

проект № 76910-7

внесен депутатами  
Государственной Думы  
А.Г. Аксаковым,  
И.Б. Дивинским,  
А.Л.Сидоровым,  
Ф.С.Сибгатуллиным

членами Совета Федерации  
Н.А. Журавлевым,  
В.В.Полетаевым

## **ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

### **О страховании инвестиций физических лиц на индивидуальных инвестиционных счетах**

#### **Глава 1. Общие положения**

**Статья 1.** Цель и предмет регулирования настоящего Федерального закона

1. Целью настоящего Федерального закона является защита прав и законных интересов инвесторов – физических лиц, укрепление доверия к рынку ценных бумаг Российской Федерации и стимулирование привлечения инвестиций физических лиц на рынок ценных бумаг Российской Федерации.

2. Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы страхования инвестиций физических лиц на индивидуальных инвестиционных счетах, открываемых в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» (далее – система страхования инвестиций), регулирует отношения

между участниками системы страхования инвестиций, определяет порядок и условия выплаты страхового возмещения.

3. Действие настоящего Федерального закона не распространяется на иные способы страхования инвестиций физических лиц.

4. Отношения, возникающие в связи с созданием и функционированием системы страхования инвестиций, регулируются настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами, а в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, - принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России и стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

## **Статья 2.** Понятия, применяемые в настоящем Федеральном законе

1. В настоящем Федеральном законе используются следующие основные понятия:

1) **застрахованное лицо** - физическое лицо, заключившее договор о брокерском обслуживании, который предусматривает ведение индивидуального инвестиционного счета, с брокером, являющимся участником системы страхования инвестиций, и (или) заключившее договор доверительного управления, который предусматривает ведение индивидуального инвестиционного счета, с управляющим, являющимся участником системы страхования инвестиций;

2) **страхователи** – брокеры, управляющие и депозитарии, являющиеся участниками системы страхования инвестиций;

3) **страховое возмещение** - денежная сумма, подлежащая выплате застрахованному лицу из фонда страхования инвестиций в случаях и порядке, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом;

4) **страховые взносы** - денежные средства, уплачиваемые страхователями в фонд страхования инвестиций в соответствии с настоящим Федеральным законом;

5) **фонд страхования инвестиций** - совокупность денежных средств и

иною имущества, за счет которых в соответствии с настоящим Федеральным законом осуществляются выплаты страхового возмещения в целях обеспечения прав и законных интересов застрахованных лиц;

6) **реестр страхователей** - формируемый в соответствии с настоящим Федеральным законом перечень страхователей;

7) **дефицит фонда страхования инвестиций** - недостаточность фонда страхования инвестиций для осуществления выплаты страхового возмещения в установленные настоящим Федеральным законом сроки;

8) **встречные требования** – права требования страхователя к застрахованному лицу по гражданско-правовым сделкам и (или) иным предусмотренным законодательством Российской Федерации основаниям;

9) **Агентство** - Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

3. Иные понятия применяются в настоящем Федеральном законе в тех значениях, в которых они используются в законодательстве Российской Федерации.

### **Статья 3. Основные принципы системы страхования инвестиций**

Основными принципами системы страхования инвестиций являются:

1) защита прав и законных интересов застрахованных лиц при наступлении страхового случая;

2) обязательность участия брокеров и управляющих, предоставляющих услуги по открытию и ведению индивидуальных инвестиционных счетов, а также депозитариев, оказывающих услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, связанные с ведением индивидуальных инвестиционных счетов, в системе страхования инвестиций;

3) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для застрахованных лиц в случае неисполнения страхователями своих обязательств;

- 4) прозрачность деятельности системы страхования инвестиций;
- 5) накопительный характер формирования фонда страхования инвестиций.

#### **Статья 4. Участники системы страхования инвестиций**

Участниками системы страхования инвестиций являются:

- 1) страхователи;
- 2) застрахованные лица;
- 3) Агентство, признаваемое для целей настоящего Федерального закона страховщиком;
- 4) Центральный банк Российской Федерации (Банк России);
- 5) саморегулируемые организации в сфере финансового рынка.

**Статья 5. Инвестиции, страхование которых осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом**

1. В соответствии с настоящим Федеральным законом подлежит страхованию следующие инвестиции застрахованных лиц:

1) денежные средства, переданные брокеру в соответствии с договором о брокерском обслуживании, который предусматривает ведение индивидуального инвестиционного счета, а также денежные средства, полученные брокером по сделкам и операциям, совершаемым на основании такого договора, при условии, что договором не предусмотрено право брокера использовать в своих интересах денежные средства клиента;

2) денежные средства и (или) ценные бумаги, права требования в отношении которых возникли у брокера (привлеченного им для совершения сделок и операций другого лица) или у застрахованного лица в результате совершения брокером (привлеченным им для совершения сделок и операций другим лицом) сделок и операций на основании договора о брокерском обслуживании, который предусматривает ведение индивидуального инвестиционного счета;

3) денежные средства, переданные управляющему в соответствии с договором доверительного управления, который предусматривает ведение индивидуального инвестиционного счета, а также денежные средства и (или) ценные бумаги, полученные управляющим на основании такого договора;

4) денежные средства и (или) ценные бумаги, права требования в отношении которых возникли у управляющего (привлеченного им для совершения сделок и операций другого лица) или у застрахованного лица в результате совершения управляющим (привлеченным им для совершения сделок и операций другим лицом) сделок и операций на основании договора доверительного управления, который предусматривает ведение индивидуального инвестиционного счета;

5) находящиеся на специальном депозитарном счете доходы депонента по ценным бумагам и иные причитающиеся ему как владельцу ценных бумаг выплаты при условии, что учет таких ценных бумаг осуществляется на основании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета;

6) ценные бумаги, которые на основании депозитарного договора находятся на хранении у депозитария и (или) учитываются им на счете депо владельца – застрахованного лица.

