RWA FIN · RWAFIN.RU

Тест инвестора

Тестирование физлиц-резидентов по ст. 32 перед сделками с цифровой валютой

Тестирование физлиц-резидентов по ст. 32 закона № 282-ФЗ: отдельные перечни вопросов для квалифицированных и неквалифицированных инвесторов. Это программное обеспечение: тестирующим лицом перед сделками с цифровой валютой остаётся ваша организация или привлечённое ею лицо из перечня ст. 32 ч. 1. Одна база вопросов, результатов и сроков вместо отдельного модуля в каждой организации. Результат закреплён за тестирующим лицом и действует 1 год. Тест нужен и квалифицированным инвесторам-физлицам (ст. 31 ч. 2); перед сделкой ПО одним ответом показывает допуск: действующий результат, уведомление о повышенных рисках, остаток предельной годовой суммы и признак внешнеторговых расчётов.

Задача
Ст. 32 закона о цифровых валютах обязывает тестировать физлиц-резидентов перед сделками с цифровой валютой по базовому стандарту саморегулируемой организации (СРО). Тестируют брокеры, управляющие, депозитарии и обменники — и каждый строит один и тот же модуль. Результат не переносится между посредниками: сделку с клиентом проводит тот, кто его тестировал (ст. 32 ч. 6). Штраф для обменника до 1 млн ₽ за сделки с неквалифицированными резидентами за пределами установленных ограничений предусматривает проект закона № 1194944-8 (на рассмотрении в Госдуме).

Решение
Тест инвестора — общий сервис тестирования для нескольких организаций. Каждая тестирует своих клиентов под своим брендом или привлекает по договору другое тестирующее лицо из перечня ст. 32 ч. 1 (ч. 5). В одном месте настраиваются перечни вопросов по видам цифровой валюты и категориям инвесторов и расчёт результата, а тест проходит в письменной электронной форме и бесплатно. Сервис ведёт срок действия результата — 1 год (ст. 32 ч. 3) и привязку клиента к тестирующему лицу (ч. 6). Здесь же — реестр договоров с привлечёнными тестирующими лицами. Для квалифицированных инвесторов-физлиц результат теста тоже обязателен (ст. 31 ч. 2): ПО ведёт для них отдельный перечень вопросов, если базовый стандарт его предусмотрит (ст. 32 ч. 4), и подтверждение статуса с хешем документа и журналом. Перед сделкой одним запросом возвращается допуск: действующий результат, привязка к вашей организации, подтверждённое уведомление о повышенных рисках (ст. 31 ч. 10), остаток предельной годовой суммы, когда её установит Банк России, и признак внешнеторговых расчётов (ст. 31 ч. 4). Решение о сделке принимает ваша система, а клиент идентифицируется обезличенным кодом из вашей KYC.

Для кого

Оператор информационной системы (ОИС) со статусом брокера или депозитария
Сам ОИС в перечень тестирующих лиц ст. 32 ч. 1 не входит: тест по цифровой валюте проводится в статусе брокера, управляющего или цифрового депозитария. Для цифровых прав действует отдельный режим — ст. 6 ч. 20–22 и ст. 51.2-1 39-ФЗ.

Цифровой депозитарий / обменник цифровой валюты
Тестирующее лицо по ст. 32 ч. 1. Проводит тест на готовом движке: перечни вопросов загружает версиями и обновляет после утверждения базового стандарта СРО.

Брокер / доверительный управляющий
Тестирует клиентов-физлиц перед операциями. Нужны учёт годового срока результата и привязка клиента (ч. 3, 6).

Группа компаний: брокер, управляющий, обменник
Один сервис тестирования на группу. У каждой организации свои ключи доступа, свои перечни вопросов и свой результат; результат одной организации не даёт права на сделки другой (ст. 32 ч. 6). Нужны единая настройка и раздельный учёт.

Организация, которая привлекает иное тестирующее лицо
Заключает договор с иным тестирующим лицом из перечня ст. 32 ч. 1 и остаётся ответственной за соблюдение требований (ч. 5). ПО ведёт договор с указанием объёма и срока и закрепляет результат за привлёкшим лицом; принадлежность исполнителя к перечню ч. 1 подтверждает привлёкшая организация.

Комплаенс-служба и внутренний контроль
Нужны журнал без персональных данных, пересмотр результата по жалобе клиента, надзорный отчёт по анкете и сверка сделок, чтобы видеть сделки без действующего результата и вопросы, на которые отвечают слишком легко.

