

**УТВЕРЖДЕНО**

*Решением Совета директоров*

*АО УК «РФЦ-Капитал»*

*Протокол от 14 июня 2024 г.*

**Регламент защиты прав и интересов  
физических и юридических лиц –  
получателей финансовых услуг, оказываемых  
Акционерным обществом  
Управляющая компания «РФЦ-Капитал»**

Настоящий Регламент защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых Акционерным обществом Управляющая компания «РФЦ-Капитал» (далее - Регламент) разработан соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» на основе принятого НАУФОР Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, внутренних документов АО УК «РФЦ-Капитал» (далее - Управляющий), договора доверительного управления и определяет основные принципы в области защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, а также устанавливает требования, которыми Управляющий руководствуется в процессе осуществления деятельности, осуществляемой на основании лицензии профессионального участника и лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

## **1. Общие положения**

1.1. В Регламенте используются следующие термины и определения:

- саморегулируемая организация (НАУФОР) – саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- финансовая услуга – а) доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами на основании лицензии профессионального участника; б) доверительное управление паевым инвестиционным фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;
- договор ДУ проф. - договор доверительного управления ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами, заключаемый между Управляющим и получателем финансовых услуг;
- договор ДУ ПИФ - договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом, заключаемый между Управляющим и получателем финансовых услуг;
- договор ДУ - договор доверительного управления, заключаемый между Управляющим и получателем финансовых услуг (договор ДУ проф и договор ДУ ПИФ);
- тестирование – тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, предусмотренное пунктом 1 статьи 21.1 Федерального закона от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» и статьей 51.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- тестируемое лицо – физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится тестирование;

- клиент - юридическое или физическое лицо, заключившее с Управляющим договор ДУ, в том числе владелец инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда;

- получатель финансовых услуг - клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить договор ДУ, в том числе путем приобретения инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда;

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

- жалоба - просьба получателя финансовых услуг о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных Управляющим;

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

1.2. Управляющий осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг разумно и добросовестно.

1.3. Управляющий при оказании финансовых услуг соблюдает приоритет интересов клиентов над собственными интересами.

1.4. Управляющий не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы клиентов.

1.5. Управляющий при осуществлении деятельности не вправе устанавливать приоритет интересов одного клиента или группы клиентов перед интересами другого клиента (других клиентов).

## **2. Объем информации и порядок ее распространения, предоставления и раскрытия получателям финансовых услуг**

2.1. Местом обслуживания получателей финансовых услуг является офис Управляющего, расположенный по адресу: Россия, 455008, Челябинская обл., г. Магнитогорск, пр. К. Маркса, 212 (далее - офис).

2.2. В офисе и на сайте Управляющего в сети «Интернет» Управляющий предоставляет получателям финансовых услуг для ознакомления следующую информацию:

- о полном и сокращенном фирменном наименовании Управляющего в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе Управляющего;

- о членстве в саморегулируемой организации, с указанием ее наименования, адреса сайта в сети «Интернет» и о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг;

- об адресе местонахождения Управляющего, адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального сайта Управляющего в сети «Интернет»;

- о лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, включая номер, дату выдачи, срок ее действия, орган, выдавший лицензию;

- о лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

- об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью Управляющего;
- о финансовых услугах, оказываемых на основании договора ДУ, и дополнительных услугах Управляющего, в том числе оказываемых Управляющим за дополнительную плату;
- о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть предоставлены получателем финансовых услуг для ее получения;
- о способах и адресах направления обращений (жалоб) получателей финансовых услуг Управляющему, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Управляющего;
- о способах защиты прав получателя финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора;
- о способах и порядке изменения условий договора ДУ проф, в том числе в результате внесения Управляющим изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в договоре ДУ

Управляющий обязан предоставить получателю финансовых услуг информацию, предусмотренную настоящим пунктом, по его первому требованию за плату, не превышающую расходы на изготовление документа (копии документа).