2. Для целей настоящей статьи под ценными бумагами понимаются допущенные к организованным торгам ценные бумаги российских эмитентов, паи паевых инвестиционных фондов, за исключением предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также иные ценные бумаги, определенные Советом по управлению фондом страхования инвестиций Агентства.

3. Не являются застрахованными в соответствии с настоящим Федеральным законом убытки застрахованного лица в виде упущенной выгоды.

4. Страхование инвестиций осуществляется в силу настоящего Федерального закона и не требует заключения договора страхования.

## **Статья 6. Участие страхователей в системе страхования инвестиций**

1. Участие в системе страхования инвестиций в соответствии с настоящим Федеральным законом обязательно для страхователей, оказывающих услуги по открытию и ведению индивидуальных инвестиционных счетов.

2. Страхователи считаются участниками системы страхования инвестиций (страхователями) со дня их постановки на учет до дня их снятия с учета в системе страхования инвестиций в соответствии со статьей 22 настоящего Федерального закона.

4. Страхователи обязаны:

1) уплачивать страховые взносы в фонд страхования инвестиций;

2) представлять любым заинтересованным лицам информацию о своем участии в системе страхования инвестиций, а также о порядке получения страхового возмещения и размерах указанного возмещения;

3) размещать информацию о системе страхования инвестиций в помещениях, в которых осуществляется обслуживание клиентов, и на сайтах в сети «Интернет», при этом информация должна содержать указание на то, что системой страхования инвестиций страхуются активы на случай мошенничества со стороны профессионального участника рынка ценных бумаг, не страхуется инвестиционный риск клиента, а также на то, что система страхования инвестиций не гарантируется и не обеспечивается государством в случае дефицита фонда страхования инвестиций;

4) вести учет обязательств страхователя перед застрахованными лицами и встречных требований страхователя к застрахованным лицам, обеспечивающий возможность сформировать при наступлении страхового случая, а также на любой день по требованию Банка России (в течение семи календарных дней со дня поступления страхователю указанного требования) реестр обязательств страхователя перед застрахованными лицами в порядке и по форме, которые устанавливаются Банком России по предложению

Агентства;

5) исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

## **Глава 2. Порядок и условия выплаты страхового возмещения**

### **Статья 7. Права застрахованных лиц**

1. Застрахованные лица имеют право:

1) получать страховое возмещение в порядке, установленном настоящим Федеральным законом;

2) сообщать в Агентство о фактах неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договорам на ведение индивидуального инвестиционного счета;

3) получать от страхователя и от Агентства информацию об участии брокера, управляющего и депозитария в системе страхования инвестиций, о порядке получения страхового возмещения и размерах указанного возмещения.

2. Застрахованное лицо, получившее страховое возмещение сохраняет право требования к страхователю на сумму, определяемую как разница между размером требований застрахованного лица к страхователю и суммой выплаченного ему страхового возмещения. Удовлетворение такого права требования застрахованного лица к страхователю осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

### **Статья 8. Страховой случай**

1. Для целей настоящего Федерального закона страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

1) аннулирование у страхователя лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

2) отзыв (аннулирование) у страхователя, являющегося кредитной

организацией, лицензии Банка России на осуществление банковских операций в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

3) введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов страхователя, являющегося кредитной организацией.

2. Страховой случай считается наступившим со дня аннулирования у страхователя лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг либо со дня отзыва (аннулирования) у страхователя, являющегося кредитной организацией, лицензии Банка России на осуществление банковских операций, либо со дня введения моратория на удовлетворение требований кредиторов у страхователя, являющегося кредитной организацией.

**Статья 9.** Возникновение права застрахованного лица на выплату страхового возмещения

1. Право требования застрахованного лица на страховое возмещение возникает со дня наступления страхового случая.

2. Лицо, которое приобрело у застрахованного лица право требования к страхователю по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета после наступления в отношении страхователя страхового случая, права на страховое возмещение не имеет, за исключением физического лица, приобретшего в порядке наследования право требования по такому договору, по которому выплата страхового возмещения застрахованному лицу не производилась (далее - наследник). Наследник вправе воспользоваться правами умершего застрахованного лица, предусмотренными настоящим Федеральным законом, с момента выдачи наследнику соответствующего свидетельства о праве на наследство или иного документа, подтверждающего его право на наследство.

3. При переходе в порядке наследования после наступления страхового

случая права требования застрахованного лица к страхователю по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета нескольким наследникам каждый из них приобретает право на часть не выплаченного застрахованному лицу страхового возмещения в размере, пропорциональном размеру приобретенного им права требования к страхователю.

4. Выплата наследнику страхового возмещения в отношении перешедшего к нему права требования к страхователю по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета не зависит от выплаты этому же наследнику страхового возмещения в отношении его собственного права требования к указанному страхователю по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета.

5. Выплата страхового возмещения не осуществляется следующим лицам:

1) лицу, являющемуся единоличным исполнительным органом страхователя, в отношении которого наступил страховой случай,

2) лицам, входящим в состав коллегиального исполнительного органа или совета директоров (наблюдательного совета) страхователя, в отношении которого наступил страховой случай;

3) лицам, имеющим право прямо или косвенно (через подконтрольных лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) страхователя, распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал страхователя, если указанное количество голосов составляет 10 и более процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал страхователя, в отношении которого наступил страховой случай.

