ.ГГГГ] Вам предоставлен доступ к операциям с ПФИ.
Срок действия: 5 лет.

С уважением,
ООО «Пролеум Брокер»

Приложение 8. Уведомление (отрицательный результат)

Тема: Результат тестирования ПФИ - Отрицательный (№ [PT-YYYYMMDD-XXXX])
Уважаемый(ая) [ФИО]!
По результатам тестирования от [ДД.ММ.ГГГГ] доступ не предоставлен.
Повторное тестирование возможно с [Дата + 3 дня].
Для записи: [Ссылка].

С уважением,
ООО «Пролеум Брокер»

Приложение 9. Акт о нарушении процедуры

Дата: [ДД.ММ.ГГГГ]
Номер теста: [PT-YYYYMMDD-XXXX]
Клиент: [ФИО]
Нарушение: [Описание]

Решение: Результат аннулирован

Уполномоченный сотрудник: _____ /ФИО/

Приложение 10. Форма подтверждения самостоятельности ответов

Я, [ФИО], подтверждаю, что в ходе тестирования № [PT-YYYYMMDD-XXXX]:

- Отвечал(а) самостоятельно
- Не использовал(а) запрещенные материалы
- Не получал(а) помощь

Подпись Клиента: _____

Дата: «___» _____ 202__г.

Приложение 11. Согласие на обработку персональных данных

Я, [ФИО], даю согласие ООО «Пролеум Брокер» на обработку персональных данных в целях тестирования согласно ФЗ №152-ФЗ. Срок хранения - 5 лет.

_____ /ФИО/
подпись

«____» _____ 202__ г.