Федеральный закон от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ"Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации"

Принят Государственной Думой 26 июня 2002 года

Одобрен Советом Федерации 10 июля 2002 года

Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые основы отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, предназначенных для финансирования накопительной части трудовой пенсии, определяет особенности правового положения, права, обязанности и ответственность субъектов и участников отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также устанавливает основы государственного регулирования контроля и надзора в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений.

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Предмет регулирования и сфера применения настоящего Федерального закона

Предметом регулирования настоящего Федерального закона являются отношения, связанные с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений для финансирования выплаты накопительной части трудовой пенсии.

Статья 2. Законодательство об инвестировании средств пенсионных накоплений в Российской Федерации

Законодательство об инвестировании средств пенсионных накоплений в Российской Федерации состоит из Конституции Российской Федерации, Гражданского кодекса Российской Федерации, настоящего Федерального закона, федеральных законов, регулирующих отношения в сфере обязательного пенсионного страхования, других федеральных законов.

В случаях, предусмотренных федеральными законами, регулирование отношений, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений, осуществляется на основе нормативных правовых актов Российской Федерации.

Законодательство Российской Федерации об инвестициях и инвестиционной деятельности применяется к отношениям по инвестированию пенсионных накоплений в части, не противоречащей настоящему Федеральному закону.

Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем предусмотренные настоящим Федеральным законом, применяются правила международного договора Российской Федерации.

Статья 3. Основные понятия и термины, применяемые в настоящем Федеральном законе

В целях настоящего Федерального закона применяются следующие основные понятия и термины:

пенсионные накопления - совокупность средств, включающая в себя:

суммы страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации и еще не переданные в доверительное управление управляющим компаниям, включающие чистый финансовый результат, который получен от временного размещения указанных страховых взносов Пенсионным фондом Российской Федерации и порядок расчета которого в целях настоящего Федерального закона устанавливается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти;

средства, переданные в доверительное управление управляющим компаниям Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с настоящим Федеральным законом;

средства, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам и их правопреемникам и еще не направленные на выплату пенсий;

средства, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации от управляющих компаний для передачи в негосударственные пенсионные фонды в соответствии с заявлениями застрахованных лиц и еще не переданные негосударственным пенсионным фондам;

средства, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации от негосударственных пенсионных фондов в соответствии с законодательством Российской Федерации и еще не переданные в доверительное управление управляющим компаниям;

инвестирование средств пенсионных накоплений - деятельность управляющей компании по управлению средствами пенсионных накоплений;

разрешенные активы - разрешенные в целях настоящего Федерального закона объекты инвестирования;

управляющая компания - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

специализированный депозитарий - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющее лицензии на

осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

инвестиционный портфель - активы (денежные средства и ценные бумаги), сформированные за счет средств, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление одной управляющей компании;

совокупный инвестиционный портфель - совокупность денежных средств и ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении управляющих компаний;

доходы от инвестирования - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам и банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов, финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля на основе переоценки, осуществляемой в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;

застрахованное лицо - лицо, на которое распространяется обязательное пенсионное страхование и за которое уплачиваются (уплачивались) страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии.

Статья 4. Субъекты и участники отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений

Субъектами отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений являются Пенсионный фонд Российской Федерации, специализированный депозитарий, управляющие компании, застрахованные лица, страхователи.

Участниками отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений являются брокеры, кредитные организации, негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также другие организации, вовлеченные в процесс формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений.

Статья 5. Собственность на средства пенсионных накоплений

Средства пенсионных накоплений являются собственностью Российской Федерации, не подлежат изъятию в бюджеты всех уровней, не могут являться предметом залога или иного обеспечения обязательств собственника указанных средств и субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также других участников процесса инвестирования средств пенсионных накоплений.

Глава 2. Государственное регулирование, контроль и надзор в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений

Статья 6. Органы государственного регулирования, контроля и надзора в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений

Государственное регулирование, контроль и надзор в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений осуществляются в соответствии с настоящим Федеральным законом уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по регулированию, контролю и надзору в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, а также другими федеральными органами исполнительной власти в пределах их компетенции.

Статья 7. Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти по регулированию, контролю и надзору в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений

1. Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти по регулированию, контролю и надзору в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений (далее - уполномоченный федеральный орган исполнительной власти) осуществляет в пределах своей компетенции деятельность по регулированию, контролю и надзору в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений на основании положения, утверждаемого Правительством Российской Федерации.

2. Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти осуществляет следующие функции:

1) осуществляет контроль за соблюдением субъектами отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений законодательства Российской Федерации о формировании и об инвестировании средств пенсионных накоплений;

2) принимает в пределах своей компетенции нормативные правовые акты по вопросам регулирования, контроля и надзора в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, включая инструкции и методические указания по вопросам установления стандартов раскрытия информации и форм отчетности об инвестировании средств пенсионных накоплений, структуры средств пенсионных накоплений и ограничений их инвестирования субъектами отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;

3) проводит в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации,

конкурсы по отбору специализированного депозитария для заключения с ним Пенсионным фондом Российской Федерации договора об оказании услуг специализированного депозитария;

4) проводит в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации, конкурсы по отбору управляющих компаний для заключения с ними Пенсионным фондом Российской Федерации договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

5) направляет в пределах своей компетенции субъектам отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений запросы о предоставлении информации, связанной с осуществлением ими деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также иной информации с учетом требований федеральных законов;

6) обращается в пределах своей компетенции по вопросам проведения проверок субъектов и участников отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений в федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные осуществлять регулирование и контроль профессиональной деятельности указанных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7) выдает в пределах своей компетенции предписания субъектам отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений об устранении выявленных нарушений законодательства Российской Федерации о формировании и об инвестировании средств пенсионных накоплений.

В случае, если выдача указанных предписаний входит в компетенцию иных федеральных органов исполнительной власти, уполномоченный федеральный орган исполнительной власти направляет обращение о выдаче предписаний в соответствующий федеральный орган исполнительной власти, который в свою очередь обязан безотлагательно согласно указанному обращению направить соответствующее предписание субъекту отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;

8) рассматривает отчеты Пенсионного фонда Российской Федерации о поступлении страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии и направлении на инвестирование средств пенсионных накоплений, о средствах, учтенных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, выплатах за счет средств пенсионных накоплений, а также о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющим компаниям;

9) рассматривает аудиторские заключения на отчетность субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;

10) устанавливает в пределах своей компетенции и по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, в чью компетенцию входят регулирование деятельности соответствующих субъектов отношений, надзор и контроль за ней, порядок, формы и сроки отчетности субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом;

11) публикует ежегодно в средствах массовой информации отчетность о средствах пенсионных накоплений и финансовых результатах их инвестирования, а также аудиторские заключения на отчетность субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона. Формы публикуемой отчетности устанавливаются Правительством Российской Федерации;

12) предпринимает иные действия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и положением об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, утверждаемым Правительством Российской Федерации;

13) обращается в суд с исками о защите прав и законных интересов собственника средств пенсионных накоплений, об устранении последствий нарушений законодательства Российской Федерации и о возмещении вреда, причиненного субъектами отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений в результате нарушений законодательства Российской Федерации.

3. Нормативные правовые акты уполномоченного федерального органа исполнительной власти не могут противоречить нормативным правовым актам федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществлять регулирование и контроль профессиональной деятельности субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Глава 3. Общественный контроль за формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений

Статья 8. Общественный совет по инвестированию средств пенсионных накоплений

1. Общественный контроль за формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений осуществляется Общественным советом по инвестированию средств пенсионных накоплений (далее - Общественный совет).

2. Общественный совет формируется на паритетной основе из представителей общероссийских объединений профессиональных союзов и общероссийских объединений работодателей в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона "О Российской трехсторонней комиссии по регулированию социально-трудовых отношений". В Общественный совет также могут быть включены граждане Российской Федерации, представляющие иные общественные объединения и организации, в том числе объединения и организации профессиональных участников рынка ценных бумаг.

3. В состав Общественного совета не могут входить лица, замещающие

государственные должности государственной службы, а также должностные лица и сотрудники государственных внебюджетных фондов.

4. Члены Общественного совета осуществляют свою деятельность на безвозмездной основе.

5. Заседания Общественного совета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

6. Общественный совет действует на основании Положения об Общественном совете по инвестированию средств пенсионных накоплений, утверждаемого Президентом Российской Федерации. Численность и персональный состав Общественного совета определяются Президентом Российской Федерации.

7. Общественный совет имеет право:

1) запрашивать и получать от уполномоченного федерального органа исполнительной власти информацию о деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, в том числе отчетность субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также аудиторские отчеты и аудиторские заключения на указанную отчетность, подготовленные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации об аудите, в порядке, определяемом федеральными законами и Положением об Общественном совете по инвестированию средств пенсионных накоплений;

2) заслушивать доклады уполномоченного федерального органа исполнительной власти о результатах проверок деятельности субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;

3) обращаться в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти с требованиями об устранении выявленных нарушений, о проведении дополнительных расследований и проверок деятельности специализированного депозитария, управляющих компаний, принятии иных неотложных мер, устраняющих выявленные факты нарушения прав и законных интересов собственника средств пенсионных накоплений;

4) создавать экспертные группы из числа российских и международных специалистов в области пенсионного обеспечения, рынка ценных бумаг, формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, актуарного и финансового моделирования, а также для решения иных вопросов, относящихся к формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Глава 4. Аудит субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений

Статья 9. Аудит субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений

1. Ведение бухгалтерского учета Пенсионным фондом Российской Федерации, учет пенсионных накоплений в специальных частях индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, а также бухгалтерская (финансовая) отчетность Пенсионного фонда Российской Федерации подлежат ежегодной проверке Счетной палатой Российской Федерации.