## **Статья 10.** Порядок обращения за страховым возмещением

1. Застрахованное лицо (его наследник) вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате страхового возмещения со дня наступления страхового случая. В случае, предусмотренном подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 8 настоящего Федерального закона – до истечения одного года с даты наступления страхового случая, а в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 8 настоящего Федерального закона - до дня окончания действия моратория.

2. В случае пропуска застрахованным лицом (его наследником) срока для обращения с требованием о страховом возмещении указанный срок по заявлению застрахованного лица (его наследника) может быть восстановлен решением Правления Агентства при наличии одного из следующих обстоятельств:

1) если обращению с требованием о выплате страхового возмещения препятствовало чрезвычайное и непредотвратимое при данных условиях обстоятельство (непреодолимая сила);

2) если застрахованное лицо (его наследник) проходило (проходит) военную службу по призыву или находилось (находится) в составе Вооруженных Сил Российской Федерации (других войск, воинских формирований, органов), переведенных на военное положение, - на период такой службы (военного положения);

3) если причина пропуска указанного срока связана с тяжелой болезнью застрахованного лица (его наследника), беспомощным состоянием застрахованного лица (его наследника), со сроками принятия наследником застрахованного лица наследства и с иными причинами, связанными с личностью застрахованного лица (его наследника).

3. Решение Правления Агентства об отказе в восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения может быть обжаловано застрахованным лицом (его наследником) в суд.

4. При обращении в Агентство с требованием о выплате страхового возмещения застрахованное лицо (его наследник) представляет:

1) заявление по форме, определенной Агентством;

2) документы, удостоверяющие его личность, а при обращении наследника также документы, подтверждающие его право на наследство.

5. При обращении в Агентство с требованием о выплате страхового возмещения представитель застрахованного лица (наследника) наряду с документами, указанными в подпунктах 1 и 2 пункта 4 настоящей статьи, представляет также нотариально удостоверенную доверенность.

### **Статья 11. Размер страхового возмещения**

1. Размер страхового возмещения каждому застрахованному лицу определяется на конец дня наступления страхового случая исходя из разницы между суммой обязательств страхователя перед застрахованным лицом по возврату инвестиций, указанных в пункте 1 статьи 5 настоящего Федерального закона, и суммой встречных требований данного страхователя к застрахованному лицу (далее – неисполненные обязательства страхователя).

3. Страховое возмещение выплачивается застрахованному лицу в размере 100 процентов суммы неисполненных обязательств страхователя, но не более 1 400 000 рублей.

4. Если страховой случай наступил в отношении нескольких страхователей, с которыми застрахованным лицом заключены договоры на ведение индивидуального инвестиционного счета, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого страхователя отдельно.

5. В случае, если обязательство страхователя, в отношении которого наступил страховой случай, перед застрахованным лицом выражено в иностранной валюте, сумма страхового возмещения рассчитывается в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

## **Статья 12. Порядок выплаты страхового возмещения**

1. Агентство в течение семи дней со дня получения от страхователя, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств страхователя перед застрахованными лицами направляет этому страхователю, а также для опубликования в "Вестник Банка России" сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений застрахованных лиц о выплате страхового возмещения. В течение месяца со дня получения от страхователя реестра обязательств страхователя перед застрахованными лицами Агентство направляет также соответствующее сообщение указанным застрахованным лицам.

2. Указанную в пункте 1 настоящей статьи информацию застрахованное лицо вправе получить непосредственно у страхователя, в отношении которого наступил страховой случай, а также в Агентстве.

3. При представлении застрахованным лицом в Агентство документов, предусмотренных пунктами 4 и 5 статьи 10 настоящего Федерального закона, Агентство представляет застрахованному лицу выписку из реестра обязательств страхователя перед застрахованными лицами с указанием размера причитающегося ему страхового возмещения.

4. Выплата страхового возмещения производится Агентством в соответствии с реестром обязательств страхователя перед застрахованными лицами, формируемым страхователем, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех рабочих дней со дня представления застрахованным лицом в Агентство документов, предусмотренных пунктами 4 и 5 статьи 10 настоящего Федерального закона, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

5. При выплате страхового возмещения Агентство представляет застрахованному лицу справку о выплаченных суммах и обязательствах, в отношении которых осуществлялось возмещение, и направляет ее копию страхователю, в отношении которого наступил страховой случай.

6. При невыплате по вине Агентства согласованной суммы страхового возмещения в установленные настоящей статьей сроки Агентство уплачивает застрахованному лицу проценты на невыплаченную сумму, исчисляемые в размере ключевой ставки, установленной Банком России на день фактической выплаты Агентством страхового возмещения.

7. В случае несогласия застрахованного лица с размером страхового возмещения, подлежащего выплате, Агентство предлагает застрахованному лицу представить в Агентство дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований, и направляет их страхователю для рассмотрения. Страхователь в течение 10 календарных дней со дня получения указанных документов обязан их рассмотреть и в случае обоснованности требований застрахованного лица внести соответствующие изменения в реестр обязательств страхователя перед застрахованными лицами, а также направить в Агентство сообщение о результатах рассмотрения требований застрахованного лица и о внесенных изменениях в реестр обязательств страхователя перед застрахованными лицами.

8. После согласования со страхователем и застрахованным лицом суммы страхового возмещения на основании дополнительно представленных документов Агентство выплачивает застрахованному лицу страховое возмещение в установленном порядке.

