

«УТВЕРЖДЕН»

Приказом Генерального директора
АО «УК «АКТИВИСТ»
от «20» января 2023г.
№ 2



/ Гвоздев М.Ю./

РЕГЛАМЕНТ

**тестирования физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторами, и уведомления о рисках,
связанных с приобретением инвестиционных паев закрытых
паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте,
Акционерного общества «Управляющая компания «АКТИВИСТ»**

Казань, 2023г.

Содержание

1. Общие положения
2. Тестирование управляющей компанией физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами
3. Уведомление о рисках, связанных с приобретением инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте, при получении отрицательных оценок результатов тестирования, и заявление о принятии рисков
4. Внесение изменений и дополнений в Регламент
5. Приложения

1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, и уведомления о рисках, связанных с приобретением инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте, Акционерного общества «Управляющая компания «АКТИВИСТ» (далее – Регламент) устанавливает в целях защиты прав и интересов физических лиц - получателей финансовых услуг порядок тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, и уведомления о рисках, связанных с приобретением инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте, в АО «УК «АКТИВИСТ»» (далее – Управляющая компания).

1.2. Настоящий Регламент разработан на основании Федерального закона от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», статьи 51.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Базового Стандарта СРО НАУФОР Защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей инвесторов финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, объединяющих акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (утвержден Банком России 23.09.2021г., раскрыт на сайте в сети «Интернет» по адресу <https://naufor.ru/tree.asp?n=22348>). Управляющая компания раскрывает Регламент на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.aktiv-st.ru/>.

1.3. В настоящем Регламенте используются следующие термины и определения:

СРО НАУФОР – саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, членом которой является управляющая компания;

управляющая компания – Акционерное общество «Управляющая компания «АКТИВИСТ», юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными

фондами №21-000-1-00885 от 06.07.2012 г.;

финансовая услуга – доверительное управление паевым инвестиционным фондом на основании лицензии управляющей компании;

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 управляющей компанией договор доверительного управления, в том числе владелец инвестиционных паев паевого 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;

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: 420087, Республика Татарстан (Татарстан), г. Казань, ул. Родины, зд. 24Е, офис 1 и (или) сайт управляющей компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет») www.aktiv-st.ru;

обращение - направленная получателем финансовых услуг управляющей компании просьба, жалоба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги.

1.4. Управляющая компания осуществляет оказание финансовых услуг разумно и добросовестно.

1.5. Управляющая компания при оказании финансовых услуг соблюдает приоритет интересов клиентов над собственными интересами.

1.6. Управляющая компания не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы клиентов.

2. Тестирование управляющей компанией физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

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

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

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

2.4. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется управляющей компанией методом случайного выбора для каждого тестирования из вариантов ответов, доведенных до сведения управляющей компании СРО НАУФОР. 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 СРО НАУФОР в порядке и сроки, установленные приказом Президента СРО НАУФОР.

2.5. Управляющая компания обеспечивает конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов, доведенных до ее сведения СРО НАУФОР, 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.

2.6. Управляющая компания не вправе менять или дополнять формулировки вопросов, установленные в Приложении № 1 к настоящему Регламенту, и вариантов ответов, доведенных до ее сведения СРО НАУФОР.

2.7. При проведении тестирования управляющая компания фиксирует вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица, а также время и дату проведения тестирования. Способ фиксации – на бумажном носителе.

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

2.8. В ходе тестирования по усмотрению управляющей компании вопросы

могут предлагаться тестируемому лицу сразу в полном объеме, блоками (блок «Самооценка» и блок «Знание») или последовательно (после ответа тестируемого лица на каждый предыдущий вопрос).

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

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

Управляющая компания направляет уведомление об оценке результатов тестирования по адресу, указанному клиентом, с фиксированием факта, даты и времени направления уведомления. Управляющая компания раскрывает на своем сайте в сети «Интернет» www.aktiv-st.ru способы предоставления уведомления об оценке результатов тестирования.