2.3. При заключении договора ДУ Управляющий уведомляет получателя финансовых услуг о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора ДУ.

2.3.1. Информирование получателя финансовых услуг о рисках осуществляется путем предоставления ему Информации о рисках осуществления деятельности по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг (далее – Декларация о рисках). Действующая редакция Декларации о рисках доступна любым заинтересованным лицам на сайте Управляющего в сети «Интернет». Получателю финансовых услуг предоставляется возможность ознакомиться со всеми внутренними документами Управляющего, ссылки на которые содержатся в договоре ДУ.

2.3.2. При заключении договора ДУ ПИФ Управляющий уведомляет получателя финансовых услуг, что описание рисков, связанных с инвестированием в имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, является неотъемлемой частью договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом. Условия договора ДУ ПИФ определяются Управляющим в стандартных формах и могут быть приняты Клиентом только путем присоединения к указанному договору в целом. Присоединение к договору ДУ ПИФ осуществляется путем приобретения инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, выдаваемых Управляющим, осуществляющим доверительное управление этим паевым инвестиционным фондом.

2.3.3. Управляющий до заключения договора с получателем финансовых услуг информирует его о том, что денежные средства, передаваемые по договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2.4. Управляющий обеспечивает возможность получателю финансовых услуг с использованием бесплатного или широко распространенного программного обеспечения круглосуточно и бесплатно ознакомиться с информацией, размещенной на сайте Управляющего в сети «Интернет», за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт Управляющего в сети «Интернет» не доступен для посещения.

2.5. Управляющий предоставляет по запросу получателя финансовых услуг информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, включая информацию, указанную в пункте 2.1 Регламента, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса получателя финансовых услуг, за исключением случаев, указанных в абзацах втором-третьем настоящего пункта.

Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Управляющего, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовых услуг должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, должна быть предоставлена в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения Управляющим такого запроса.

Заверенные копии договора ДУ, внутренних документов, ссылка на которые содержится в договоре ДУ, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия договора, а также отчеты о деятельности Управляющего должны быть предоставлены в срок, не превышающий пятнадцать календарных дней со дня получения запроса клиента, направленного Управляющему в любое время, но не позднее пяти лет с даты прекращения договора, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

Плата, взимаемая за предоставление документа на бумажном носителе, не должна превышать затрат на изготовление такой копии. Копии документов, предоставляемые на бумажном носителе, должны быть заверены уполномоченным лицом Управляющего.

2.6. Распространение информации Управляющим и третьим лицом, действующим по поручению Управляющего, от его имени и за его счет, в том числе реклама услуг, основано на принципах добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений.

2.7. Не допускается предоставление информации, которая вводит получателя финансовой услуги в заблуждение относительно предмета заключаемого с ним договора ДУ, а также информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги.

2.8. Информация предоставляется на русском языке в доступной форме (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах и принятых в соответствии с ними нормативных актах.

Документы, содержащие информацию об иностранных финансовых инструментах, в том числе включающие описание прав, предоставляемых (закрепляемых, удостоверяемых) такими иностранными финансовыми инструментами, по решению Управляющего предоставляются на используемом на финансовом рынке иностранном языке без перевода на русский язык, за исключением

случаев, когда законодательством Российской Федерации установлено требование о предоставлении таких документов с переводом на русский язык.

2.9. В случае предоставления информации на бумажном носителе, Управляющий руководствуется санитарными правилами и нормативами, предъявляемыми к книжным изданиям для взрослых. Управляющий обеспечивает предоставление получателю финансовых услуг информации без совершения получателем финансовых услуг дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) договором ДУ.

2.10. Управляющий предоставляет получателям финансовых услуг доступ к информации на равных правах и в равном объеме в соответствии с требованиями федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

2.11. Управляющий размещает на своем сайте в сети «Интернет» в общем доступе информационные материалы, предназначенные для повышения финансовой грамотности получателей финансовых услуг, включающие описание особенностей финансовых услуг.