9. В случае восстановления в порядке, предусмотренном пунктами 2 и 3 статьи 10 настоящего Федерального закона, срока для обращения с требованием о выплате страхового возмещения застрахованное лицо вправе получить страховое возмещение в размере, определенном исходя суммы обязательств страхователя перед застрахованным лицом, указанной в реестре обязательств страхователя перед застрахованными лицами.

10. При несогласии с размером подлежащего выплате страхового возмещения застрахованное лицо в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе обратиться в суд с иском об установлении состава и размера соответствующих требований, а также подлежащего

выплате страхового возмещения.

11. Выплата страхового возмещения может осуществляться по заявлению застрахованного лица как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный застрахованным лицом.

12. Прием от застрахованных лиц заявлений о выплате страхового возмещения и иных необходимых документов, в том числе предусмотренных пунктами 4 и 5 статьи 10 настоящего Федерального закона и пунктом 7 настоящей статьи, а также выплата страхового возмещения могут осуществляться Агентством через агентов, действующие от его имени и за его счет. Порядок взаимодействия агентов с Агентством, включая нормы компенсации затрат агентов, устанавливается Советом по управлению фондом страхования инвестиций Агентства. Порядок конкурсного отбора агентов устанавливается Советом по управлению фондом страхования инвестиций Агентства по согласованию с федеральным антимонопольным органом.

13. Выплата страхового возмещения производится в денежной форме в валюте Российской Федерации.

**Статья 13.** Переход права требования застрахованного лица после выплаты страхового возмещения

1. К Агентству, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования возврата инвестиций, указанных в пункте 1 статьи 5 настоящего Федерального закона, которое застрахованное лицо имело к страхователю, в отношении которого наступил страховой случай.

2. В ходе банкротства (ликвидации) страхователя, в отношении которого наступил страховой случай, требования, перешедшие к Агентству в результате выплаты им страхового возмещения, удовлетворяются в первой очереди кредиторов.

3. В делах о банкротстве (ликвидации) и в процедурах банкротства (ликвидации) страхователя права требования к страхователю, перешедшие к Агентству в результате выплаты им страхового возмещения, представляет федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации (далее - уполномоченный орган).

4. После выплаты Агентством страхового возмещения уполномоченный орган принимает меры по взысканию со страхователя задолженности перед Агентством, на которую оно получило право в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящей статьи, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Взысканные денежные средства подлежат зачислению в фонд страхования инвестиций. Взысканные ценные бумаги подлежат реализации, а вырученные от этого денежные средства подлежат зачислению в фонд страхования инвестиций.

5. По истечении срока действия моратория на удовлетворение требований кредиторов страхователя, являющегося кредитной организацией, установленного Банком России, Агентство вправе предоставить страхователю отсрочку или рассрочку погашения задолженности перед Агентством.

6. Отсрочка погашения задолженности может быть предоставлена на срок до шести месяцев с единовременной уплатой суммы задолженности.

7. Рассрочка погашения задолженности может быть предоставлена на срок до года с поэтапной уплатой суммы задолженности.

8. На сумму задолженности начисляются проценты исходя из ставки, равной одной второй ставки рефинансирования Банка России, действовавшей в период отсрочки или рассрочки погашения задолженности.

9. Застрахованное лицо, получившее страховое возмещение, сохраняет права требования к страхователю, в отношении которого наступил страховой случай, в части, не переданной Агентству в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи. Удовлетворение указанных прав требования застрахованного лица осуществляется в порядке, установленном

гражданским законодательством Российской Федерации.

### **Глава 3. Функции и полномочия Агентства в сфере страхования инвестиций. Полномочия органов управления Агентством в сфере страхования инвестиций**

**Статья 14.** Функции и полномочия Агентства в сфере страхования инвестиций

1. При осуществлении функций по страхованию инвестиций Агентство:

1) организует учет (ведет реестр) страхователей;

2) осуществляет сбор страховых взносов и контроль за их поступлением в фонд страхования инвестиций;

3) рассчитывает и выплачивает застрахованным лицам страховое возмещение;

4) имеет право обращаться в Банк России с предложением о применении к страхователям за нарушение требований настоящего Федерального закона мер ответственности, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также о приостановлении или аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;

5) имеет право обращаться в саморегулируемые организации в сфере финансового рынка с предложением о применении к страхователям за нарушение требований настоящего Федерального закона мер ответственности, предусмотренных стандартами саморегулируемой организации;

6) инвестирует временно свободные средства фонда страхования инвестиций в депозиты Банка России и (или) в иные активы (объекты инвестирования) в соответствии со статьей 7.1 Федерального закона от 12 января 1996 года № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", совершает с Банком России сделки РЕПО;

7) имеет право требовать от страхователей размещения информации о

системе страхования инвестиций и об участии в ней страхователей в помещениях, в которых осуществляется обслуживание клиентов;

8) определяет по согласованию с Банком России порядок исчисления расчетной базы, в том числе методику определения стоимости ценных бумаг и финансового результата по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, для целей расчета страховых взносов в соответствии со статьей 29 настоящего Федерального закона;

9) осуществляет иные полномочия, направленные на обеспечение функционирования системы страхования инвестиций в соответствии с настоящим Федеральным законом.

3. Осуществление Агентством функций по страхованию инвестиций на основании настоящего Федерального закона не требует получения лицензии на осуществление страховой деятельности.

4. Агентство в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» осуществляет функции конкурсного управляющего (ликвидатора) при банкротстве страхователей.

**Статья 15.** Полномочия Совета директоров Агентства в сфере страхования инвестиций

Совет директоров Агентства осуществляет следующие полномочия в сфере страхования инвестиций:

1) утверждает смету расходов Агентства, связанных с осуществлением Агентством функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

2) определяет аудиторскую организацию для проведения проверки использования Агентством фонда страхования инвестиций.