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

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

2.13. Управляющая компания обязана хранить информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении тестируемому лицу уведомления об оценке результатов тестирования по усмотрению управляющей компании в форме документа на бумажном носителе или электронного документа, при этом срок хранения

информации должен быть не менее трех лет с даты погашения всех инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте, под управлением управляющей компании, а в случае отсутствия факта выдачи инвестиционных паев по итогам тестирования – не менее шести месяцев с даты проведения тестирования. Управляющая компания обеспечивает защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

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

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

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

3.2. В уведомлении о рисках управляющая компания указывает информацию о том, что приобретение инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, не ограниченных в обороте, для получателя финансовых услуг не является целесообразным, а также приводит краткое описание рисков, связанных с таким приобретением. Уведомление о рисках составляется управляющей компанией по форме, установленной Приложением № 4 к настоящему Регламенту. Уведомление о рисках 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 рисках в соответствии с требованиями абзаца первого и второго настоящего пункта.

3.3 Управляющая компания направляет уведомление о рисках получателю финансовых услуг в бумажном виде с фиксированием факта, даты и времени направления указанного уведомления. Управляющая компания раскрывает на своем сайте в сети «Интернет» способы предоставления уведомления о рисках получателю финансовых услуг.

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

3.5. Заявление о принятии рисков по форме, установленной Приложением № 5 к настоящему Регламенту, направляется по почтовому адресу управляющей компании 420044, Республика Татарстан (Татарстан), г. Казань, ул. Енисейская, д.3А, офис 411, либо передается под роспись ответственному сотруднику в месте обслуживания получателей финансовых услуг, при этом фиксируется факт, дата и время получения управляющей компанией указанного заявления. Управляющая компания раскрывает на своем сайте в сети «Интернет» способ направления заявления о принятии рисков.

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

Управляющая компания 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.

4. Внесение изменений и дополнений в Регламент

4.1. Внесение изменений и/или дополнений в Регламент производится Управляющей компанией в одностороннем порядке.

4.2. Изменения и дополнения в Регламент вступают в силу с момента их утверждения соответствующим приказом Генерального директора Управляющей компании.

4.3. Сообщения об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Регламент, размещаются на сайте в сети Интернет: <http://www.aktiv-st.ru/>.

5.Приложения:

1. Перечень вопросов тестирования для инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте;
2. Методика оценки результатов тестирования
3. Форма уведомления о результатах тестирования
4. Форма уведомления о рисках
5. Заявление о принятии рисков

Приложение 1 к Регламенту.

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 инструментом Вы заключили за последний год⁴? (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

№	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 к Регламенту
Методика оценки результатов тестирования

Методика оценки результатов тестирования:

1. Результаты ответов на вопросы блока «Самооценка» не оцениваются.
2. Результат тестирования оценивается как положительный в случае, если тестируемое лицо правильно ответило на все вопросы блока «Знания». В случае, если тестируемое лицо неправильно ответило хотя бы на один вопрос блока «Знания», результат тестирования оценивается как отрицательный.

Форма уведомления о рисках

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного Акционерным обществом «Управляющая компания «АКТИВИСТ», уведомляем Вас, что приобретение инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, не ограниченного в обороте, (закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте) под управлением Акционерного общества «Управляющая компания «АКТИВИСТ», 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.⁵

Акционерное общество «Управляющая компания «АКТИВИСТ» 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 Акционерного общества «Управляющая компания «АКТИВИСТ»

**Должность Уполномоченного лица
АО «УК «АКТИВИСТ»**

подпись
М. П

Фамилия И.О.

⁵ Указываются риски отсутствия гарантии сохранности вложенных средств со стороны государства, отсутствия гарантии получения доходности, риск отсутствия возможности быстрого выхода из инструмента при отсутствии покупателя на вторичном рынке и/или отсутствия возможности погашения инвестиционных паев ЗПИФ у управляющей компании до окончания срока действия договора ДУ.

Заявление о принятии рисков

Я, _____, заявляю, что результат тестирования выявил у меня недостаточные опыт и знания для инвестирования в инвестиционные паи закрытого паевого инвестиционного фонда, не ограниченные в обороте (закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченные в обороте) под управлением Акционерного общества «Управляющая компания «АКТИВИСТ».

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 Акционерного общества «Управляющая компания «АКТИВИСТ».

Заявитель

_____ (подпись)

_____ (ф.и.о.)