Торговая система и клиентское приложение
Запрашивают допуск клиента перед сделкой с цифровой валютой по обезличенному коду и получают статус, срок,

привязку и подтверждённое уведомление о рисках; для партнёрской системы ПО выпускает подписанную справку о допуске.

Что входит

Движок прохождения теста

Письменная электронная форма, вопросы — из перечня, который загружает организация (по базовому стандарту СРО после его утверждения), бесплатно (ст. 32 ч. 1–2); разные перечни по виду цифровой валюты и для квалифицированных и неквалифицированных инвесторов (ч. 4).

Движок теста готов; новый перечень вопросов — загрузкой версии, без доработки ПО.

Срок результата — 1 год

Положительный результат действует 1 год со дня получения или последней сделки — что позднее (ст. 32 ч. 3); повторно в течение срока не проводится.

Клиент не проходит тест повторно — срок считается автоматически.

Привязка клиента

Сделки с неквалифицированным инвестором вправе совершать только тестирующее лицо, проводившее тестирование, — в том числе если тест по договору провело привлечённое им лицо (ст. 32 ч. 6).

Сделку не проведёт организация, которая не тестировала клиента.

Реестр договоров привлечения

Учёт договоров привлечения иного тестирующего лица из перечня ст. 32 ч. 1; ответственность несёт привлёкшее лицо (ч. 5).

Привлечение другого тестирующего лица оформлено договором и видно в одном реестре.

Раздельные режимы цифровой валюты и цифровых прав

Тест по ст. 32 — для цифровой валюты. Лимит 300 тыс. ₽ в год без теста (ст. 6 ч. 22) относится только к цифровым правам у оператора ИС и к цифровой валюте не применяется.

Клиент не получает допуск к цифровой валюте по правилам для цифровых прав.

Единая база вопросов и результатов

Версии перечней вопросов и результатов; API и вебхуки передают статус, результат и срок действия.

Одни правила оценки для всей группы — меньше расхождений между реализациями.

Допуск до сделки одним запросом

Перед сделкой ваша система запрашивает статус клиента по обезличенному коду и виду цифровой валюты и получает: действует ли результат и до какой даты, какой организации он принадлежит, подтверждено ли уведомление о повышенных рисках, сколько осталось от предельной годовой суммы, относится ли операция к внешней торговле. Просроченный или чужой результат «зелёного» статуса не даёт. ПО отвечает статусом, а решение о сделке принимает ваша система.

Одна проверка вместо нескольких разрозненных, причина отказа названа явно.

Квалифицированные инвесторы: тест и подтверждение статуса

Брокер вправе приобретать цифровую валюту для квалифицированного резидента при тех же условиях теста (для физлица) и уведомления о рисках, что и для неквалифицированного (ст. 31 ч. 2), а предельная годовая сумма к нему не применяется. ПО ведёт для квалифицированных физлиц отдельный перечень вопросов, если его предусмотрит базовый стандарт (ст. 32 ч. 4), и хранит подтверждение статуса: документ с хешем, активацию и отзыв. Статус присваиваете вы; отзыв подтверждения сразу меняет допуск.

Квалифицированный инвестор не обходит обязательные условия ст. 31, а основание статуса лежит в журнале.

Уведомление о повышенных рисках (ст. 31 ч. 10)

Форма уведомления версионируется отдельно для квалифицированных и неквалифицированных клиентов: порядок, форму и содержание вправе установить Банк России. Ознакомление клиента фиксируется с версией формы и привязывается к категории клиента; без него допуск по цифровой валюте не даётся — в том числе квалифицированному инвестору.

Условие п. 2 ч. 1 ст. 31 не теряется при быстром онбординге.

Годовая сумма приобретений и внешнеторговые расчёты

Совокупная стоимость приобретённой цифровой валюты считается по клиенту за календарный год; предельная сумма, которую устанавливает Банк России (ст. 31 ч. 1 п. 3), задаётся настройкой и применяется к неквалифицированным клиентам. Приобретения для внешнеторговых расчётов в счётчик не входят, и условия теста для них не применяются (ст. 31 ч. 4).

Лимит считается автоматически, а внешнеторговый платёж не блокируется по ошибке.

Подтверждённые сделки без дублей и сверка

Сделки поступают от вашей системы по уникальному идентификатору исполнения: повтор того же события дубля не создаёт, а квитанция позволяет восстановиться после потерянного ответа. Время фактического исполнения, а не время приёма, продлевает срок результата и годовые счётчики; аннулированное исполнение пересчитывает срок и счётчики. Сверка находит сделки без действующего результата, открывает инциденты и ведёт их до закрытия.

