

УТВЕРЖДЕНО
Приказом генерального директора
АО «ДОХОДЪ Брокер»

№52 от «18» сентября 2026 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о проведении тестирования неквалифицированных
инвесторов – физических лиц
АО «ДОХОДЪ Брокер»

Санкт-Петербург, 2026

Содержание

1. Общие положения	3
2. Порядок проведения тестирования	4
3. Результаты тестирования	4
4. Право Общества исполнить поручение Клиента без положительного результата тестирования	6
Приложение №1.....	8
Приложение №2.....	9
Приложение №3.....	10
Приложение №4.....	11

1. Общие положения

1.1. Тестирование клиентов – физических лиц осуществляется АО «ДОХОДЪ Брокер» (далее – Общество) в соответствии с положениями, предусмотренными Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», 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).

1.2. Настоящий внутренний документ устанавливает отдельные положения, регулирование которых отнесено Базовым стандартом к компетенции Общества, выступающего в качестве брокера.

1.3. Общество проводит тестирование в отношении физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, с которым Общество заключило договор оказания услуг на финансовом рынке (договор на брокерское обслуживание).

1.4. Общество 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.

1.5. Тестирование проводится Обществом в письменной форме с использованием электронных форм документов в личном кабинете Клиента в разделе «Статус инвестора». Количество попыток на прохождение тестирования не ограничено.

1.6. Проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

1.7. Тестирование производится Обществом путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, утвержденные Базовым стандартом. Общество не использует право постановки дополнительных вопросов в отношении сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

1.8. Перечень вопросов для тестирования состоит из двух частей – вопросы на самооценку и вопросы на знания сложных финансовых инструментов.

Вопросы на самооценку являются вопросами общего характера и не оцениваются. Они уточняют, какими знаниями о финансовом инструменте обладает Клиент, наличие у него опыта работы с конкретным инструментом, а также количество сделок, совершенных им за последний год.

Блок проверки знаний состоит из четырех вопросов. При этом вопросы включают один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности.

Для успешного прохождения тестирования необходимо верно ответить на все вопросы блока «Знание». Для каждого вопроса предусмотрено четыре варианта ответа, среди которых только один правильный.

1.9. Цели проведения тестирования:

- обеспечение защиты прав и интересов инвесторов;
- доступ неквалифицированных инвесторов к сложным финансовым инструментам и маржинальной торговле при подтверждении их достаточного уровня знаний и опыта.

1.10. Виды сделок (договоров), в отношении которых требуется прохождение тестирования, устанавливаются Базовым стандартом. Иные виды сделок (договоров), в отношении которых Базовым стандартом не установлены требования о необходимости прохождения тестирования, доступны Клиентам, если иное не установлено законодательством РФ, Базовым стандартом и договорами, заключенными с Клиентом.

2. Порядок проведения тестирования

2.1. Тестирование Клиента осуществляется Обществом в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно.

2.2. Тест предоставляется Клиенту по его запросу и исключительно для прохождения процедуры Тестирования. Тестирование осуществляется Обществом бесплатно.

2.3. Клиент обязан пройти Тестирование лично. Передача Клиентом своих данных для доступа к Личному кабинету третьим лицам, получение подсказок от третьих лиц и иное участие ими в прохождении тестирования не допускаются.

При наличии обоснованных сомнений в личном прохождении Тестирования Клиентом Общество вправе признать результат Тестирования недействительным, уведомив об этом Клиента способом, предусмотренным Условиями обмена сообщениями АО «ДОХОДЪ Брокер».

2.4. В ходе Тестирования вопросы тестируемому предлагаются блоками – блок «Самооценка» и блок «Знания», соответствующие виду сделок (договоров), требующих Тестирования.

2.5. Перечень предлагаемых для прохождения Тестирования вариантов ответов блока «Знания» формируется Обществом методом случайного выбора. По каждому вопросу предоставляются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильный ответ.

2.6. Дополнительные вопросы для оценки результатов Тестирования Обществом не устанавливаются и не применяются.

2.7. Все варианты ответов блока «Знания» относятся к конфиденциальной информации и доступны Клиенту исключительно для целей Тестирования. Клиенту запрещено совершать действия, направленные на использование вариантов ответов блока «Знания» для любых целей, не связанных с личным прохождением Клиентом процедуры Тестирования.