### **3. Правила взаимодействия с получателями финансовых услуг**

3.1. Установление личности (аутентификации) клиента в случае обмена информацией между Управляющим и клиентом посредством обмена электронными документами осуществляется способами, предусмотренными договором ДУ и (или) внутренними документами Управляющего.

3.2. Управляющий обеспечивает соблюдение следующих минимальных стандартов обслуживания получателей финансовых услуг, касающихся доступности и материального обеспечения офисов, в которых осуществляется заключение договоров ДУ:

- размещение в офисах Управляющего информации, указанной в пункте 2.1. Регламента, с указанием наименования Управляющего, адреса офиса, дней и часов приема получателей финансовых услуг и времени перерыва;
- наличие у работников, лично взаимодействующих с получателями финансовых услуг, доступных для обозрения средств визуальной идентификации (бейджиков), содержащих фамилию, имя и должность работника;
- соблюдение Управляющим санитарных и технических правил и норм.

3.3. Управляющим предусмотрена возможность заключения договоров ДУ с получателями финансовых услуг с ограниченными возможностями:

- выход представителя Управляющего за пределы офиса, в том числе выезд на дом;
- допуск сурдопереводчика и тифлосурдопереводчика;
- увеличение и звуковое воспроизведение текста договора ДУ и иных документов, подписываемых получателем финансовых услуг;
- печать документов, с использованием увеличенного размера шрифта, оказание иной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями информации об Управляющем и финансовых услугах наравне с другими лицами.

Управляющий при проведении тестирования получателей финансовых услуг с ограниченными возможностями обеспечивает соблюдение условий, предусмотренных абзацем 1 настоящего пункта.

3.4. Управляющий исключает препятствия к осуществлению получателем финансовых услуг в местах обслуживания получателей финансовых услуг фотосъемки, аудио- и видеозаписи процесса взаимодействия с таким получателем финансовых услуг, за исключением случаев, когда это может привести к нарушению федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

3.5. Управляющий обеспечивает высокое качество консультирования получателей финансовых услуг по предоставляемым финансовым услугам и (или) по вопросам применения законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по договору ДУ.

Оценка качества консультирования Управляющим получателей финансовых услуг, в том числе критерии признания качества консультирования высоким, осуществляется саморегулируемой организацией в соответствии с внутренними документами саморегулируемой организации.

3.6. Взаимодействие с получателями финансовых услуг и прием документов от них осуществляется работниками департамента клиентских отношений в офисе Управляющего.

3.7. Работник, ответственный за прием документов обеспечивает фиксацию приема документов путем проставления на самом документе специального оттиска штампа «Вход.№\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_» с его последующим заполнением. Оттиск штампа «Вход.№\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_» проставляется в конце текста документа на свободном от него месте на первом листе документа. В случае приема нескольких документов от заявителя работник, ответственный за прием документов проставляет оттиск штампа «Вход.№\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_» на каждом принятом документе. Работник, ответственный за прием документов обеспечивает уведомление получателя финансовых услуг в случае представления неполного комплекта документов. В случае отказа в приеме документов, получателю финансовых услуг предоставляется мотивированный отказ.

3.8. Управляющим утвержден Перечень мер по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий при осуществлении деятельности, действующая редакция которого доступна любым заинтересованным лицам на сайте Управляющего в сети «Интернет».

#### **4. Обязанности работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг**

4.1. Работники Управляющего, непосредственно взаимодействующие с получателями финансовых услуг, имеют образование не ниже среднего, владеют информацией, необходимой для выполнения должностных обязанностей, предусмотренных трудовым договором и внутренними документами Управляющего.

4.2. Управляющий не реже одного раза в год проводит обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, и предпринимает иные меры, способствующие обеспечению высокого уровня профессионализма работников. Форма обучения работников определяется Управляющим самостоятельно.

