УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
АО УК «РФЦ-Капитал»
Протокол от 22 мая 2025 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 - Общество), договора доверительного управления и определяет основные принципы в области защиты прав и интересов получателей финансовых услуг и также устанавливает требования, которыми Обещство 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. **Регламент вступает в силу с 23 мая 2025 года.**

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, а также иными активами 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 Обществом и получателем финансовых услуг;
- договор ДУ ПИФ - договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом, заключаемый между Обществом и получателем финансовых услуг;
- договор ДУ - договор доверительного управления, заключаемый между Обществом 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 Обществом 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 Общества, и (или) сайт Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»);
- обращение - направленная получателем финансовых услуг Обществу просьба, жалоба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги;

1.2. Общество осуществляет оказание финансовых услуг разумно и добросовестно.

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

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

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

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

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

- о членстве Общества в саморегулируемой организации, с указанием ее наименования, адреса сайта в сети «Интернет» и о стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг;
- об адресе электронной почты Общества;
- о способах и адресах направления обращений получателей финансовых услуг Обществу, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Общества;
- 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 полном и сокращенном фирменном наименовании Общества в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе Общества;
- об адресе местонахождения Общества, контактном телефоне, адресе официального сайта 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.
- о финансовых услугах, оказываемых на основании договора ДУ (в том числе о размерах комиссий, которые будет оплачивать получатель финансовых услуг, а также о возможных дополнительных расходах);
- о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть предоставлены получателем финансовых услуг для ее получения;
- о способах и порядке изменения условий договора ДУ проф, в том числе в результате внесения Обществом изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в договоре ДУ

Общество обязано 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 Общество 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 Общества в сети «Интернет». Получателю финансовых услуг предоставляется возможность ознакомиться со всеми внутренними документами Общества, ссылки на которые содержатся в договоре ДУ.

2.3.2. При заключении договора ДУ ПИФ Общество 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 Обществом 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 Обществом, осуществляющим доверительное управление этим паевым инвестиционным фондом.

2.3.3. Общество 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. Информация, размещенная на сайте Общества в сети «Интернет», доступна получателю финансовых услуг круглосуточно и бесплатно для ознакомления и использования, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт Общества в сети «Интернет» не доступен для посещения. Информация доступна получателю финансовых услуг с использованием бесплатного или широко распространенного программного обеспечения.

2.5. Общество 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, либо способом, указанным в запросе, в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса получателя финансовых услуг, за исключением случаев, указанных в абзацах втором-третьем настоящего пункта и если более длительный срок не указан в запросе или не установлен законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Общества, 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 Обществом 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 Общества должны быть предоставлены в срок, не превышающий тридцать календарных дней со дня получения запроса клиента, направленного Обществу 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 Общества.

2.6. Распространение информации Обществом и третьим лицом, действующим по поручению Общества, 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 Общества 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, Общество руководствуется санитарными правилами и нормативами, предъявляемыми к книжным изданиям для взрослых.

2.10. Общество обеспечивает предоставление получателю финансовых услуг информации без совершения получателем финансовых услуг дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) договором ДУ.

2.11. Общество 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.

2.12. Общество 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, в том числе юридически значимыми сообщениями, между Обществом и получателем финансовых услуг посредством телефонной связи, обмена электронными документами или иных каналов связи, также телефонных переговоров и сообщений, передаваемых по сетям электросвязи осуществляется способами, предусмотренными договором ДУ и (или) внутренними документами Общества.

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

- размещение в офисах Общества информации, указанной в пункте 2.1. Регламента, с указанием наименования Общества, 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 Обществом санитарных и технических правил и норм.

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

- выход представителя Общества 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 Обществе и финансовых услугах наравне с другими лицами.

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

3.4. Общество 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. Общество 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 Обществом 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 Общества.

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

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

Работник, принявший документы, обеспечивает фиксацию приема документов путем проставления на первом листе документа отметки о его получении и уведомляет получателя финансовых услуг в случае представления неполного комплекта документов. В случае отказа в приеме документов, получателю финансовых услуг предоставляется мотивированный отказ.

3.7. Обществом 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 Общества в сети «Интернет».

4. Требования к работникам, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг

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

4.2. Общество не реже одного раза в год проводит обучение в форме инструктажа работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, и предпринимает иные меры, способствующие обеспечению высокого уровня профессионализма.

5. Рассмотрение обращений и жалоб получателей финансовых услуг.

5.1 Общество обеспечивает прием обращений, направленных посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе, по адресу в пределах места нахождения Общества, а также направленных на адрес электронной почты Общества.