2.8. Клиент обязан убедиться в корректности отображения в Тесте своих вариантов ответов перед завершением процедуры тестирования и отправкой его на проверку.

3. Результаты тестирования

3.1. Общество оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной Приложением №1 к настоящему Положению.

3.2. Результаты ответов на вопросы блока «Самооценка» Обществом не оцениваются.

3.3. Результат Тестирования оценивается как положительный в случае, если Клиент правильно ответил на все вопросы блока «Знания». В случае если Клиент неправильно ответил хотя бы на один вопрос блока «Знания», результат Тестирования оценивается как отрицательный. В таком случае Клиенту необходимо повторно пройти Тестирование.

3.4. Результат тестирования отображается Клиенту в личном кабинете по итогу завершения процедуры Тестирования. Уведомление об оценке результатов тестирования направляется Клиенту на адрес электронной почты, указанный в анкете Клиента в срок не позднее одного рабочего дня с даты проведения тестирования.

3.5. Уведомления об оценке результатов Тестирования, иные сообщения, связанные с Тестированием Клиента, направляются Клиенту способом, установленным договором и Условиями обмена сообщениями АО «ДОХОДЪ Брокер» (в том числе сообщением на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Обществом).

3.6. Уведомление Клиента о положительном / отрицательном результате тестирования направляется Клиенту по форме, установленной Приложением №2 к настоящему Положению.

3.7. Положительный результат тестирования физического лица действует пять лет со дня его получения или со дня совершения последней сделки (заключения последнего договора), в отношении которой (которого) проведено тестирование, или со дня подачи последнего поручения на совершение сделки (заключение договора), в отношении которой (которого) проведено тестирование, либо осуществления иного действия, необходимого для ее (его) совершения (заключения), в зависимости от того, какое событие наступило позднее.

3.8. После получения положительного результата Тестирования физического лица в отношении определенного вида сделок (договоров) и в течение срока действия положительного результата тестирования физического лица повторное Тестирование Клиента в отношении такого вида сделок (договоров) Обществом не проводится.

3.9. В случае получения Обществом отрицательной оценки результатов Тестирования Клиента в отношении определенных видов сделок (договоров) Общество не устанавливает ограничения на возможность повторного прохождения Клиентом Тестирования в отношении таких видов сделок (договоров).

3.10. Общество фиксирует в электронном виде: виды сделок (договоров), в отношении которых проводится (проведено) Тестирование Клиента; предложенные Клиенту вопросы и варианты ответов; ответы Клиента; дату и время прохождения Тестирования.

3.11. Общество обеспечивает прием и исполнение поручений Клиента на совершение (заключение) определенных сделок (договоров), требующих проведения Тестирования Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за датой направления Клиенту уведомления о положительной оценке результатов Тестирования Клиента в отношении такого вида сделок (договоров).

3.12. Общество хранит следующую информацию о Тестировании:

- о виде Теста, предоставленного Клиенту;
- о вопросах и вариантах ответов, предложенных Клиенту;
- об ответах Клиента на предоставленные в ходе Тестирования вопросы;
- о дате и времени проведения Тестирования;
- об оценке результатов Тестирования;
- о направлении уведомления Клиенту об оценке результатов Тестирования.

Срок хранения указанной информации – не менее трех лет с даты прекращения договора на брокерское обслуживание с Клиентом.

3.13. При наличии нескольких договоров обслуживания с Клиентом Общество учитывает оценку результатов Тестирования в целях исполнения поручений Клиента по всем договорам на брокерское обслуживание.