4.3. Руководство Управляющего устанавливает цели Управляющего в области взаимодействия с получателями финансовых услуг, доводит до сведения всех работников и организывает систематический результативный обмен информацией об установленных целях со всеми работниками Управляющего.

4.4. Руководство Управляющего несет ответственность за:

- обеспечение высокой культуры обслуживания получателей финансовых услуг;
- выделение необходимых ресурсов, достаточных для обеспечения результативного и эффективного обслуживания получателей финансовых услуг;
- наделение соответствующими полномочиями персонала, непосредственно работающего с получателями финансовых услуг, обеспечение его необходимой информацией и ресурсами, а также наличие у него возможности признавать и разрешать проблемы, возникающие у получателей финансовых услуг.

4.5. Руководитель департамента клиентских отношений Управляющего должен обладать достаточными полномочиями для достижения запланированных результатов обслуживания получателей финансовых услуг.

Этот руководитель отвечает за:

- установление процессов мониторинга, оценки и отчетности о результатах обслуживания получателей финансовых услуг;
- идентификацию и распределение финансовых и иных ресурсов для обеспечения качественного результативного и эффективного обслуживания получателей финансовых услуг;
- доведение до высшего руководства результатов обслуживания получателей финансовых услуг и предоставление им рекомендаций по улучшению работ;
- поддержание результативного и эффективного функционирования процесса обслуживания получателей финансовых услуг, включая прием на работу и обучение соответствующего персонала, определение требований к процессу обслуживания и оформлению необходимой документации, установление сроков выполнения работ, а также анализ процесса обслуживания получателей финансовых услуг в целом;
- обеспечение на местах эффективных процедур доведения информации о обращениях (жалобах), поступивших от получателей финансовых услуг до контролера и директора Управляющего;
- обеспечение осведомленности персонала о всех соответствующих законодательных и обязательных требованиях, связанных с работой по обслуживанию получателей финансовых услуг.

## **5. Рассмотрение обращений и жалоб получателей финансовых услуг.**

5.1. Управляющий обеспечивает прием обращений, направленных посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе, по адресу в пределах места нахождения Управляющего, а также направленных на адрес электронной почты Управляющего. Наличие подписи заявителя в обращении не требуется.

5.2. Информация об адресах Управляющего размещена на официальном сайте <http://www.ukrfc.ru/>.

5.3. Поступающие Управляющему обращения (жалобы) подлежат обязательной регистрации в соответствии с общим порядком регистрации, установленном Управляющим для входящих документов, не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления.



В случае поступления обращения в форме электронного документа Управляющий обязан уведомить заявителя о регистрации обращения не позднее дня регистрации обращения.

В течение одного рабочего дня после регистрации копия обращения (жалобы) представляется контролеру.

Управляющий обязан рассмотреть обращение и по результатам его рассмотрения направить заявителю ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения.

В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения Управляющий по решению единоличного исполнительного органа, заместителя единоличного исполнительного органа вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на 10 рабочих дней. Управляющий обязан уведомить заявителя о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления, направив ему соответствующее уведомление (далее - уведомление о продлении срока).

Ответ на обращение должен содержать информацию о результатах объективного и всестороннего рассмотрения обращения, быть обоснованным и включать ссылки на имеющие отношение к рассматриваемому в обращении вопросу требования законодательства Российской Федерации, документы и (или) сведения, связанные с рассмотрением обращения, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого в обращении вопроса.

Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются заявителю в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным условиями договора, заключенного между профессиональным участником рынка ценных бумаг и заявителем. В случае, если заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение направляется способом, указанным в обращении.

В случае выявления Управляющим при рассмотрении обращения нарушения базового стандарта НАУФОР или Регламента Управляющий направляет копию ответа на обращение и копию обращения в НАУФОР для осуществления контроля в порядке, предусмотренном статьей 14 Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", в день направления ответа на обращение заявителю.