**Статья 16.** Совет по управлению фондом страхования инвестиций Агентства

1. Для принятия решений по вопросам, связанным с деятельностью системы страхования инвестиций, Агентство обязано сформировать Совет по

управлению фондом страхования инвестиций. В состав Совета по управлению фондом страхования инвестиций входят:

- 1) один представитель Правительства Российской Федерации;
- 2) один представитель Министерства финансов Российской Федерации;
- 3) один представитель Банка России;
- 4) два представителя саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка;
- 5) пять представителей страхователей, кандидатуры которых предложены саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка;
- б) генеральный директор Агентства.

2. Председатель Совета по управлению фондом страхования инвестиций избирается членами Совета по управлению фондом страхования инвестиций. Председателем Совета по управлению фондом страхования инвестиций не может быть генеральный директор Агентства.

3. Заседания Совета по управлению фондом страхования инвестиций созываются его председателем или не менее чем одной третью членов по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

4. Совет по управлению фондом страхования инвестиций правомочен принимать решения, если на заседании присутствует не менее половины его членов. При равенстве числа голосов голос председательствующего на заседании Совета является решающим.

5. Заседания Совета по управлению фондом страхования инвестиций проводятся его председателем, а в его отсутствие лицом, уполномоченным председателем Совета по управлению фондом страхования инвестиций.

6. Протокол заседания Совета по управлению фондом страхования инвестиций подписывается председательствующим на заседании. Мнение членов Совета по управлению фондом страхования инвестиций, оставшихся в меньшинстве при голосовании, заносится по их требованию в протокол.

**Статья 17.** Полномочия Совета по управлению фондом страхования инвестиций Агентства

Совет по управлению фондом страхования инвестиций Агентства:

- 1) устанавливает ставку страховых взносов в соответствии с настоящим Федеральным законом;
- 2) утверждает по согласованию с Банком России порядок исчисления расчетной базы, в том числе методику определения стоимости ценных бумаг и финансового результата по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, для целей расчета страховых взносов;
- 3) утверждает порядок предоставления страхователям отсрочки или рассрочки погашения задолженности в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
- 4) устанавливает по согласованию с Банком России порядок приема брокеров, управляющих и депозитариев в систему страхования инвестиций и исключения брокеров, управляющих и депозитариев из указанной системы, порядок ведения реестра страхователей;
- 5) утверждает порядок взаимодействия агентов с Агентством в сфере страхования инвестиций, включая нормы компенсации затрат;
- 6) утверждает по согласованию с федеральным антимонопольным органом порядок конкурсного отбора агентов для целей, указанных в пункте 12 статьи 12 настоящего Федерального закона;
- 7) утверждает внутренние документы Агентства, связанные с осуществлением им функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
- 8) принимает решение о согласовании Агентством нормативных актов в сфере страхования инвестиций в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
- 9) заслушивает отчеты генерального директора Агентства по вопросам, связанным с осуществлением Агентством функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

**Статья 18.** Полномочия Правления Агентства в сфере страхования инвестиций

Правление Агентства осуществляет следующие полномочия в сфере страхования инвестиций:

- 1) принимает решение о выплате страхового возмещения;
- 2) принимает решение о восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате страхового возмещения;
- 3) принимает решение о приеме брокеров, управляющих и депозитариев в систему страхования инвестиций и их исключении из указанной системы в порядке, установленном настоящим Федеральным законом;
- 4) направляет в Совет директоров Агентства уведомление о наличии дефицита фонда страхования инвестиций на основе данных реестров обязательств страхователей перед застрахованными лицами;
- 5) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, если они не находятся в компетенции Совета директоров Агентства и Совета по управлению фондом страхования инвестиций Агентства.

**Статья 19.** Отчетность Агентства

1. В состав годового отчета Агентства подлежит включению следующая информация:

- 1) отчет о деятельности Агентства в части исполнения функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом, за прошедший отчетный период с анализом состояния системы страхования инвестиций, использования имущества фонда страхования инвестиций, инвестирования временно свободного имущества, составляющего фонд страхования инвестиций;
- 2) информация об имуществе фонда страхования инвестиций;
- 3) отчет о движении денежных средств фонда страхования инвестиций;

4) отчет о прибылях и об убытках, в том числе полученных от размещения и (или) инвестирования временно свободного имущества фонда страхования инвестиций;

5) реестр страхователей.

2. Достоверность годового бухгалтерского баланса Агентства, отчета о движении денежных средств фонда страхования инвестиций, отчета о прибылях и об убытках, в том числе полученных от размещения и (или) инвестирования временно свободного имущества фонда страхования инвестиций, подтверждается независимой аудиторской организацией.

3. Годовой отчет Агентства направляется в Правительство Российской Федерации и Банк России, а также саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка, объединяющих страхователей.

#### **Глава 4. Организационные основы системы страхования инвестиций**

##### **Статья 20. Основы взаимодействия Агентства с Банком России**

1. Агентство и Банк России координируют свою деятельность и информируют друг друга по вопросам осуществления мероприятий по страхованию инвестиций.

2. В целях информационного обеспечения функционирования системы страхования инвестиций Банк России направляет в Агентство отчетность страхователей и иную необходимую информацию.

3. Банк России не позднее дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, информирует Агентство о принятии следующих решений в отношении страхователя:

1) о проведении проверки страхователя по предложению Агентства;

2) о назначении временной администрации по управлению страхователем, являющимся кредитной организацией;

3) об отзыве (аннулировании) лицензии на осуществление банковских операций;

4) об аннулировании или приостановлении действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и (или) депозитарной деятельности;

5) о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов страхователя, являющегося кредитной организацией;

6) о переоформлении лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, деятельности по доверительному управлению ценными бумагами и (или) депозитарной деятельности.

