

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту указания Банка России «О внесении изменений
в Указание Банка России от 2 декабря 2020 года № 5642-У»

Банк России на основании пункта 4¹ статьи 17 Федерального закона № 156-ФЗ¹ разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 2 декабря 2020 года № 5642-У» (далее – проект).

Проект разработан в целях приведения Указания Банка России № 5642-У² в соответствие с Федеральным законом № 631-ФЗ³, положения которого, касающиеся долевого страхования жизни, вступят в силу 1 января 2025 года, а также совершенствования действующего правового регулирования с учетом накопленной правоприменительной практики.

В частности, проектом дополняется перечень случаев, когда осуществляется погашение инвестиционных паев, приобретением инвестиционных паев ЗПИФ⁴, доверительное управление которыми осуществляется страховой организацией, имеющей лицензию управляющей компании, не на основании договора страхования жизни (абзац третий пункта 7 статьи 23 Федерального закона № 156-ФЗ (в редакции Федерального закона № 631-ФЗ). Кроме того, в разделы «Права и обязанности управляющей компании» и «Права владельцев инвестиционных паев. Инвестиционные паи» включаются положения об обязанности страховой организации, имеющей лицензию управляющей компании, приобретать у страхователей по договорам страхования жизни инвестиционные паи в случаях, установленных абзацем вторым пункта 7 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-І⁵, а также об ограничениях по распоряжению ей такими инвестиционными паями и в

¹ Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

² Указание Банка России от 02.12.2020 № 5642-У «О требованиях к правилам доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов».

³ Федеральный закон от 25.12.2023 № 631-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁴ Закрытые паевые инвестиционные фонды, инвестиционные паи которых ограничены в обороте.

⁵ Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

части голосования на общем собрании (абзацы первый и второй пункта 9 статьи 14¹ Федерального закона № 156-ФЗ (в редакции Федерального закона № 631-ФЗ).

Действие проекта будет распространяться на управляющие компании.

Планируемый срок вступления в силу – 1 января 2025 года.

Проект разработан Департаментом инвестиционных финансовых посредников Банка России.

Предложения и замечания по проекту принимаются по 21 июня 2024 (включительно) по адресу электронной почты: regulation_DIFP@cbr.ru.