

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор  
ООО ВТБ Форекс



/Самусёв Д.А./

«27» сентября 2021 г.

**ООО ВТБ Форекс**

## **ПОЛОЖЕНИЕ**

**о порядке тестирования физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем и не признанного квалифицированным инвестором**

## Оглавление:

1. Термины и определения	3
2. Общие положения	3
3. Порядок тестирования	3
4. Меры, направленные на предотвращение конфликта интересов	4
5. Методика оценки результатов тестирования	4
6. Приложения	6
7. Заключительные положения	9

## 1. Термины и определения

1.1. **Базовый стандарт** - Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих форекс-дилеров, утвержденный Банком России.

1.2. **Компания** – ООО ВТБ Форекс.

1.3. **Личный кабинет клиента** – конфиденциальный раздел в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемый для предоставления отчетов клиенту в электронной форме, обмена документами, иной информацией между Компанией и клиентом.

1.4. **Сайт Компании** – официальный сайт ООО ВТБ Форекс размещенный в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://vtbforex.ru>

1.5. **Тестирование** - тестирование физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем и не признанного квалифицированным инвестором, 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»

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

## 2. Общие положения

2.1. Настоящее Положение о порядке тестирования физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем и не признанного квалифицированным инвестором (далее – Положение) разработано в целях исполнения п. 11, 14 Статьи 6 Базового стандарта.

2.2. Тестирование проводится Компанией в отношении следующих видов отдельных договоров, требующих проведения тестирования:

- 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.

2.3 Компания 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.

## 3. Порядок проведения тестирования

3.1. Тестирование проводится Компанией путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями №№ 1-2 к Базовому стандарту. Перечень вопросов для тестирования формируется форекс-дилером путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (приложение № 1 к Базовому стандарту – Приложение 1 к настоящему Положению) и вопросов блока «Знания» (приложение № 2 к Базовому стандарту – Приложение 2 к настоящему Положению).

3.2. Тестирование проводится Компанией в Личном кабинете клиента.

3.3. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется Компанией для каждого тестирования методом случайного выбора из вариантов ответов, доведенных до сведения Компании саморегулируемой организацией. При этом в указанный перечень по каждому вопросу Компанией включается не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильный ответ. Перечень правильных ответов доводится до сведения Компании саморегулируемой организацией в порядке и сроки, установленные приказом руководителя саморегулируемой организации.

3.4. Компания обеспечивает конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов, доведенных до её сведения саморегулируемой организацией, и не предоставляет указанную информацию своим работникам и профессиональным участникам рынка ценных бумаг иначе, чем в целях организации и проведения тестирования, а также в целях контроля за организацией и проведением тестирования.

3.5. Компания не меняет и не дополняет формулировки вопросов, установленные в приложениях №№ 1-2 к Базовому стандарту, и ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией.

3.6. При проведении тестирования Компания 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 в специальном реестре Компании.

3.7. Компания по запросу физического лица предоставляет сведения, указанные в п.3.6. настоящего Положения.

3.8. Компания оценивает результат тестирования в соответствии с методикой, установленной приложением № 3 к Базовому стандарту – Разделом 5 настоящего Положения. При этом Компания не проверяет достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

3.9. Компания направляет тестируемому лицу уведомление о результате тестирования по форме, установленной приложением № 5 к Базовому стандарту – Приложение 3 к настоящему Положению, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования, по email указанному в Анкете Клиента и/или СМС-сообщением на доверенный номер телефона.

3.10. Компания хранит и обеспечивает защиту информации 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 в специальном реестре Компании. Срок хранения информации - три года с даты прекращения рамочного договора с физическим лицом.

#### **4. Меры, направленные на предотвращение конфликта интересов**

4.1. В целях предотвращения конфликта интересов указанного в п.6) п1. Статьи 4 Базового стандарта, тестируемое лицо проходит тестирование самостоятельно в Личном кабинете клиента. Сотрудники Компании не проводят тестирование и не имеют технической возможности изменять результаты тестирования.

#### **5. Методика оценки результатов тестирования**

5.1. Настоящая методика установлена Приложением № 3 к Базовому стандарту.

5.2. Результаты ответов на вопросы блока «Самооценка» не оцениваются.

5.3. Вопросы блока «Знания» дифференцированы по сложности на три категории:  
средней сложности,  
сложные  
и повышенной сложности.

- 5.4. 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.
- 5.5. Блок «Знания» состоит из семи вопросов: два средней сложности, два сложных и три повышенной сложности.
- 5.6. Максимально возможное количество баллов 15 (1+1+2+2+3+3+3).
- 5.7. Порог прохождения теста составляет не менее 15 баллов.
- 5.8. Результат тестирования оценивается как положительный в случае, если тестируемое лицо набрало 15 баллов.
- 5.9. В случае, если тестируемое лицо в результате ответов на вопросы не набрало соответствующее минимально необходимое количество баллов (15), результат тестирования оценивается как отрицательный.

## 6. Приложения

### 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);  с) имею опыт взаимодействия с форекс-дилером;  d) 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;  с) более года
0 (ноль)	3. Сколько сделок на рынке форекс Вы осуществили за последний год?*

\*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)	<b>1. Первая валюта в обозначении валютной пары это:</b>
1 (один)	<b>2. Укажите, от какого параметра не зависит спред на валютную пару:</b>
2 (два)	<b>3. При каком режиме исполнения заявок форекс-дилером может применяться перекотирование «requote»:</b>
2 (два)	<b>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)?</b>
3 (три)	<b>5. Какой сценарий из приведенных ниже невозможен для клиента форекс-дилера в случае движения рынка против открытой позиции:</b>
3 (три)	<b>6. Котировка валютной пары EURUSD 1.20115, объем сделки 100000 EUR. Сколько стоит один пункт (0.00001) изменения цены?</b>
3 (три)	<b>7. У трех клиентов форекс-дилера исполнились заявки на продажу (short) по валютной паре EURUSD. Цена продажи 1.1860, объем 1 лот. Текущая цена EURUSD 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?</b>

**Форма уведомления о результате тестирования**

Настоящим ООО ВТБ Форекс уведомляет Вас о [положительной] / [отрицательной] оценке результата Вашего тестирования, проведенного в отношении в отношении финансового инструмента: двух и более договоров, предметом которых является 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.



## **7. Заключительные положения**

7.1. Настоящее Положение вступает в силу с 01.10.2021 и подлежит опубликованию на сайте Компании.