4. Агентство не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, информирует Банк России:

1) о внесении брокера, управляющего или депозитария в реестр страхователей и об исключении брокера, управляющего или депозитария из реестра страхователей;

2) об изменении ставки страховых взносов.

5. Агентство вправе обращаться в Банк России с предложениями:

1) о проведении проверки страхователя. Порядок участия служащих Агентства в таких проверках, их права и обязанности устанавливаются нормативными актами Банка России по согласованию с Агентством;

2) о применении Банком России к страхователю мер ответственности, предусмотренных федеральными законами, с приложением документов, обосновывающих необходимость применения указанных мер;

3) об аннулировании или приостановлении действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, деятельности по доверительному управлению ценными бумагами и (или) депозитарной деятельности за неоднократное в течение одного года нарушение настоящего Федерального закона.

6. Банк России в течение 15 дней со дня получения предложения, указанного в пункте 5 настоящей статьи, сообщает Агентству о принятом

решении.

**Статья 21.** Основы взаимодействия Агентства с саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка

1. Агентство не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о внесении брокера или депозитария в реестр страхователей и об исключении брокера, управляющего или депозитария из реестра страхователей информирует о принятом решении саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является данный брокер, управляющий или депозитарий.

2. Агентство вправе обращаться в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которых является страхователь, с предложениями:

1) о проведении проверки страхователя, в том числе с участием представителей Агентства;

2) о применении к страхователю мер ответственности, предусмотренных стандартами саморегулируемой организации.

3. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка информирует Агентство:

1) о принятии решения о проведении проверки страхователя по предложению Агентства и о результатах указанной проверки;

2) о применении к страхователю мер ответственности, предусмотренных стандартами саморегулируемой организации по предложению Агентства.

**Статья 22.** Постановка брокеров, управляющих и депозитариев на учет и снятие с учета в системе страхования инвестиций. Реестр страхователей

1. Постановка брокера, управляющего и депозитария на учет в системе страхования инвестиций осуществляется Агентством путем внесения его в реестр страхователей на основании его заявления. Форма указанного заявления, перечень прилагаемых к нему документов устанавливаются

Банком России по согласованию с Агентством.

2. Агентство вносит брокера, управляющего и депозитарий в реестр страхователей не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления, указанного в пункте 1 настоящей статьи.

3. Брокер, управляющий и депозитарий снимается Агентством с учета в системе страхования инвестиций путем его исключения из реестра страхователей в следующих случаях:

1) отзыв (аннулирование) лицензии на осуществление банковских операций страхователя, являющегося кредитной организацией, и завершение Агентством процедуры выплаты страхового возмещения, установленной настоящим Федеральным законом;

2) аннулирование (прекращения действия) лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и (или) депозитарной деятельности и завершение Агентством процедуры выплаты страхового возмещения, установленной настоящим Федеральным законом;

3) прекращения деятельности страхователя в связи с его реорганизацией (за исключением реорганизации в форме преобразования);

4) по заявлению страхователя в случае, если страхователь не имеет действующих договоров о брокерском обслуживании, договоров доверительного управления ценными бумагами и (или) депозитарных договоров с клиентами – физическими лицами. Форма указанного заявления, перечень прилагаемых к нему документов устанавливаются Банком России по согласованию с Агентством.

4. Информация о внесении брокера, управляющего или депозитария в реестр страхователей и об исключении из указанного реестра подлежит опубликованию Агентством в "Вестнике Банка России". Порядок ведения реестра страхователей устанавливается Агентством.

5. Агентство направляет брокеру, управляющему или депозитарию информацию о его включении в реестр страхователей и об исключении из

указанного реестра, о порядке расчета и уплаты страховых взносов не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Агентством соответствующего решения, а также регулярно предоставляет страхователю иные необходимые сведения о системе страхования инвестиций.

6. Плата за постановку брокера, управляющего или депозитария на учет и снятие с учета в системе страхования инвестиций не взимается.

**Статья 23.** Получение Агентством отчетности страхователей и иной информации

1. Состав отчетности страхователей и иной информации, направляемых в Агентство, а также срок направления определяются Банком России по согласованию с Агентством. Агентство вправе получать отчетность страхователей и иную информацию, определенную Агентством, от Банка России и (или) саморегулируемой организации в сфере финансового рынка.

2. По вопросам участия страхователей в системе страхования инвестиций Агентство вправе на основании мотивированного запроса в письменной форме получать от страхователей разъяснения, касающиеся информации об уплате ими страховых взносов, о ведении учета и формировании реестра обязательств страхователя перед застрахованными лицами, об обязательствах застрахованного лица перед страхователем, исполнении страхователем иных обязанностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом. Указанные разъяснения направляются страхователями в Агентство в течение 15 дней со дня получения соответствующего запроса, если Агентством не определен иной срок их направления.

**Статья 24.** Порядок взаимодействия Агентства и страхователя, в отношении которого наступил страховой случай

1. Страхователь, в отношении которого наступил страховой случай, в семидневный срок со дня наступления этого страхового случая представляет

в Агентство реестр обязательств страхователя перед застрахованными лицами.

