# БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ 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

Настоящий Базовый стандарт 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 (далее - Стандарт), разработан на основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (далее - Федеральный закон № 156-ФЗ), Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее - Федеральный закон № 39-ФЗ), в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 июля 2019 года № 5202-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированные депозитарии, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) специализированных депозитариев на финансовом рынке, подлежащих стандартизации», определяет основные принципы в области защиты прав и интересов получателей финансовых услуг и устанавливает требования, которыми акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов должны руководствоваться в процессе осуществления своей деятельности.

## 1. Общие положения

1.1. В настоящем Стандарте используются следующие термины и определения:

саморегулируемая организация - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

управляющая компания - юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

финансовая услуга - инвестирование имущества акционерного инвестиционного фонда, управление (доверительное управление) инвестиционными резервами акционерного инвестиционного фонда и доверительное управление паевым инвестиционным фондом, а также иными активами на основании лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации;

тестирование - тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, предусмотренное пунктом 1 статьи 21.1 Федерального закона № 156-ФЗ и статьей 51.2-1 Федерального закона № 39-ФЗ;

тестируемое лицо - физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится тестирование;

клиент - юридическое или физическое лицо, заключившее с управляющей компанией договор доверительного управления, в том числе владелец инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, или владелец акций акционерного инвестиционного фонда;

получатель финансовых услуг - клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить с управляющей компанией договор доверительного управления, в том числе путем приобретения инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, или намеренное приобрести акции акционерного инвестиционного фонда;

место обслуживания получателей финансовых услуг (офис) - место, предназначенное для заключения договоров доверительного управления с управляющей компанией, место приема заявок на приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, приема документов, связанных с оказанием финансовых услуг, в том числе офис управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда) или агента по выдаче и погашению инвестиционных паев, и (или) сайт управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), личный кабинет клиента на таком сайте, мобильное приложение управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда);

обращение (жалоба) - обращение получателя финансовых услуг, содержащее информацию о возможном нарушении управляющей компанией (акционерным инвестиционным фондом) прав и интересов получателя финансовых услуг

1.2. Управляющая компания (акционерный инвестиционный фонд) осуществляет оказание финансовых услуг разумно и добросовестно.

1.3. Управляющая компания (акционерный инвестиционный фонд) при оказании финансовых услуг должна соблюдать приоритет интересов клиентов над собственными интересами.

1.4. Управляющая компания (акционерный инвестиционный фонд) не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы клиентов.

1.5. Саморегулируемая организация осуществляет контроль за соблюдением управляющими компаниями (акционерными инвестиционными фондами), являющимися членами такой саморегулируемой организации, требований настоящего Стандарта путем проведения проверок соблюдения ими требований Стандарта, а также иных мероприятий по контролю, в том числе мероприятий, в ходе которых осуществляются действия по созданию ситуации для приобретения, погашения или обмена инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда или размещения и выкупа акций акционерного инвестиционного фонда в целях проверки соблюдения управляющими компаниями (акционерными инвестиционными фондами), являющимися членами саморегулируемой организации, требований Стандарта при оказании финансовых услуг их получателям.

Мероприятие, в ходе которого осуществляются действия по созданию ситуации для приобретения инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда или акций акционерного инвестиционного фонда (далее - Мероприятие) в целях проверки соблюдения управляющими компаниями (акционерными инвестиционными фондами), являющимися членами саморегулируемой организации, требований Стандарта при оказании финансовых услуг их получателям, проводится саморегулируемой организацией самостоятельно, либо лицами, привлеченными саморегулируемой организацией на основании гражданско-правового договора.

Мероприятие, в целях проверки соблюдения управляющими компаниями (акционерными инвестиционными фондами), являющимися членами саморегулируемой организации, требований Стандарта при оказании финансовых услуг их получателям, проводится без предварительного уведомления управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда). При проведении указанного Мероприятия по решению лица, ее осуществляющего, допускается осуществление фото- и видеосъемки, использование иных способов фиксации.

По результатам осуществления Мероприятия в целях проверки соблюдения управляющими компаниями (акционерными инвестиционными фондами), являющимися членами саморегулируемой организации, требований Стандарта при оказании финансовых услуг их получателям, лицом, с привлечением саморегулируемой организацией лица на основании гражданско-правового договора саморегулируемая организация обеспечивает предоставление ей таким лицом письменного отчета и подтверждающих документов (видеозапись, фотозапись и иные материалы) в целях принятия саморегулируемой организацией решения о необходимости применения мер в отношении управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда),

являющейся членом саморегулируемой организации.

Дополнительные требования к проведению Мероприятия в целях проверки соблюдения управляющими компаниями (акционерными инвестиционными фондами), являющимися членами саморегулируемой организации, требований Стандарта при оказании финансовых услуг их получателям, устанавливаются внутренними документами саморегулируемой организации.

