



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

« 8 » апреля 2024 г.



№ 6813-З

О порядке и сроках выплаты денежных средств, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, в случае наступления особой жизненной ситуации, а также о требованиях к осуществлению брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности управляющих компаний открытых паевых инвестиционных фондов при осуществлении указанной выплаты

Настоящее Указание на основании пункта 10 статьи 10²⁻¹, пункта 3 статьи 42 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и подпункта 1¹ пункта 2 статьи 55 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» устанавливает порядок и сроки выплаты денежных средств, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, в случае наступления особой жизненной ситуации, в том числе требования к составу документов, которые должны быть предоставлены в указанном случае клиентом брокеру, управляющему или управляющей компании открытого паевого инвестиционного фонда, осуществляющим открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, а также требования к осуществлению брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности управляющих компаний открытых паевых инвестиционных фондов при осуществлении указанной выплаты.

1. Для выплаты денежных средств, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, в случае наступления особой жизненной ситуации (далее соответственно – ИИС, выплата денежных средств) в состав документов, которые должны быть предоставлены клиентом брокеру (управляющему), осуществляющему открытие и ведение ИИС (далее – брокер (управляющий)), включаются следующие документы:

1.1. Требование о возврате денежных средств, учитываемых на ИИС, содержащее следующие сведения (далее – требование о возврате денежных средств):

о факте возникновения особой жизненной ситуации;

полное наименование (полное фирменное наименование) и идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) медицинской организации (фамилию, имя, отчество (при наличии) и ИНН индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность), которой (которому) осуществляется выплата денежных средств 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), указанного в документе, предусмотренном подпунктом 1.2 настоящего пункта (его копии);

реквизиты банковского счета медицинской организации (индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность), на который должны быть перечислены денежные средства в счет оплаты дорогостоящего вида лечения;

сумму денежных средств, возврат которой требует клиент и которая не превышает стоимость дорогостоящего вида лечения, указанную в документе, предусмотренном подпунктом 1.2 настоящего пункта (его копии);

дату 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, указанный в абзаце третьем настоящего подпункта.

1.2. Справка или медицинское заключение, выданные в соответствии с Порядком выдачи медицинскими организациями справок и медицинских заключений, утвержденным приказом Минздрава России от 14 сентября 2020 года № 972н¹, медицинской организацией (индивидуальным предпринимателем, осуществляющим медицинскую деятельность), которой (которому) осуществляется выплата в счет оплаты дорогостоящего вида лечения (далее – медицинский документ) (его копия).

2. Для выплаты денежных средств в состав документов, которые должны быть предоставлены клиентом управляющей компании открытого паевого инвестиционного фонда, осуществляющей открытие и ведение ИИС (далее соответственно – ОПИФ, управляющая компания), включаются следующие документы:

2.1. Заявка на погашение инвестиционных паев, включающая сведения, предусмотренные подпунктом 7.1.5 пункта 7.1 Указания 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»², с указанием сведений, необходимых для осуществления выплаты денежных средств (далее – заявка на погашение инвестиционных паев):

о факте возникновения особой жизненной ситуации;

полного наименования (полного фирменного наименования) и ИНН медицинской организации (фамилии, имени, отчества (при наличии) и ИНН индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность), которой (которому) осуществляется выплата в счет оплаты

¹ Зарегистрирован Минюстом России 4 декабря 2020 года, регистрационный № 61261, с изменениями, внесенными приказом Минздрава России от 12 ноября 2021 года № 1049н (зарегистрирован Минюстом России 25 ноября 2021 года, регистрационный № 65976); действует до 1 января 2027 года.

² Зарегистрировано Минюстом России 12 апреля 2022 года, регистрационный № 68170.