Ведение бухгалтерского учета специализированным депозитарием и управляющими компаниями, их бухгалтерская (финансовая) отчетность по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также финансирование выплат за счет средств пенсионных накоплений подлежат ежегодному аудиту в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

2. Аудитор, осуществляющий деятельность в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, не может являться аффилированным лицом специализированного депозитария или управляющей компании, с которыми Пенсионным фондом Российской Федерации заключены договоры в соответствии со статьей 17 или статьей 18 настоящего Федерального закона, либо аффилированным лицом аффилированных лиц указанных специализированного депозитария или управляющих компаний.

3. Необходимость проведения аудита в соответствии с требованиями настоящей статьи не освобождает субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений от обязанности предоставлять всю необходимую информацию и отчетность для проверок, проводимых Счетной палатой Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 5. Обязанности субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений

Статья 10. Обязанности Пенсионного фонда Российской Федерации

1. Пенсионный фонд Российской Федерации осуществляет свои права и исполняет обязанности, установленные настоящим Федеральным законом, исключительно в интересах застрахованных лиц. Пенсионный фонд Российской Федерации управляет средствами пенсионных накоплений в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, законодательства Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании и не нарушает законных прав и интересов застрахованных лиц.

2. Пенсионный фонд Российской Федерации обязан:

1) использовать средства пенсионных накоплений исключительно в целях, установленных настоящим Федеральным законом;

2) заключать договоры с государственной управляющей компанией, а также с

управляющими компаниями и специализированным депозитарием, которые отобраны по результатам конкурса, в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;

3) передавать управляющей компании средства пенсионных накоплений в порядке и сроки, которые установлены Правительством Российской Федерации, и в соответствии с договорами доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

4) оплачивать расходы, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений;

5) рассматривать отчеты специализированного депозитария и управляющих компаний о финансовых результатах их деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;

6) расторгать договоры со специализированным депозитарием и управляющими компаниями по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом и законодательством Российской Федерации;

7) принимать меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для обеспечения сохранности средств пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

8) вести обособленный учет средств пенсионных накоплений и обеспечивать режим их учета, позволяющий сверять средства, учтенные в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц за прошедший финансовый год, с суммами поступивших страховых взносов и доходами от инвестирования за тот же период, а также средства, учтенные в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц нарастающим итогом, с общим объемом пенсионных накоплений;

9) отражать средства пенсионных накоплений в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц в порядке и сроки, которые установлены Федеральным законом "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования";

10) запрашивать и получать у государственной управляющей компании и управляющих компаний, отобранных по конкурсу, средства на выплаты за счет средств пенсионных накоплений в соответствии со статьями 38 и 39 настоящего Федерального закона;

11) направлять ежеквартально в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти отчет по формам, установленным уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, о поступлении страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии и об их направлении на инвестирование, а также о выплатах за счет средств пенсионных накоплений;

12) направлять ежегодно в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти отчет по форме, установленной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, о средствах, учтенных в

специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющим компаниям;

13) направлять не позднее 1 июля каждого года застрахованным лицам информацию о состоянии специальной части их индивидуальных лицевых счетов, результатах инвестирования средств пенсионных накоплений и необходимые документы для выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании) или уполномоченного негосударственного пенсионного фонда;

14) рассматривать заявления застрахованных лиц о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) в порядке, установленном статьей 33 настоящего Федерального закона;

15) в соответствии с порядком, установленным статьей 33 настоящего Федерального закона, рассматривать заявления застрахованных лиц об отказе от получения накопительной части трудовой пенсии и о выборе негосударственного пенсионного фонда, поданные в соответствии со статьей 32 Федерального закона "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации";

16) обеспечивать перевод средств пенсионных накоплений в размере, равном сумме средств, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, в выбранную застрахованным лицом управляющую компанию или выбранный негосударственный пенсионный фонд, уполномоченный в соответствии с федеральным законом осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в Российской Федерации;

17) в случае прекращения (расторжения) договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений с управляющей компанией по основаниям, предусмотренным пунктом 17 статьи 18 настоящего Федерального закона, уведомлять об этом застрахованных лиц, выбравших данную управляющую компанию, одновременно с представлением ежегодной информации, предусмотренной подпунктом 13 настоящего пункта.

Статья 11. Обязанности специализированного депозитария

Специализированный депозитарий обязан:

1) осуществлять контроль за соответствием деятельности по распоряжению средствами пенсионных накоплений, переданными в доверительное управление управляющим компаниям Пенсионным фондом Российской Федерации, требованиям настоящего Федерального закона, иных нормативных актов, инвестиционной декларации;

2) нести в случае неисполнения предусмотренных настоящей статьей обязанностей солидарную ответственность с управляющей компанией, заключившей договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

3) открыть отдельный счет депо на имя каждой управляющей компании, с которой заключен договор об оказании услуг специализированного

депозитария, для учета прав на ценные бумаги, приобретенные на средства пенсионных накоплений;

4) осуществлять учет ценных бумаг и учет перехода прав на ценные бумаги, приобретенные в результате инвестирования средств пенсионных накоплений, а также хранение сертификатов ценных бумаг, если для отдельных видов ценных бумаг иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Российской Федерации;

5) принимать и хранить копии всех первичных документов в отношении средств пенсионных накоплений, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление управляющим компаниям;

6) осуществлять контроль за определением стоимости чистых активов, находящихся в управлении управляющих компаний, в целях настоящего Федерального закона;

7) осуществлять контроль за перечислением в Пенсионный фонд Российской Федерации средств на выплаты за счет средств пенсионных накоплений;

8) уведомлять уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, Федеральную комиссию по рынку ценных бумаг, Пенсионный фонд Российской Федерации, соответствующую управляющую компанию о выявленных в ходе осуществления контроля существенных нарушениях в соответствии с настоящим Федеральным законом не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления;

9) представлять государственной управляющей компании, управляющей компании, отобранной по конкурсу, Пенсионному фонду Российской Федерации, уполномоченному федеральному органу исполнительной власти отчетность о выполнении операций, видах и стоимости ценных бумаг, учитываемых в соответствии с договорами об оказании услуг специализированного депозитария Пенсионному фонду Российской Федерации и управляющей компании, по формам и в сроки, которые установлены уполномоченным федеральным органом исполнительной власти;

10) в порядке и сроки, которые установлены договором об оказании услуг специализированного депозитария, информировать Пенсионный фонд Российской Федерации и уполномоченный федеральный орган исполнительной власти об отзыве или о приостановлении лицензии, об изменениях в учредительных документах, о руководящем составе, составе персонала и составе аффилированных лиц специализированного депозитария, отобранного по конкурсу;

11) в порядке и сроки, которые установлены договором об оказании услуг специализированного депозитария, предоставлять Пенсионному фонду Российской Федерации и уполномоченному федеральному органу исполнительной власти информацию о сделках, совершаемых со средствами пенсионных накоплений, а также информацию о стоимости чистых активов, находящихся в управлении по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

12) регистрировать в Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг регламент специализированного депозитария и все вносимые в него изменения;

13) обеспечить передачу своих прав и обязанностей в отношении средств пенсионных накоплений, сформированных в соответствии с настоящим Федеральным законом, другому специализированному депозитарию в случае прекращения (расторжения) договора об оказании услуг специализированного депозитария в порядке и сроки, которые установлены указанным договором;

14) обеспечить в порядке, установленном Правительством Российской Федерации и являющемся неотъемлемой частью договора об оказании услуг специализированного депозитария, процесс передачи активов от управляющей компании Пенсионному фонду Российской Федерации в случае прекращения (расторжения) договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, а также в случае передачи активов в обеспечение права застрахованных лиц на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании), установленного главой 11 настоящего Федерального закона;

15) страховать в порядке и на условиях, которые предусмотрены статьей 25 настоящего Федерального закона, риск своей ответственности, которая может наступить вследствие нарушения договора об оказании услуг специализированного депозитария;

16) не совмещать свою деятельность специализированного депозитария с другими видами лицензируемой деятельности, за исключением депозитарной или банковской, кроме того, не совмещать свою деятельность с депозитарной деятельностью, если последняя связана с проведением депозитарных операций по итогам сделок с ценными бумагами, совершенных через организатора торговли на рынке ценных бумаг на основании договоров, заключенных с таким организатором торговли и (или) клиринговой организацией, а также с клиринговой деятельностью и деятельностью по организации торговли на рынке ценных бумаг;

17) поддерживать достаточность собственных средств (капитала) относительно объема обслуживаемых активов в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации;

18) раскрывать в сроки и порядке, которые установлены уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, информацию о структуре и составе акционеров (участников);

19) не являться аффилированным лицом ни одной из управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений, либо аффилированных лиц указанных управляющих компаний;

20) принять и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным настоящим Федеральным законом;

21) соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими нормативными правовыми актами и соответствующими им договорами с Пенсионным фондом Российской Федерации и управляющими компаниями.

Статья 12. Обязанности управляющей компании

Управляющая компания обязана:

1) инвестировать средства пенсионных накоплений исключительно в интересах застрахованных лиц;

2) нести установленную настоящим Федеральным законом и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений ответственность за соответствие инвестирования пенсионных накоплений требованиям настоящего Федерального закона;

3) осуществлять инвестирование средств пенсионных накоплений разумно и добросовестно, исходя из необходимости обеспечения принципов надежности, ликвидности, доходности и диверсификации;

4) заключить договор со специализированным депозитарием и осуществлять под его контролем операции со средствами пенсионных накоплений, переданными в управление Пенсионным фондом Российской Федерации;

5) осуществлять сделки в отношении средств пенсионных накоплений, переданных в управление Пенсионным фондом Российской Федерации, используя услуги брокеров, отвечающих требованиям, установленным настоящим Федеральным законом и нормативными правовыми актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, расторгать договоры и принимать меры к истребованию денежных средств в случаях, если брокеры перестали удовлетворять указанным требованиям;

6) размещать денежные средства в кредитных организациях, отвечающих требованиям, установленным настоящим Федеральным законом, расторгать договоры, закрывать счета и принимать меры к истребованию денежных средств в случаях, если кредитные организации перестали удовлетворять указанным требованиям;

7) рассчитывать регулярно текущую рыночную стоимость и стоимость чистых активов, находящихся в управлении, в соответствии с нормативными правовыми актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг;

8) осуществлять права акционера в отношении активов, указанных в подпункте 4 пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона, в порядке, установленном соответствующим федеральным законом, за исключением права голосования на общем собрании акционеров соответствующего акционерного общества по всем вопросам, кроме выплаты дивидендов;

9) продавать ценные бумаги, находящиеся в управлении, как правило, по цене не ниже рыночной, а также покупать ценные бумаги, как правило, по цене не выше рыночной. Для целей настоящего Федерального закона под рыночной ценой понимается цена, определенная в соответствии с правилами торговли данным фондовым инструментом. Отчет о сделках, проведенных с отклонением от рыночных цен, представляется в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти по установленной им форме;

10) перечислять в Пенсионный фонд Российской Федерации средства для выплаты накопительной части трудовой пенсии и осуществления выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц в порядке и сроки, которые установлены настоящим Федеральным законом и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

11) страховать риск своей ответственности, которая может наступить

вследствие нарушения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, в порядке и на условиях, которые предусмотрены статьей 25 настоящего Федерального закона;

12) поддерживать достаточность собственных средств (капитала) по отношению к общей сумме активов, находящихся в управлении, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;

13) в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, раскрывать информацию о структуре и составе акционеров (участников);

14) не являться аффилированным лицом специализированного депозитария либо его аффилированных лиц;

15) принять и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям, установленным настоящим Федеральным законом;

16) в порядке и сроки, которые установлены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, представлять в Пенсионный фонд Российской Федерации и уполномоченный федеральный орган исполнительной власти отчет об инвестировании средств пенсионных накоплений, а также отчет о доходах от инвестирования;

17) в порядке и сроки, которые установлены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, информировать Пенсионный фонд Российской Федерации и уполномоченный федеральный орган исполнительной власти об отзыве или о приостановлении лицензии, о существенных изменениях в учредительных документах управляющей компании, руководящем составе, составе персонала и составе аффилированных лиц;

18) в порядке и сроки, которые предусмотрены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, обеспечить передачу активов, находившихся в доверительном управлении, Пенсионному фонду Российской Федерации в случае прекращения (расторжения) договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, а также в случае передачи активов в обеспечение прав застрахованных лиц на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании) в соответствии с главой 11 настоящего Федерального закона;

19) обособить средства пенсионных накоплений, находящиеся в управлении на основании договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, в соответствии с требованиями статьи 1018 Гражданского кодекса Российской Федерации;

20) соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими нормативными правовыми актами и договорами с Пенсионным фондом Российской Федерации и специализированным депозитарием.

Глава 6. Порядок передачи средств в управление управляющим компаниям

Статья 13. Особенности осуществления операций со средствами пенсионных накоплений

1. Для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений управляющая компания обязана открыть отдельный банковский счет (счета) в кредитной организации, удовлетворяющей требованиям, установленным статьей 24 настоящего Федерального закона.

2. Управляющая компания обязана вести учет средств пенсионных накоплений, находящихся на отдельном банковском счете (счетах) для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, и отчитываться перед уполномоченным федеральным органом исполнительной власти и Пенсионным фондом Российской Федерации за их использование. На денежные средства, находящиеся на указанном счете (счетах), не может быть обращено взыскание по обязательствам Пенсионного фонда Российской Федерации, специализированного депозитария или управляющей компании, не связанным с финансированием накопительной части трудовой пенсии.

3. Субъекты отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, другие лица, вовлеченные в процесс инвестирования средств пенсионных накоплений, не вправе зачислять на отдельный банковский счет (счета) для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений денежные средства, не являющиеся пенсионными накоплениями.

4. Управляющая компания не вправе осуществлять списание (выдачу) денежных средств с отдельного банковского счета (счетов) для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений в целях иных, чем установленные настоящим Федеральным законом, и без предварительного согласия специализированного депозитария, отобранного по конкурсу.

5. Если средства пенсионных накоплений инвестированы в активы, указанные в подпункте 4 пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона, субъекты отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также собственник указанных средств не имеют права голосовать этими акциями на общем собрании акционеров соответствующего акционерного общества по всем вопросам, кроме выплаты дивидендов.

Статья 14. Передача средств пенсионных накоплений из Пенсионного фонда Российской Федерации управляющим компаниям

1. Средства пенсионных накоплений для передачи управляющим компаниям формируются из поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации сумм страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, чистого финансового результата, который получен от их временного размещения Пенсионным фондом Российской Федерации, а также средств,

поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации от управляющих компаний по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом.

2. Суммы страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии зачисляются на отдельные банковские счета Пенсионного фонда Российской Федерации, открытые в учреждениях Центрального банка Российской Федерации или в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации в территориальных органах федерального казначейства. В случае отсутствия учреждений Центрального банка Российской Федерации, а также территориальных органов федерального казначейства - на отдельные банковские счета, открытые в кредитных организациях, отобранных в порядке, определенном Правительством Российской Федерации.

3. Суммы страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступившие в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации, аккумулируются Пенсионным фондом Российской Федерации и подлежат инвестированию в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

4. Передача средств пенсионных накоплений, сформированных в порядке, установленном пунктом 1 настоящей статьи, осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации путем их перечисления в соответствии с заявлениями застрахованных лиц на отдельные банковские счета управляющих компаний. Средства пенсионных накоплений, формируемые в пользу застрахованных лиц, не воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании), перечисляются Пенсионным фондом Российской Федерации на отдельный банковский счет управляющей компании, с которой заключен договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, формируемыми в пользу застрахованных лиц, не воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании).

5. Порядок и сроки перечисления средств пенсионных накоплений управляющим компаниям устанавливаются договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

Статья 15. Особенности учета средств пенсионных накоплений в Пенсионном фонде Российской Федерации

1. Операции, связанные с формированием пенсионных накоплений, а также операции, связанные с выплатой накопительной части трудовой пенсии, учитываются Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с бюджетной классификацией отдельно от других операций.

2. Персонифицированный учет средств пенсионных накоплений ведется в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации в порядке, определяемом законодательством Российской Федерации.

3. Ежегодно Пенсионным фондом Российской Федерации производится сверка информации о размерах средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц

нарастающим итогом, с общим объемом пенсионных накоплений, включая сверку поступления страховых взносов за прошедший финансовый год и их учет в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц за тот же период. По результатам сверок формируются отчетные документы, представляемые в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти.

4. Сумма денежных средств, составляющая страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, ежегодно отражается в доходной части бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в порядке, установленном бюджетным законодательством Российской Федерации. При этом в расходной части бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации должно предусматриваться направление соответствующей суммы денежных средств на последующее инвестирование в соответствии с настоящим Федеральным законом (с учетом переходящего остатка и за вычетом расходов Пенсионного фонда Российской Федерации, связанных с ведением специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц в системе персонифицированного учета, обеспечением формирования средств пенсионных накоплений и выплаты накопительной части трудовых пенсий).

5. Расходы Пенсионного фонда Российской Федерации, связанные с ведением специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц в системе персонифицированного учета, обеспечением формирования средств пенсионных накоплений и выплаты накопительной части трудовых пенсий, указываются в соответствии с бюджетной классификацией отдельно от других расходов в бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации и утверждаются в составе бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на соответствующий финансовый год.

Статья 16. Оплата необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений

1. Оплата необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений производится из средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии. Выделение средств на оплату указанных расходов производится до момента отражения средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета.

Вознаграждение доверительному управляющему выплачивается за счет доходов от инвестирования переданных ему средств пенсионных накоплений, но не более 10 процентов величины доходов от инвестирования, полученных доверительным управляющим за отчетный год. Указанное вознаграждение не может быть выплачено, если стоимость чистых активов, находящихся в доверительном управлении управляющей компании по соответствующему договору, уменьшилась в результате инвестирования по сравнению с предшествующим годом. Отчетным годом в целях настоящего Федерального закона является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

2. Размер вознаграждения управляющих компаний и размер оплаты услуг специализированного депозитария устанавливаются договорами доверительного управления средствами пенсионных накоплений и договором

об оказании услуг специализированного депозитария.

3. Суммарные расходы Пенсионного фонда Российской Федерации по оплате необходимых расходов управляющих компаний не могут превышать 1,1 процента средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении управляющих компаний по соответствующим договорам, за отчетный год, в том числе оплата услуг специализированного депозитария не может превышать 0,1 процента рассчитанной таким образом средней стоимости чистых активов. При расчете средней стоимости чистых активов в целях настоящего пункта не учитываются средства пенсионных накоплений, переданные в текущем году Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление управляющей компании и управляющей компанией Пенсионному фонду Российской Федерации.

4. К необходимым расходам по инвестированию средств пенсионных накоплений относятся расходы, которые непосредственно связаны с доверительным управлением переданными управляющим компаниям средствами, а также оплата специализированного депозитария, аудиторов, страховщиков по договорам обязательного страхования ответственности, других участников отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Управляющие компании оплачивают указанные расходы за счет средств, перечисляемых Пенсионным фондом Российской Федерации на оплату необходимых расходов управляющих компаний в соответствии с заключенными договорами.

5. Перечисление управляющей компании средств на оплату необходимых расходов по инвестированию вновь передаваемых пенсионных накоплений производится Пенсионным фондом Российской Федерации одновременно с передачей средств пенсионных накоплений, производимой в соответствии со статьями 14 и 34 настоящего Федерального закона. Порядок расчета величины указанных средств устанавливается договором доверительного управления. При этом величина указанных средств не может превышать 1,1 процента суммы вновь передаваемых пенсионных накоплений.

Глава 7. Договоры между субъектами отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений

Статья 17. Договор об оказании услуг специализированного депозитария

1. По договору об оказании услуг специализированного депозитария этот специализированный депозитарий за установленную указанным договором плату обязуется в соответствии с настоящим Федеральным законом оказывать Пенсионному фонду Российской Федерации услуги специализированного депозитария, а Пенсионный фонд Российской Федерации обязуется принять и оплатить такие услуги.

Размер оплаты услуг специализированного депозитария относительно

стоимости чистых активов, находящихся в управлении управляющих компаний, заключивших договор со специализированным депозитарием, подлежит снижению по мере роста средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющим компаниям.

2. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации. Основанием для расторжения указанного договора в целях настоящего Федерального закона признается несоответствие специализированного депозитария требованиям, установленным пунктом 1 статьи 21 настоящего Федерального закона.

3. Срок действия договоров об оказании услуг специализированного депозитария составляет пять лет. Срок действия указанных договоров, заключаемых в течение первых двух лет с момента вступления в силу настоящего Федерального закона, составляет два года.

4. Договор об оказании услуг специализированного депозитария должен быть заключен в письменной форме.

5. Типовой договор об оказании услуг специализированного депозитария утверждается Правительством Российской Федерации.

6. Договор об оказании услуг специализированного депозитария должен предусматривать положения, устанавливающие:

1) порядок исполнения специализированным депозитарием обязанностей, установленных статьей 11 настоящего Федерального закона, и ответственность специализированного депозитария за неисполнение этих обязанностей;

2) размер и порядок оплаты управляющими компаниями за Пенсионный фонд Российской Федерации услуг специализированного депозитария;

3) основания и порядок изменения и досрочного расторжения договора;

4) ответственность специализированного депозитария за поддержание соответствия дополнительным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в соответствии с настоящим Федеральным законом, в течение всего срока действия договора;

5) срок действия договора;

6) другие положения, определенные Правительством Российской Федерации.

Статья 18. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений

1. По договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений Пенсионный фонд Российской Федерации передает доверительному управляющему средства пенсионных накоплений в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется осуществлять управление средствами пенсионных накоплений в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона в целях обеспечения права застрахованных лиц на накопительную часть трудовой пенсии.

2. Передача в соответствии с настоящей статьей средств пенсионных накоплений в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к доверительному управляющему.

3. Учредителем доверительного управления средствами пенсионных накоплений является Российская Федерация. Права учредителя доверительного управления средствами пенсионных накоплений принадлежат Пенсионному фонду Российской Федерации.

На основании настоящего Федерального закона выгодоприобретателем по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений является Российская Федерация в лице Пенсионного фонда Российской Федерации.

4. Доверительным управляющим по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений может являться только управляющая компания, соответствующая требованиям, установленным статьей 22 настоящего Федерального закона, заключившая договор об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям в соответствии с требованиями статьи 20 настоящего Федерального закона.

5. Сделки с имуществом, составляющим средства пенсионных накоплений, доверительный управляющий совершает от своего имени, указывая, что он действует в качестве такого управляющего. Это условие считается соблюденным, если в письменных документах после наименования доверительного управляющего сделана пометка "ДУ средствами пенсионных накоплений".

Доверительный управляющий вправе распоряжаться средствами пенсионных накоплений исключительно в целях настоящего Федерального закона и с соблюдением всех предусмотренных ограничений.

6. К договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений применяются соответствующие положения статей 1025 и 1026 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доверительный управляющий обязан обеспечить учет ценных бумаг, входящих в состав средств пенсионных накоплений, отдельно по каждому инвестиционному портфелю, находящемуся в управлении.

7. К договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений не применяются положения статьи 1023, пунктов 1 и 3 статьи 1024 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также положение пункта 3 статьи 1022 Гражданского кодекса Российской Федерации в части обращения взыскания на имущество учредителя доверительного управления, не переданное в доверительное управление.

8. Доверительное управление средствами пенсионных накоплений учреждается вследствие необходимости постоянного управления средствами пенсионных накоплений в интересах обеспечения права застрахованных лиц на получение накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

9. Объектом доверительного управления являются средства пенсионных накоплений (денежные средства и ценные бумаги в рублях и иностранной

валюте, указанные в статье 26 настоящего Федерального закона). Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений не являются собственностью управляющей компании, а относятся на прирост средств, переданных в управление Пенсионным фондом Российской Федерации.

10. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений должен быть заключен в письменной форме.

11. Типовой договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений утверждается Правительством Российской Федерации.

Инвестиционная декларация доверительного управляющего, соответствующая требованиям статьи 27 настоящего Федерального закона, является неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

12. Доверительный управляющий имеет право на вознаграждение за счет доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений, а также на возмещение необходимых расходов, произведенных им при доверительном управлении средствами пенсионных накоплений, за счет средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии.

13. Договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений должен быть определен порядок сокращения размера вознаграждения доверительного управляющего относительно стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении, по мере роста средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление.

14. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, формируемыми в пользу застрахованных лиц, воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании), заключается на срок не более 15 лет. Конкретный срок заключения указанного договора определяется условиями конкурса.

15. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, формируемыми в пользу застрахованных лиц, не воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании), заключается на срок не более пяти лет.

16. Если иное не предусмотрено договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, доверительный управляющий осуществляет доверительное управление средствами пенсионных накоплений лично.

Договором доверительного управления в случае размещения средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в ценные бумаги иностранных эмитентов может быть предоставлено право передачи доверительным управляющим своих правомочий другому лицу с учетом требований, содержащихся в статьях 29 и 30 настоящего Федерального закона. В этом случае доверительный управляющий отвечает за действия избранного им поверенного как за свои собственные.

17. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений прекращается вследствие:

отказа учредителя доверительного управления или доверительного управляющего от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для доверительного управляющего лично осуществлять доверительное управление имуществом, если обязанность лично осуществлять доверительное управление установлена договором;

несоответствия доверительного управляющего требованиям, установленным статьей 22 настоящего Федерального закона;

признания доверительного управляющего банкротом;

отказа Пенсионного фонда Российской Федерации от договора по требованию уполномоченного федерального органа исполнительной власти в случаях, установленных настоящим Федеральным законом.

18. При прекращении договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений:

денежные средства, входящие в состав средств пенсионных накоплений, находившихся в доверительном управлении, подлежат передаче Пенсионному фонду Российской Федерации в срок, не превышающий трех рабочих дней с момента прекращения указанного договора;

иное имущество, входящее в состав средств пенсионных накоплений, находившееся в доверительном управлении, подлежит продаже на возможно более выгодных условиях с последующей передачей Пенсионному фонду Российской Федерации денежных средств, вырученных от продажи такого имущества, в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

19. Имущество, находящееся в доверительном управлении в соответствии с договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, не может являться обеспечением каких-либо обязательств учредителя доверительного управления, доверительного управляющего или иных лиц, за исключением обязательств, связанных с финансированием выплат, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

Статья 19. Конкурсы на заключение договора об оказании услуг специализированного депозитария и договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений

1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария и договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений заключаются Пенсионным фондом Российской Федерации со специализированным депозитарием и доверительными управляющими по результатам конкурсов, за исключением управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии, формируемыми в пользу застрахованных лиц, которые не воспользовались правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании).

2. Если иное не установлено настоящим Федеральным законом, к порядку проведения конкурсов применяются соответствующие положения законодательства Российской Федерации о конкурсах на размещение заказов на поставку товаров, выполнение работ и оказание услуг для государственных

нужд.

3. Порядок организации и проведения конкурсов устанавливается Правительством Российской Федерации.

4. Перечень требований к участникам конкурсов, их должностным лицам и сотрудникам устанавливается Правительством Российской Федерации и должен содержать:

1) требование о наличии у участника конкурсов необходимого профессионального опыта по осуществлению деятельности в качестве управляющей компании (специализированного депозитария) инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов или негосударственных пенсионных фондов;

2) требования к минимальному размеру, составу и структуре активов, в отношении которых должен иметься опыт осуществления профессиональной деятельности;

3) требования к минимальному размеру собственного капитала специализированного депозитария и управляющей компании;

4) требования к минимальному количеству клиентов, в отношении которых оказываются услуги специализированного депозитария инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов;

5) требования к профессиональной квалификации и минимальному опыту работы должностных лиц и сотрудников специализированного депозитария и управляющей компании;

6) иные требования, установленные положением о порядке и об условиях проведения конкурсов.

5. Помимо документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации о порядке проведения конкурсов на размещение заказов на поставку товаров, выполнение работ и оказание услуг для государственных нужд, в состав конкурсной документации должны входить:

1) заверенные аудитором бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за последние три года, предшествующие подаче заявки на участие в конкурсе;

2) заверенный руководителем участника конкурса перечень сведений об акционерах (участниках), включая их акционеров (участников), и обо всех других аффилированных физических и юридических лицах (если таковые имеются).

Перечень сведений об акционерах (участниках) должен включать:

полное наименование акционера (участника) - юридического лица, юридический и почтовый адреса, полное имя и место жительства акционера (участника) - физического лица;

дату и номер свидетельства регистрации юридического лица, а также свидетельства о регистрации лица в качестве налогоплательщика;

данные об изменениях в наименовании, организационно-правовой форме

организации;

полное имя и место жительства главы исполнительного органа или единоличного руководителя организации;

информацию об акционерах (участниках) всех акционеров (участников) организации, содержащую полное наименование, идентификационный номер налогоплательщика, юридический и почтовый адреса (либо фамилию, имя и отчество) каждого из акционеров (участников);

3) иные документы, установленные Правительством Российской Федерации.

6. Для принятия решения о победителях конкурса создается конкурсная комиссия. Персональный состав конкурсной комиссии и ее председатель утверждаются Правительством Российской Федерации. В состав конкурсной комиссии входят представители Пенсионного фонда Российской Федерации, уполномоченного федерального органа исполнительной власти, Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, других федеральных органов исполнительной власти, Общественного совета.

7. Критерии, методика их взвешивания и процедура определения совокупной взвешенной оценки (рейтинга) специализированного депозитария утверждаются Правительством Российской Федерации за 30 дней до даты начала подачи заявок на участие в конкурсе, публикуются одновременно с условиями конкурса и не подлежат пересмотру вплоть до окончания конкурсных процедур.

8. Для заключения договора об оказании услуг специализированного депозитария по результатам конкурса отбирается один специализированный депозитарий.

9. Число управляющих компаний, отбираемых по результатам конкурса на заключение договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений, формируемыми в пользу застрахованных лиц, воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании), не ограничивается. К заключению указанных договоров допускаются все управляющие компании, которые признаны удовлетворяющими требованиям, установленным к участникам конкурсов, их должностным лицам. В случае, если в результате проведения очередного конкурса общее количество управляющих компаний, с которыми уже заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений, и управляющих компаний, которые допущены к заключению указанных договоров по результатам данного конкурса, оказывается меньше трех, то проводится внеочередной конкурс с корректировкой соответствующих критериев отбора.

Требования, установленные к участникам конкурсов, их должностным лицам, утверждаются Правительством Российской Федерации за 30 дней до даты начала подачи заявок на участие в конкурсе, публикуются одновременно с условиями конкурса и не подлежат пересмотру вплоть до окончания конкурсных процедур.

10. Конкурсы на заключение договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии, формируемыми в пользу застрахованных лиц, воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей

компании), проводятся ежегодно.

Статья 20. Договор об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям

1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям заключается между специализированным депозитарием, с которым Пенсионным фондом Российской Федерации заключен договор об оказании услуг специализированного депозитария, и управляющими компаниями.

2. Если иное не установлено настоящим Федеральным законом, к договору об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям применяются общие требования к договорам со специализированными депозитариями, установленные законодательством Российской Федерации.

3. Типовой договор об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям утверждается Правительством Российской Федерации. Условия договора об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям должны соответствовать типовому договору, утверждаемому Правительством Российской Федерации.

4. Договор об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям должен предусматривать порядок оплаты управляющей компанией услуг специализированного депозитария за Пенсионный фонд Российской Федерации по договору, заключенному специализированным депозитарием и Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с настоящим Федеральным законом.

5. Условия договора об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям не должны содержать условия, являющиеся дискриминационными по отношению к одной или нескольким компаниям, и не могут содержать положения, нарушающие (умаляющие) права застрахованных лиц, предусмотренные настоящим Федеральным законом и законодательством Российской Федерации о государственном пенсионном обеспечении (страховании).

Глава 8. Требования к субъектам и иным участникам отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений

Статья 21. Требования к специализированному депозитарию

1. К участию в конкурсе допускается специализированный депозитарий, получивший в установленном порядке лицензии на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, если он соответствует на момент проведения конкурса положениям, установленным

пунктами 16, 18 и 19 статьи 11 настоящего Федерального закона, и к нему не применялись процедуры банкротства либо санкции в виде приостановления или аннулирования действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности или лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов в течение последних двух лет.

2. Для оказания услуг по хранению, учету и контролю за распоряжением средствами пенсионных накоплений специализированный депозитарий должен соответствовать требованиям, установленным пунктами 15-20 статьи 11 настоящего Федерального закона.

3. Дополнительные требования, которые специализированный депозитарий обязан исполнять в период действия договора об оказании услуг специализированного депозитария, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Статья 22. Требования к управляющим компаниям

1. К участию в конкурсе допускается управляющая компания, получившая в установленном порядке лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, если она соответствует на момент проведения конкурса положениям, установленным пунктами 13 и 14 статьи 12 настоящего Федерального закона, и к ней не применялись процедуры банкротства либо санкции в виде аннулирования действия лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в течение последних двух лет.

2. К управлению средствами пенсионных накоплений допускается управляющая компания, если она удовлетворяет требованиям пунктов 11-15 статьи 12 настоящего Федерального закона.

3. Дополнительные требования, которые управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Статья 23. Требования к брокерам, осуществляющим операции со средствами пенсионных накоплений

1. К осуществлению операций со средствами пенсионных накоплений брокер допускается, если он:

1) имеет лицензию на профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг Российской Федерации в качестве брокера и опыт работы не менее пяти лет;

2) соответствует требованиям Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг к достаточности собственных средств для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, но не менее

25 миллионов рублей и выполняет другие установленные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг показатели, ограничивающие риски по операциям с ценными бумагами;

3) является членом организатора торговли на рынке ценных бумаг, имеющего соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг;

4) принял и неукоснительно соблюдает кодекс профессиональной этики, соответствующий положениям настоящего Федерального закона.

2. Не может быть допущена к операциям со средствами пенсионных накоплений в качестве брокера организация, если к ней применялись процедуры банкротства либо санкции в виде аннулирования действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг в течение последних двух лет.

3. Не может быть допущена к операциям со средствами пенсионных накоплений в качестве брокера организация, если по итогам хотя бы одного из двух последних лет или на последнюю отчетную дату она имела убытки.

4. Брокер, совершающий операции со средствами пенсионных накоплений, обязан:

1) открыть в кредитной организации, удовлетворяющей требованиям, установленным статьей 24 настоящего Федерального закона, отдельный банковский счет (специальный брокерский счет) для учета на нем денежных средств, поступивших брокеру в соответствии с заключенным с управляющей компанией договором;

2) вести обособленный учет денежных средств, поступивших от управляющей компании;

3) обеспечивать уполномоченному федеральному органу исполнительной власти доступ к первичным документам сделок с управляющей компанией.

5. Не может быть допущена к операциям со средствами пенсионных накоплений в качестве брокера организация, являющаяся аффилированным лицом управляющей компании либо аффилированным лицом ее аффилированных лиц, аффилированным лицом специализированного депозитария либо аффилированным лицом его аффилированных лиц.

6. Брокер не вправе использовать в своих интересах учитываемые на специальном брокерском счете полученные от управляющей компании средства пенсионных накоплений.

Статья 24. Требования к кредитным организациям, в которых размещают денежные средства управляющие компании и брокеры, осуществляющие операции со средствами пенсионных накоплений

Кредитные организации, осуществляющие операции с денежными средствами при инвестировании пенсионных накоплений, включая размещение денежных средств в депозиты, должны отвечать требованиям, которые устанавливаются Банком России к кредитным организациям - дилерам на рынке

государственных краткосрочных бескупонных облигаций и облигаций федерального займа (дилерам на рынке ГКО-ОФЗ). Данное положение не распространяется на счета, открываемые в кредитных организациях, исполняющих функции расчетных центров организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Статья 25. Обязательное страхование ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний

1. Специализированный депозитарий обязан страховать риск своей ответственности перед Пенсионным фондом Российской Федерации и управляющими компаниями за нарушения договоров об оказании услуг специализированного депозитария, вызванные ошибками, небрежностью или умышленными противоправными действиями (бездействием) работников специализированного депозитария либо умышленными противоправными действиями иных лиц.

К указанным противоправным действиям (бездействию) относятся преступления в сфере компьютерной информации, преступления, направленные против интересов службы в коммерческих и иных организациях, преступления в сфере экономики и другие правонарушения.

2. Управляющие компании обязаны страховать риск своей ответственности перед Пенсионным фондом Российской Федерации за нарушения договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений, вызванные ошибками, небрежностью или умышленными противоправными действиями работников управляющей компании либо умышленными противоправными действиями (бездействием) иных лиц.

К указанным противоправным действиям (бездействию) относятся преступления в сфере компьютерной информации, преступления, направленные против интересов службы в коммерческих и иных организациях, преступления в сфере экономики и другие правонарушения.

3. Страховая сумма, в пределах которой страховщик обязуется произвести выплату страхового возмещения при наступлении каждого страхового случая в течение срока действия договора обязательного страхования ответственности специализированного депозитария (пункт 1 настоящей статьи), не может быть менее 300 миллионов рублей.

Страховая сумма, в пределах которой страховщик обязуется произвести выплату страхового возмещения при наступлении каждого страхового случая в течение срока действия договора обязательного страхования ответственности управляющей компании (пункт 2 настоящей статьи), не может быть менее:

5 процентов суммы средств пенсионных накоплений, переданных в управление этой управляющей компании, если указанная сумма составляет не более 6 миллиардов рублей;

300 миллионов рублей, если сумма средств пенсионных накоплений, переданных в управление этой управляющей компании, превышает 6 миллиардов рублей.

4. Если по условиям договора обязательного страхования ответственности специализированного депозитария и договора обязательного страхования ответственности управляющей компании предусмотрено частичное освобождение страховщика от выплаты страхового возмещения (франшиза), размер такого освобождения (франшизы) не может превышать размер собственных средств страхователя на момент наступления страхового случая.

5. Специализированный депозитарий и управляющие компании осуществляют страхование своей ответственности путем заключения соответствующих договоров обязательного страхования со страховщиками, отвечающими требованиям пункта 7 настоящей статьи, а также иным положениям законодательства Российской Федерации.

6. Специализированный депозитарий и управляющие компании, не заключившие договоры обязательного страхования своей ответственности в соответствии с требованиями настоящей статьи, не вправе производить операции, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений. О заключении, продлении и прекращении срока действия договора обязательного страхования ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний страховщики информируют уполномоченный федеральный орган исполнительной власти в установленном им порядке.

7. Обязательное страхование ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний (пункты 1 и 2 настоящей статьи) вправе осуществлять в качестве страховщиков страховые организации, отвечающие следующим требованиям:

1) имеющие лицензию на осуществление обязательного страхования ответственности субъектов отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений, выданную федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) имеющие собственные средства в размере не менее 3 миллиардов рублей либо осуществляющие указанное обязательное страхование в порядке сострахования с другими страховыми организациями, имеющими в совокупности собственные средства в размере не менее 3 миллиардов рублей;

3) имеющие опыт страхования рисков, соответствующих указанным в пунктах 1 и 2 настоящей статьи, не менее трех лет.

8. Договор обязательного страхования ответственности субъектов отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений не может быть заключен со страховой организацией, если:

1) к ней применялись процедуры банкротства либо санкции в виде приостановления или аннулирования действия лицензии на осуществление страховой деятельности в течение последних двух лет;

2) она является аффилированным лицом специализированного депозитария или управляющей компании, с которыми у Пенсионного фонда Российской Федерации заключены договоры в соответствии со статьей 17 или статьей 18 настоящего Федерального закона, либо аффилированным лицом их аффилированных лиц.

9. Страховые организации, осуществляющие перестрахование рисков, принятых страховщиками по договорам обязательного страхования ответственности субъектов отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений, должны соответствовать требованиям подпункта 2 пункта 7 настоящей статьи.

10. Государственное регулирование страховых тарифов осуществляется посредством установления в соответствии с настоящим Федеральным законом экономически обоснованных страховых тарифов или их предельных уровней, а также структуры страховых тарифов и порядка их применения страховщиками при определении размера страховой премии по договору обязательного страхования ответственности.

11. Страховые тарифы по обязательному страхованию ответственности (их предельные уровни), структура страховых тарифов и порядок их применения страховщиками при определении размера страховой премии по договору обязательного страхования ответственности устанавливаются Правительством Российской Федерации в соответствии с настоящим Федеральным законом.

12. Страховщики уведомляют федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью о конкретных страховых организациях, с которыми они заключили соответствующие договоры перестрахования, в установленном указанным органом порядке.

Глава 9. Инвестирование средств пенсионных накоплений

Статья 26. Разрешенные активы (объекты инвестирования)

1. Пенсионные накопления могут быть размещены в:

1) государственные ценные бумаги Российской Федерации;

2) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;

3) облигации российских эмитентов, помимо указанных в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта;

4) акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ;

5) паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов;

6) ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах;

7) денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях;

8) депозиты в рублях в кредитных организациях;

9) иностранную валюту на счетах в кредитных организациях.

2. Не допускается размещение средств пенсионных накоплений в иные объекты инвестирования, прямо не предусмотренные настоящим Федеральным законом.

3. Средства пенсионных накоплений не могут быть использованы для:

1) приобретения ценных бумаг, эмитентами которых являются управляющие компании, брокеры, кредитные и страховые организации, специализированный депозитарий и аудиторы, с которыми заключены договоры об обслуживании;

2) приобретения ценных бумаг эмитентов, в отношении которых осуществляются меры досудебной санации или возбуждена процедура банкротства (наблюдения, временного (внешнего) управления, конкурсного производства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о банкротстве либо в отношении которых такие процедуры применялись в течение двух предшествующих лет.

4. Размещение средств пенсионных накоплений в активы:

1) указанные в подпункте 1 пункта 1 настоящей статьи, разрешается только, если они обращаются на рынке ценных бумаг или специально выпущены Правительством Российской Федерации для размещения средств институциональных инвесторов;

2) указанные в подпунктах 2-4 и 6 пункта 1 настоящей статьи, разрешается только, если они обращаются на организованном рынке ценных бумаг и отвечают критериям, установленным уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по согласованию с Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг;

3) указанные в подпунктах 7-9 пункта 1 настоящей статьи, разрешается только в тех кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным статьей 24 настоящего Федерального закона.

5. Использование срочных сделок (покупка опционов на ценные бумаги, заключение фьючерсных и форвардных контрактов) допускается исключительно в целях страхования (хеджирования) рисков в порядке, предусмотренном отдельными федеральными законами с момента вступления их в силу.

6. Правительством Российской Федерации могут устанавливаться дополнительные ограничения на инвестирование средств пенсионных накоплений в отдельные классы активов, разрешенные настоящим Федеральным законом.

7. Разрешение на инвестирование средств пенсионных накоплений в классы активов, не предусмотренные настоящим Федеральным законом, устанавливается отдельными федеральными законами.

Статья 27. Инвестиционная декларация

1. Требования к целям инвестирования средств пенсионных накоплений, составу и структуре инвестиционного портфеля определяются в инвестиционной декларации управляющей компании.

2. Инвестиционная декларация управляющей компании должна содержать:

1) цель инвестирования средств пенсионных накоплений и описание инвестиционной политики управляющей компании. Целью инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных в управление управляющей компании Пенсионным фондом Российской Федерации, является их прирост;

2) перечень объектов инвестирования, которые управляющая компания вправе приобретать за счет средств пенсионных накоплений, переданных в управление Пенсионным фондом Российской Федерации;

3) требования к структуре инвестиционного портфеля.

3. Инвестиционная декларация управляющей компании может устанавливать более детальные требования к структуре инвестиционного портфеля, чем требования, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

4. Инвестиционная декларация управляющей компании, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений, формируемых в пользу застрахованных лиц, не воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании) в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 31 настоящего Федерального закона, утверждается в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Разрешенными активами для этой управляющей компании являются объекты инвестирования, указанные в подпунктах 1, 7, 9 пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона, а также объекты инвестирования, указанные в подпункте 6 пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона, в случае, если они гарантированы Российской Федерацией. Указанные ценные бумаги должны соответствовать требованиям подпункта 2 пункта 4 статьи 26 настоящего Федерального закона.

Статья 28. Требования к структуре инвестиционного портфеля

1. Структура инвестиционного портфеля управляющей компании, отобранной по конкурсу, должна удовлетворять следующим основным требованиям:

1) максимальная доля одного эмитента или группы связанных эмитентов в инвестиционном портфеле не должна превышать 5 процентов, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации;

2) депозиты в кредитной организации (кредитных организациях, входящих в одну банковскую группу) и ценные бумаги, эмитированные этой кредитной организацией (кредитными организациями, входящими в одну банковскую группу), не должны в сумме превышать 10 процентов инвестиционного портфеля;

3) максимальная доля в инвестиционном портфеле ценных бумаг, эмитированных аффилированными компаниями управляющей компании и специализированного депозитария, не должна превышать 5 процентов;

4) максимальная доля в инвестиционном портфеле акций одного эмитента не должна превышать 10 процентов его капитализации;

5) максимальная доля в инвестиционном портфеле облигаций одного эмитента не должна превышать 10 процентов совокупного объема находящихся в

обращении облигаций данного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации;

6) максимальная доля в совокупном инвестиционном портфеле ценных бумаг одного эмитента не должна превышать 30 процентов совокупного объема находящихся в обращении ценных бумаг данного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации.

2. Максимальная доля в инвестиционном портфеле отдельных классов активов, указанных в подпунктах 2-6 пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона, определяется Правительством Российской Федерации.

3. Максимальная доля в инвестиционном портфеле активов, указанных в подпунктах 7-9 пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона, не должна превышать 20 процентов.

Информация об изменениях:

Пункт 4 статьи 28 настоящего Федерального закона вводится в действие с 1 января 2010 г.

4. Максимальная доля в инвестиционном портфеле средств, размещенных в ценные бумаги иностранных эмитентов, не должна превышать 20 процентов.

5. Структура инвестиционного портфеля или его части может быть определена в форме инвестиционного индекса. Порядок определения инвестиционного индекса (индексов) для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствующий класс активов устанавливается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти. Особенности управления инвестиционным портфелем, структура которого определена в форме инвестиционного индекса, устанавливаются в договоре доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

6. В случае нарушения требований к максимальной доле определенного класса активов в структуре инвестиционного портфеля из-за изменения рыночной или оценочной стоимости активов и (или) изменения в структуре собственности эмитента управляющая компания обязана скорректировать структуру активов в соответствии с требованиями к структуре инвестиционного портфеля в течение шести месяцев с даты обнаружения указанного нарушения.

7. В случае нарушения требований к максимальной доле определенного класса активов в структуре инвестиционного портфеля в результате умышленных действий управляющей компании она обязана устранить нарушение в течение 30 дней с даты обнаружения указанного нарушения. Кроме того, она обязана возместить Пенсионному фонду Российской Федерации ущерб, являющийся следствием отклонения от установленной структуры активов и от совершения сделок, произведенных для корректировки структуры активов.

8. Инвестиционный портфель оценивается по рыночной стоимости.

9. Порядок корректировки инвестиционных портфелей управляющих компаний в случае нарушения требований подпункта 6 пункта 1 настоящей статьи устанавливается Правительством Российской Федерации.

Статья 29. Инвестирование средств пенсионных накоплений в ценные бумаги зарубежных эмитентов

1. Инвестирование в активы, указанные в подпункте 5 пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона, осуществляется путем приобретения паев (акций, долей) в индексных инвестиционных фондах.

В целях настоящего Федерального закона под индексным инвестиционным фондом понимается инвестиционный фонд, имеющий структуру инвестиций, соответствующую заявленному им инвестиционному индексу.

2. Перечень индексов, в которые могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений, устанавливается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по согласованию с Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

3. Средства пенсионных накоплений не могут инвестироваться в индексы, в состав которых входят облигации зарубежных эмитентов, не имеющих кредитных рейтингов признанных международных рейтинговых агентств на уровне инвестиционного класса.

4. Перечень рейтинговых агентств, рейтинги которых признаются для целей настоящего Федерального закона, устанавливается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по согласованию с Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

5. Управляющая компания для инвестирования средств пенсионных накоплений в активы, указанные в подпункте 5 пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона, должна заключить договор в целях размещения средств пенсионных накоплений в ценные бумаги зарубежных эмитентов с управляющим активами индексного инвестиционного фонда в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи.

6. Управляющий активами индексного инвестиционного фонда, заключивший договор в целях размещения средств пенсионных накоплений в ценные бумаги зарубежных эмитентов, обязан предоставлять информацию о составе, структуре, рыночной стоимости активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений в соответствии с договором.

7. Существенные условия договоров с управляющим активами индексного инвестиционного фонда в целях размещения средств пенсионных накоплений в ценные бумаги зарубежных эмитентов устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Статья 30. Требования к управляющему активами индексного инвестиционного фонда при инвестировании средств пенсионных накоплений в ценные бумаги зарубежных эмитентов

1. Для заключения договора в целях инвестирования средств пенсионных накоплений в ценные бумаги зарубежных эмитентов управляющий активами должен отвечать следующим требованиям:

1) иметь разрешение (лицензию) на деятельность по управлению активами инвестиционных фондов в соответствии с законодательством государства, в

котором они зарегистрированы;

2) иметь опыт индексного инвестирования как минимум в один из фондовых индексов, разрешенных для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с пунктом 2 статьи 29 настоящего Федерального закона, в течение не менее пяти лет;

3) иметь опыт предоставления услуг по управлению активами институциональным инвесторам, в том числе пенсионным фондам, в течение не менее десяти лет;

4) соответствовать требованиям к достаточности капитала, установленным для управляющих активами в странах Европейского союза;

5) соответствовать требованиям к минимальной сумме активов в управлении, установленным уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по согласованию с Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

2. Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти по согласованию с Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг может в соответствии с установленными критериями утвердить перечень управляющих активами индексных инвестиционных фондов, удовлетворяющих требованиям, установленным пунктом 1 настоящей статьи, с которыми может быть заключен договор в целях инвестирования средств пенсионных накоплений в ценные бумаги зарубежных эмитентов.

3. Договор не может быть заключен, если управляющий активами или инвестиционный фонд зарегистрирован в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах).

Глава 10. Права застрахованных лиц при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений

Статья 31. Права застрахованных лиц при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений

1. При формировании накопительной части трудовой пенсии застрахованные лица имеют право:

1) в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, выбирать инвестиционный портфель (управляющую компанию из числа имеющих договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений с Пенсионным фондом Российской Федерации);

2) отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации и выбрать негосударственный пенсионный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;

3) в порядке, установленном федеральным законом, отказаться от формирования накопительной пенсии через негосударственные пенсионные фонды и осуществлять формирование накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации.

2. Правами, установленными пунктом 1 настоящей статьи, наделяются застрахованные лица, не достигшие возраста, на пять лет меньшего, чем установленный Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" в качестве возраста, дающего право на трудовую пенсию по старости.

Порядок реализации прав, установленных пунктом 1 настоящей статьи, застрахованными лицами, достигшими возраста, на пять лет меньшего, чем установленный Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" в качестве возраста, дающего право на трудовую пенсию по старости, устанавливается отдельным федеральным законом.

3. Застрахованные лица имеют право на получение информации о формировании и об инвестировании средств пенсионных накоплений, о состоянии специальной части их индивидуальных лицевых счетов в системе персонифицированного учета, об инвестиционных декларациях управляющих компаний. Стандарты раскрытия информации об инвестировании средств пенсионных накоплений утверждаются уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

4. Порядок рассмотрения обращений граждан по поводу соответствия записей в специальной части их индивидуального лицевого счета устанавливается настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации", Федеральным законом "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования".

Глава 11. Порядок реализации права застрахованных лиц на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании)

Статья 32. Порядок подачи застрахованным лицом заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании)

1. Застрахованное лицо может воспользоваться правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании) не чаще одного раза в год путем подачи заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном настоящей статьей.

Если застрахованное лицо воспользовалось правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании) и средства пенсионных накоплений, формируемые в его пользу, были переведены в соответствующую управляющую компанию, вновь поступающие взносы на обязательное

пенсионное страхование направляются Пенсионным фондом Российской Федерации в ту же управляющую компанию до момента получения Пенсионным фондом Российской Федерации нового заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), за исключением случаев прекращения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений с данной управляющей компанией.

2. Форма бланка заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) и инструкция по его заполнению утверждаются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

Информация об изменениях:

Пункт 3 статьи 32 настоящего Федерального закона вводится в действие с 1 января 2004 г.

3. Бланк заявления, к которому приложены инструкции по его заполнению, а также отчет о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица и результатах инвестирования в истекшем году направляются Пенсионным фондом Российской Федерации застрахованному лицу ежегодно не позднее 1 июля текущего года. Подача застрахованным лицом заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) не на указанном бланке, но с соблюдением установленной формы не является нарушением порядка, определенного настоящей статьей.

Информация об изменениях:

Пункт 4 статьи 32 настоящего Федерального закона вводится в действие с 1 января 2004 г.

4. Заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) направляется в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 1 октября текущего года. Застрахованное лицо может подать заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации по месту своего жительства лично или иным способом. В последнем случае установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются:

1) нотариусом или в порядке, установленном ~~пунктом 3 статьи 185~~ Гражданского кодекса Российской Федерации;

2) должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации в случаях, если застрахованное лицо находится за пределами Российской Федерации;

3) органом (организацией), с которым у Пенсионного фонда Российской Федерации заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей. ~~Типовая форма~~ указанного соглашения утверждается в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

5. В случае подачи застрахованным лицом заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) с нарушением сроков, установленных пунктом 4 настоящей статьи, указанное заявление оставляется Пенсионным фондом Российской Федерации без рассмотрения.

6. Несоблюдение застрахованным лицом порядка подачи заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) не влечет обязанности Пенсионного фонда Российской Федерации по совершению действий, связанных с реализацией права выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании).

Статья 33. Порядок рассмотрения Пенсионным фондом Российской Федерации заявления застрахованного лица о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании)

1. Заявление застрахованного лица о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) подлежит рассмотрению Пенсионным фондом Российской Федерации в срок до 1 декабря текущего года.

2. Пенсионный фонд Российской Федерации обязан письменно уведомить заявителя об отказе в удовлетворении его заявления или в оставлении этого заявления без рассмотрения не позднее 31 декабря текущего года, а также ответить на запрос застрахованного лица о результатах рассмотрения его заявления в трехмесячный срок со дня получения запроса.

3. В удовлетворении заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) может быть отказано в случаях, если:

в заявлении, поданном надлежащим лицом, указана управляющая компания, заявившая к моменту подачи этого заявления о приостановлении (прекращении) приема в доверительное управление средств пенсионных накоплений, формируемых в отношении новых заявителей (застрахованных лиц);

в заявлении, поданном надлежащим лицом, указана управляющая компания, договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений с которой прекращен (расторгнут) к моменту рассмотрения такого заявления Пенсионным фондом Российской Федерации;

заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), поданное надлежащим лицом, оформлено с нарушениями установленной формы.

4. Заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) оставляется Пенсионным фондом Российской Федерации без рассмотрения в случае, если такое заявление подано лицом, не имеющим права выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании) в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 31 настоящего Федерального закона.

5. Решение об отказе в удовлетворении заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) или об оставлении указанного заявления без рассмотрения должно быть мотивированным.

6. Уведомление заявителей производится Пенсионным фондом Российской Федерации в форме, обеспечивающей возможность подтверждения факта уведомления. Оплата расходов производится отправителем указанного уведомления.

7. Если застрахованное лицо не воспользовалось правом выбора

инвестиционного портфеля (управляющей компании), средства пенсионных накоплений, формируемые в его пользу, передаются Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление государственной управляющей компании, назначенной в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Статья 34. Порядок исполнения Пенсионным фондом Российской Федерации решений по заявлениям застрахованных лиц о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании)

1. Пенсионный фонд Российской Федерации обеспечивает перевод средств пенсионных накоплений, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, в выбранную застрахованным лицом управляющую компанию в сроки и порядке, которые установлены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, не позднее 31 декабря текущего года или в течение трех месяцев с даты принятия судом решения об удовлетворении жалобы застрахованного лица.

2. Порядок передачи средств пенсионных накоплений от одной управляющей компании другой управляющей компании по заявлениям о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) в Пенсионный фонд Российской Федерации устанавливается договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений в соответствии с требованиями типового договора.

Сумма передаваемых средств пенсионных накоплений рассчитывается исходя из остатка в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица на 1 января текущего года, скорректированного на величину дохода от инвестирования, полученного за период, устанавливаемый уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

3. Управляющая компания вправе заявить отказ от принятия средств пенсионных накоплений, формируемых в пользу застрахованных лиц в порядке выбора ими инвестиционного портфеля (управляющей компании) на очередной срок.

В этом случае она обязана уведомить Пенсионный фонд Российской Федерации и уполномоченный федеральный орган исполнительной власти в срок до 31 декабря года, предшествующего году отказа от принятия средств пенсионных накоплений.

4. В случае прекращения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между Пенсионным фондом Российской Федерации и какой-либо управляющей компанией из числа выбранных застрахованными лицами эта компания обязана перевести средства, переданные ей в доверительное управление, в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, установленном пунктом 18 статьи 18 настоящего Федерального закона. Полученные средства в месячный срок передаются Пенсионным фондом Российской Федерации управляющей компании в соответствии с пунктом 7 статьи 33 настоящего Федерального закона.

Пенсионный фонд Российской Федерации обязан уведомить, в том числе через средства массовой информации, застрахованных лиц, чьи средства пенсионных накоплений находились в управлении данной управляющей

компании, о прекращении указанного договора в течение одного месяца с момента фактической передачи средств.

5. За перевод средств пенсионных накоплений в порядке выбора застрахованным лицом инвестиционного портфеля (управляющей компании) взимается плата в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, за исключением случая первоначального перевода средств из государственной управляющей компании.

Глава 12. Конфликт интересов. Кодекс профессиональной этики. Защита информации

Статья 35. Конфликт интересов

1. В целях настоящего Федерального закона под конфликтом интересов понимается наличие в распоряжении должностных лиц и их близких родственников прав, предоставляющих возможность получения указанными лицами лично или через юридического либо фактического представителя материальной и личной выгоды в результате использования ими служебных полномочий в части инвестирования средств пенсионных накоплений или информации об инвестировании средств пенсионных накоплений, ставшей им известной или имеющейся в их распоряжении в связи с осуществлением должностными лицами профессиональной деятельности, связанной с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений.

2. Меры по недопущению возникновения конфликта интересов в отношении должностных лиц федеральных органов исполнительной власти, вовлеченных в процесс регулирования, контроля и надзора в сфере обязательного пенсионного страхования, должностных лиц Пенсионного фонда Российской Федерации, а также членов Общественного совета устанавливаются Правительством Российской Федерации.

3. Меры по недопущению возникновения конфликта интересов в отношении должностных лиц субъектов и иных участников отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений в соответствии с настоящим Федеральным законом устанавливаются в кодексах профессиональной этики соответствующих организаций.

Статья 36. Кодекс профессиональной этики

1. Кодекс профессиональной этики представляет собой нормативный акт, направленный на защиту законных прав и интересов собственника средств пенсионных накоплений и застрахованных лиц и подлежащий исполнению должностными лицами и сотрудниками организаций, принимающими участие в работе со средствами пенсионных накоплений в соответствии с настоящим Федеральным законом.

2. Кодексы профессиональной этики принимаются управляющими компаниями, брокерами, специализированным депозитарием на основе

типового кодекса профессиональной этики, утверждаемого для целей настоящего Федерального закона Правительством Российской Федерации.

3. Кодекс профессиональной этики должен включать в себя свод правил и процедур, обязательных к соблюдению всеми должностными лицами и сотрудниками соответствующих организаций, а также санкций, применяемых к нарушителям за их неисполнение.

4. Требования кодекса профессиональной этики должны быть направлены на:

1) выявление и предотвращение конфликта интересов специализированного депозитария, управляющих компаний, брокеров в процессе инвестирования средств пенсионных накоплений;

2) выявление и предотвращение конфликта интересов отдельных сотрудников управляющих компаний, специализированного депозитария, брокеров в части управления инвестированием средств пенсионных накоплений;

3) предотвращение использования должностными лицами и сотрудниками находящейся в распоряжении специализированного депозитария, управляющей компании, брокера информации, распространение которой может повлиять на рыночную цену активов, в которые размещаются средства пенсионных накоплений, а также информации, которая не подлежит опубликованию, в целях извлечения материальной и личной выгоды в результате покупки (продажи) ценных бумаг;

4) обеспечение защиты коммерческой тайны в части инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных в управление;

5) соблюдение иных требований профессиональной этики, определяемых Правительством Российской Федерации.

5. Специализированный депозитарий, управляющие компании, брокеры обязаны в порядке и на условиях, которые определяются Правительством Российской Федерации, согласовать свой кодекс профессиональной этики с уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

6. Специализированный депозитарий, управляющие компании, брокеры обязаны предоставлять уполномоченному федеральному органу исполнительной власти периодическую отчетность о соблюдении в своей деятельности требований кодекса профессиональной этики.

Статья 37. Защита информации

Руководители, должностные лица и сотрудники уполномоченного федерального органа исполнительной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, специализированного депозитария и управляющих компаний, аффилированные лица специализированного депозитария и управляющих компаний, а также члены Общественного совета, участвующие в соответствии с настоящим Федеральным законом в сборе, хранении, передаче и использовании конфиденциальной информации, связанной с процессом формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, а также сведений, содержащихся в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц в Пенсионном фонде Российской Федерации, обязаны обеспечить исполнение законодательства Российской Федерации по

защите информации (в том числе персональных данных). Виновные в нарушении режима защиты информации несут гражданскую, административную и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 13. Выплаты за счет средств пенсионных накоплений

Статья 38. Виды выплат за счет средств пенсионных накоплений

1. За счет средств пенсионных накоплений осуществляются выплаты накопительной части трудовой пенсии, а также выплаты в случае смерти застрахованного лица лицам, указанным в пункте 6 статьи 16 Федерального закона "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" (далее - выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц), в случаях, установленных Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации".

2. Порядок финансирования выплат накопительной части трудовой пенсии за счет средств пенсионных накоплений устанавливается отдельным федеральным законом.

Статья 39. Порядок финансирования выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц

1. Ожидаемая потребность в средствах для выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц определяется Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" по согласованию с уполномоченным федеральным органом исполнительной власти при подготовке бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на соответствующий финансовый год.

2. Расходы на выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц и средства, передаваемые на осуществление этих выплат, отражаются отдельными строками в расходной и доходной частях бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации соответственно с учетом переходящего остатка.

3. Не позднее 1 декабря года, предшествующего выплатам правопреемникам умерших застрахованных лиц, Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с федеральным законом о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на соответствующий финансовый год определяет для каждой управляющей компании и доводит до ее сведения годовой план перечисления денежных средств, необходимых для выплат из средств пенсионных накоплений, с разбивкой по кварталам и месяцам.

4. Пенсионный фонд Российской Федерации вправе корректировать годовой план перечисления денежных средств управляющей компании с учетом фактически складывающихся расходов в течение года по выплатам правопреемникам умерших застрахованных лиц, выбравших именно эту управляющую компанию.

5. Финансирование выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц

обеспечивается путем ежемесячного перечисления денежных средств в установленном размере управляющей компанией на счета Пенсионного фонда Российской Федерации, открываемые в учреждениях Центрального банка Российской Федерации или в территориальных органах федерального казначейства в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации, а при отсутствии учреждений Центрального банка Российской Федерации - на счета, открываемые в кредитных организациях, отобранных в порядке, определенном Правительством Российской Федерации, и предназначенные исключительно для осуществления выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц.

6. В случае отсутствия правопреемников умерших застрахованных лиц денежные средства, указанные в пункте 5 настоящей статьи, подлежат перечислению в резерв Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию.

Глава 14. Заключительные и переходные положения

Статья 40. Особенности правового положения негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию

1. Особенности правового положения негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также порядок осуществления негосударственными пенсионными фондами деятельности по обязательному пенсионному страхованию устанавливаются федеральным законом.

2. Федеральным законом устанавливаются:

1) требования к негосударственным пенсионным фондам, осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию;

2) требования к договорам обязательного пенсионного страхования, заключаемым негосударственными пенсионными фондами и их участниками;

3) требования к договорам управления средствами пенсионных накоплений по обязательному пенсионному страхованию, формируемыми негосударственными пенсионными фондами;

4) требования к порядку учета средств пенсионных накоплений по обязательному пенсионному страхованию;

5) требования к отчетности негосударственных пенсионных фондов;

6) иные положения, определяющие особенности осуществления негосударственными пенсионными фондами деятельности по обязательному пенсионному страхованию.

3. Положения федерального закона, устанавливающего особенности правового положения негосударственных пенсионных фондов,

осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, не могут противоречить соответствующим положениям настоящего Федерального закона.

Статья 41. Переходные положения

1. В период с 1 января 2003 года по 31 декабря 2003 года порядок и сроки информирования Пенсионным фондом Российской Федерации застрахованных лиц о состоянии специальной части их индивидуального лицевого счета и результатах инвестирования пенсионных накоплений в соответствии со статьей 32 настоящего Федерального закона, а также порядок подачи застрахованными лицами заявлений, подлежащих рассмотрению в соответствии со статьей 33 настоящего Федерального закона, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

2. На период 2003-2009 годов устанавливаются следующие максимальные ограничения доли средств в инвестиционном портфеле, размещаемых в ценные бумаги иностранных эмитентов:

в 2003 году - 0 процентов;

в 2004-2005 годах - 5 процентов;

в 2006-2007 годах - 10 процентов;

в 2008-2009 годах - 15 процентов.

Статья 42. Приведение нормативных правовых актов в соответствие с настоящим Федеральным законом

Предложить Президенту Российской Федерации и поручить Правительству Российской Федерации привести свои нормативные правовые акты в соответствие с настоящим Федеральным законом.

Статья 43. Вступление в силу настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Пункт 4 статьи 28 настоящего Федерального закона вводится в действие с 1 января 2010 года.

Пункты 3 и 4 статьи 32 настоящего Федерального закона вводятся в действие с 1 января 2004 года.

Президент Российской Федерации	В.Путин

Москва, Кремль

24 июля 2002 г.

N 111-ФЗ