5.4. Управляющий обязан хранить обращения, а также копии ответов на обращения и копии уведомлений, предусмотренных Регламентом, в течение трех лет со дня регистрации таких обращений.

5.5. Ответ на обращение по существу не дается Управляющим в следующих случаях:

- 1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- 2) в обращении не указана фамилия (наименование) заявителя;
- 3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Управляющего, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Управляющего или членов его семьи;
- 4) текст обращения не поддается прочтению;

5) текст обращения не позволяет определить его суть.

Если в случаях, предусмотренных подпунктами 2 - 5 настоящего пункта Управляющий принимает решение оставить обращение без ответа по существу, он должен направить заявителю уведомление об этом решении в течение пяти рабочих дней со дня регистрации обращения.

В случае, если в обращении содержится вопрос, на который заявителю неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Управляющий вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу. Об этом решении заявитель уведомляется в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

В случае, если обращение содержит требование имущественного характера, которое связано с восстановлением Управляющим нарушенного права заявителя и подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным, направление обращения Управляющему в является соблюдением заявителем обязанности, предусмотренной частью 1 статьи 16 Федерального закона от 4 июня 2018 года N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг", и обращение подлежит рассмотрению Управляющим в порядке и сроки, которые установлены указанным Федеральным законом.

5.6. В случае поступления Управляющему из Банка России обращения, Управляющий обязан рассмотреть обращение в соответствии с требованиями Регламента, а также направить в Банк России копию ответа на обращение и копии уведомлений (при наличии), предусмотренных Регламентом, в день их направления заявителю.

5.7. В отношении каждого поступившего обращения (жалобы) Управляющий документально фиксирует:

- дату регистрации и входящий номер обращения (жалобы);
- в отношении физических лиц - фамилию, имя, отчество (при наличии) получателя финансовых услуг, направившего обращение (жалобу), а в отношении юридических лиц - наименование получателя финансовых услуг, от имени которого направлено обращение (жалоба); тематику обращения (жалобы);
- дату регистрации и исходящий номер ответа на обращение (жалобу).

5.8. Управляющий и его должностные лица не вправе использовать иначе, чем в целях, предусмотренных Регламентом, и разглашать в какой-либо форме полученные при рассмотрении обращения персональные данные заявителя, а также информацию, составляющую коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну страхования и иную охраняемую законом тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.9. Управляющий ежеквартально в срок, не превышающий тридцати рабочих дней со дня окончания квартала, направляет в НАУФОР в электронной форме систематизированные сведения о количестве и тематике поступивших Управляющему за отчетный квартал обращений (жалоб), а также о нарушениях, выявленных в ходе рассмотрения обращений (жалоб).

**6. Формы реализации права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров**

В случае поступления от получателя финансовых услуг претензии в связи с возникновением спора, связанного с заключением, исполнением либо прекращением договора ДУ, Управляющий обязан обеспечить рассмотрение такой претензии в порядке, установленном договором ДУ.

#### **7. Тестирование Управляющим физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами**

7.1. Тестирование проводится Управляющим в отношении инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте, за исключением случаев предусмотренных законодательством Российской Федерации

7.2. Управляющий проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до приема заявки на выдачу инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, не ограниченных в обороте.

7.3. Тестирование проводится Управляющим путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложением № 1 к настоящему Регламенту.

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

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

7.6. Управляющий не вправе менять или дополнять формулировки вопросов, установленные в приложении № 1 к настоящему Регламенту, и вариантов ответов, доведенных до ее сведения саморегулируемой организацией.

7.7. При проведении тестирования Управляющий фиксирует вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица, а также время и дату проведения тестирования в журнале Тестирования Клиентов, который ведется Управляющим в электронном виде.

Управляющая компания по запросу физического лица обязана предоставить сведения, указанные в абзаце первом настоящего пункта.

7.8. В ходе тестирования по усмотрению Управляющего 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).

