



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

« 1 » октября 2024 г.



№ 6882-У

О внесении изменений

в Указание Банка России от 23 декабря 2021 года № 6023-У

На основании пункта 17 статьи 13² и пункта 4² статьи 17 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», статей 1 и 2 Федерального закона от 19 декабря 2023 года № 600-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», пункта 3 статьи 1 и пунктов 1, 7 и 8 статьи 4 Федерального закона от 25 декабря 2023 года № 631-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»:

1. Внести в Указание Банка России от 23 декабря 2021 года № 6023-У «О требованиях к правилам доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов»¹ следующие изменения:

1.1. В пункте 2.1:

подпункт 2.1.5 дополнить словами «(далее – лицензия управляющей компании)»;

абзац пятый подпункта 2.1.8 изложить в следующей редакции:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 апреля 2022 года, регистрационный № 68170.

«суммы денежных средств (стоимости имущества), передаваемых (передаваемого) в оплату инвестиционных паев, необходимой для завершения (окончания) формирования фонда, составляющей, за исключением случая, когда управляющей компанией является страховая организация, имеющая лицензию на осуществление добровольного страхования жизни и лицензию управляющей компании (далее – страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании), не менее десяти миллионов рублей.»;

дополнить подпунктом 2.1.10 следующего содержания:

«2.1.10. Положение о том, что страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании, вправе осуществлять деятельность управляющей компании исключительно в целях осуществления долевого страхования жизни (в случае если управляющей компанией является страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании).».

1.2. Пункт 2.3 изложить в следующей редакции:

«2.3. По решению управляющей компании в раздел «Общие положения» могут включаться следующие сведения:

2.3.1. Положение о том, что в соответствии с частью четвертой статьи 12 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» срок действия правил считается продленным на тот же срок, если владельцы инвестиционных паев не потребовали погашения всех принадлежащих им инвестиционных паев.

2.3.2. Указание на возможность открытия и ведения управляющей компанией индивидуального инвестиционного счета по заявлению физического лица – приобретателя инвестиционных паев в соответствии с пунктом 1 статьи 41¹ Федерального закона «Об инвестиционных фондах» и положение о том, что открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета осуществляются управляющей компанией бесплатно в соответствии с пунктом 2 статьи 41¹ Федерального закона «Об инвестиционных фондах.»;

сноску 2 исключить.

1.3. Подпункт 4.1.2 пункта 4.1 изложить в следующей редакции:

«4.1.2. Обязанности управляющей компании, связанные с осуществлением доверительного управления фондом, предусмотренные пунктом 1, абзацем первым пункта 1¹, подпунктами 1, 2, 4, 8¹, 8² и 9 пункта 2 статьи 39 Федерального закона «Об инвестиционных фондах», а также, в случае если в правила включены положения, предусмотренные подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания, – обязанность управляющей компании открыть и вести индивидуальный инвестиционный счет по заявлению физического лица – приобретателя инвестиционных паев в соответствии правилами.»;

сноску 1 исключить.

1.4. В подпункте 6.1.5 пункта 6.1:

абзацы девятый и десятый изложить в следующей редакции:

«указание на то, что денежные средства, переданные в оплату инвестиционных паев на основании заявки, и инвестиционные паи, в оплату которых переданы указанные денежные средства, подлежат обособленному учету на индивидуальном инвестиционном счете владельца (приобретателя) инвестиционных паев (в случае если в правила включены положения, предусмотренные подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания). При этом указанные сведения включаются в заявку по усмотрению владельца (приобретателя) инвестиционных паев;

реквизиты банковского счета лица, передавшего денежные средства в оплату инвестиционных паев, и (или) иные сведения, позволяющие осуществить возврат денежных средств на банковский счет указанного лица, а в случае передачи в оплату инвестиционных паев бездокументарных ценных бумаг – также реквизиты счета депо или лицевого счета в реестре владельцев ценных бумаг лица, передавшего их в оплату инвестиционных паев;»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«иные сведения, определенные управляющей компанией как необходимые для выдачи инвестиционных паев, не противоречащие законодательству Российской Федерации об инвестиционных фондах.».

