

УТВЕРЖДЕНО
Генеральный директор ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ»

Гайзатуллин Р.Р.

Приказ № 009/29/01 от «29» 09 2021 года

**Порядок взаимодействия с физическими лицами, не являющимися
квалифицированными инвесторами, при приобретении инвестиционных
паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в
обороте, под управлением ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ».**

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок взаимодействия с физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами, при приобретении инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте, под управлением ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ». (далее – Порядок) разработан в соответствии с требованиями 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 СРО НАУФОР.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

Саморегулируемая организация – СРО НАУФОР;

Управляющая компания – ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ»;

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;

2. Порядок тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

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

2.2. Управляющая компания проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до приема заявки на выдачу инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, не ограниченных в обороте (до приема на обслуживание клиента).

2.3. Тестирование проводится Управляющей компанией путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложением № 1 к настоящему Порядку.

2.4. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется Управляющей компанией методом случайного выбора для каждого тестирования из вариантов ответов, доведенных до сведения Управляющей компании саморегулируемой организацией. При этом в указанный перечень по каждому вопросу Управляющей компанией включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильный ответ.

Перечень правильных ответов доводится до сведения управляющей компании саморегулируемой организацией НАУФОР.

2.5. Управляющая компания обязана обеспечивает конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов и не вправе предоставлять 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.

Ответы на вопросы блока «Знание» и перечень правильных ответов хранится у Заместителя Генерального директора – Контролера.

2.6. Управляющая компания не вправе менять или дополнять формулировки вопросов, установленные в приложении № 1 к настоящему Порядку, и вариантов ответов.

2.7. При проведении тестирования Управляющая компания фиксирует вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица, а также время и дату проведения тестирования.

В случае проведения тестирования на бумажном носителе очно, Управляющая компания фиксирует время и дату проведения тестирования на бумажном носителе.

В случае проведения тестирования на бумажном носителе с отправкой посредством почтовой связи, Управляющая компания фиксирует время и дату проведения тестирования на бумажном носителе датой и временем получения тестирования в бумажном виде путем отметки вышеуказанных данных на бланке с ответами.

В случае проведения тестирования на бумажном носителе дистанционно Управляющая компания фиксирует время и дату проведения тестирования на распечатанном бумажном носителе датой и временем получения тестирования

в электронном виде путем отметки вышеуказанных данных на бланке с ответами.

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

2.8. В ходе тестирования по усмотрению Управляющей компании 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).

2.9. Управляющая компания оценивает результат тестирования в соответствии с методикой, установленной Приложением № 2 к настоящему Порядку. При этом Управляющая компания не должна проверять достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

2.10. Управляющая компания должна направить (предоставить) тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной Приложением № 3 к настоящему Порядку, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

Управляющая компания направляет уведомление об оценке результатов тестирования тем же способом, которым было получено тестирование, с указанием факта отправки, даты и времени направления уведомления.

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

2.12. Тестирование проводится Управляющей компанией в письменной форме или в электронной форме, позволяющей управляющей компании зафиксировать ответы тестируемого лица на предоставляемые в ходе тестирования вопросы, оценить результаты тестирования, зафиксировать дату и время проведения тестирования и сохранить указанную информацию. Проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

2.13. Управляющая компания обязана хранить информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, дополнительные вопросы управляющей компании (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 Управляющей компании в форме документа на

бумажном носителе или электронного документа, при этом срок хранения информации должен быть не менее трех лет с даты погашения всех инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте, под управлением Управляющей компании, а в случае отсутствия факта выдачи инвестиционных паев по итогам тестирования – не менее шести месяцев с даты проведения тестирования.

Управляющая компания обязана обеспечить защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

2.14. В случае наличия нескольких закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых не ограничены в обороте, под управлением управляющей компании, Управляющая компания учитывает оценку результатов тестирования при выдаче получателю финансовых услуг паев всех таких фондов.

3. 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

3.1. 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 управляющей компанией физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, не позднее одного рабочего дня с даты подачи заявки на выдачу инвестиционных паев.

3.2. В уведомлении о рисках Управляющая компания 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 управляющей компанией по форме, установленной Приложением № 4 к настоящему Порядку.

3.3 Управляющая компания направляет уведомление о рисках получателю финансовых услуг нарочно, посредством почтовой связи или электронной

связи с фиксацией факта, даты и времени направления указанного уведомления.

3.4. 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 Управляющей компанией от получателя финансовых услуг до направления ему уведомления о рисках и по истечении трех рабочих дней со дня направления такого уведомления.

3.5. Заявление о принятии рисков по форме, установленной Приложением № 5 к настоящему Порядку, направляется нарочно, посредством почтовой связи или электронной связи с фиксацией факта, даты и времени направления указанного уведомления.

3.6. Управляющая компания 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.

Управляющая компания обязана обеспечить 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.