Срок результата и счётчики опираются на фактические сделки, а не на повторные отправки.

Качество теста: пересдачи, ротация вопросов, структура

Политика пересдач настраивается: интервалы, лимит попыток, приостановка (по умолчанию пересдачи свободны, а тест бесплатен — ст. 32 ч. 2–3). Вопросы пересдачи собираются из тематических групп вопросов воспроизводимым образом, пересечение с прошлой попыткой ограничено. Тест может включать блок самооценки, обязательный и не влияющий на результат, и блок проверки знаний, определяющий результат. Слишком быстрые и однообразные ответы дают сигнал в журнал, но результат автоматически не блокируют.

Результат отражает знания, а не заученные ответы, и сомнительные попытки видны проверяющему.

Пересмотр результата и надзорный отчёт

Комплаенс-офицер открывает пересмотр по жалобе клиента: на время пересмотра и после отзыва результата допуск и запись сделок закрыты. Надзорный отчёт по анкете показывает долю успешных прохождений, число попыток до успеха и вопросы с аномально высокой долей верных ответов — без персональных данных клиентов.

Видно, что тест работает, а не просто проходится, и есть чем ответить на жалобу клиента.

Уровни допуска и подписанные справки для ваших систем

Матрица «класс инструмента — требуемый уровень теста» не даёт результату простого уровня открыть более рискованный; зачёт результата высокого уровня для более простых классов включается настройкой. Для других ваших систем ПО выпускает подписанные справки: пакет допуска (клиент в обезличенном виде, статус квалификации и срок, версия теста и результат, подтверждённое уведомление о рисках) и справку о допуске к конкретному предложению. Справка не заменяет KYC и не резервирует лимит — это остаётся в вашей торговой системе.

Партнёрская система проверяет подпись и срок, а не просит персональные данные клиента.

Формат работы

Начинаем с пилота на данных заказчика: срок и стоимость определяем по опроснику под задачу, объём и критерии приёмки фиксируем до старта.

- **ПО для тестирующего лица (SaaS)** — для обменника / депозитария / брокера
- **Под вашим брендом (на вашей инфраструктуре)** — для группы брокеров, депозитариев и обменников

Нормативная база

- Закон о цифровых валютах № 282-ФЗ, ст. 32 — тестирование резидентов-физлиц, базовый стандарт СРО, привлечение тестирующего лица из перечня ч. 1 (ч. 5)
- 223-ФЗ (о СРО) + ст. 51.2-1 39-ФЗ — нормативные основания базового стандарта (сопутствующий закон № 283-ФЗ)
- ст. 6 ч. 22 — лимит 300 тыс. ₽/год без теста относится к цифровым правам у оператора ИС, а не к цифровой валюте
- КоАП — проект закона № 1194944-8 (на рассмотрении в Госдуме): штраф для обменника до 1 млн ₽ за сделки с неквалифицированными резидентами за пределами установленных ограничений (в том числе условий ст. 31, включая положительный результат теста)
- 152-ФЗ — вопросы и вердикты без ПДн в открытом виде, идентификация — из вашей KYC-системы
- ст. 55 — переходные положения: сроки зависят от статуса организации и включения в реестр; ч. 26–27 — временный порядок для цифровых прав до утверждения базовых стандартов
- Требования вынесены в настройки; базовый стандарт СРО ещё не утверждён
- ст. 31 ч. 1–4, 10 — условия сделок брокера, управляющего, обменника и клиринга с резидентами: положительный тест (в том числе для квалифицированных физлиц), уведомление о повышенных рисках, предельная годовая сумма, которую устанавливает Банк России, исключение внешнеторговых расчётов
- ст. 32 ч. 2–4 — тест бесплатный и в письменной электронной форме; перечни вопросов (в том числе разные для квалифицированных и неквалифицированных), порядок оценки, хранения результатов и форма уведомления определяются базовым стандартом СРО: ПО версионирует перечни и правила оценки
- ст. 39 ч. 2 — сведения о клиентах и сделках брокера, управляющего, депозитария и обменника хранятся не менее 10 лет со дня сделки; срок хранения журналов ПО задаётся настройкой
- ст. 56 — ст. 31 и 32 действуют с 01.09.2026; значения лимитов, форм и сроков вынесены в настройки

Запросить опросник для пилота: rwafin.ru/contacts.html · **Подробнее:** rwafin.ru/products/investor-testing.html

Актуально на 07.11.2026. Обзор не является публичной офертой и юридической консультацией; условия — в договоре.