



**ТИНЬКОФФ
КАПИТАЛ**

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
ООО «Тинькофф Капитал»
№ 1214.01 от «14» декабря 2021 г.

**Порядок проведения тестирования физического лица, не признанного ООО
«Тинькофф Капитал» квалифицированным инвестором, в целях приема заявки на
выдачу инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не
ограниченных в обороте, включая установление способов предоставления
уведомления об оценке результатов тестирования**

Москва, 2021

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок проведения тестирования физического лица, не признанного ООО «Тинькофф Капитал» квалифицированным инвестором, в целях приема заявки на выдачу инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте, включая установление способов предоставления уведомления об оценке результатов тестирования (далее – Порядок) разработан во исполнение требований статьи 21.1 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», а также 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, утвержденного Банком России 23.09.2021 (далее – Стандарт).

1.2. В настоящем Порядке 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 – ООО «Тинькофф Капитал», имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

финансовая услуга – 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 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 – физическое лицо, заключившее с Управляющей компанией договор доверительного управления, в том числе владелец инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда;

получатель финансовых услуг - клиент, а также физическое лицо, намеренное заключить с управляющей компанией договор доверительного управления, в том числе путем приобретения инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда под управлением Управляющей компании.

2. Тестирование Управляющей компанией физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, способы предоставления уведомления об оценке результатов тестирования

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.

В том числе Управляющей компанией в отношении инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте, тестирование не проводится если:

1) инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов включены в котировальный список биржи;

2) инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов приобретаются в связи с осуществлением преимущественного права владельца инвестиционных паев.

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.

Тестирование проводится по адресу места нахождения Управляющей компании: Российская Федерация, 125212, город Москва, Головинское шоссе, дом 5, корпус 1, этаж 19 помещение 19018.

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

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

2.5. Управляющая компания обязана обеспечивать конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов, доведенных до ее 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.

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

2.7. При проведении тестирования Управляющая компания в письменной форме фиксирует на бумажных носителях в Протоколе тестирования вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица, а также время и дату проведения тестирования.

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

2.8. В ходе тестирования 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), по усмотрению Управляющей компании.

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

2.10. Дополнительным условием положительной оценки результата тестирования являются правильные ответы тестируемого лица не менее, чем на 80 % (восемьдесят процентов) дополнительных вопросов (далее – дополнительные вопросы). При этом количество дополнительных вопросов не может быть менее 5 (пяти).

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

Перечень дополнительных вопросов тестирования устанавливается внутренними документами Управляющей компании.

2.12. Результаты ответов на дополнительные вопросы оцениваются Управляющей компанией отдельно от результатов ответов на вопросы, указанных в пункте 2.3 настоящего Порядка.

2.13. Методика оценки результатов ответов на дополнительные вопросы определяется в соответствии с Приложением № 2 к настоящему Порядку.

2.14. 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 предоставляет уведомление об оценке результатов тестирования лично тестируемому лицу посредством вручения на бумажных носителях под подпись уведомления об оценке результатов тестирования, а также Протокола тестирования, в котором отражены вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица, результаты ответов, время и дата проведения тестирования и (или) направления указанных документов посредством почтовой связи с фиксацией факта, даты и времени направления.

2.15. 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».

2.16. Тестирование проводится Управляющей компанией в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов).

При этом проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

2.17. 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, о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении тестируемому лицу уведомления об оценке результатов тестирования по усмотрению Управляющей компании в форме документа на бумажном носителе или электронного документа, при этом срок хранения информации должен быть не менее трех лет с даты погашения всех инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте, под управлением Управляющей компании, а в случае отсутствия факта выдачи инвестиционных паев по итогам тестирования – не менее шести месяцев с даты проведения тестирования.

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

2.18. 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.

2.19. 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 Стандарта.

2.20. В случае отрицательного результата тестирования Управляющая компания вправе отказать физическому лицу в приеме заявки на выдачу инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда либо вправе принять ее, но при одновременном соблюдении следующих условий:

1) Управляющая компания предоставит физическому лицу уведомление о рисках, связанных с приобретением инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда (по форме Приложения № 4 к настоящему Порядку).

2) физическое лицо заявит Управляющей компании о принятии рисков, связанных с приобретением инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда под управлением Управляющей компании (по форме Приложения № 5 к настоящему Порядку).

3) размер суммы денежных средств или стоимости иного имущества, передаваемых в оплату инвестиционных паев в соответствии с заявкой на их приобретение, не превышает 100 тысяч рублей либо установленный нормативным актом Банка России размер суммы денежных средств или стоимости иного имущества, на которые выдается инвестиционный пай при формировании закрытого паевого инвестиционного фонда.

3. Заключительные положения

3.1. Если отдельные пункты настоящего Порядка вступают в противоречие с законодательством Российской Федерации, указанные пункты утрачивают юридическую силу.

3.2. Недействительность отдельных пунктов настоящего Порядка не влечет признание недействительными иных пунктов настоящего Порядка или настоящего Порядка в целом.

3.3. Изменения / дополнения настоящего Порядка подлежат утверждению путем принятия Порядка в новой редакции.

3.4. Настоящий Порядок вступает в юридическую силу с 23.12.2021.

3.5. Настоящий Порядок публикуется на официальном сайте Управляющей компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.tinkoffcapital.ru>.

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

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

Примечание:

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

** 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).

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

**** В случае выбора ответа «а» на вопрос № 2 на данный вопрос (вопрос № 3) можно не отвечать.

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

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

Методика оценки результатов тестирования

1. Результаты ответов на вопросы блока «Самооценка» не оцениваются.
2. Результат тестирования оценивается как положительный в случае, если тестируемое лицо правильно ответило на все вопросы блока «Знания». В случае, если тестируемое лицо неправильно ответило хотя бы на один вопрос блока «Знания», результат тестирования оценивается как отрицательный.
3. Дополнительным условием положительной оценки результата тестирования являются правильные ответы тестируемого лица не менее, чем на 80 % (восемьдесят процентов) дополнительных вопросов. При этом количество дополнительных вопросов не может быть менее 5 (пяти).

Форма уведомления о результатах тестирования

Настоящим ООО «Тинькофф Капитал» уведомляет Вас о [положительной] [отрицательной] оценке результата Вашего тестирования, проведенного в отношении приобретения инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, не ограниченных в обороте (закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте), под управлением ООО «Тинькофф Капитал».

Форма уведомления о рисках

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного ООО «Тинькофф 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 ООО «Тинькофф Капитал», не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски:

1. Риск отсутствия гарантий сохранности вложенных средств со стороны государства.
2. Риск отсутствия гарантии получения доходности.
3. 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 закрытым паевым инвестиционным фондом.

ООО «Тинькофф 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 ООО «Тинькофф Капитал»

Обращаем Ваше внимание на то, что стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в инвестиционные фонды. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом. Подробную информацию о деятельности ООО «Тинькофф Капитал» и паевых инвестиционных фондах, находящихся под его управлением, включая тексты правил доверительного управления, всех изменений и дополнений к ним, а также сведения о местах приема заявок на приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев вы можете получить по адресу: 125212, г. Москва, Головинское шоссе, дом 5, корп. 1, этаж 19, пом. 19018, на сайте <https://www.tinkoffcapital.ru>, по телефону: +7 (499) 704-06-13.

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 ООО «Тинькофф 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 ООО «Тинькофф Капитал».