Информация об адресах Общества размещена на официальном сайте http://www.ukrfc.ru/.

5.2 В течение одного рабочего дня после регистрации копия обращения (жалобы) представляется контролеру, который организовывает рассмотрение обращения с привлечением работников Общества.

Общество обязано 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 Общество по решению единоличного исполнительного органа, заместителя единоличного исполнительного органа вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на 10 рабочих дней. Общество обязано 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 Обществом 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 Обществом при рассмотрении обращения нарушения базового стандарта НАУФОР или Регламента Общество 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.

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

5.3 Ответ на обращение по существу не дается Обществом в следующих случаях:

1) в обращении не указаны идентифицирующие получателя финансовых услуг сведения;

2) в обращении отсутствует подпись (электронная подпись) получателя финансовых услуг или его уполномоченного представителя;

3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Общества, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Общества, а также членов их семей;

4) текст обращения не поддается прочтению;

5) в обращении содержится вопрос, на который получателю финансовых услуг ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо обращение содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Общества, о чем уведомляется лицо, направившее обращение.

Если в случаях, предусмотренных подпунктами 2 - 5 настоящего пункта Общество 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, Общество 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 Обществом нарушенного права заявителя и подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным, направление обращения Обществу 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 Обществом в порядке и сроки, которые установлены указанным Федеральным законом.

5.4 В случае поступления Обществу из Банка России обращения, Общество обязано 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.

5.5 В отношении каждого поступившего обращения (жалобы) Общество 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).

5.6 Общество 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.

5.7 Общество 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 Обществу за отчетный квартал обращений (жалоб), а также о нарушениях, выявленных в ходе рассмотрения обращений (жалоб).

5.8 Общество не одного раза в шесть месяцев проводит анализ поступивших обращений и принимает решение о целесообразности применения мер, направленных на улучшение качества обслуживания получателей финансовых услуг.

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, Общество обязано обеспечить рассмотрение такой претензии в порядке, установленном договором ДУ.

7. Тестирование Обществом физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

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

7.2 Общество 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 Обществом путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложением № 1 к Регламенту.

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

7.5 Общество 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 Общество 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 Общество фиксирует вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица, а также время и дату проведения тестирования в журнале Тестирования Клиентов, который ведется Обществом в электронном виде.

Общество по запросу физического лица обязано предоставить сведения, указанные в абзаце первом настоящего пункта.

7.8 В ходе тестирования по усмотрению Общества 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 Общество оценивает результат тестирования в соответствии с методикой, установленной Приложением № 2 к настоящему Регламенту. При этом Общество не должно проверять достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

7.10 Дополнительные вопросы Обществом не предусмотрены.

7.11 Общество 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.

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

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

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

7.14 Общество обязано 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 Общества, а в случае отсутствия факта выдачи инвестиционных паев по итогам тестирования – не менее шести месяцев с даты проведения тестирования.

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

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

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

7.17 Тестирование физического лица может проводиться независимо от подачи им поручения или осуществления иных действий, необходимых для совершения сделок (заключения договоров), требующих положительного результата тестирования.

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 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. В течение срока действия положительного результата тестирования физического лица повторное тестирование не проводится, за исключением случаев, установленных договором. 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 Обществом 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 Общество 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 Обществом по форме, установленной Приложением № 4 к настоящему Регламенту.

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

Общество 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 Обществом от получателя финансовых услуг до направления ему уведомления о рисках и по истечение 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 Обществу, либо уведомляет путем личного вручения под роспись.

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

8.6 Общество 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.

Общество 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 Обществом для проведения тестирования профессионального участника рынка ценных бумаг, Общество 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.	**Обладаете ли Вы знаниями о паях закрытого паевого инвестиционного фонда?** *(возможно несколько вариантов ответа)*	(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?** *(возможен один вариант ответа)*	(а) до настоящего времени сделок не было[4].
		(б) не более 1 года.
		(в) 1 год и более.
3.	**Сколько сделок с этим инструментомВы заключили за последний год[4]?** *(возможен один вариант ответа)*	(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 паевыхинвестиционных 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?

Приложение № 2

Методика оценки результатов тестирования

1. Результаты ответов на вопросы блока «Самооценка» не оцениваются.

2. Результат тестирования оценивается как положительный в случае, еслитестируемое 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.

Приложение № 3

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 паевыхинвестиционных фондов, не ограниченных в обороте), под управлением АО УК «РФЦ-Капитал».[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.

Приложение № 4

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 Васцелесообразным 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]

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»

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.

Приложение № 5

Заявление о принятии рисков

Я,_____, заявляю, что результат тестированиявыявил 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».