2. После дня представления реестра обязательств страхователя перед застрахованными лицами в Агентство до дня вынесения арбитражным судом определения о завершении конкурсного производства либо о завершении принудительной ликвидации страхователя, являющегося кредитной организации, а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов страхователя, являющегося кредитной организацией до дня окончания действия указанного моратория, а при наступлении страхового случая, указанного в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 8 настоящего Федерального закона – до истечения одного года с даты наступления страхового случая, страхователь обязан вносить в реестр обязательств страхователя перед застрахованными лицами изменения в следующих случаях:

1) при установлении несоответствия включенных в него сведений сведениям о фактическом состоянии взаимных обязательств страхователя и застрахованного лица на дату наступления страхового случая, подлежащих отражению в реестре обязательств страхователя перед застрахованными лицами;

2) при прекращении (полностью или частично) после наступления страхового случая обязательств, содержащихся в реестре обязательств страхователя перед застрахованными лицами;

3) при изменении сведений о застрахованном лице, подлежащих отражению в реестре обязательств страхователя перед застрахованными лицами.

3. Изменения, внесенные страхователем в реестр обязательств страхователя перед застрахованными лицами, направляются в Агентство в день внесения указанных изменений в порядке, устанавливаемом Агентством, и учитываются при определении размера выплаты страхового возмещения.

4. Агентство вправе запрашивать и получать от страхователя, в отношении которого наступил страховой случай, дополнительную информацию, в том числе копии документов, если представленной указанным страхователем в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящей статьи информации недостаточно для осуществления мероприятий по выплате страхового возмещения. Страхователь, в отношении которого наступил страховой случай, обязан представить Агентству требуемую информацию в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего запроса Агентства.

5. Агентство еженедельно сообщает страхователю, в отношении которого наступил страховой случай, информацию о застрахованных лицах, получивших страховое возмещение, суммах, выплаченных Агентством, а также об обязательствах, по которым осуществлялось страховое возмещение.

**Статья 25.** Служебная, коммерческая и иная охраняемая законодательством Российской Федерации тайна

1. Агентство вправе получать информацию, составляющую служебную, коммерческую и иную охраняемую законодательством Российской Федерации тайну страхователя, в отношении которого наступил страховой случай, необходимую для осуществления им функций, установленных настоящим Федеральным законом.

2. Агентство обязано предоставить ставшую ему известной информацию об операциях страхователя, в отношении которого наступил страховой случай, о его финансовом состоянии, а также иную информацию по запросу суда, а также Банка России.

3. В случае разглашения Агентством или его должностными лицами информации, составляющей служебную, коммерческую и иную охраняемую законодательством Российской Федерации тайну страхователя Агентство обязано в соответствии с законодательством Российской Федерации возместить причиненные убытки лицу, права которого были нарушены.

## **Глава 5. Финансовые основы системы страхования инвестиций**

### **Статья 26. Фонд страхования инвестиций**

1. Фонд страхования инвестиций - это совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в соответствии с настоящим Федеральным законом.

2. Фонд страхования инвестиций принадлежит Агентству на праве собственности и предназначен для финансирования выплаты страхового возмещения в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом.

3. Фонд страхования инвестиций обособляется от иного имущества Агентства. По фонду страхования инвестиций ведется обособленный учет.

4. Денежные средства фонда страхования инвестиций учитываются на специально открываемом счете Агентства в Банке России. Банк России не уплачивает процентов по остаткам денежных средств, находящимся на этом счете.

5. На фонд страхования инвестиций не может быть обращено взыскание по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страхователей, иных третьих лиц, а также Агентства, за исключением случаев, когда обязательства Агентства возникли в связи с неисполнением им обязанностей по выплате страхового возмещения. Взыскание за счет фонда страхования инвестиций по обязательствам Агентства, возникшим в связи с неисполнением Агентством обязанностей по выплате страхового возмещения, осуществляется только на основании судебного акта.

6. Агентство не вправе расходовать фонд страхования инвестиций в целях иных, чем цели, установленные настоящим Федеральным законом.

### **Статья 27. Источники формирования фонда страхования инвестиций**

1. Фонд страхования инвестиций формируется за счет:

- 1) страховых взносов, уплачиваемых в соответствии с настоящим Федеральным законом;
- 2) пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов;
- 3) денежных средств и иного имущества, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им страхового возмещения;
- 4) доходов от инвестирования временно свободных средств фонда страхования инвестиций;
- 5) других доходов, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

#### **Статья 28. Страховые взносы**

1. Страховые взносы подлежат уплате страхователем со дня его внесения в реестр страхователей и до дня его исключения из реестра страхователей в соответствии с пунктом 3 статьи 22 настоящего Федерального закона.

2. Первым расчетным периодом для уплаты страховых взносов признается период со дня внесения страхователя в реестр страхователей до дня окончания календарного квартала, в котором страхователь был внесен в реестр страхователей, включительно.

3. Введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов страхователя, являющегося кредитной организацией, приостанавливает обязанность данного страхователя уплачивать страховые взносы на время действия указанного моратория. При этом страхователь обязан уплатить страховые взносы за расчетный период, в котором введен указанный мораторий, по день, предшествующий введению данного моратория, включительно.

## **Статья 29. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов**

1. Расчетным периодом для уплаты страховых взносов является календарный квартал года.

