

Порядок проведения тестирования физического лица, не признанного АО ВИМ Инвестиции 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

2026

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок проведения тестирования физического лица, не признанного АО ВИМ инвестиции 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 ст.21.1 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» и 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 31.09.2021 (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 – АО ВИМ Инвестиции, 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»;

Тестируемое лицо – физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится тестирование;

Кабинет клиента – часть корпоративной информационной системы Управляющей компании, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента и обеспечивающая подготовку, защиту, прием, передачу и обработку электронных документов с использованием сети Интернет в соответствии с Соглашением об электронном документообороте и использовании системы «Кабинет клиента». Система доступна по адресу в сети Интернет <https://www.wealthim.ru/>

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.
- 3) инвестиционные паи закрытого инвестиционного фонда, относятся к категории фондов рыночных финансовых инструментов и инвестиционные паи не являются паями дополнительно формируемого закрытого паевого инвестиционного фонда, который сформирован (закрытого паевого инвестиционного фонда, тип которого изменен с открытого, биржевого или интервального паевого инвестиционного фонда на закрытый паевой инвестиционный фонд) в связи с принятием управляющей компанией открытого, биржевого или интервального паевого инвестиционного фонда, в состав активов которого входят активы, фактическая возможность распоряжаться которыми ограничена вследствие недружественных действий иностранных государств, международных организаций, иностранных финансовых организаций, в том числе связанных с введением ограничительных мер в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и граждан Российской Федерации, решения, предусмотренного частью 1 или частью 2 статьи 5.4 Федерального закона от 14 июля 2022 года N 319-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты 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.

Тестирование проводится по адресу места нахождения Управляющей компании 123112, Россия, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение I, через Кабинет клиента или через официальный сайт Управляющей компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», при наличии технической возможности и соответствующего функционала.

2.3. Тестирование проводится Управляющей компанией путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные Стандартом.

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 или в электронном виде, при наличии технической возможности, 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 Стандарту. При этом Управляющая компания не должна проверять достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

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

Управляющая компания вправе предоставить уведомление об оценке результатов тестирования, одним из следующих способов, позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления:

- лично тестируемому лицу посредством вручения на бумажных носителях под подпись с фиксацией факта, даты и времени;
- на адрес электронной почты тестируемого лица с фиксацией факта, даты и времени;
- путем размещения в системе «Кабинет клиента», при наличии технической возможности с фиксацией факта, даты и времени;
- посредством почтовой связи с фиксацией факта, даты и времени направления.

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, при наличии технической возможности).

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

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

2.15. 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.

2.16. 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:

- Управляющая компания предоставила физическому лицу уведомление о рисках, связанных с приобретением инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, и со дня предоставления уведомления о рискованных сделках прошло не более одного года (по форме Приложения № 1 к настоящему Порядку).
- физическое лицо предоставило Управляющей компании заявление о принятии рисков, связанных с приобретением инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда под управлением Управляющей компании (по форме Приложения № 2 к настоящему Порядку).
- размер суммы денежных средств или стоимости иного имущества, передаваемых в оплату инвестиционных паев, приобретенных им в календарном году в случае отсутствия положительного результата тестирования, в совокупности не превысит 300 тысяч рублей.

2.17. Управляющая компания обязана хранить заявление 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.

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

Форма уведомления о рисках

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного АО ВИМ Инвестиции, уведомляем Вас, что приобретение инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, не ограниченных в обороте, (закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте) под управлением АО ВИМ Инвестиции, не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски:

- Риск отсутствия гарантий сохранности вложенных средств.
- Риск отсутствия гарантии получения доходности.
- Риск отсутствия возможности 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.

Обращаем Ваше внимание на то, что перечень рисков, перечисленных выше, не раскрывает информацию обо всех рисках, связанных с приобретением инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, не ограниченных в обороте (закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте) вследствие разнообразия возможных ситуаций. Более подробную информацию о рисках инвестирования в паи конкретного закрытого паевого инвестиционного фонда, не ограниченного в обороте Вы можете найти в соответствующем разделе правил доверительного управления такого закрытого паевого инвестиционного фонда (Описание рисков, связанных с инвестированием)

АО ВИМ Инвестиции не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате приобретения инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, не ограниченных в обороте, (закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте) под управлением АО ВИМ Инвестиции.

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 АО ВИМ Инвестиции 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: 123112, Россия, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение I, на сайте <https://www.wealthim.ru/>, по телефону: +7 (495) 725-52-51.

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 АО ВИМ Инвестиции.

Несмотря на это, я подтверждаю, что ознакомился с описанием рисков, связанных с инвестированием в паи данного фонда (данных фондов), раскрытых в правилах доверительного управления данного фонда (данных фондов), понимаю их, готов принять их и понести возможные убытки.

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к частичной или полной потере денежных средств и (или) иного имущества, вложенных мною в инвестиционные паи закрытого паевого инвестиционного фонда, не ограниченные в обороте (закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченные в обороте) под управлением АО ВИМ Инвестиции.

ФИО _____ дата