## 2. Минимальный объем информации и порядок ее распространения, предоставления и раскрытия получателям финансовых услуг

2.1. В местах обслуживания получателей финансовых услуг (в том числе посредством размещения гиперссылок на сайте управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда) в сети «Интернет», в личном кабинете либо мобильном приложении) управляющая компания (акционерный инвестиционный фонд) предоставляет получателям финансовых услуг для ознакомления следующую информацию:

о членстве управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда) в саморегулируемой организации, с указанием наименования такой саморегулируемой организации, адресе сайта саморегулируемой организации в сети «Интернет» и о Стандарте;

об адресе электронной почты управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда) (при наличии);

о способах и адресах направления обращений получателей финансовых услуг в управляющую компанию (акционерный инвестиционный фонд), в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда);

о способах защиты прав получателей финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при ее наличии).

Управляющая компания (акционерный инвестиционный фонд) обязана предоставить получателю финансовых услуг информацию, предусмотренную настоящим пунктом, по его первому требованию за плату, не превышающую расходы на изготовление документа (копии документа).

2.2. В случае осуществления управляющей компанией только деятельности по доверительному управлению иными активами, за исключением имущества, составляющего паевой

или акционерный инвестиционный фонд, в местах обслуживания получателей финансовых услуг (в том числе посредством размещения гиперссылок на сайте управляющей компании в сети «Интернет», в личном кабинете либо мобильном приложении) управляющая компания, помимо информации, указанной в пункте 2.1 настоящего Стандарта, предоставляет получателям финансовых услуг для ознакомления следующую информацию:

о полном и сокращенном фирменном наименовании управляющей компании в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе управляющей компании, а также об используемом знаке обслуживания (при наличии);

об адресе управляющей компании, адресах офисов управляющей компании, контактном телефоне, адресе официального сайта управляющей компании в сети «Интернет»;

о лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, включая номер, дату принятия решения о предоставлении лицензии и срок действия лицензии;

о лице, выдавшем лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (его наименование, адрес и телефоны);

о лице, осуществляющем контроль и надзор за деятельностью управляющей компании;

о финансовых услугах, оказываемых на основании договора доверительного управления (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 доверительного управления, в том числе в результате внесения управляющей компанией изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в договоре доверительного управления.

2.3. Если финансовые услуги предлагаются управляющей компанией (акционерным инвестиционным фондом) в том же помещении, на том же сайте в сети «Интернет» либо мобильном приложении, где кредитными организациями оказываются услуги по открытию банковских счетов и привлечению денежных средств во вклады, управляющая компания (акционерный инвестиционный фонд) обязана до заключения договора доверительного управления с получателем финансовых услуг проинформировать его о том, что:

оказываемые управляющей компанией (акционерным инвестиционным фондом) финансовые

услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;

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 управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда) в сети «Интернет», в соответствии с настоящим Стандартом должна быть круглосуточно и бесплатно доступна получателю финансовых услуг для ознакомления и использования, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда) в сети «Интернет» не доступен для посещения.

Информация должна быть доступна получателю финансовых услуг с использованием бесплатного или широко распространенного программного обеспечения.

2.5. Управляющая компания (акционерный инвестиционный фонд) предоставляет по запросу получателя финансовых услуг информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, включая информацию, указанную в пункте 2.1 (в случае осуществления управляющей компанией только деятельности по доверительному управлению иными активами, за исключением имущества, составляющего паевой или акционерный инвестиционный фонд, также указанную в пункте 2.2) настоящего Стандарта, 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 и 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 управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда), размере либо порядке расчета скидок и надбавок при погашении и приобретении инвестиционных паев, 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 управляющей компанией (акционерным инвестиционным фондом) такого запроса.

Заверенная копия договора доверительного управления (правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом), устава акционерного инвестиционного фонда, внутренних документов, ссылка на которые содержится в договоре доверительного управления, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия договора доверительного управления,

должны быть предоставлены в срок, не превышающий тридцать календарных дней со дня получения запроса клиента, направленного управляющей компании (акционерному инвестиционному фонду) в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения договора доверительного управления (погашения инвестиционных паев), 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 управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда).

2.6. Распространение информации управляющей компанией (акционерным инвестиционным фондом) и третьим лицом, действующим по их поручению, от их имени и за их счет, в том числе реклама услуг, должно быть 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 доверительного управления, 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.

2.9. Управляющая компания (акционерный инвестиционный фонд) обеспечивает предоставление получателю финансовых услуг информации без совершения получателем финансовых услуг дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) договором доверительного управления (правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом), уставом акционерного инвестиционного фонда.