2. Расчетная база для исчисления страховых взносов (далее - расчетная база) определяется как среднее арифметическое суммы следующих величин, рассчитанных за каждый день расчетного периода:

1) для брокеров:

а) денежных средств, переданных брокеру в соответствии с договором о брокерском обслуживании, который предусматривает ведение индивидуального инвестиционного счета, а также денежные средства, полученные брокером по сделкам и операциям, совершаемым на основании такого договора, при условии, что договором не предусмотрено право брокера использовать в своих интересах денежные средства клиента;

б) денежных средств и (или) ценных бумаг, права требования в отношении которых возникли у брокера (привлеченного им для совершения сделок и операций другого лица) или у застрахованного лица в результате совершения брокером (привлеченным им для совершения сделок и операций другим лицом) сделок и операций на основании договора о брокерском обслуживании, который предусматривает ведение индивидуального инвестиционного счета;

2) для управляющих:

а) денежных средств, переданных управляющему в соответствии с договором доверительного управления, который предусматривает ведение индивидуального инвестиционного счета, а также денежных средств и (или) ценные бумаги, полученных управляющим на основании такого договора;

б) денежных средств и (или) ценных бумаг, права требования в отношении которых возникли у управляющего (привлеченного им для совершения сделок и операций другого лица) или у застрахованного лица в результате совершения управляющим (привлеченным им для совершения сделок и операций другим лицом) сделок и операций на основании договора

доверительного управления, который предусматривает ведение индивидуального инвестиционного счета;

3) для депозитариев:

а) находящихся на специальном депозитарном счете доходов депонента по ценным бумагам и иных причитающихся ему как владельцу ценных бумаг выплат при условии, что учет таких ценных бумаг осуществляется на основании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета;

б) ценных бумаг, которые на основании депозитарного договора находятся на хранении у депозитария и (или) учитываются им на счете депо владельца – застрахованного лица.

4. Денежные средства в иностранной валюте для целей расчета страховых взносов учитываются в валюте Российской Федерации по официальному курсу, устанавливаемому Банком России на последний день соответствующего расчетного периода.

5. Ставка страховых взносов устанавливается Советом по управлению фондом страхования инвестиций Агентства. При изменении ставки страховых взносов новая ставка страховых взносов вводится не ранее 45 дней после принятия соответствующего решения.

6. Решение об установлении ставки страховых взносов публикуется в «Вестнике Банка России» не позднее пяти дней со дня его принятия.

7. Порядок исчисления расчетной базы, в том числе методика определения стоимости ценных бумаг и финансового результата по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, для целей расчета страховых взносов устанавливается Агентством по согласованию с Банком России. В случае изменения указанного порядка новый порядок исчисления расчетной базы подлежит применению со следующего расчетного периода. При этом новый порядок исчисления расчетной базы должен быть доведен до сведения страхователей не позднее

30 дней до начала нового расчетного периода.

8. Расчет страховых взносов осуществляется страхователями самостоятельно.

9. Уплата страховых взносов производится в течение 25 дней со дня окончания расчетного периода путем перевода денежных средств на счет Агентства в Банке России, на котором учитываются денежные средства фонда страхования инвестиций.

10. Обязанность по уплате страховых взносов считается исполненной страхователем с момента списания денежных средств с корреспондентского счета обслуживающего его банка в Банке России, а в случае, если страхователь является кредитной организацией - с момента списания денежных средств с его корреспондентского счета в Банке России.

11. Сумма излишне уплаченных страховых взносов (пеней) за расчетный период подлежит зачету в счет погашения задолженности страхователя по взносам (пеням) за другие расчетные периоды или в счет предстоящих платежей либо возврату в случае прекращения в соответствии со статьей 28 настоящего Федерального закона обязанности страхователя уплачивать страховые взносы.

12. Уплата страховых взносов осуществляется в валюте Российской Федерации.

**Статья 30.** Обеспечение исполнения обязанности по уплате страховых взносов

1. За несвоевременную или неполную уплату страховых взносов страхователи, допустившие указанное нарушение, уплачивают пени.

2. Пенями признается установленная настоящей статьей денежная сумма, которую страхователь должен уплатить сверх страховых взносов в случае уплаты последних в более поздние по сравнению со сроками, установленными настоящим Федеральным законом, сроки.

3. Агентство имеет право требовать от страхователей произвести

перечисление неуплаченных страховых взносов и начисленных пеней и информировать Банк России о факте неуплаты.

4. Пени начисляются за каждый календарный день просрочки начиная со дня, следующего за установленным днем уплаты страховых взносов.

5. Пени за каждый календарный день просрочки устанавливаются в процентах от своевременно неуплаченной суммы страховых взносов. Процентная ставка пеней за один календарный день просрочки соответствует ставке рефинансирования Банка России, действовавшей в соответствующий период, деленной на 360 календарных дней.

6. Взыскание денежных сумм неисполненных обязательств страхователей по уплате страховых взносов, а также пеней осуществляется Агентством в судебном порядке. Указанные денежные суммы подлежат зачислению на счет Агентства по учету денежных средств фонда страхования инвестиций.

**Статья 31.** Обеспечение финансовой устойчивости системы страхования инвестиций

1. Финансовая устойчивость системы страхования инвестиций не гарантируется и не обеспечивается государством.

2. В целях восстановления фонда страхования инвестиций Совет по управлению фондом страхования инвестиций может устанавливать повышенную ставку страховых взносов в соответствии с настоящим Федеральным законом.

**Статья 32.** Контроль за функционированием системы страхования инвестиций

1. Контроль за функционированием системы страхования инвестиций осуществляется Банком России путем участия его представителей в органах управления Агентством.

2. Совет директоров Агентства ежегодно на конкурсной основе

определяет аудиторскую организацию для проведения проверки использования Агентством фонда страхования инвестиций.

## **Глава 6. Переходные и заключительные положения**

**Статья 33.** Порядок вступления в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2018 года за исключением главы 2 настоящего Федерального закона.

2. Брокеры, управляющие и депозитарии, оказывающие услуги физическим лицам обязаны стать участниками системы страхования инвестиций не позднее 180 дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

3. Глава 2 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 июля 2021 года.

Президент  
Российской Федерации