4. Право Общества исполнить поручение Клиента без положительного результата тестирования

4.1. Общество вправе исполнить поручение клиента - физического лица, требующее прохождения тестирования, в случае отсутствия положительного результата тестирования клиента - физического лица при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) Общество предоставило клиенту – физическому лицу уведомления о рисках, связанных с совершением сделок (заключением договоров), к которым относится сделка (договор), указанная (указанный) в поручении (далее – уведомление о рискованных сделках (договорах)), и со дня предоставления уведомления о рискованных сделках (договорах) не прошло более одного года;
- 2) Клиент - физическое лицо представил Обществу заявление о принятии рисков, указанных в уведомлении о рискованных сделках (договорах) (далее – заявление о принятии рисков);
- 3) сумма сделок с ценными бумагами или цифровыми правами, сумма номиналов обязательств производных финансовых инструментов или, если производные финансовые инструменты предусматривают обязанность Общества за счет клиента - физического лица уплатить другой стороне денежную сумму независимо от предусмотренных договором обстоятельств, сумма номиналов обязательств производных финансовых инструментов и указанной денежной суммы, совершенных (заключенных) в календарном году во исполнение поручений клиента - физического лица, требующих прохождения тестирования, в случае отсутствия положительного результата тестирования клиента - физического лица, в совокупности не превышает трехсот тысяч рублей. При этом в случае заключения клиентом – физическим лицом договора репо при расчете суммы сделок с ценными бумагами или цифровыми правами учитывается только сумма первой части договора репо.

4.2. В случае отсутствия у клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, положительного результата тестирования и при наличии у Общества намерения оказывать такому клиенту услугу по исполнению его поручений, требующих прохождения тестирования, по которым отсутствует положительный результат тестирования, Общество предоставляет Клиенту Уведомление о рисках, связанных с совершением сделок (заключением договоров).

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

4.4. Уведомление о рискованных сделках (договорах) составляется Обществом по форме, установленной Приложением №3 к настоящему Положению.

4.5. Общество направляет уведомление о рискованных сделках (договорах) Клиенту способом, установленным договором с Клиентом и Условиями обмена сообщениями АО «ДОХОДЪ Брокер», который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного уведомления Клиенту.

4.6. Заявление Клиента о принятии рисков, указанных в уведомлении о рискованных сделках (договорах) должно быть принято Обществом до подачи клиентом поручения, требующего тестирования.

4.7. Заявление о принятии рисков составляется по форме, установленной Приложением №4 к настоящему Положению, направляется способом, установленным Договором и Условиями обмена сообщениями АО «ДОХОДЪ Брокер», который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного заявления. Заявление о принятии рисков должно содержать подпись (электронную подпись) Клиента – физического лица.

4.8. Заявление о принятии рисков не принимается Обществом по истечении трех рабочих дней со дня направления Клиенту уведомления о рискованных сделках (договорах).

4.9. Общество 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 Обществом заявления о принятии рисков не менее 3 (трех) лет с даты направления уведомления о рискованных сделках (договорах) и с даты получения заявления о принятии рисков соответственно.

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.

Результат тестирования – положительный:

Настоящим АО «ДОХОДЪ Брокер» уведомляет Вас о положительной оценке результата Вашего тестирования, проведенного в отношении следующего вида сделок:

Доступ к этим инструментам откроется в течение одного рабочего дня.

ID Клиента:

Дата и время тестирования:

Дата и время уведомления:

С уважением,
АО «ДОХОДЪ Брокер»

Результат тестирования – отрицательный:

Настоящим АО «ДОХОДЪ Брокер» уведомляет Вас об отрицательной оценке результата Вашего тестирования, проведенного в отношении следующего вида сделок:

ID Клиента:

Дата и время тестирования:

Дата и время уведомления:

С уважением,
АО «ДОХОДЪ Брокер»

Приложение №3
к Положению о проведении тестирования
неквалифицированных инвесторов –
физических лиц АО «ДОХОДЪ Брокер»

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 сделок (договоров)) не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски¹:

1. _____

2. _____

...

АО «ДОХОДЪ Брокер» не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений на совершение вышеуказанных сделок (заключение вышеуказанных договоров).

Дата направления уведомления: «__» _____ 20__ г.

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

¹ Приводится краткое описание рисков, связанных с совершением сделки (заключением договора), путем их перечисления или гиперссылки на страницу сайта Общества в сети Интернет.

Заявление о принятии рисков

Я, _____,

Договор оказания услуг на финансовом рынке № _____,

осознаю, что в силу отсутствия положительного результата тестирования, мой опыт и знания могут быть недостаточными 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. _____

3. _____

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

«__» _____ 20__ г.

Клиент _____ / _____

Указанное ниже заполняется сотрудником АО «ДОХОДЪ Брокер»

Принято

Подпись _____ / _____ /