2.10. Управляющая компания (акционерный инвестиционный фонд) 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. Управляющей компании (акционерному инвестиционному фонду) рекомендуется разместить на своем сайте в сети «Интернет» в общем доступе информационные материалы, предназначенные для повышения финансовой грамотности получателей финансовых услуг, включающие описание особенностей финансовых услуг, а в случае отсутствия у управляющей

компании (акционерного инвестиционного фонда) таких материалов - гиперссылку на иной сайт в сети «Интернет», на котором размещены данные материалы.

## 3. Общие правила взаимодействия с получателями финансовых услуг

3.1. Установление личности (аутентификация) получателя финансовых услуг в случае обмена информацией, в том числе юридически значимыми сообщениями, между управляющей компанией (акционерным инвестиционным фондом) и получателем финансовых услуг посредством телефонной связи, обмена электронными документами (в том числе в личном кабинете клиента на сайте управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда) в сети «Интернет», в мобильном приложении) или иных каналов связи осуществляется способами, предусмотренными договором доверительного управления (правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом), иными договорами, и (или) внутренними документами управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда).

Фиксация акционерным инвестиционным фондом (управляющей компанией) телефонных переговоров и сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, для установления личности (аутентификации) получателя финансовых услуг, а также хранение акционерным инвестиционным фондом (управляющей компанией) указанной информации осуществляются в порядке, предусмотренном договором доверительного управления (правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом), иными договорами, и (или) внутренними документами управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда).

3.2. Управляющая компания (акционерный инвестиционный фонд) обязана обеспечить соблюдение следующих минимальных стандартов обслуживания получателей финансовых услуг, касающихся доступности и материального обеспечения офисов, в которых осуществляется оказание финансовых услуг:

размещение в офисах управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда) информации, указанной в пункте 2.1 и пункте 2.2 настоящего Стандарта, с указанием наименования управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда), адреса данного офиса, дней и часов приема получателей финансовых услуг и времени перерыва;

наличие у работников, лично взаимодействующих с получателями финансовых услуг, доступных для обозрения получателям финансовых услуг средств визуальной идентификации, содержащих фамилию, имя и должность работника;

соблюдение управляющей компанией (акционерным инвестиционным фондом) санитарных и технических правил и норм.

3.3. Управляющей компании (акционерному инвестиционному фонду) рекомендуется обеспечить возможность взаимодействия с получателями финансовых услуг с ограниченными возможностями с учетом требований законодательства Российской Федерации о социальной защите инвалидов, включая допуск сурдопереводчика и тифлосурдопереводчика, возможность увеличения и звукового воспроизведения текста документов, подписываемых получателем финансовых услуг, возможность печати документов, с использованием увеличенного размера шрифта, оказание иной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями информации об управляющей компании (акционерном инвестиционном фонде) и финансовых услугах наравне с другими лицами.

Управляющей компании рекомендуется при проведении тестирования получателей финансовых услуг с ограниченными возможностями обеспечить соблюдение условий, предусмотренных абзацем 1 настоящего пункта.

3.4. Управляющая компания (акционерный инвестиционный фонд) 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. Управляющая компания (акционерный инвестиционный фонд), осуществляющая консультирование (в устной форме) получателей финансовых услуг по предоставляемым финансовым услугам и (или) по вопросам применения законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон, должна обеспечить высокое качество такого консультирования.

Критерии оценки качества консультирования управляющей компанией (акционерным инвестиционным фондом) получателей финансовых услуг, а также порядок оценки саморегулируемой организацией такого качества устанавливаются внутренними документами такой саморегулируемой организации.

3.6. В местах обслуживания получателей финансовых услуг, управляющей компанией (акционерным инвестиционным фондом) должен быть обеспечен прием документов от получателей финансовых услуг в объеме, порядке и на условиях, установленных внутренними документами управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда) либо договором доверительного управления (правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом), в том числе в случаях представления получателем финансовых услуг неполного комплекта документов.

Внутренними документами управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда) должно быть определено лицо (лица) либо подразделение, ответственное за прием документов и непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг в месте обслуживания получателей финансовых услуг.

Управляющая компания (акционерный инвестиционный фонд) должна (должен) обеспечить осуществление лицом, ответственным за прием документов, фиксации даты и времени приема (регистрации) документов, уведомления получателя финансовых услуг в случае представления неполного комплекта документов.

В случае отказа в приеме документов управляющая компания (акционерный инвестиционный фонд) должен обеспечить осуществление лицом, ответственным за прием документов, предоставления получателю финансовых услуг мотивированного отказа в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

3.7. В случае привлечения управляющей компанией (акционерным инвестиционным фондом) третьих лиц, действующих по поручению, от имени и за счет управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда), в целях заключения договора доверительного управления, в том числе приобретения инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда или акций акционерного инвестиционного фонда управляющая компания (акционерный инвестиционный фонд) обеспечивает соблюдение такими третьими лицами требований разделов 2 и 3 настоящего Стандарта.