1.5. В пункте 7.1:

подпункт 7.1.1 дополнить абзацами следующего содержания:

«наступление страхового случая дожития застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события в жизни застрахованного лица, предусмотренного договором долевого страхования жизни, на основании которого приобретены инвестиционные паи, смерти застрахованного лица в течение срока действия договора долевого страхования жизни (далее – наступление страхового случая по договору долевого страхования жизни) (в случае если управляющей компанией является страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании);

расторжение договора долевого страхования жизни, на основании которого приобретены инвестиционные паи (в случае если управляющей компанией является страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании);

приобретение инвестиционных паев их владельцем не на основании договора долевого страхования жизни (в случае если управляющей компанией является страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании).»;

дополнить подпунктом 7.1.2¹ следующего содержания:

«7.1.2¹. В случае если в правила включены положения, предусмотренные подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания, – состав документов, которые должны быть предоставлены клиентом – владельцем инвестиционных паев управляющей компании, осуществляющей открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, для выплаты денежных средств, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, в случае наступления особой жизненной ситуации в соответствии с нормативным актом Банка России, принятым на основании пункта 10 статьи 10²⁻¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также порядок подачи и приема указанных документов.»;

дополнить подпунктом 7.1.3¹ следующего содержания:

«7.1.3¹. В случае если в правила включены положения, предусмотренные подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания, – положение о том, что прием документов, указанных в подпункте 7.1.2¹ настоящего пункта, осуществляется каждый рабочий день, а также каждый нерабочий день, в который осуществляется прием заявок на приобретение инвестиционных паев (в случае если правилами предусмотрены указанные нерабочие дни).»;

в подпункте 7.1.5:

абзацы восьмой и девятый изложить в следующей редакции:

«указание на то, что погашению подлежат инвестиционные паи, учитываемые на индивидуальном инвестиционном счете владельца инвестиционных паев (в случае, если в правила включены положения, предусмотренные подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания). При этом указанные сведения включаются в заявку по усмотрению владельца инвестиционных паев;

сведения о факте возникновения особой жизненной ситуации (в случае если в заявку включено указание на то, что погашению подлежат инвестиционные паи, учитываемые на индивидуальном инвестиционном счете владельца инвестиционных паев). При этом указанные сведения включаются в заявку по усмотрению владельца инвестиционных паев;»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«полное наименование (полное фирменное наименование) и идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) медицинской организации (фамилия, имя, отчество (при наличии) и ИНН индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность), которой (которому) осуществляется выплата в счет оплаты дорогостоящего вида лечения, включенного в перечень, утвержденный Правительством Российской Федерации в соответствии с пунктом 9 статьи 10²⁻¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – дорогостоящий вид лечения), а также дата и номер договора (при

наличии), предусмотренного частью 2 статьи 84 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации», на основании которого медицинская организация (индивидуальный предприниматель, осуществляющий медицинскую деятельность) будет осуществлять дорогостоящий вид лечения (в случае если в заявку включены сведения о факте возникновения особой жизненной ситуации);

реквизиты банковского счета (банковских счетов) для перечисления денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев и (или) иные сведения, позволяющие осуществить перечисление денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев на банковский счет (банковские счета);

иные сведения, определенные управляющей компанией как необходимые для погашения инвестиционных паев, не противоречащие законодательству Российской Федерации об инвестиционных фондах.»;

в подпункте 7.1.6:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«срока (сроков) погашения инвестиционных паев, за исключением срока погашения инвестиционных паев при прекращении фонда. При этом указываемый в правилах срок погашения инвестиционных паев при предъявлении владельцем инвестиционных паев требования об их погашении должен составлять не более трех рабочих дней со дня приема заявки на погашение инвестиционных паев, в случае если до дня погашения инвестиционных паев не наступили основания для прекращения фонда.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«положение о том, что погашение инвестиционных паев при наступлении страхового случая по договору долевого страхования жизни осуществляется в случае предоставления страховой организацией управляющей компании информации о признании указанной страховой организацией страхового случая наступившим и иных сведений, которые

должны содержаться в заявке на погашение инвестиционных паев в соответствии с правилами, в порядке, предусмотренном правилами, а также порядок предоставления указанной информации (в случае если в правила включено положение, предусмотренное подпунктом 7.2.4 пункта 7.2 настоящего Указания).»;

в подпункте 7.1.7:

абзац первый дополнить словами «или в случае, предусмотренном абзацем шестым настоящего подпункта, на следующие счета»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«в случаях, установленных пунктом 3 статьи 10²⁻¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», на специальный брокерский счет (на банковский счет, открытый для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением, на счет кредитной организации, являющейся брокером) для передачи денежной компенсации, выплачиваемой в связи с погашением инвестиционных паев, учтенных на индивидуальном инвестиционном счете, профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен отдельный договор на брокерское обслуживание (отдельный договор доверительного управления ценными бумагами), который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, в целях ее учета на индивидуальном инвестиционном счете (в случае если в правила включены положения, предусмотренные подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания);

в случае наступления обстоятельств, предусмотренных пунктом 9 статьи 10²⁻¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», на банковский счет медицинской организации (индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность) в счет оплаты дорогостоящего вида лечения и (при наличии положительной разницы между суммой денежной компенсации, подлежащей выплате в связи с погашением инвестиционных паев, учтенных на индивидуальном инвестиционном счете, и суммой денежных средств, в пределах которой денежная

компенсация в связи с погашением инвестиционных паев, учтенных на индивидуальном инвестиционном счете, подлежит перечислению на банковский счет медицинской организации (индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность) в счет оплаты дорогостоящего вида лечения) на транзитный счет, открытый управляющей компанией (в случае если в правила включены положения, предусмотренные подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания);

на банковский счет, реквизиты которого предоставлены страховой организацией в соответствии с абзацем вторым пункта 7 статьи 23 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» (в случае если в правила включены положения, предусмотренные абзацем четвертым подпункта 7.1.1 пункта 7.1 или подпунктом 7.2.4 пункта 7.2 настоящего Указания).».

1.6. В пункте 7.2:

подпункт 7.2.4 изложить в следующей редакции:

«7.2.4. Положение о том, что погашение инвестиционных паев осуществляется при наступлении страхового случая по договору долевого страхования жизни (в случае если управляющей компанией не является страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании).»;

дополнить подпунктом 7.2.5 следующего содержания:

«7.2.5. Иные сведения о погашении инвестиционных паев, предусмотренные законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах и не предусмотренные пунктом 7.1 настоящего Указания и подпунктами 7.2.1–7.2.4 настоящего пункта.».

1.7. В подпункте 9.1.9 пункта 9.1:

абзацы восьмой и девятый изложить в следующей редакции:

«указание на то, что обмену подлежат инвестиционные паи, учитываемые на индивидуальном инвестиционном счете владельца инвестиционных паев (в случае если в правила включены положения, предусмотренные подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания). При

этом указанные сведения включаются в заявку по усмотрению владельца инвестиционных паев;

указание на то, что инвестиционные паи, на которые осуществляется обмен, подлежат учету на индивидуальном инвестиционном счете владельца инвестиционных паев (в случае если в заявку включено указание на то, что обмену подлежат инвестиционные паи, учитываемые на индивидуальном инвестиционном счете владельца инвестиционных паев, и в правила открытого паевого инвестиционного фонда, на инвестиционные паи которого осуществляется обмен, включены положения, предусмотренные подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания). При этом указанные сведения включаются в заявку по усмотрению владельца инвестиционных паев;»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«полное название паевого инвестиционного фонда, на инвестиционные паи которого осуществляется обмен инвестиционных паев;

иные сведения, определенные управляющей компанией как необходимые для обмена инвестиционных паев, не противоречащие законодательству Российской Федерации об инвестиционных фондах.».

1.8. Главу 17 изложить в следующей редакции:

«Глава 17. Требования к разделу «Иные сведения и положения»

17.1. Раздел «Иные сведения и положения» должен включать основные сведения о порядке налогообложения доходов инвесторов.

17.2. В случае если в правила включены положения, предусмотренные подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания, раздел «Иные сведения и положения» должен включать следующие сведения:

17.2.1. Порядок и сроки открытия (закрытия) управляющей компанией индивидуальных инвестиционных счетов, включающий перечень документов, необходимых для открытия (закрытия) индивидуальных инвестиционных счетов, а также порядок предоставления указанных документов.

17.2.2. Порядок ведения индивидуальных инвестиционных счетов, включающий:

перечень объектов внутреннего учета, подлежащих отражению на индивидуальных инвестиционных счетах;

порядок и сроки внесения записей внутреннего учета по индивидуальным инвестиционным счетам, в том числе информацию, которую должны содержать указанные записи, а также порядок и сроки обеспечения сохранности указанных записей;

перечень документов, на основании которых вносятся записи внутреннего учета по индивидуальным инвестиционным счетам, а также порядок и сроки обеспечения сохранности указанных документов.

17.2.3. Перечень, порядок и сроки предоставления управляющей компанией информации (отчетов), связанной (связанных) с ведением индивидуальных инвестиционных счетов, лицам, которым открыты индивидуальные инвестиционные счета.

17.3. По решению управляющей компании в раздел «Иные сведения и положения» могут включаться следующие сведения:

17.3.1. Положение о том, что специализированный депозитарий осуществляет контроль за соблюдением управляющей компанией требований, предусмотренных пунктом 1¹ статьи 39 Федерального закона «Об инвестиционных фондах».

17.3.2. Иные сведения о фонде и (или) деятельности управляющей компании, предусмотренные законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах и не предусмотренные главами 2–16, пунктами 17.1 и 17.2 настоящего Указания и подпунктом 17.3.1 настоящего пункта.».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 сентября 2024 года № ПСД-31) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Подпункт 1.1, абзацы второй – пятый, восемнадцатый – двадцать второй и двадцать восьмой подпункта 1.5, подпункт 1.6 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина