

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание**  
**Банка России от 23 декабря 2021 года № 6023-У»**

Банк России на основании пункта 17 статьи 13<sup>2</sup> и пункта 4<sup>2</sup> статьи 17 Федерального закона № 156-ФЗ<sup>1</sup>, а также статьи 2 Федерального закона № 600-ФЗ<sup>2</sup> и пунктов 1, 7 и 8 статьи 4 Федерального закона № 631-ФЗ<sup>3</sup> разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 23 декабря 2021 года № 6023-У» (далее – проект).

Проект подготовлен в целях приведения Указания Банка России № 6023-У<sup>4</sup> в соответствие с Федеральным законом № 600-ФЗ, предусматривающим возможность открытия и ведения управляющими компаниями открытых паевых инвестиционных фондов индивидуальных инвестиционных счетов, а также Федеральным законом № 631-ФЗ, положения которого, касающиеся долевого страхования жизни, вступят в силу 1 января 2025 года.

В частности, проектом предусматриваются:

– установление права управляющей компании включить в раздел «Общие положения» правил доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом (далее – правила) указание на возможность открытия и ведения индивидуального инвестиционного счета по заявлению физического лица – приобретателя инвестиционных паев, а также обязанности управляющей компании в случае реализации такого права в правилах определить порядок открытия, ведения и закрытия индивидуальных инвестиционных счетов и предусмотреть перечень, порядок и сроки предоставления управляющей компанией информации (отчетов), связанной с ведением индивидуальных

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

<sup>2</sup> Федеральный закон от 19 декабря 2023 года № 600-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

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

<sup>4</sup> Указание Банка России от 23.12.2021 № 6023-У «О требованиях к правилам доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов».

инвестиционных счетов, лицам, которым открыты индивидуальные инвестиционные счета (статья 41<sup>1</sup> Федерального закона № 156-ФЗ);

– дополнение перечня случаев, когда осуществляется погашение инвестиционных паев (абзацы первый и третий пункта 7 статьи 23 Федерального закона № 156-ФЗ (в редакции Федерального закона № 631-ФЗ), при этом включение в указанный перечень положения о том, что погашение инвестиционных паев осуществляется при наступлении страхового случая по договору долевого страхования жизни, будет правом управляющей компании, не являющейся страховой организацией.

Действие Указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 23 декабря 2021 года № 6023-У» будет распространяться на управляющие компании.

Планируемый срок вступления в силу – по истечении 10 дней после дня официального опубликования Указания, за исключением положений, касающихся долевого страхования жизни, для которых предусмотрен иной срок вступления в силу – с 1 января 2025 года.

Проект разработан Департаментом инвестиционных финансовых посредников Банка России.

Предложения и замечания по проекту принимаются с 15 по 29 июля 2024 года (включительно) по адресу электронной почты: [regulation\\_DIFP@cbr.ru](mailto:regulation_DIFP@cbr.ru).