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

4.1. Работник управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда), непосредственно взаимодействующий с получателями финансовых услуг, обязан иметь образование не ниже среднего общего, владеть информацией, необходимой для выполнения должностных обязанностей, предусмотренных трудовым договором и внутренними документами управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда) (в том числе ознакомиться со Стандартом). Проверка соответствия работников указанным требованиям осуществляется в соответствии с порядком, установленным внутренними документами управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда).

4.2. Управляющая компания (акционерный инвестиционный фонд) обязана проводить регулярное обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, и предпринимать иные меры, способствующие обеспечению

высокого уровня профессионализма работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг. При этом обучение проводится в соответствии с внутренним документом управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда), предусматривающим, в том числе:

порядок проведения обучения работников;

требования к периодичности прохождения обучающих мероприятий работниками, осуществляющими непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг;

порядок проведения проверок квалификации работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, обеспечивающих возможность оценки качества такой работы.

## 5. Рассмотрение обращений получателей финансовых услуг

5.1. Управляющая компания (акционерный инвестиционный фонд) обеспечивает прием и объективное рассмотрение обращений (жалоб) получателей финансовых услуг, включая регистрацию обращений (жалоб), своевременное предоставление получателю финансовой услуги мотивированного ответа на обращение (жалобу) или описание причин отказа (если применимо) в порядке, форме, способами и в предельные сроки, определенные законодательством Российской Федерации.

5.2. Для рассмотрения поступающих обращений (жалоб) управляющая компания (акционерный инвестиционный фонд) определяет лицо, ответственное за рассмотрение обращений (жалоб).

5.3. В отношении каждого поступившего обращения (жалобы) управляющая компания (акционерный инвестиционный фонд) фиксирует тематику обращения (жалобы).

5.4. В случае поступления обращения в форме электронного документа управляющая компания (акционерный инвестиционный фонд) обязана (обязан) уведомить заявителя о получении и регистрации обращения (далее – уведомление о регистрации) не позднее дня регистрации обращения. Уведомление о регистрации направляется заявителю по указанному в обращении адресу электронной почты.

5.5. Ответ на обращение должен содержать исходящий номер и дату регистрации ответа на обращения.

5.6. Управляющая компания (акционерный инвестиционный фонд) не реже 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

6.1. В случае поступления от получателя финансовых услуг претензии в связи с возникновением спора, связанного с заключением, исполнением либо прекращением договора доверительного управления, нарушением положений правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом (устава акционерного инвестиционного фонда) управляющая компания (акционерный инвестиционный фонд) обязана обеспечить рассмотрение такой претензии в порядке, установленном внутренними документами управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда).

6.2. В случае заключения между управляющей компанией (акционерным инвестиционным фондом) и получателем финансовых услуг соглашения о применении процедуры медиации или наличия в договоре доверительного управления (правилах доверительного управления паевым инвестиционным фондом) ссылки на документ, содержащий условия урегулирования спора при содействии медиатора (медиативная оговорка), разрешение споров между управляющей компанией (акционерным инвестиционным фондом) и получателем финансовых услуг осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 №193-ФЗ "Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)".

## 7. Тестирование управляющей компанией физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

7.1. Тестирование проводится управляющей компанией в отношении инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, правилами доверительного управления которыми не предусмотрено, что их инвестиционные паи предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов (далее - инвестиционные паи закрытого паевого инвестиционного фонда, не ограниченные в обороте), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

7.3. Тестирование проводится управляющей компанией путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложением №1 к настоящему Стандарту.

7.4. 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 в порядке и сроки, установленные приказом руководителя саморегулируемой организации.

7.5. Управляющая компания обязана обеспечивать конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока "Знание" и перечня правильных ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией, 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.

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

7.7. При проведении тестирования управляющая компания фиксирует вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица, а также время и дату проведения тестирования. Способ фиксации указанной информации определяется управляющей компанией самостоятельно во внутреннем документе.

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

7.8. 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).

7.9. Управляющая компания оценивает результат тестирования в соответствии с методикой, установленной Приложением №2 к настоящему Стандарту. При этом управляющая компания не должна проверять достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока "Самооценка".

7.10. В случаях, установленных внутренним документом управляющей компании, дополнительным условием положительной оценки результата тестирования может являться правильный ответ тестируемого лица на один или несколько дополнительных вопросов (далее -

дополнительные вопросы).

7.11. Дополнительные вопросы должны быть составлены управляющей компанией таким образом, чтобы ответы на них позволяли определить, насколько тестируемое лицо в состоянии оценить свои риски и обладает знаниями для приобретения паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте.

Перечень дополнительных вопросов тестирования устанавливается внутренними документами управляющей компании.

7.12. Результаты ответов на дополнительные вопросы оцениваются управляющей компанией отдельно от результатов ответов на вопросы, указанных в пункте 7.3 настоящего Стандарта.