дорогостоящего вида лечения, указанного в медицинском документе (его копии);

реквизитов банковского счета медицинской организации (индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность), на который должна быть перечислена денежная компенсация в связи с погашением инвестиционных паев, учтенных на ИИС (ее часть), в счет оплаты дорогостоящего вида лечения;

суммы денежных средств, в пределах которой денежная компенсация в связи с погашением инвестиционных паев, учтенных на ИИС, подлежит перечислению по реквизитам банковского счета, предусмотренного абзацем четвертым настоящего подпункта, в счет оплаты дорогостоящего вида лечения и которая не превышает стоимость такого лечения, указанную в медицинском документе (его копии);

реквизитов транзитного счета, открытого управляющей компанией, на который она должна перечислить денежные средства, составляющие положительную разницу между суммой денежной компенсации, подлежащей выплате в связи с погашением инвестиционных паев, учтенных на ИИС, и суммой денежных средств, указанной в абзаце пятом настоящего подпункта, для их передачи в оплату иных инвестиционных паев, которые будут учтены на открытом ИИС;

даты и номера 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, указанный в абзаце третьем настоящего подпункта.

2.2. Медицинский документ (его копия).

3. При предоставлении клиентом для выплаты денежных средств документов не в полном объеме (составе) и (или) документов, не содержащих сведения, предусмотренные пунктом 1 или пунктом 2 настоящего Указания

соответственно, брокер (управляющий), управляющая компания должны в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения указанных документов, проинформировать клиента об этом с указанием на выявленные несоответствия и вернуть медицинский документ (его копию) (в случае его (ее) предоставления на бумажном носителе).

Повторное предоставление документов для осуществления выплаты денежных средств осуществляется в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящего Указания.

4. При предоставлении клиентом брокеру (управляющему) документов для выплаты денежных средств в полном объеме (составе) и содержащих сведения, предусмотренные пунктом 1 настоящего Указания, брокер (управляющий) в срок не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения от клиента документов, указанных в пункте 1 настоящего Указания, должен осуществить выплату денежных средств, за исключением случая, когда осуществление выплаты денежных средств приведет к нарушению брокером (управляющим) норм федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

Брокер (управляющий) должен проинформировать клиента о неосуществлении выплаты денежных средств с указанием причин не позднее одного рабочего дня, следующего за днем истечения срока, установленного абзацем первым настоящего пункта.

5. При предоставлении клиентом управляющей компании документов для выплаты денежных средств в полном объеме (составе) и содержащих сведения, предусмотренные пунктом 2 настоящего Указания, управляющая компания в срок не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем погашения инвестиционных паев на основании заявки на погашение инвестиционных паев, должна осуществить выплату денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев, учтенных на ИИС (ее части), за исключением случая, когда осуществление указанной выплаты (погашение инвестиционных паев, учтенных на ИИС) приведет к нарушению

управляющей компанией норм федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

Управляющая компания должна проинформировать клиента о неосуществлении выплаты денежных средств не позднее одного рабочего дня, следующего за днем истечения срока, установленного абзацем первым настоящего пункта.

6. Выплата денежных средств осуществляется брокером (управляющим) в пределах суммы остатка денежных средств, учитываемых на ИИС клиента (определяемого брокером (управляющим) с учетом его денежных требований к такому клиенту), в размере, указанном в требовании о возврате денежных средств, на банковский счет медицинской организации (индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность), указанный в требовании о возврате денежных средств.

7. Выплата денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев, учтенных на ИИС, в случае наступления особой жизненной ситуации осуществляется управляющей компанией в пределах суммы денежных средств, указанной в заявке на погашение инвестиционных паев, на банковский счет медицинской организации (индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность), указанный в заявке на погашение инвестиционных паев.

Выплата суммы денежных средств, составляющей разницу между суммой денежной компенсации, подлежащей выплате в связи с погашением инвестиционных паев, и суммой денежных средств, указанной в заявке на погашение инвестиционных паев, осуществляется управляющей компанией на транзитный счет, указанный в заявке на погашение инвестиционных паев, для передачи их в оплату иных инвестиционных паев, которые будут учтены на открытом ИИС.

8. Брокер (управляющий), управляющая компания должны проинформировать клиента о выплате денежных средств с указанием суммы выплаченных денежных средств в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем осуществления выплаты денежных средств.

9. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина