Федеральный закон от 18 июля 2009 г. N 182-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и Федеральный закон "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации"

Принят Государственной Думой 3 июля 2009 года

Одобрен Советом Федерации 7 июля 2009 года

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 19, ст. 2071; 2003, N 2, ст. 166; 2004, N 49, ст. 4854; 2005, N 19, ст. 1755; 2007, N 50, ст. 6247; 2008, N 18, ст. 1942; N 30, ст. 3616) следующие изменения:

1) в статье 18:

а) пункт 2 дополнить абзацем следующего содержания:

"части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению совета фонда.";

б) пункт 4 дополнить абзацем следующего содержания:

"части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от инвестирования пенсионных накоплений по решению совета фонда.";

в) пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. На средства пенсионных накоплений и активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, не может быть обращено взыскание по обязательствам фонда (за исключением обязательств фонда перед застрахованными лицами и их правопреемниками), вкладчиков, страхователя, управляющей компании (за исключением обязательств, возникших в связи с осуществлением ею деятельности по доверительному управлению средствами

пенсионных накоплений), специализированного депозитария и иных лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.";

2) в абзаце первом пункта 1 статьи 26 слова "Федеральную комиссию по рынку ценных бумаг" заменить словами "федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков";

3) в статье 36.2:

а) абзац третий дополнить словами "по форме, утверждаемой уполномоченным федеральным органом";

б) дополнить новыми абзацами четвертым и пятым следующего содержания:

"уведомлять в порядке, определяемом уполномоченным федеральным органом, Пенсионный фонд Российской Федерации об обращениях за установлением накопительной части трудовой пенсии;

отражать на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, порядок расчета которых устанавливается уполномоченным федеральным органом;";

в) абзацы четвертый - четырнадцатый считать соответственно абзацами шестым - шестнадцатым;

4) пункт 1 статьи 36.7 после слов "Застрахованное лицо" дополнить словами "до обращения за установлением накопительной части трудовой пенсии";

5) пункт 1 статьи 36.8:

а) после слов "Застрахованное лицо" дополнить словами "до обращения за установлением накопительной части трудовой пенсии";

б) дополнить абзацем следующего содержания:

"В заявлении о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации застрахованное лицо указывает выбранный им инвестиционный портфель управляющей компании, отобранной по конкурсу в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" и имеющей договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных накоплений с Пенсионным фондом Российской Федерации, либо расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании или инвестиционный портфель государственных ценных бумаг государственной управляющей компании.";

6) утратил силу с 1 января 2015 г.;

7) пункт 3 статьи 36.10 дополнить абзацами следующего содержания:

абзац второй утратил силу с 1 января 2015 г.;

поданное застрахованным лицом заявление о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации не содержит указания на выбор инвестиционного

портфеля (управляющей компании);

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

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

8) в статье 36.11:

а) пункт 1 после слов "Застрахованное лицо" дополнить словами "до обращения за установлением накопительной части трудовой пенсии";

б) утратил силу с 1 января 2015 г.;

9) в статье 36.12:

а) в пункте 1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"1. Сумма, эквивалентная пенсионным накоплениям застрахованного лица, отказавшегося от формирования накопительной части трудовой пенсии в Пенсионном фонде Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании, передается Пенсионным фондом Российской Федерации в выбранный застрахованным лицом фонд не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд.";

дополнить новым абзацем вторым следующего содержания:

"Если застрахованное лицо воспользовалось правом выбора фонда и средства пенсионных накоплений, формируемые в его пользу, были переведены в соответствующий фонд, вновь поступающие страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступающие в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года N 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", передаются Пенсионным фондом Российской Федерации в тот же фонд до момента внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию в связи с подачей застрахованным лицом нового заявления о выборе фонда или заявления о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации. Пенсионный фонд Российской Федерации передает страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в течение шести месяцев со дня окончания отчетного периода, установленного Федеральным законом от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного

пенсионного страхования".";

абзац второй считать абзацем третьим и изложить его в следующей редакции:

"Пенсионные накопления, полученные фондом в соответствии с требованиями настоящего пункта, должны быть переданы фондом управляющим компаниям не позднее одного месяца, следующего за месяцем, в котором они были получены фондом.";

б) пункт 3 признать утратившим силу;

10) пункт 3 статьи 36.13 дополнить словами ", за исключением государственной управляющей компании";

11) в статье 36.14:

а) в абзаце четвертом слова "Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг" заменить словами "федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков";

б) в абзаце восьмом слова "Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг" заменить словами "федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков";

в) в абзаце одиннадцатом слова "Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг" заменить словами "федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков";

г) дополнить новым абзацем девятнадцатым следующего содержания:

"использовать при взаимодействии со специализированным депозитарием, фондом, уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков документы в электронно-цифровой форме с электронной цифровой подписью;";

д) абзац девятнадцатый считать абзацем двадцатым;

12) в статье 36.15:

а) пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Структура инвестиционного портфеля фонда должна удовлетворять следующим основным требованиям:

максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда ценных бумаг одного эмитента или группы связанных эмитентов не должна превышать 10 процентов инвестиционного портфеля фонда, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, а также ипотечных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах и удовлетворяющих требованиям, установленным Правительством Российской Федерации;

депозиты в кредитной организации и ценные бумаги, эмитированные этой кредитной организацией, в сумме не должны превышать 25 процентов

инвестиционного портфеля фонда;

максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда ценных бумаг, эмитированных аффилированными лицами фонда, управляющей компании, специализированного депозитария и актуария, не должна превышать 10 процентов инвестиционного портфеля фонда;

максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда депозитов, размещенных в кредитных организациях, являющихся аффилированными лицами фонда, управляющей компании, не должна превышать 20 процентов инвестиционного портфеля фонда;

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

максимальная доля в инвестиционном портфеле фонда облигаций одного эмитента не должна превышать 20 процентов совокупного объема находящихся в обращении облигаций данного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, а также ипотечных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах и удовлетворяющих требованиям, установленным Правительством Российской Федерации;

максимальная доля в совокупном инвестиционном портфеле фонда ценных бумаг одного эмитента не должна превышать 50 процентов совокупного объема находящихся в обращении ценных бумаг данного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, а также ипотечных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах и удовлетворяющих требованиям, установленным Правительством Российской Федерации.";

б) пункт 2 после слов "не должна" дополнить словами "в сумме", цифры "20" заменить цифрами "80";

13) в статье 36.18:

а) абзац девятый изложить в следующей редакции:

"регистрировать в федеральном органе исполнительной власти в области финансовых рынков в установленном им порядке регламент специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений и все вносимые в него изменения. Указанный регламент должен содержать правила по осуществлению контроля за распоряжением средствами пенсионных накоплений, переданными в доверительное управление управляющим компаниям, и активами, в которые инвестированы эти средства, формы применяемых документов и порядок документооборота при осуществлении такого контроля;";

б) в абзаце семнадцатом слова "Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг" заменить словами "федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков";

в) дополнить новым абзацем двадцать пятым следующего содержания:

"использовать при взаимодействии с фондом, управляющими компаниями, уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков документы в электронно-цифровой форме с электронной цифровой подписью;";

г) абзац двадцать пятый считать абзацем двадцать шестым;

14) пункт 3 статьи 36.22 дополнить словами ", в том числе сведения об установлении застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии";

15) в статье 36.23:

а) в наименовании слово "вознаграждение," исключить;

б) пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Вознаграждение управляющим компаниям по результатам доверительного управления средствами пенсионных накоплений выплачивается за счет доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений. Предельный размер вознаграждения управляющей компании определяется в соответствии со статьей 16 Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

Размер вознаграждения управляющей компании, порядок и сроки его начисления и удержания устанавливаются договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений.".

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 30, ст. 3028; 2003, N 1, ст. 13; 2004, N 31, ст. 3217; 2005, N 1, ст. 9; N 19, ст. 1755; 2006, N 6, ст. 636; 2008, N 18, ст. 1942; N 30, ст. 3616) следующие изменения:

1) в статье 3:

а) подпункт 4 изложить в следующей редакции:

"4) управляющая компания - управляющая компания, отобранная по конкурсу, а также государственная управляющая компания;";

б) дополнить подпунктом 4.1 следующего содержания:

"4.1) управляющая компания, отобранная по конкурсу, - юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, отобранное по конкурсу, проведенному в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, для осуществления инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных ему в доверительное управление Пенсионным фондом Российской

Федерации в соответствии с заявлениями застрахованных лиц о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании);";

в) дополнить подпунктом 4.2 следующего содержания:

"4.2) государственная управляющая компания - юридическое лицо, уполномоченное Правительством Российской Федерации осуществлять инвестирование переданных ему в доверительное управление Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений путем формирования:

расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании, включающего средства пенсионных накоплений, формируемые в пользу застрахованных лиц, не воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании) или негосударственного пенсионного фонда, а также средства пенсионных накоплений, формируемые в пользу застрахованных лиц, воспользовавшихся правом выбора расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании;

инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании, включающего средства пенсионных накоплений, формируемые в пользу застрахованных лиц, воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании;";

г) подпункт 6 изложить в следующей редакции:

"6) инвестиционный портфель - активы (денежные средства и ценные бумаги), сформированные за счет средств, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации управляющей компании по одному договору доверительного управления, и обособленные от других активов. Одна управляющая компания может сформировать один или несколько инвестиционных портфелей;";

2) в пункте 2 статьи 10:

а) подпункт 13 дополнить словами ", а также о правах, которые имеют застрахованные лица при формировании и инвестировании средств накопительной части трудовой пенсии в соответствии со статьей 31 настоящего Федерального закона";

б) дополнить подпунктом 18 следующего содержания:

"18) обеспечить обособленный учет ценных бумаг и иных активов, приобретенных за счет средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступающих в Пенсионный фонд Российской Федерации в течение текущего финансового года, и приобретенных за счет средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации в предыдущем финансовом году (годах).";

3) в статье 11:

а) подпункт 3 дополнить словами "для каждого инвестиционного портфеля";

б) в подпункте 4 слова "учет ценных бумаг" заменить словами "учет прав на ценные бумаги";

в) в подпункте 8 слова "Федеральную комиссию по рынку ценных бумаг" заменить словами "федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков";

г) в подпункте 10 слова ", отобранного по конкурсу" исключить;

д) подпункт 12 изложить в следующей редакции:

"12) регистрировать в федеральном органе исполнительной власти в области финансовых рынков в установленном им порядке регламент специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений и все вносимые в него изменения. Указанный регламент должен содержать правила по осуществлению контроля за распоряжением средствами пенсионных накоплений, переданными в доверительное управление управляющим компаниям, и активами, в которые инвестированы эти средства, формы применяемых документов и порядок документооборота при осуществлении такого контроля;";

е) подпункт 14 изложить в следующей редакции:

"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 и в случае передачи активов в обеспечение права застрахованных лиц на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании), установленного главой 11 настоящего Федерального закона, а также процесс передачи активов от государственной управляющей компании, с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, вновь назначенной государственной управляющей компании;";

4) в статье 12:

а) в абзаце первом слово "Управляющая" заменить словами "1. Управляющая";

б) в подпункте 4 слово "Федерации;" заменить словами "Федерации. Договор со специализированным депозитарием заключается отдельно в отношении каждого инвестиционного портфеля, сформированного за счет средств пенсионных накоплений;";

в) в подпункте 5 слова "Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг" заменить словами "федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков";

г) подпункт 7 изложить в следующей редакции:

"7) рассчитывать регулярно текущую рыночную стоимость и стоимость чистых активов по каждому из инвестиционных портфелей, находящихся в доверительном управлении, в соответствии с нормативными правовыми

актами федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков;";

д) подпункт 16 после слов "уполномоченный федеральный орган исполнительной власти" дополнить словами "по каждому из инвестиционных портфелей";

е) подпункт 19 изложить в следующей редакции:

"19) обособить каждый инвестиционный портфель, сформированный за счет средств пенсионных накоплений, от других инвестиционных портфелей, иного имущества, находящегося у управляющей компании в доверительном управлении или по другим законным основаниям, а также от собственного имущества управляющей компании;";

ж) дополнить подпунктом 19.1 следующего содержания:

"19.1) открыть по каждому инвестиционному портфелю отдельный банковский счет (счета) в кредитной организации, удовлетворяющей требованиям, установленным статьей 24 настоящего Федерального закона, а также отдельный счет депо в специализированном депозитарии для учета прав на ценные бумаги, приобретенные на средства пенсионных накоплений;";

з) дополнить подпунктом 19.2 следующего содержания:

"19.2) принять и соблюдать внутренний регламент совершения операций со средствами пенсионных накоплений, отражающий особенности деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений. Указанный регламент подлежит согласованию с федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков в порядке, установленном указанным органом, и должен содержать положения, определяющие:

порядок принятия и исполнения решений по инвестированию средств пенсионных накоплений;

порядок осуществления контроля за рисками при совершении операций по инвестированию средств пенсионных накоплений;

порядок обеспечения защиты служебной информации об операциях по инвестированию средств пенсионных накоплений от несанкционированного доступа;";

и) дополнить пунктом 2 следующего содержания:

"2. Действие подпункта 5 пункта 1 настоящей статьи не распространяется на государственную управляющую компанию.";

5) в статье 13:

а) пункт 1 после слов "управляющая компания обязана" дополнить словами "для каждого инвестиционного портфеля";

б) пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. На средства пенсионных накоплений и активы, в которые инвестированы

средства пенсионных накоплений, не может быть обращено взыскание по обязательствам субъектов и участников отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, за исключением обязательств Пенсионного фонда Российской Федерации, установленных главой 13 настоящего Федерального закона, и обязательств управляющей компании, возникших в связи с осуществлением ею деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений. В случае признания управляющей компании несостоятельной (банкротом) средства пенсионных накоплений и активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, находящиеся в ее доверительном управлении в соответствии с настоящим Федеральным законом, не включаются в конкурсную массу.";

6) в статье 14:

а) пункт 3 дополнить абзацем следующего содержания:

"Разрешенными активами для инвестирования средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступающих в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации, являются объекты инвестирования, указанные в подпунктах 1 и 7-9 пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона.";

б) пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Передача 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 правами, предоставленными пунктом 1 статьи 31 настоящего Федерального закона, перечисляются Пенсионным фондом Российской Федерации на отдельный банковский счет государственной управляющей компании, открытый по расширенному инвестиционному портфелю государственной управляющей компании. В случаях и порядке, которые установлены Правительством Российской Федерации, передача средств пенсионных накоплений, формируемых в пользу указанных застрахованных лиц, может также осуществляться Пенсионным фондом Российской Федерации путем передачи государственной управляющей компании разрешенных активов, приобретенных им за счет поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствующем году средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии.";

7) в статье 16:

а) пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Размер вознаграждения управляющей компании, порядок и сроки его начисления и удержания устанавливаются договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

Размер оплаты услуг специализированного депозитария, оказываемых

Пенсионному фонду Российской Федерации и управляющим компаниям, порядок и сроки такой оплаты устанавливаются договором об оказании услуг специализированного депозитария Пенсионному фонду Российской Федерации и договором об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям.";

б) пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. К необходимым расходам управляющих компаний по инвестированию средств пенсионных накоплений относятся расходы, которые непосредственно связаны с доверительным управлением переданными управляющим компаниям средствами, компенсация специализированному депозитарию расходов, понесенных им в качестве номинального держателя ценных бумаг, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, а также оплата услуг 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, а в случае превышения предельной величины, указанной в пункте 3 настоящей статьи, за свой счет.";

8) в статье 17:

а) пункт 3 дополнить предложением следующего содержания: "Порядок и условия продления указанных договоров устанавливаются Правительством Российской Федерации.";

б) в пункте 5 слова "Типовой договор" заменить словами "Типовые договоры", слово "утверждается" заменить словом "утверждаются";

9) в статье 18:

а) пункт 1 дополнить предложением следующего содержания: "По одному договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений может быть сформирован только один инвестиционный портфель.";

б) абзац второй пункта 6 после слов "ценных бумаг" дополнить словами "и иных активов";

в) в пункте 11 слова "Типовой договор" заменить словами "Типовые договоры", слово "утверждается" заменить словом "утверждаются";

г) пункт 14 изложить в следующей редакции:

"14. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений с управляющей компанией, отобранной по конкурсу, заключается на срок не более 15 лет. Конкретный срок заключения указанного договора определяется условиями конкурса. Порядок и условия продления указанного договора устанавливаются Правительством Российской Федерации.";

д) пункт 15 изложить в следующей редакции:

"15. Договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений с государственной управляющей компанией заключаются на пять лет отдельно в отношении каждого инвестиционного портфеля государственной управляющей компании. Порядок и условия продления указанных договоров устанавливаются Правительством Российской Федерации.";

е) абзац первый пункта 18 дополнить словами "между Пенсионным фондом Российской Федерации и управляющей компанией, отобранной по конкурсу";

ж) дополнить пунктом 18.1 следующего содержания:

"18.1. Государственная управляющая компания, с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, по указанию Пенсионного фонда Российской Федерации обеспечивает передачу активов, находящихся у нее в доверительном управлении, вновь назначенной государственной управляющей компании в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Отчет государственной управляющей компании, с которой прекращается (расторгается) договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, о передаче активов согласовывается со специализированным депозитарием и вновь назначенной государственной управляющей компанией и направляется в Пенсионный фонд Российской Федерации в порядке, по форме и в сроки, которые установлены уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.";

10) в статье 19:

а) пункт 1 изложить в следующей редакции:

"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 государственной управляющей компании.";

б) в пункте 6 слова "Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг" заменить словами "федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков";

в) пункт 8 дополнить абзацем следующего содержания:

"В случае, если конкурс признан несостоявшимся, договор об оказании услуг специализированного депозитария продлевается со специализированным депозитарием, с которым на момент проведения конкурса был заключен такой договор, при условии соответствия специализированного депозитария требованиям законодательства Российской Федерации об инвестировании средств пенсионных накоплений на момент продления договора. Продленный договор действует вплоть до заключения договора об оказании услуг специализированного депозитария с новым специализированным депозитарием, отобранным по итогам состоявшегося конкурса.";

г) второе и третье предложения пункта 9 изложить в следующей редакции: "В случае, если количество управляющих компаний, с которыми заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений,

оказывается меньше трех, а также если в результате проведения конкурса общее количество управляющих компаний, с которыми заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений и управляющих компаний, которые допущены к заключению указанных договоров по результатам данного конкурса, оказывается меньше трех, проводится новый конкурс. При этом соответствующие критерии отбора могут быть скорректированы.";

д) пункт 10 признать утратившим силу;

11) в пункте 3 статьи 20 слова "Типовой договор" заменить словами "Типовые договоры", слово "утверждается" заменить словом "утверждаются";

12) в статье 23:

а) пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Операции со средствами пенсионных накоплений может осуществлять брокер, осуществляющий брокерскую деятельность не менее пяти лет, имеющий собственные средства в размере не менее 25 миллионов рублей и являющийся участником торгов на фондовой бирже.";

б) пункт 3 признать утратившим силу;

в) пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Брокер, осуществляющий операции со средствами пенсионных накоплений, обязан:

1) открыть в кредитной организации, отвечающей 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 по каждому инвестиционному портфелю;

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

4) принять и соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий положениям настоящего Федерального закона.";

г) дополнить пунктом 4.1 следующего содержания:

"4.1. Положения подпункта 1 пункта 4 настоящей статьи не распространяются на брокеров, являющихся кредитными организациями.";

д) пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Не может быть допущена к операциям со средствами пенсионных накоплений в качестве брокера организация, являющаяся аффилированным лицом управляющей компании или специализированного депозитария.";

13) статью 24 изложить в следующей редакции:

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

1. Кредитные организации, в которых размещают денежные средства управляющие компании и брокеры, осуществляющие операции со средствами пенсионных накоплений, включая размещение денежных средств в депозиты, должны отвечать требованиям, которые установлены законодательством Российской Федерации к кредитным организациям - участникам системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Данное положение не применяется при открытии счетов в кредитных организациях, исполняющих функции расчетных центров организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

2. Правительство Российской Федерации вправе установить дополнительные требования к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений.";

14) в статье 26:

а) в пункте 1:

в подпункте 8 слова "в рублях" заменить словами "в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте";

дополнить подпунктом 10 следующего содержания:

"10) ценные бумаги международных финансовых организаций, допущенных к размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.";

б) в пункте 4:

подпункт 1 изложить в следующей редакции:

"1) указанные в подпункте 1 пункта 1 настоящей статьи, разрешается, только если они обращаются на организованном рынке ценных бумаг или специально выпущены Правительством Российской Федерации для размещения средств институциональных инвесторов, а также при их первичном размещении, если условиями выпуска ценных бумаг предусмотрено обращение на организованном рынке ценных бумаг или они специально выпущены для размещения средств институциональных инвесторов;";

подпункт 2 изложить в следующей редакции:

"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 федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков, а также при их первичном размещении, если они отвечают критериям, установленным уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по согласованию с федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков;";

в) пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. В случаях и порядке, которые предусмотрены отдельными федеральными законами, в целях уменьшения риска снижения стоимости активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, за счет средств пенсионных накоплений могут совершаться сделки, предусматривающие:

1) обязанность стороны или сторон сделки уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен на ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок или от значений, рассчитываемых на основании совокупности указанных показателей, либо в зависимости от наступления иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, в том числе сделки, предусматривающие также обязанность одной из сторон передать другой стороне ценные бумаги или валюту;

2) обязанность одной стороны купить или продать ценные бумаги или валюту на условиях, определенных при совершении такой сделки, в случае предъявления требования другой стороной.";

г) пункт 7 признать утратившим силу;

15) в статье 27:

а) пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Требования к целям инвестирования средств пенсионных накоплений, составу и структуре инвестиционного портфеля определяются в инвестиционной декларации управляющей компании. В случае управления более чем одним инвестиционным портфелем управляющая компания составляет инвестиционную декларацию отдельно по каждому инвестиционному портфелю.";

б) подпункт 1 пункта 2 после слов "политики управляющей компании" дополнить словами "в отношении соответствующего инвестиционного портфеля";

в) пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Инвестиционные декларации государственной управляющей компании утверждаются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Разрешенными активами для расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании являются объекты инвестирования, указанные в подпунктах 1-3 и 6-10 пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона.

Разрешенными активами для инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании являются объекты инвестирования, указанные в подпунктах 1, 7 и 9 пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона, а также объекты инвестирования, указанные в подпункте 3 пункта 1 статьи 26 настоящего Федерального закона, в случае, если они гарантированы Российской Федерацией.";

16) в статье 28:

а) пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Структура инвестиционного портфеля управляющей компании должна удовлетворять следующим основным требованиям:

1) максимальная доля в инвестиционном портфеле ценных бумаг одного эмитента или группы связанных эмитентов не должна превышать 10 процентов инвестиционного портфеля, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, а также ипотечных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах и удовлетворяющих требованиям, установленным Правительством Российской Федерации;

2) депозиты в кредитной организации и ценные бумаги, эмитированные этой кредитной организацией, в сумме не должны превышать 25 процентов инвестиционного портфеля;

3) максимальная доля в инвестиционном портфеле ценных бумаг, эмитированных аффилированными лицами управляющей компании и специализированного депозитария, не должна превышать 10 процентов инвестиционного портфеля;

4) максимальная доля в инвестиционном портфеле депозитов, размещенных в кредитных организациях, являющихся аффилированными лицами управляющей компании, не должна превышать 20 процентов инвестиционного портфеля;

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

6) максимальная доля в инвестиционном портфеле облигаций одного эмитента не должна превышать 20 процентов совокупного объема находящихся в обращении облигаций данного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, а также ипотечных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах и удовлетворяющих требованиям, установленным Правительством Российской Федерации;

7) максимальная доля в совокупном инвестиционном портфеле ценных бумаг одного эмитента не должна превышать 50 процентов совокупного объема находящихся в обращении ценных бумаг данного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, а также ипотечных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах и удовлетворяющих требованиям, установленным Правительством Российской Федерации.";

б) в пункте 2 слова "в подпунктах 2-6 пункта 1" заменить словами "в подпунктах 2 - 6 и 10 пункта 1";

в) в пункте 3 слова "превышать 20 процентов" заменить словами "в сумме

превышать 80 процентов";

г) пункт 8 после слов "Инвестиционный портфель" дополнить словами " (совокупный инвестиционный портфель)";

17) в статье 29:

а) в пункте 2 слова "Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг" заменить словами "федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков";

б) в пункте 4 слова "Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг" заменить словами "федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков";

18) утратил силу;

19) пункт 1 статьи 31 изложить в следующей редакции:

"1. При формировании накопительной части трудовой пенсии застрахованные лица до обращения за установлением накопительной части трудовой пенсии имеют право:

1) в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, выбирать инвестиционный портфель управляющей компании, отобранной по конкурсу, либо расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании или инвестиционный портфель государственных ценных бумаг государственной управляющей компании;

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 части трудовой пенсии через негосударственные пенсионные фонды и осуществлять формирование накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации, выбрав инвестиционный портфель управляющей компании, отобранной по конкурсу, либо расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании или инвестиционный портфель государственных ценных бумаг государственной управляющей компании.";

20) в пункте 1 статьи 32:

а) абзац первый после слов "Застрахованное лицо" дополнить словами "до обращения за установлением накопительной части трудовой пенсии";

б) в абзаце втором:

слово "получения" заменить словом "удовлетворения";

дополнить предложением следующего содержания: "Пенсионный фонд Российской Федерации обеспечивает перевод страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии в течение шести месяцев со дня окончания отчетного периода, установленного Федеральным

законом от 1 апреля 1996 года N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования".";

21) пункт 3 статьи 33 дополнить абзацем следующего содержания:

"заявление подано застрахованным лицом после обращения за установлением накопительной части трудовой пенсии.";

22) пункт 1 статьи 34 изложить в следующей редакции:

"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:

если застрахованное лицо реализовало право, предусмотренное подпунктом 1 пункта 1 статьи 31 настоящего Федерального закона, - в сроки и порядке, которые установлены договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, но не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании);

если застрахованное лицо реализовало право, предусмотренное подпунктом 3 пункта 1 статьи 31 настоящего Федерального закона, - не позднее одного месяца со дня получения Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений от негосударственного пенсионного фонда.

Пенсионный фонд Российской Федерации обеспечивает перевод средств пенсионных накоплений, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании в случае, если застрахованное лицо не воспользовалось правом, предусмотренным подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 31 настоящего Федерального закона, в срок до 31 марта года, следующего за годом, в котором застрахованное лицо не воспользовалось указанным правом.".

Статья 3

Подпункт "в" пункта 11 статьи 2 Федерального закона от 9 мая 2005 года N 48-ФЗ "О внесении изменений в федеральные законы "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", "О негосударственных пенсионных фондах" и "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 19, ст. 1755) признать утратившим силу.

Статья 4

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьей предусмотрены иные сроки вступления в силу.

2. Подпункты "г" и "д" пункта 11 и подпункты "в" и "г" пункта 13 статьи 1,

подпункт "а" пункта 2 статьи 2 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 января 2010 года.

3. Абзацы четвертый и пятый подпункта "а" пункта 9 статьи 1 и абзац третий подпункта "б" пункта 20 статьи 2 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 июля 2010 года.

4. Застрахованные лица, средства пенсионных накоплений которых ко дню вступления в силу настоящего Федерального закона находились в доверительном управлении государственной управляющей компании, вправе со дня вступления в силу настоящего Федерального закона и не позднее 30 сентября 2009 года подать заявление о выборе инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании либо расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании. Такие заявления, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 30 сентября 2009 года, рассматриваются в порядке, установленном Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации". Пенсионный фонд Российской Федерации осуществляет соответствующий перевод средств пенсионных накоплений в срок не позднее 31 октября 2009 года.

5. Инвестиционный портфель государственных ценных бумаг государственной управляющей компании формируется в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, из средств пенсионных накоплений:

1) застрахованных лиц, выбравших государственную управляющую компанию до дня вступления в силу настоящего Федерального закона и не воспользовавшихся правом, предоставленным им частью 4 настоящей статьи;

2) застрахованных лиц, выбравших инвестиционный портфель государственных ценных бумаг государственной управляющей компании в соответствии с частью 4 настоящей статьи.

6. Расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании формируется в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, на основе инвестиционного портфеля государственной управляющей компании, сформированного ко дню вступления в силу настоящего Федерального закона, за исключением средств, переведенных в инвестиционный портфель государственных ценных бумаг государственной управляющей компании в соответствии с частью 5 настоящей статьи.

7. Инвестирование средств пенсионных накоплений, входящих в состав расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании и инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании, по правилам, предусмотренным Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" (в редакции настоящего Федерального закона), начинается с 1 ноября 2009 года.

Президент Российской Федерации	Д. Медведев

Москва, Кремль

18 июля 2009 г.

N 182-ФЗ