

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

УКАЗАНИЕ

«_____» _____ 2024 г.

№ _____

г. Москва

**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», а также статьи 2 Федерального закона от 19 декабря 2023 года № 600-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» 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 после слова «составляющей» дополнить словами «, за исключением случая, когда управляющей компанией фонда является страховая организация, имеющая лицензию на осуществление

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

добровольного страхования жизни и лицензию управляющей компании (далее – страховая организация),»;

дополнить подпунктом 2.1.10 следующего содержания:

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

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 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 и положение о том, что открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета осуществляются управляющей компанией бесплатно.».

1.3. Подпункт 4.2.3 пункта 4.2 дополнить словами «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».

1.4. В подпункте 6.1.5 пункта 6.1:

абзацы девятый и десятый изложить в следующей редакции:

«указание, что денежные средства, переданные в оплату инвестиционных паев на основании этой заявки, и инвестиционные паи, в оплату которых переданы указанные денежные средства, подлежат учету на индивидуальном инвестиционном счете лица, подавшего заявку (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 решению лица, подавшего заявку;

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 такого договора (далее – наступление страхового случая по договору долевого страхования жизни) (в случае, если управляющей компанией фонда является страховая организация);

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

приобретение инвестиционных паев не на основании договора долевого страхования жизни (в случае, если управляющей компанией фонда является страховая организация).».

дополнить подпунктом 7.1.2¹ следующего содержания:

«7.1.2¹. Состав документов, которые должны быть предоставлены управляющей компании для выплаты денежных средств, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, в случае наступления особой жизненной ситуации, а также порядок их подачи и приема (в случае, если в правила включены положения, предусмотренные подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания).»;

в подпункте 7.1.3 после слов «погашение инвестиционных паев» дополнить словами «, а в случае, если в правила включены положения, предусмотренные подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания также документов, которые должны быть предоставлены управляющей компании для выплаты денежных средств, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, в случае наступления особой жизненной ситуации.»;

в подпункте 7.1.5:

абзацы седьмой и восьмой изложить в следующей редакции:

«указание, что погашению подлежат инвестиционные паи, учитываемые на индивидуальном инвестиционном счете лица, подавшего заявку (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 решению лица, подавшего заявку;

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

дополнить абзацами следующего содержания:

«полное наименование (полное фирменное наименование) и 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

«сроки погашения инвестиционных паев. При этом указываемый в правилах срок погашения инвестиционных паев при предъявлении владельцем инвестиционных паев требования об их погашении, за исключением случая, когда погашение инвестиционных паев, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, осуществляется в случае наступления особой жизненной ситуации, 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 страховой организацией страхового случая наступившим, 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 включены положения, предусмотренные подпунктом 7.2.4 пункта 7.2 настоящего Указания).»;

подпункт 7.1.7 дополнить абзацами следующего содержания:

«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);

на банковский счет медицинской организации (индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность) в счет оплаты дорогостоящего вида лечения (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 фонда не является страховая организация).»;

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, что обмену подлежат инвестиционные паи, учитываемые на индивидуальном инвестиционном счете лица, подавшего заявку (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 решению лица, подавшего заявку;

указание, что инвестиционные паи, на которые осуществляется обмен, подлежат учету па индивидуальном инвестиционном счете лица, подавшего заявку (в случае, если в заявку включено указание, что обмену подлежат инвестиционные паи, учитываемые на индивидуальном инвестиционном счете лица, подавшего заявку, 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 решению лица, подавшего заявку;»;

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. Пункт 17.2 изложить в следующей редакции:

«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 и закрытия индивидуальных инвестиционных счетов, а также порядок их предоставления.

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 информация, которую должны содержать указанные записи, а также порядок и сроки хранения указанных записей;

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

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

1.9. Главу 17 дополнить пунктом 17.3 следующего содержания:

«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 17.1–17.2 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 __ _____ 2024 года № ПСД-__) 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.

Пункт 1.1, абзацы второй–пятый, двадцатый, двадцать первый и двадцать пятый пункта 1.5, а также пункт 1.6 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина