

Сводная таблица предложений и замечаний по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 23 декабря 2021 года № 6023-У» (далее – Проект), представленных в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия Проекта с 15.07.2024 по 29.07.2024 включительно

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний или предложений (наименование и место нахождения юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физического лица, контактные данные (адрес электронной почты, телефон)	Решение	Пояснения
1	2	3	4	5	6
1	–	В связи с вероятностью в последующем выстраивания процесса по обмену данными между СК и УК в целях обеспечения налогового администрирования, целесообразно Проект Указания дополнить положениями, предусматривающими наличие в ПДУ согласия клиента на проведение обмена информацией между УК и СК, включая обмен его персональными данными и сведениями, составляющими налоговую тайну.	Всероссийский союз страховщиков 115093, г. Москва, Люсиновская ул., д. 27 стр. 3, mail@ins-union.ru, +7 (495) 232-12-24	Не учтено	Не относится к предмету регулирования Указания Банка России № 6023-У ¹ .
2	– (подпункт 2.1.1 пункт 2.1 Указания Банка России № 6023-У)	После текста «1.1. В пункте 2.1.» вставить абзац: «Подпункт 2.1.1 изложить в следующей редакции: «2.1.1. Полное и краткое названия фонда, тип и категория фонда. Название фонда, доверительное управление которым осуществляется страховой организацией, имеющей лицензию управляющей компании, должно содержать указание на осуществление доверительного управления таким фондом в целях долевого страхования жизни.» »	Всероссийский союз страховщиков 115093, г. Москва, Люсиновская ул., д. 27 стр. 3, mail@ins-union.ru, +7 (495) 232-12-24	Не учтено	Соответствующее требование к названию (индивидуальному обозначению) ПИФ ³ , доверительное управление которым осуществляется страховой организацией, имеющей лицензию управляющей компании, предусмотрено пунктом 4 статьи 10 Федерального закона № 156-ФЗ ⁴ в ред. Федерального закона № 631-ФЗ ⁵ . Его дублирование в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 Банка России № 6023-У представляется излишним.

¹ 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».

³ Паевой инвестиционный фонд.

⁴ Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

⁵ Федеральный закон от 25.12.2023 № 631-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

		Пояснение: Дополнить п. 2.1.1 Указания ² требованиями к названию Фонда в соответствии с подп.2) ст.4 Федерального закона от 25.12.2023 № 631-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».			
3	Абзац третий пункта 1.4 Проекта	Слова «лица, подавшего заявку» заменить словами «владельца (приобретателя) инвестиционных паев». Пояснение: При подаче заявки ном.держателем лицом, подавшим заявку, является ном.держатель. ИИС при этом открывается на имя владельца паев.	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» 105066, г. Москва, Спартаковская ул., д.12, info@nsd.ru, +7 (495) 234-48-27 Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) 129090, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Красносельский, пер. 1-й Коптельский, д. 18, стр. 1, info@naufor.ru, +7 (495) 787-77-75	Учтено	
4	Пункт 1.4 Проекта	Дополнить подпункт 6.1.5 пункта 6.1 Указания Банка России № 6023-У абзацем десятым следующего содержания: «указание, что физическое лицо имеет не более двух инвестиционных счетов».	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» 105066, г. Москва, Спартаковская ул., д.12, info@nsd.ru, +7 (495) 234-48-27 Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)	Не учтено	Проектом установлены общие положения (а не детальные требования к порядку открытия и ведения ИИС ⁶ , которые должны быть закреплены в правилах доверительного управления), позволяющие управляющей компании организовать открытие и ведение ИИС, в том числе определить перечень документов, необходимых для открытия ИИС, и порядок их предоставления, самостоятельно с учетом требований законодательства.

² 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»

⁶ Индивидуальный инвестиционный счет.

5		В случае учета паев через ном.держателя необходимо предусмотреть, что заявление физ.лица о наличии иных ИИС не передается в УК, а поверяется на уровне брокера, обслуживающего это физ.лицо.	129090, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Красносельский, пер. 1-й Коптельский, д. 18, стр. 1, info@naufor.ru, +7 (495) 787-77-75		Не относится к предмету регулирования Указания Банка России № 6023-У (им не может распределяться ответственность между управляющей компанией и клиентским номинальным держателем за проверку полноты (комплектности) документов, необходимых для открытия ИИС). Кроме того, обращаем внимание, что, по мнению Банка России, предлагаемые изменения не позволят обеспечить соблюдение управляющей компанией требований подпункта 8 пункта 1 статьи 23 Налогового кодекса Российской Федерации.
6	Абзацы шестой и седьмой пункта 1.5 Проекта	В случае, если паи учитываются у ном.держателя, необходимо прописать отдельный порядок передачи документов, позволяющий передавать передачу таких документов «каскадом» и позволяющий избегать передачи бумажных документов от ном.держателя к УК.	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» 105066, г. Москва, Спартаковская ул., д.12, info@nsd.ru, +7 (495) 234-48-27 Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) 129090, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Красносельский, пер. 1-й Коптельский, д. 18, стр. 1, info@naufor.ru, +7 (495) 787-77-75	Не учтено	Проектом установлены общие положения (а не детальные требования к порядку открытия и ведения ИИС, которые должны быть закреплены в правилах доверительного управления), позволяющие управляющей компании организовать открытие и ведение ИИС, в том числе установить порядок подачи и приема документов, которые должны быть предоставлены клиентом для получения выплаты денежных средств, учитываемых на ИИС, в случае возникновения особой жизненной ситуации самостоятельно с учетом требований законодательства.
7	– (подпункт 7.1.1 пункт 7.1 Указания Банка России № 6023-У)	Изложить в следующей редакции: «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	Всероссийский союз страховщиков 115093, г. Москва, Люсиновская ул., д. 27 стр. 3, mail@ins-union.ru, +7 (495) 232-12-24	Не учтено	В соответствии с абзацем первым пункта 7 статьи 23 Федерального закона № 156-ФЗ в ред. Федерального закона № 631-ФЗ погашение инвестиционных паев осуществляется без заявления владельцем инвестиционных паев требования об их погашении только в случаях, предусмотренных указанным

		<p>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);</p> <p>расторжение договора долевого страхования жизни, на основании которого приобретены инвестиционные паи (в случае, если управляющей компанией фонда является страховая организация);</p> <p>расторжение договора долевого страхования жизни, на основании которого приобретены инвестиционные паи, если иное не предусмотрено договором долевого страхования жизни (в случае, если управляющая компания фонда не является страховой организацией);</p> <p>приобретение инвестиционных паев не на основании договора долевого страхования жизни (в случае, если управляющей компанией фонда является страховая организация).».</p> <p>Пояснение: Предлагается дополнить текстом об особенностях погашения инвестиционных паев Фонда в доверительном управлении Управляющей компанией, не являющейся страховой организацией, в соответствии с абз.2 п.6 ст.11.1 Закона 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»</p>			<p>Федеральным законом. К таким случаям не отнесен случай, предусмотренный абзацем вторым пункта 6 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-1⁷ в ред. Федерального закона № 631-ФЗ (расторжение договора долевого страхования жизни в рамках которого доверительное управление открытым ПИФ осуществляется управляющей компанией, не являющейся страховой организацией) (в первом предложении абзаца второго пункта 7 статьи 23 Федерального закона № 156-ФЗ в ред. Федерального закона № 631-ФЗ приведены ссылки исключительно на абзац первый пункта 1, а также абзац первый пункта 6 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-1 в ред. Федерального закона № 631-ФЗ). В этой связи в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 6 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-1 в ред. Федерального закона № 631-ФЗ погашение инвестиционных паев осуществляется при предъявлении их владельцем требования об их погашении. Таким образом, предлагаемые изменения не соответствуют законодательству.</p>
8	– (подпункт 7.1.5 пункт 7.1 Указания Банка России № 6023-У)	<p>Изложить в следующей редакции: «1.5. В пункте 7.1: ... 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</p>	<p>Всероссийский союз страховщиков</p> <p>115093, г. Москва, Люсиновская ул., д. 27 стр. 3, mail@ins-union.ru, +7 (495) 232-12-24</p>	Не учтено	<p>Соответствующие положения включены в подпункт 7.1.7 пункта 7.1 Указания Банка России № 6023-У, предусматривающий перечень банковских счетов, на которые осуществляется перечисление денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев. При этом обращаем внимание, что на основании абзаца второго пункта 7 статьи 23 и пункта 7 статьи 25 Федерального</p>

⁷ Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

		<p>подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания). При этом указанные сведения включаются в заявку по решению лица, подавшего заявку;</p> <p>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»;</p> <p>дополнить абзацами следующего содержания:</p> <p>«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);</p> <p>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</p>		<p>закона № 156-ФЗ в ред. Федерального закона № 631-ФЗ выплата денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев, приобретенных во исполнение договора долевого страхования жизни, осуществляется путем ее перечисления на банковский счет выгодоприобретателя по договору долевого страхования жизни, реквизиты которого предоставлены страховой организацией, в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 1 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-І в ред. Федерального закона № 631-ФЗ.</p> <p>В случае, предусмотренном абзацем первым пункта 6 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-І в ред. Федерального закона № 631-ФЗ, не предусмотрено особенностей – выплата будет осуществляться страхователям, являющимся владельцами инвестиционных паев (с учетом положений пункта 6 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-І в ред. Федерального закона № 631-ФЗ, в соответствии с которым страхователю выплачиваются выкупная сумма и в дополнение к ней денежная компенсация в связи с погашением инвестиционных паев открытых ПИФ, а также приказа ФСФР России № 09-7/пз-н⁸).</p> <p>Внесение предложенных изменений в подпункте 7.1.5 пункта 7.1 Указания Банка России № 6023-У не соответствует законодательству.</p>
--	--	--	--	--

⁸ Приказ ФСФР России от 05.03.2009 № 09-7/пз-н «О порядке выплаты денежной компенсации владельцам инвестиционных паев открытого или интервального паевого инвестиционного фонда при их погашении».

		<p>инвестиционных паев на банковский счет (банковские счета); реквизиты банковского счета выгодоприобретателя по договору долевого страхования жизни для перечисления денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев (данная информация передается страховой организацией, не имеющей лицензии управляющей компании, управляющей компании фонда в течение трех рабочих дней, следующих за днем, когда эта страховая организация признала страховой случай наступившим либо договор долевого страхования жизни был расторгнут); иные сведения, определенные управляющей компанией как необходимые для погашения инвестиционных паев, не противоречащие законодательству Российской Федерации об инвестиционных фондах.»</p> <p>Пояснение: Предлагается дополнить текстом в соответствии с п.7) ст.4 Федерального закона от 25.12.2023 № 631-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Предлагается удалить задвоение абзаца «иные сведения, определенные управляющей компанией как необходимые для погашения инвестиционных паев, не противоречащие законодательству Российской Федерации об инвестиционных фондах.». Полагаем задвоение образовалось по причине того, что абз. 9 п. 7.1.5 остался без изменений и одновременно введен новый абзац с идентичным содержанием.</p>			<p>В подпункте 7.1.5 пункта 7.1 Указания Банка России № 6023-У предусмотрены требования к содержанию заявки на погашение инвестиционных паев. В свою очередь, в случае, предусмотренным абзацем первым пункта 1 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-1 в ред. Федерального закона № 631-ФЗ, погашение осуществляется без заявления владельцем инвестиционных паев требования об их погашении.</p>
9		<p>Проектом Указания исключен из п.п. 7.1.5 абзац «требование погасить определенное количество инвестиционных паев;», предлагаем данное требование оставить в составе новой редакции Указания.</p>	<p>Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»</p>	<p>Учтено</p>	

			105066, г. Москва, Спартаковская ул., д.12, info@nsd.ru, +7 (495) 234-48-27		
			Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)		
			129090, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Красносельский, пер. 1-й Коптельский, д. 18, стр. 1, info@naufor.ru, +7 (495) 787-77-75		
10	– (абзац третий подпункта 7.1.7 пункт 7.1 Указания Банка России № 6023-У)	После слов «номинального держателя» дополнить словами «(счет депозитария, являющегося кредитной организацией)».	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	Не учтено	На данном этапе не учтено, так как требует дополнительного анализа (проработки) и более комплексного решения (необходимо внесение изменений не только в Указание Банка России № 6023-У).
			105066, г. Москва, Спартаковская ул., д.12, info@nsd.ru, +7 (495) 234-48-27		
			Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)		
			129090, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Красносельский, пер. 1-й Коптельский, д. 18, стр. 1, info@naufor.ru, +7 (495) 787-77-75		
11	Абзацы двадцать пятый и двадцать шестой пункта 1.5 Проекта	По пункту 7.1.7 – передача денежной компенсации при погашении паев напрямую на счет брокера Полагаем, что данный пункт <u>противоречит концепции каскадного распределения денежных средств</u> , а также Приказу ФСФР от 5 марта 2009 г. № 09-7/пз-н. В рамках проводимой работы по гармонизации рынка кол.инвестиций считаем, что необходимо придерживаться существующей концепции,	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	Не учтено	Проектом не предусмотрено изменение подхода в части перечня банковских счетов, на которые может перечисляться денежная компенсация в связи с погашением инвестиционных паев. Одновременно перечень таких банковских счетов расширен с учетом положений пункта 4 статьи 41 ¹ Федерального закона
			105066, г. Москва, Спартаковская ул., д.12, info@nsd.ru, +7 (495) 234-48-27		

		предусматривающей передачу средств через денежные счета ном.держателя.	Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) 129090, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Красносельский, пер. 1-й Коптельский, д. 18, стр. 1, info@naufor.ru, +7 (495) 787-77-75		№ 156-ФЗ (которым предусмотрено право физического лица в случае погашения инвестиционных паев открытого ПИФ, учтенных на ИИС, передать выплачиваемую в связи с погашением указанных инвестиционных паев денежную компенсацию другой управляющей компании (профессиональному участнику рынка ценных бумаг), с которой (которым) заключен договор на ведение ИИС, в случаях и порядке, которые установлены пунктом 3 статьи 10 ²⁻¹ Федерального закона № 39-ФЗ).
12	Пункт 1.6 Проекта	Изложить в следующей редакции: «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, а также при расторжении договора долевого страхования жизни, если иное не предусмотрено договором долевого страхования жизни (в случае, если управляющей компанией фонда не является страховая организация).» Пояснение: Предлагается дополнить в соответствии с абз.2 п.6 ст.11.1 Закона 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».	Всероссийский союз страховщиков 115093, г. Москва, Люсиновская ул., д. 27 стр. 3, mail@ins-union.ru, +7 (495) 232-12-24	Не учтено	В соответствии с абзацем первым пункта 7 статьи 23 Федерального закона № 156-ФЗ в ред. Федерального закона № 631-ФЗ погашение инвестиционных паев осуществляется без заявления владельцем инвестиционных паев требования об их погашении только в случаях, предусмотренных указанным Федеральным законом. К таким случаям не отнесен случай, предусмотренный абзацем вторым пункта 6 статьи 11 ¹ Закона Российской Федерации № 4015-1 в ред. Федерального закона № 631-ФЗ (расторжение договора долевого страхования жизни в рамках которого доверительное управление открытым ПИФ осуществляется управляющей компанией, не являющейся страховой организацией) (в первом предложении абзаца второго пункта 7 статьи 23 Федерального закона № 156-ФЗ в ред. Федерального закона № 631-ФЗ приведены ссылки исключительно на абзац первый пункта 1, а также абзац первый пункта 6 статьи 11 ¹ Закона Российской Федерации № 4015-1 в ред. Федерального закона № 631-ФЗ).

					В этой связи в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 6 статьи 11 ¹ Закона Российской Федерации № 4015-1 в ред. Федерального закона № 631-ФЗ погашение инвестиционных паев осуществляется при предъявлении их владельцем требования об их погашении. Таким образом, предлагаемые изменения не соответствуют законодательству.
13	Пункт 1.8 Проекта	Проектом Указания исключены положения, что специализированный депозитарий осуществляет контроль за соблюдением управляющей компанией требований, предусмотренных п. 1.1 ст. 39 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» ⁹ , предлагаем данное требование оставить в составе новой редакции Указания.	Всероссийский союз страховщиков 115093, г. Москва, Люсиновская ул., д. 27 стр. 3, mail@ins-union.ru, +7 (495) 232-12-24	Учтено	
14	Предлагается скорректировать нумерацию отсылочных норм, либо включить недостающие положения в Проект Указания. Пояснение: Отсутствует сам п. 17.3 и п.п. 17.3.1. Не рабочая ссылка в п.п. 17.3.2, так как п.п. 17.3.1 отсутствует.	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» 105066, г. Москва, Спартаковская ул., д.12, info@nsd.ru, +7 (495) 234-48-27			
		Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) 129090, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Красносельский, пер. 1-й Коптельский, д. 18, стр. 1, info@naufor.ru, +7 (495) 787-77-75			

⁹ Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».