УТВЕРЖДЕНО
Приказом директора
ООО ИК «ММК-Финанс»
Приказ № ИК-01/029 от 07 мая 2025 г.

**Положение о тестировании физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторами ООО ИК «ММК-Финанс»**

г. Магнитогорск 2025 г.

Положение о тестировании физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами ООО ИК «ММК-Финанс»

Настоящее Положение о тестировании физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами ООО ИК «ММК-Финанс» (далее – Положение) разработано в соответствии с Базовым стандартом НАУФОР защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, утвержденный Банком России.

1. Общие положения

1.1. Термины и определения:

ООО ИК «ММК-Финанс» / Брокер – профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий на основании соответствующих лицензий услуги Клиентам по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет Клиента или от своего имени и за счет Клиента;

саморегулируемая организация - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров (НАУФОР);

финансовая услуга - исполнение поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

договор о брокерском обслуживании - возмездный договор, заключаемый между брокером и получателем финансовых услуг, в рамках которого брокер обязуется исполнять поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

клиент - юридическое или физическое лицо, заключившее с брокером договор о брокерском обслуживании;

получатель финансовых услуг - клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить договор о брокерском обслуживании;

место обслуживания получателей финансовых услуг - место, предназначенное для заключения договоров о брокерском обслуживании, оказания финансовых услуг, приема документов, связанных с оказанием финансовых услуг, в том числе офис брокера и (или) сайт брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»)⁴

информационная торговая система - программно-технические средства, используемые для подачи брокеру поручений клиента и обмена иными сообщениями;

жалоба — просьба получателя финансовых услуг о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных брокером;

обращение - направленная получателем финансовых услуг брокеру просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги, но не являющееся жалобой;

облигации со структурным доходом – облигации, размер дохода по которым зависит от наступления или не наступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона № 39-ФЗ;

Положение о тестировании физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами ООО ИК «ММК-Финанс»

тестирование – тестирование физического лица, не являющегося 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»;

тестируемое лицо – физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) тестирование;

необеспеченная сделка - сделка, по которой брокер принимает на себя обязанность по передаче имущества клиента - физического лица, если на момент принятия такой обязанности имущество клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении брокера, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи брокеру по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента, либо если брокер обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента, либо сделка, совершенная на организованных торгах, по которой обязанность по передаче имущества клиента брокера - физического лица принимает на себя участник клиринга, если на момент принятия такой обязанности имущество клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении этого участника клиринга, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи такому участнику клиринга по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента, либо если участник клиринга обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента;

сделки (договоры), требующие проведения тестирования, - гражданско-правовые сделки с ценными бумагами и договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, совершение (заключение) которых по поручению клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, требует в соответствии с федеральными законами проведения тестирования;

пай/акция ETF – иностранная ценная бумага, относящаяся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ней, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования.

2. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

2.1. Тестирование проводится Брокером в отношении следующих видов сделок (договоров):

- 1) необеспеченные сделки;
- 2) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
- 3) договоры репо, требующие проведения тестирования;
- 4) сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- 5) сделки по приобретению инвестиционных паев, закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;

Положение о тестировании физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами ООО ИК «ММК-Финанс»

6) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;

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;

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;

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 подпунктом 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ;

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 подпунктом 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ;

13) сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;

14) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;

15) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта.

16) сделки по приобретению облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и не

Положение о тестировании физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами ООО ИК «ММК-Финанс»
являющихся облигациями с ипотечным покрытием или облигациями, выпущенными специализированным обществом проектного финансирования, 100 процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Российской Федерации или государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» либо единому институту развития в жилищной сфере, определенному Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

2.2. Брокер проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения поручения клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

2.3. Тестирование проводится брокером путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями №№ 1-19 к Базовому стандарту защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее- Стандарт)

Перечень вопросов для тестирования формируется брокером путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (приложения №№ 1-3 к Стандарту) и вопросов блока «Знания» (приложения №№ 4 - 19 к Стандарту), соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

При этом 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.

Перечень предлагаемых тестируемому лицу вопросов блока «Знание», соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, формируется брокером для каждого тестирования методом случайного выбора из вопросов блока «Знания», соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, с учетом требований абзаца третьего настоящего пункта.

2.4. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется брокером по каждому вопросу перечня, сформированному в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Положения, методом случайного выбора из вариантов ответов на него, доведенных до сведения брокера саморегулируемой организацией, членом которой он является.

При этом в перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов к каждому вопросу брокером включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильный ответ. Перечень вариантов ответов и правильных ответов доводится до сведения брокера саморегулируемой организацией, членом которой он является, не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем опубликования утвержденного Базового стандарта (изменений к нему) на интернет-сайте Банка России, путем направления письма посредством почтовой связи, электронной почты, системы

Положение о тестировании физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами ООО ИК «ММК-Финанс»
электронного документооборота через личный кабинет брокера на сайте саморегулируемой организации или иным способом, используемым саморегулируемой организацией для взаимодействия с ее членами.

2.5. Брокер обеспечивает конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией, и не вправе предоставлять указанную информацию работникам и третьим лицам иначе, чем в целях организации и проведения тестирования, а также в целях контроля за организацией и проведением тестирования.

2.6. Брокер не вправе менять или дополнять формулировки вопросов, установленные в приложениях №№ 1-19 к Положению, и вариантов ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией, членом которой он является.

2.7. При проведении тестирования Брокер фиксирует, в отношении каких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, проводится тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица, а также время и дату проведения тестирования. Способ фиксации указанной информации определяется Брокером самостоятельно, может быть на бумажном носителе и в электронном виде.

2.8. Тестирование Брокер 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, в том числе предусмотренных пунктами 2.3, 2.4, 2.6, 2.7 и 2.10 Положения.

2.9. В ходе тестирования по усмотрению Брокера вопросы могут предлагаться тестируемому лицу сразу в полном объеме, блоками (блок «Самооценка» и блок «Знание») или последовательно (после ответа тестируемого лица на каждый предыдущий вопрос).

2.10. Брокер оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной Приложением № 20 к Положению. При этом брокер не проверяет достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

2.11. В случаях, установленных договором с клиентом и (или) внутренним документом Брокера, дополнительным условием положительной оценки результата тестирования может являться правильный ответ тестируемого лица на один или несколько дополнительных вопросов в отношении одного или нескольких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования (далее – дополнительные вопросы).

2.12. Брокер имеет право разработать дополнительные вопросы. Вопросы составляются Брокером таким образом, чтобы ответы на них позволяли определить, насколько тестируемое лицо в состоянии оценить свои риски с учетом вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, обладает знаниями для совершения таких сделок (заключения таких договоров).

Положение о тестировании физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами ООО ИК «ММК-Финанс»

Перечень дополнительных вопросов тестирования утверждается уполномоченным лицом Брокера и включен во внутренние документы брокера.

2.13. Результаты ответов на дополнительные вопросы оцениваются Брокером отдельно от результатов ответов на вопросы, указанные в пункте 2.3 Положения.

2.14. Методика оценки результатов ответов на дополнительные вопросы определяется Стандартом Брокера. Данная методика полностью совпадает с методикой оценки ответов на вопросы блока «Знания», изложенной в пункте 2 Приложения № 20 к Положению.

2.15. Брокер направляет тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной Приложением № 21 к Положению, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

Брокер направляет уведомление об оценке результатов тестирования способом, установленным договором с тестируемым лицом и позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления. В случае отсутствия договора с тестируемым лицом брокер направляет уведомление об оценке результатов тестирования способом, установленным внутренним документом брокера и позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления.

2.16. При проведении повторного тестирования 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».

2.17. Тестирование проводится Брокером по его усмотрению в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов) или в иной форме, позволяющей Брокеру 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.

2.18. Брокер хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, дополнительные вопросы Брокера (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 Брокера в виде документа на бумажном носителе или электронного документа, при этом срок хранения информации не менее 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 шести месяцев с даты проведения тестирования, если договор о брокерском обслуживании не был заключен с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев, либо в случае заключения договора о брокерском обслуживании с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев - не менее трех лет с даты прекращения договора о брокерском обслуживании.

Положение о тестировании физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами ООО ИК «ММК-Финанс»

Брокер обеспечивает защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

2.19. При проведении тестирования физического лица до заключения с ним договора о брокерском обслуживании полученный положительный результат тестирования по усмотрению Брокера может учитываться при исполнении поручений тестируемого лица в случае, если иное не установлено договором о брокерском обслуживании.

2.20. В случае наличия нескольких договоров на брокерское обслуживание с тестируемым лицом Брокер учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения поручений тестируемого лица по всем договорам на брокерское обслуживание, если иное не установлено указанными договорами.

2.21. Брокер имеет право привлечь иного профессионального участника рынка ценных бумаг для проведения тестирования, Брокер обеспечивает соблюдение таким профессиональным участником рынка ценных бумаг требований пунктов 2.1 – 2.20 Положения.

3. Уведомление о рискованных сделках (договорах) и заявление о принятии рисков

3.1. Уведомление о рисках, связанных с совершением сделок (заключением договоров), указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, в отношении которых отсутствует положительный результат тестирования (далее - уведомление о рискованных сделках (договорах)), предоставляется брокером клиенту - физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, при наличии у брокера намерения оказывать такому клиенту услугу по исполнению его поручений, требующих прохождения тестирования, по которым отсутствует положительный результат тестирования.

3.2. Уведомление о рискованных сделках (договорах) может быть направлено по усмотрению брокера в отношении одного или нескольких видов сделок (договоров), указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, в любой момент времени в течение срока действия договора о брокерском обслуживании независимо от подачи клиентом поручения, требующего прохождения тестирования.

3.3. Уведомление о рискованных сделках (договорах) составляется брокером по форме, установленной Приложением № 22 к настоящему Положению.

Уведомление о рискованных сделках (договорах) по усмотрению брокера может содержать иную дополнительную информацию (о рисках, связанных с указанными в уведомлении сделками (договорами), о целесообразности повышения знаний клиента о соответствующих сделках (договорах), о рисках, связанных с их совершением (заключением), гиперссылки на сайт в сети «Интернет», на котором размещены информационные и (или) обучающие материалы) при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, представляемую брокером в соответствии с требованиями абзаца первого настоящего пункта.

Положение о тестировании физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами ООО ИК «ММК-Финанс»

3.4. Брокер направляет уведомление о рискованных сделках (договорах) клиенту способом, установленным договором о брокерском обслуживании с клиентом, который должен позволять зафиксировать факт и дату направления указанного уведомления клиенту.

3.5. Заявление клиента о принятии рисков, указанных в уведомлении о рискованных сделках (договорах) (далее - заявление о принятии рисков) должно быть принято брокером до подачи клиентом поручения, требующего прохождения тестирования.

3.6. Заявление о принятии рисков составляется по форме, установленной Приложением № 23 к настоящему Положению, и принимается способом, установленным в договоре о брокерском обслуживании с клиентом, который должен позволять зафиксировать факт и дату получения брокером указанного заявления. Заявление о принятии рисков должно содержать подпись (электронную подпись) клиента – физического лица.

3.7. Брокер хранит уведомление о рискованных сделках (договорах), заявление о принятии рисков, а также информацию, подтверждающую факт и дату направления уведомления о рискованных сделках (договорах), факт и дату получения брокером заявления о принятии рисков не менее 3 лет с даты направления уведомления о рискованных сделках (договорах) и получения заявления о принятии рисков соответственно. Брокер обязан обеспечить защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

Методика оценки результатов тестирования

1. Результаты ответов на вопросы блока «Самооценка» не оцениваются.
2. Результат тестирования оценивается как положительный в случае, если тестируемое лицо правильно ответило на все вопросы блока «Знания». В случае, если тестируемое лицо неправильно ответило хотя бы на один вопрос блока «Знания», результат тестирования оценивается как отрицательный.

Форма уведомления о результатах тестирования

Настоящим ООО ИК «ММК-Финанс» уведомляет Вас о [положительной] [отрицательной] оценке результата Вашего тестирования, проведенного в отношении (указываются виды финансовых инструментов, сделок и (или) договоров, в отношении которых проводилось тестирование).¹

¹ В случае, когда использование данной формулировки не является практичным в силу ее объема, например, при направлении коротких сообщений на абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиентов, push-сообщений, выведения уведомления на экран мобильного приложения допускается использование сокращенной формулировки «[положительная][отрицательная] оценка результата» или иной аналогичной по смыслу короткой формулировки.

Форма уведомления о рискованных сделках (договорах)

В связи с отсутствием положительного результата тестирования в отношении следующих сделок (договоров): _____

[перечисляются сделки (договоры), требующие прохождения тестирования, по которым у клиента на дату направления уведомления отсутствует положительный результат тестирования]

уведомляем Вас, что совершение вышеуказанных сделок (заключение вышеуказанных договоров), не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски:

1. _____

2. _____

...

Приводится краткое описание рисков <1>, связанных с совершением сделки (заключением договора).

ООО ИК «ММК-Финанс» не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений на совершение вышеуказанных сделок (заключение вышеуказанных договоров).

Настоящее уведомление действительно до «___» _____ 20__ включительно.

<1> В зависимости от вида сделки (договора) указываются риски из следующего перечня: отсутствие гарантии сохранности вложенных средств со стороны государства, отсутствие гарантии получения доходности, риск потерь при продаже или досрочном выходе из инструмента, риск потери первоначально вложенных средств, риск остаться должным. В дополнение к рискам из указанного перечня брокер вправе указать иные риски по своему усмотрению и (или) указать гиперссылку на страницу сайта брокера в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, содержащую описание соответствующих рисков.

Заявление о принятии рисков

Я, _____,
осознаю, что в силу отсутствия положительного результата тестирования мой опыт и знания могут быть недостаточны для совершения (заключения) следующих сделок (договоров):

[перечисляются сделки (договоры) указанные в направленном клиенту уведомлении о рискованных сделках (договорах), в отношении которых клиент готов принять риски].

Несмотря на это я подтверждаю, что готов принять следующие риски, связанные с совершением (заключением) вышеуказанных сделок (договоров), и понести возможные убытки:

1. _____

2. _____

...

Приводится краткое описание рисков <1>, связанных с совершением сделки (заключением договора).

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере инвестированных средств, а в некоторых случаях привести к задолженности.

<1> Указываются риски, указанные в уведомлении о рискованных сделках (договорах).