7.9. Управляющий оценивает результат тестирования в соответствии с методикой, установленной Приложением № 2 к настоящему Регламенту. При этом Управляющий не должен проверять достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

7.10. Управляющий направляет тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной приложением № 3 к настоящему Регламенту, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

Управляющий предоставляет уведомление об оценке результатов тестирования путем направления почтового сообщения с уведомлением о вручении на адрес, известный Управляющему, либо уведомляет путем личного вручения тестируемому лицу под роспись. Управляющий раскрывает на своем сайте в сети «Интернет» способы предоставления уведомления об оценке результатов тестирования.

7.11. При проведении повторного тестирования не позднее трех рабочих дней после дня проведения тестирования, вопросы блока «Самооценка» по усмотрению Управляющего могут повторно в перечень вопросов не включаться при условии фиксации Управляющим ранее данных тестируемым лицом ответов на вопросы блока «Самооценка».

7.12. Тестирование проводится Управляющим по ее усмотрению в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов) или в иной форме, позволяющей Управляющему 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.

7.13. Управляющий обязан хранить информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении тестируемому лицу уведомления об оценке результатов тестирования в форме электронного документа, при этом срок хранения информации не менее трех лет с даты погашения всех инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте, под управлением Управляющего, а в случае отсутствия факта выдачи инвестиционных паев по итогам тестирования – не менее шести месяцев с даты проведения тестирования.

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

7.14. В случае наличия нескольких закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых не ограничены в обороте, под управлением Управляющего, Управляющий учитывает оценку результатов тестирования при выдаче получателю финансовых услуг паев всех таких фондов.

7.15. В случае привлечения Управляющим для проведения тестирования профессионального участника рынка ценных бумаг, Управляющий обеспечивает соблюдение таким лицом требований пунктов 7.1 – 7.14 настоящего Регламента.

**8. Уведомление о рисках, связанных с приобретением инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте, при получении отрицательных оценок результатов тестирования, и заявление о принятии рисков**

8.1. Уведомление о рисках, связанных с приобретением инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте, при получении отрицательных оценок результатов тестирования, предусмотренное пунктом 2 статьи 21.1 Федерального от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (далее – уведомление о рисках), предоставляется Управляющим физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, не позднее одного рабочего дня с даты подачи заявки на выдачу инвестиционных паев.

8.2. В уведомлении о рисках Управляющий указывает информацию о том, что приобретение инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, не ограниченных в обороте, для получателя финансовых услуг не является целесообразным, а также приводит краткое описание рисков, связанных с таким приобретением.

Уведомление о рисках составляется Управляющим по форме, установленной Приложением № 4 к настоящему Регламенту.

8.3 Управляющий предоставляет уведомление о рисках получателю финансовых услуг путем направления почтового сообщения с уведомлением о вручении на адрес, известный Управляющему, либо уведомляет путем личного вручения под роспись.

Управляющая компания раскрывает на своем сайте в сети «Интернет» способы предоставления уведомления о рисках получателю финансовых услуг.

8.4. Заявление получателя финансовых услуг о принятии рисков, связанных с приобретением инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, не ограниченных в обороте, в случае отрицательного результата тестирования, (далее – заявление о принятии рисков), не может быть принято Управляющим от получателя финансовых услуг до направления ему уведомления о рисках и по истечении трех рабочих дней со дня направления такого уведомления.

8.5. Заявление о принятии рисков по форме, установленной Приложением № 5 к настоящему Регламенту, предоставляется путем направления почтового сообщения с уведомлением о вручении на адрес, известный Управляющему, либо уведомляет путем личного вручения под роспись.

Управляющая компания раскрывает на своем сайте в сети «Интернет» способы направления заявления о принятии рисков.

8.6. Управляющий хранит заявление о принятии рисков, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления уведомления о рисках и получения заявления о принятии рисков в течение всего срока действия договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом, а также в течение трех лет после прекращения такого паевого инвестиционного фонда.