3. Информирование о последствиях признания физических лиц квалифицированными инвесторами

3.1. В случае принятия решения о признании физического лица, получателя финансовых услуг (далее – физическое лицо), квалифицированным инвестором Управляющая компания не позднее одного рабочего дня после дня его включения в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, информирует такое физическое лицо о последствиях признания его квалифицированным инвестором путем направления уведомления по форме, установленной Приложением № 6 к настоящему Порядку (далее - уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором).

3.2. Уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором должно содержать следующую информацию:

- о том, что приобретение инвестиционных паев, в отношении которых физическое лицо признано квалифицированным инвестором, связано с повышенными рисками;
- о праве физического лица подать заявление Управляющей компании об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, и об утрате в этом случае возможности приобретать инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, предназначенные для квалифицированных инвесторов, под управлением этой управляющей компании, в отношении которых физическое лицо было признано Управляющей компанией квалифицированным инвестором;
- о способе и форме направления физическим лицом управляющей компании заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

3.3. Управляющая компания направляет уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором нарочно, по средством почтовой связи или электронной связи с фиксацией факта, даты и времени направления указанного уведомления. При этом уведомление должно содержать порядок принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного уведомления.

3.4. Управляющая компания не менее одного раза в год информирует клиента – физического лица, признанного им квалифицированным инвестором, о его праве подать заявление об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, путем доведения до сведения клиента следующей информации:

- о праве клиента подать заявление управляющей компании об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, и об утрате в этом случае возможности приобретать инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, предназначенные для квалифицированных инвесторов под управлением Управляющей компании, в отношении которых физическое лицо было признано Управляющей компанией квалифицированным инвестором;
- о способе и форме направления клиентом Управляющей компании заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

3.5. Управляющая компания доводит до сведения клиента – физического лица информацию, указанную в пункте 3.4. настоящего Порядка, нарочно, посредством почтовой связи или электронной связи с фиксацией факта, даты и времени предоставления указанной информации.

3.6. Управляющая компания хранит уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления клиенту – физическому лицу указанного уведомления не менее трех лет с даты прекращения договора доверительного управления.

3.7. Управляющая компания хранит информацию, подтверждающую факт, дату и время доведения до сведения клиента – физического лица информации, указанной в пункте 3.4. настоящего Порядка, не менее трех лет с даты прекращения договора доверительного управления.

3.8. Управляющая компания обязана обеспечить защиту информации, указанной в абзацах первом и втором настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о защите информации, в том числе нормативных актов Банка России.

4. Заключительные положения

4.1. Настоящий Порядок утверждается Генеральным директором Управляющей компании.

4.2. Настоящее Положение подлежит изменению в следующих случаях:

- при изменении 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 СРО НАУФОР;

- при изменении законодательства и иных внешних требований.

Приложение № 1

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

№	Вопросы	Варианты ответов
1.	Обладаете ли Вы знаниями о паях закрытого паевого инвестиционного фонда? <i>(возможно несколько вариантов ответа)</i>	(а) не имею конкретных знаний;
		(б) знаю, поскольку изучал ¹ ;
		(в) знаю, потому что работал / заключал сделки с паями ЗПИФ ² ;
		(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию ³ .
2.	Как долго (в совокупности) Вы осуществляете сделки с этим инструментом? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) до настоящего времени сделок не было ⁴ .
		(б) не более 1 года.
		(в) 1 год и более.
3.	Сколько сделок с этим инструментом Вы заключили за последний год⁴? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) за последний год сделок не было.
		(б) менее 10 сделок.
		(в) 10 или более сделок.

Примечание:

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

² 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).

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

⁴ 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 [наименование управляющей компании] 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 [наименование управляющей компании].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 рисках

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного [наименование управляющей компании], уведомляем Вас, что приобретение инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, не ограниченных в обороте, (закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте) под управлением [наименование управляющей компании], 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.²

[наименование управляющей компании] 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 [наименование управляющей компании]

² 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 [наименование управляющей компании].

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 [наименование управляющей компании].

Форма уведомления о последствиях признания физического лица
квалифицированным инвестором

Настоящим [наименование управляющей компании] уведомляет Вас о последствиях признания Вас квалифицированным инвестором:

1. Признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет Вам возможность приобретения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов. Приобретение указанных инвестиционных паев связано с повышенными рисками.

2. Вы вправе подать заявление [наименование управляющей компании] об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами. В этом случае Вы лишитесь возможности приобретать инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, предназначенные для квалифицированных инвесторов, под управлением [наименование управляющей компании], в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором.

Вы вправе подать заявление [наименование управляющей компании] об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами путем (указывается информация о способе и форме направления клиентом управляющей компании заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами).³

³ 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 «Приобретение паев ПИФ, предназначенных для квалифицированных инвесторов связано с повышенными рисками. В любой момент можно подать управляющей компании заявление об отказе от статуса квалифицированного инвестора, в этом случае приобретение указанных инвестиционных паев будет невозможно. Подробнее (ссылка на страницу сайта управляющей компании в сети «Интернет», содержащую информацию о способе и форме направления клиентом управляющей компании заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами)» или иной аналогичной по смыслу короткой формулировки.