7.13. Методика оценки результатов ответов на дополнительные вопросы определяется внутренним документом управляющей компании. Данная методика на усмотрение управляющей компании может полностью или частично совпадать с методикой оценки ответов на вопросы блока "Знания", изложенной в Приложении №2 к настоящему Стандарту, или отличаться от нее.

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

Управляющая компания направляет уведомление об оценке результатов тестирования способом, установленным внутренним документом управляющей компании и позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления. Управляющая компания раскрывает на своем сайте в сети "Интернет" способы предоставления уведомления об оценке результатов тестирования.

При проведении тестирования в офисе управляющая компания получает от тестируемого лица письменное подтверждение того, что ответы на вопросы тестирования давались тестируемым лицом самостоятельно. Рекомендуемая форма указанного письменного подтверждения установлена Приложением № 8 к настоящему Стандарту.

7.15. 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".

7.16. Тестирование проводится управляющей компанией по ее усмотрению в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов) или в иной 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. При этом проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

7.17. 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 данной 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.

7.18. 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.

7.19. В случае привлечения управляющей компанией для проведения тестирования профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющая компания обеспечивает соблюдение таким лицом требований пунктов 7.1 - 7.18 настоящего Стандарта.

## 8. Уведомление о рисках, связанных с приобретением инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте, в случае отсутствия положительного результата тестирования физического лица и заявление о принятии рисков

8.1. Уведомление о рисках, связанных с приобретением инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте, в случае отсутствия положительного результата тестирования физического лица, предусмотренное пунктом 2 статьи 21.1 Федерального закона № 156-ФЗ (далее - уведомление о рискованных сделках), предоставляется управляющей компанией физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, до приема заявки на выдачу инвестиционных паев.

8.2. В уведомлении о рискованных сделках 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 рискованных сделках составляется управляющей компанией по форме, установленной Приложением №4 к настоящему Стандарту.

Уведомление о рискованных сделках по усмотрению управляющей компании может содержать иную дополнительную информацию (о рисках, связанных с приобретением инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, не ограниченных в обороте, целесообразности повышения знаний клиента о данном инструменте, гиперссылку на сайт в сети «Интернет», на котором размещены информационные и (или) обучающие материалы) при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, представляемую управляющей компанией в указанном уведомлении о рискованных сделках в соответствии с требованиями абзаца первого и второго настоящего пункта.

8.3. Управляющая компания направляет уведомление о рискованных сделках получателю финансовых услуг способом, установленным внутренним документом управляющей компании и позволяющим зафиксировать факт и дату направления указанного уведомления. Управляющая компания раскрывает на своем сайте в сети «Интернет» способы предоставления уведомления о рискованных сделках получателю финансовых услуг.

8.4. Заявление получателя финансовых услуг о принятии рисков, указанных в уведомлении о рискованных сделках (далее - заявление о принятии рисков), должно быть принято управляющей компанией от получателя финансовых услуг до приема заявки на выдачу инвестиционных паев.

8.5. Заявление о принятии рисков по форме, установленной Приложением №5 к настоящему Стандарту, направляется способом, установленным внутренним документом управляющей компании и позволяющим зафиксировать факт и дату получения управляющей компанией указанного заявления. Управляющая компания раскрывает на своем сайте в сети «Интернет» способы направления заявления о принятии рисков. Заявление о принятии рисков должно содержать подпись (электронную подпись) получателя финансовых услуг.

8.6. Управляющая компания хранит уведомление о рискованных сделках, заявление о принятии рисков, а также информацию, подтверждающую факт и дату направления уведомления о рискованных сделках и получения заявления о принятии рисков в течение всего срока действия договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом, а также в течение трех лет после исключения паевого инвестиционного фонда из реестра паевых инвестиционных фондов.

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.

8.7. В случае привлечения управляющей компанией для проведения тестирования профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющая компания обеспечивает соблюдение таким лицом требований пунктов 8.1 - 8.6 настоящего Стандарта.

## 9. **Порядок информирования физического лица- получателя финансовых услуг в связи с признанием его квалифицированным инвестором**

9.1. До признания физического лица - получателя финансовых услуг (далее – физическое лицо) квалифицированным инвестором управляющая компания уведомляет это физическое лицо о том, что признание квалифицированным инвестором предоставляет возможность приобретения инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, правилами доверительного управления которыми предусмотрено, что инвестиционные паи таких фондов предназначены для квалифицированных инвесторов (далее - инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, предназначенные для квалифицированных инвесторов), которое связано с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе, превышающих сумму инвестиций, и неполучения ожидаемых доходов от инвестиций, по форме, установленной Приложением № 6 к настоящему Стандарту (далее - уведомление о рисках квалифицированного инвестора).

9.2. Уведомление о рисках квалифицированного инвестора по усмотрению управляющей компании помимо информации, указанной в форме, установленной Приложением № 6 к настоящему Стандарту, может содержать иную дополнительную информацию, при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, представляемую в соответствии с требованиями пункта 9.1 настоящего Стандарта. Уведомление о рисках квалифицированного инвестора должно быть составлено в виде отдельного документа.

9.3. Управляющая компания направляет уведомление о рисках квалифицированного инвестора способом, установленным внутренним документом управляющей компании, содержащим порядок принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором, который должен позволять зафиксировать факт и дату направления указанного уведомления.

Управляющая компания раскрывает на своем сайте в сети «Интернет» способы направления уведомления о рисках квалифицированного инвестора.

9.4. Управляющая компания не менее одного раза в год информирует клиента - физического лица, признанного ей квалифицированным инвестором, о его праве подать управляющей компании заявление об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, путем предоставления клиенту 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 этой 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.

9.5. Управляющая компания предоставляет информацию, указанную в пункте 9.4 настоящего Стандарта, в виде отдельного информационного сообщения по форме, установленной Приложением № 7 к настоящему Стандарту. Такое информационное сообщение управляющая компания размещает на своем сайте в сети «Интернет» или предоставляет по усмотрению управляющей компании иным способом, установленным внутренним документом управляющей компании, содержащим порядок принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором, который должен позволять зафиксировать факт и дату предоставления указанной информации.

9.6. Управляющая компания хранит уведомление о рисках квалифицированного инвестора, а также информацию, подтверждающую факт и дату направления клиенту - физическому лицу указанного уведомления не менее трех лет с даты исключения паевого инвестиционного фонда из реестра паевых инвестиционных фондов.

Управляющая компания хранит информацию, подтверждающую факт и дату доведения до сведения клиента - физического лица информации, указанной в пункте 9.4 настоящего Стандарта, не менее трех лет с даты исключения паевого инвестиционного фонда из реестра паевых инвестиционных фондов.

Управляющая компания хранит заявление клиента об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, не менее трех лет с даты исключения паевого инвестиционного фонда из реестра паевых инвестиционных фондов.

## 10. Подтверждение наличия у физического лица знаний в целях признания его квалифицированным инвестором

10.1. В случае, если по решению управляющей компании физическое лицо признается квалифицированным инвестором на основании соответствия требованию к размеру имущества или

дохода при подтверждении управляющей компанией наличия у этого физического лица знаний для целей подпунктов 4 и 5 пункта 4 статьи 51.2 Федерального закона № 39-ФЗ (далее — подтверждение наличия знаний), подтверждение наличия знаний проводится в порядке, установленном настоящим Стандартом.

Подтверждение наличия у физического лица знаний может быть получено управляющей компанией на основании заявления физического лица в отношении следующих финансовых инструментов:

инвестиционных паев закрытых и (или) интервальных паевых инвестиционных фондов под управлением этой управляющей компании, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

10.2. Подтверждение наличия знаний проводится управляющей компанией путем получения ответов физического лица на вопросы, определенные внутренним документом саморегулируемой организации, членом которой является управляющая компания.

Перечни вопросов, вариантов ответов и правильных ответов доводятся саморегулируемой организацией, членом которой является управляющая компания, до сведения управляющей компании не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу внутреннего документа, указанного в абзаце первом настоящего пункта, а также изменений и (или) дополнений в указанный внутренний документ, посредством системы электронного документооборота через личный кабинет управляющей компании на сайте саморегулируемой организации или иным способом, используемым саморегулируемой организацией для взаимодействия с ее членами и позволяющим сохранить конфиденциальность направляемой информации.

Управляющая компания обязана обеспечивать конфиденциальность перечней вопросов, вариантов ответов и правильных ответов, доведенных до ее сведения в порядке, предусмотренном абзацем вторым настоящего пункта, и не вправе предоставлять указанную информацию своим работникам и третьим лицам иначе, чем в целях организации и проведения подтверждения наличия знаний, а также в целях контроля за его организацией и проведением.

10.3. Перечень предлагаемых физическому лицу вопросов, соответствующих каждому указанному в заявлении физического лица типу паевого инвестиционного фонда, указанного в пункте 10.1 настоящего Стандарта, состоит из восьми вопросов и формируется управляющей компанией для каждого подтверждения наличия знаний методом случайного выбора из соответствующего перечня вопросов, доведенного до сведения управляющей компании в порядке, предусмотренном абзацем вторым пункта 10.2 настоящего Стандарта, с учетом требований, установленных пунктами 10.13 и 10.14 настоящего Стандарта.

10.4. В ходе подтверждения наличия знаний по усмотрению управляющей компании вопросы перечня, сформированного в соответствии с пунктом 10.3 настоящего Стандарта, могут предлагаться физическому лицу сразу в полном объеме или последовательно (после ответа физического лица на каждый предыдущий вопрос).

10.5. Перечень предлагаемых физическому лицу вариантов ответов на каждый вопрос перечня, сформированного в соответствии с пунктом 10.3 настоящего Стандарта, формируется

управляющей компанией методом случайного выбора из перечня вариантов ответов на него, доведенного до сведения управляющей компании в порядке, предусмотренном абзацем вторым пункта 10.2 настоящего Стандарта. При этом в перечень предлагаемых физическому лицу вариантов ответов к каждому вопросу управляющей компанией включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильный ответ.

10.6. Управляющая компания не вправе изменять или дополнять формулировки вопросов и вариантов ответов, доведенных до ее сведения в порядке, предусмотренном абзацем вторым пункта 10.2 настоящего Стандарта.

10.7. При проведении подтверждения наличия знаний управляющая компания фиксирует, в отношении какого типа паевого инвестиционного фонда, указанного в пункте 10.1 настоящего Стандарта, проводится подтверждение наличия знаний, вопросы, в том числе, дополнительные вопросы управляющей компании (при наличии), и варианты ответов, предложенные физическому лицу, ответы физического лица на предложенные вопросы, в том числе, дополнительные вопросы управляющей компании (при наличии), а также дату проведения подтверждения наличия знаний. Способ фиксации указанной информации определяется управляющей компанией самостоятельно во внутреннем документе управляющей компании.

10.8. По усмотрению управляющей компании подтверждение наличия знаний проводится в отношении каждого указанного в заявлении физического лица типа паевого инвестиционного фонда, указанного в пункте 10.1 настоящего Стандарта, отдельно либо в отношении сразу всех типов указанных паевых инвестиционных фондов, при условии соблюдения требований к проведению подтверждения наличия знаний, предусмотренных пунктами 10.3, 10.5 - 10.7, 10.9, 10.13 и 10.14 настоящего Стандарта.

10.9. Управляющая компания оценивает результат проведения подтверждения наличия знаний в отношении каждого указанного в заявлении физического лица типа паевого инвестиционного фонда, указанного в пункте 10.1 настоящего Стандарта, как положительный, если физическое лицо правильно ответило не менее, чем на семь вопросов из перечня, сформированного в соответствии с пунктом 10.3 настоящего Стандарта. В любом ином случае результат проведения подтверждения наличия знаний оценивается как отрицательный.

10.10. В случаях, установленных внутренним документом управляющей компании, дополнительным условием положительной оценки результата проведения подтверждения наличия знаний может являться получение правильных ответов физического лица на один или несколько дополнительных вопросов в отношении типов паевых инвестиционных фондов, указанных в пункте 10.1 настоящего Стандарта. Перечни дополнительных вопросов, вариантов ответов и правильных ответов утверждаются управляющей компанией самостоятельно во внутреннем документе управляющей компании. Предлагаемые физическому лицу дополнительный вопрос (вопросы) и варианты ответов формируются управляющей компанией с соблюдением требований к формированию перечней вопросов и вариантов ответов, предусмотренных пунктами 10.3, 10.5, 10.13 и 10.14 настоящего Стандарта для перечней вопросов и вариантов ответов, доведенных до

сведения управляющей компании в порядке, предусмотренном абзацем вторым пункта 10.2 настоящего Стандарта. Результаты ответов физического лица на дополнительные вопросы оцениваются управляющей компанией отдельно от результатов ответов этого физического лица на вопросы, указанные в пункте 10.3 настоящего Стандарта. Количество предлагаемых физическому лицу дополнительных вопросов, а также количество правильных ответов физического лица на них (в случае, если управляющей компанией предлагается более чем один дополнительный вопрос), необходимое для положительной оценки результата проведения подтверждения знаний, устанавливаются внутренним документом управляющей компании.

10.11. Дополнительные вопросы должны быть составлены управляющей компанией таким образом, чтобы полученные на них ответы могли позволить оценить знания физического лица в отношении финансовых инструментов, указанных в пункте 10.1 настоящего Стандарта, а также свидетельствовать о том, что физическое лицо в состоянии оценивать риски с учетом характера предполагаемых договоров с указанными финансовыми инструментами.

Управляющая компания обязана обеспечивать конфиденциальность перечней дополнительных вопросов, вариантов ответов и правильных ответов на них.

10.12. Управляющая компания должна направить физическому лицу уведомление о результатах проведения подтверждения наличия у него знаний по форме, установленной Приложением № 9 к настоящему Стандарту, не позднее одного рабочего дня после дня его проведения. Управляющая компания направляет указанное уведомление способом, позволяющим зафиксировать факт и дату направления уведомления.

10.13. В случае отрицательного результата проведения подтверждения наличия знаний, управляющая компания в этот же день может провести не более одного повторного подтверждения наличия знаний в отношении того же типа паевого инвестиционного фонда.

Перечень предлагаемых физическому лицу вопросов для повторного подтверждения наличия знаний формируется управляющей компанией с соблюдением следующих требований:

1) при проведении первого повторного подтверждения наличия знаний - методом случайного выбора из соответствующего перечня вопросов, доведенного до сведения управляющей компании в порядке, предусмотренном абзацем вторым пункта 10.2 настоящего Стандарта, без учета вопросов, предложенных физическому лицу при проведении предыдущего подтверждения наличия знаний;

2) при проведении второго и последующих повторных подтверждений наличия знаний – методом случайного выбора из соответствующего перечня вопросов, доведенного до сведения управляющей компанией в порядке, предусмотренном абзацем вторым пункта 10.2 настоящего Стандарта, без учета вопросов предложенных физическому лицу при проведении предыдущего подтверждения наличия знаний, а также без учета половины вопросов, предложенных физическому лицу при проведении подтверждения наличия знаний, предшествующего предыдущему.

10.14. Требования к формированию перечней вопросов, предлагаемых физическому лицу при проведении повторных подтверждений наличия знаний, установленные пунктом 10.13 настоящего

Стандарта, применяются в течение 14 календарных дней, начиная с даты проведения предыдущего подтверждения наличия знаний.

При проведении повторного подтверждения наличия знаний в дату, начиная с 15 календарного дня после проведения предыдущего подтверждения наличия знаний, требования к формированию перечня вопросов, предлагаемых физическому лицу, установленные пунктом 10.13, не применяются.

10.15. Подтверждение наличия знаний проводится управляющей компанией по ее усмотрению в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов) или в иной форме, позволяющей управляющей компании зафиксировать ответы физического лица на предоставляемые вопросы, оценить результаты наличия у физического лица знаний, зафиксировать дату проведения подтверждения наличия знаний и сохранить указанную информацию. При этом проведение подтверждения наличия знаний с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

10.16. Управляющая компания обязана хранить информацию о вопросах, в том числе дополнительных вопросах управляющей компании (при наличии), и вариантах ответов, предложенных физическому лицу, об ответах физического лица на предоставленные в ходе подтверждения наличия знаний вопросы, в том числе дополнительные вопросы управляющей компании (при наличии), информацию о дате проведения подтверждения наличия знаний, о результате проведения подтверждения наличия у физического лица знаний, а также о факте и дате направления физическому лицу уведомления об оценке наличия у него знаний 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 исключения физического лица из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, а в случае отрицательного результата проведения подтверждения наличия знаний – не менее 6 месяцев с даты проведения подтверждения наличия знаний.

10.17. В случае привлечения управляющей компанией для проведения подтверждения наличия знаний третьих лиц, управляющая компания обеспечивает соблюдение таким лицом требований пунктов 10.1 – 10.16 настоящего Стандарта.

## 11. Заключительные и переходные положения

11.1. Настоящий Стандарт применяется с 03 декабря 2026 года.

11.2. С 03 декабря 2026 года Базовый стандарт 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 (утвержден Банком России, протокол от 23.09.2021 № КФНП-33) не применяется.

Приложение №1

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

| N | 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 инструментом Вы 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 паевых
инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте

| N | 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, 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.

Приложение № 3

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.

Приложение № 4

Форма уведомления о рискованных сделках

В связи с отсутствием положительного результата 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]

Настоящее уведомление действительно до «____» _____20___ включительно.

[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 доверительного управления ЗПИФ.

Приложение № 5

Заявление о принятии рисков

Я, _____, осознаю, что в силу отсутствия положительного результата тестирования мои опыт и знания могут быть недостаточны 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 следующие риски, связанные с приобретением инвестиционных паев данного фонда (данных фондов), и понести возможные убытки.

1_____

2_____

…

*Указываются риски, указанные в уведомлении о рискованных сделках*.

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].

Приложение № 6

Форма уведомления
о рисках квалифицированного инвестора

Настоящим [наименование управляющей компании] уведомляет Вас о том, что признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет Вам возможность приобретения инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, которое связано с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе превышающих сумму инвестиций, и неполучения доходов от инвестиций. [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»

Приложение № 7

Форма уведомления
о праве клиента - физического лица подать управляющей компании заявление об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами

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).[4]

[4] 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 «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.

Приложение № 8

**Форма подтверждения факта самостоятельного прохождения тестирования в офисе**

Я, _____, подтверждаю, что ответы на вопросы тестирования при его прохождении в офисе управляющей компании (агента по выдаче и погашению инвестиционных паев) _____ давались мной самостоятельно.

Приложение № 9

**Форма уведомления о результате подтверждения наличия знаний**

Настоящим [наименование управляющей компании] уведомляет Вас о [положительной] [отрицательной] оценке результата подтверждения наличия знаний, проведенного в отношении (указываются типы паевых инвестиционных фондов)[5].

[5] 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.