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

8.7. В случае привлечения Управляющим для проведения тестирования профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющая компания обеспечивает соблюдение таким лицом требований пунктов 8.1 – 8.6. настоящего Регламента.

## 9. Информирование о последствиях признания физических лиц квалифицированными инвесторами

Информирование о последствиях признания физических лиц квалифицированными инвесторами производится на основании Регламента принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором АО УК «РФЦ-Капитал».

Директор АО УК «РФЦ-Капитал»



В. А. Малков



Приложение № 1

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка» для инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте;

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

Примечание:

<sup>1</sup> Знания, полученные в образовательном учреждении среднего, высшего и дополнительного профессионального образования, на курсах, самообразование и т.д.

<sup>2</sup> Опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала операции (сделки) с инвестиционными паями закрытых паевых инвестиционных фондов (в том числе в профессиональном участнике рынка ценных бумаг), а также опыт, полученный в качестве индивидуального предпринимателя(иных форм

организации деятельности) (в том числе в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг), и (или) иной опыт совершения операций (сделок) с инвестиционными паями закрытых паевых инвестиционных фондов в собственных интересах (интересах третьих лиц).

<sup>3</sup> Индивидуальная инвестиционная рекомендация инвестиционного советника, консультация сотрудника управляющей компании (агента по выдаче и погашению инвестиционных паев).

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

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»  
для сделок по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов,  
не ограниченных в обороте

№	Вопросы
1.	Инвестиционный пай – это:
2.	Каким образом выплата промежуточного дохода по инвестиционным паям закрытого паевого инвестиционного фонда влияет на расчетную стоимость инвестиционного пая? Расчетная стоимость инвестиционного пая, как правило (при прочих равных условиях):
3.	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему инвестиционные паи ЗПИФ, как быстро он может осуществить продажу?
4.	Вправе ли инвестор потребовать от управляющей компании погасить принадлежащие ему инвестиционные паи ЗПИФ и выплатить их стоимость?



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 АО УК «РФЦ-Капитал» уведомляет Вас о [положительной] [отрицательной] оценке результата Вашего тестирования, проведенного в отношении приобретения инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, не ограниченных в обороте (закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте), под управлением АО УК «РФЦ-Капитал».<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> 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 рисках

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного АО УК «РФЦ-Капитал», уведомляем Вас, что приобретение инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, не ограниченных в обороте, (закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте) под управлением АО УК «РФЦ-Капитал», не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски:

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

...

*Приводится краткое описание рисков, связанных с приобретением инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, путем их перечисления или гиперссылки на страницу сайта управляющей компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащую перечисление соответствующих рисков.<sup>2</sup>*

АО УК «РФЦ-Капитал» не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате приобретения инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, не ограниченных в обороте, (закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте) под управлением АО УК «РФЦ-Капитал»

---

<sup>2</sup> Указываются риски отсутствия гарантии сохранности вложенных средств со стороны государства, отсутствия гарантии получения доходности, риск отсутствия возможности быстрого выхода из инструмента при отсутствии покупателя на вторичном рынке и/или отсутствия возможности погашения инвестиционных паев ЗПИФ у управляющей компании до окончания срока действия договора ДУ.

### **Заявление о принятии рисков**

Я, \_\_\_\_\_, заявляю, что результат тестирования выявил у меня недостаточные опыт и знания для инвестирования в инвестиционные паи закрытого паевого инвестиционного фонда, не ограниченные в обороте (закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченные в обороте) под управлением АО УК «РФЦ-Капитал».

Несмотря на это я подтверждаю, что готов принять риски, связанные с приобретением инвестиционных паев данного фонда (данных фондов), и понести возможные убытки.

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к частичной или полной потере денежных средств и (или) иного имущества, вложенных мною в инвестиционные паи закрытого паевого инвестиционного фонда, не ограниченные в обороте (закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченные в обороте) под управлением АО УК «РФЦ-Капитал».