ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

3532 О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих

Принят Государственной Думой 5 августа 2004 года
Одобрен Советом Федерации 8 августа 2004 года

Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые, организационные, экономические и социальные основы накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет правового регулирования и цель настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, связанные с формированием, особенностями инвестирования и использования средств, предназначенных для жилищного обеспечения военнослужащих, а также для иных целей в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

Статья 2. Законодательство Российской Федерации о жилищном обеспечении военнослужащих

Законодательство Российской Федерации о жилищном обеспечении военнослужащих основывается на Конституции Российской Федерации, общепризнанных принципах и нормах международного права, международных договорах Российской Федерации и состоит из настоящего Федерального закона, других федеральных законов, а также издаваемых в соответствии с ними иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

1) накопительно-ипотечная система жилищного обеспечения военнослужащих (далее — накопительно-ипотечная система) — совокупность правовых, экономических и организационных отношений, направленных на реализацию прав военнослужащих на жилищное обеспечение;

2) участники накопительно-ипотечной системы (далее также — участники) — военнослужащие — граждане Российской Федерации, проходящие военную службу по контракту и включенные в реестр участников;

3) реестр участников — перечень участников накопительно-ипотечной системы, формируемый федеральным органом исполнительной власти, в котором федеральным законом предусмотрена военная служба, в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации;

4) накопительный взнос — денежные средства, выделяемые из федерального бюджета и учитываемые на именном накопительном счете участника;

5) уполномоченный федеральный орган — федеральный орган исполнительной власти, обеспечивающий функционирование накопительно-ипотечной системы в соответствии с настоящим Федеральным законом;

gost.e-ecolog.ru

6) накопления для жилищного обеспечения — совокупность средств, включающая в себя:

а) накопительные взносы, поступившие в уполномоченный федеральный орган и не переданные в доверительное управление управляющим компаниям;

б) средства, переданные в доверительное управление управляющим компаниям уполномоченным федеральным органом в соответствии с настоящим Федеральным законом, включая доходы от инвестирования указанных средств;

в) средства, поступившие в уполномоченный федеральный орган от управляющих компаний или по иным предусмотренным настоящим Федеральным законом основаниям, но не направленные на целевое использование накоплений для жилищного обеспечения участниками;

7) именной накопительный счет участника — форма аналитического учета, включающая в себя совокупность сведений о накопительных взносах, поступающих из федерального бюджета, о доходе от инвестирования этих средств, о задолженности и об обеспеченных залогом обязательствах участника накопительно-ипотечной системы перед уполномоченным федеральным органом, а также сведения об участнике;

8) целевой жилищный заем — денежные средства, предоставляемые участнику накопительно-ипотечной системы на возвратной и в установленных настоящим Федеральным законом случаях безвозмездной или возмездной основе уполномоченным федеральным органом для приобретения жилого помещения или жилых помещений под залог приобретаемых жилого помещения или жилых помещений, погашения первоначального взноса при получении ипотечного кредита (займа) и (или) погашения обязательств по ипотечному кредиту (займу);

9) расчетный суммарный взнос — накопительные взносы, поступающие из федерального бюджета и учитываемые на именном накопительном счете участника за период военной службы участника накопительно-ипотечной системы до наступления установленного федеральным законом предельного возраста пребывания его на военной службе, соответствующего присвоенному воинскому званию (без учета дохода от инвестирования);

10) индексный инвестиционный фонд — инвестиционный фонд, средства которого инвестируются в ценные бумаги в соответствии с заявленным инвестиционным индексом;

11) инвестиционный портфель — активы (денежные средства и ценные бумаги), сформированные за счет средств, переданных уполномоченным федеральным органом в доверительное управление одной управляющей компании;

12) совокупный инвестиционный портфель — совокупность активов (денежных средств и ценных бумаг), находящихся в доверительном управлении всех управляющих компаний в соответствии с настоящим Федеральным законом;

13) инвестиционный мандат — перечень видов активов, которые управляющие компании могут включать в инвестиционную декларацию при подаче документов на участие в конкурсе на заключение договоров доверительного управления;

14) доходы от инвестирования — дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам и банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию накоплений для жилищного обеспечения, чистый финансовый результат от реализации активов, финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля.

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ НАКОПИТЕЛЬНО-ИПОТЕЧНОЙ СИСТЕМЫ

Статья 4. Реализация права на жилище участниками накопительно-ипотечной системы

1. Реализация права на жилище участниками накопительно-ипотечной системы осуществляется посредством:

1) формирования накоплений для жилищного обеспечения на именных накопительных счетах участников и последующего использования этих накоплений для приобретения жилья;

2) предоставления целевого жилищного займа;

3) выплаты по решению федерального органа исполнительной власти, в котором федеральным законом предусмотрена военная служба, за счет средств федерального бюджета, выделяемых соответствующему федеральному органу исполнительной власти, в размере и в порядке, которые устанавливаются Правительством Российской Федерации, денежных средств, дополняющих накопления для жилищного обеспечения, учтенные на именном накопительном счете участника, до расчетного размера денежных средств, которые мог бы накопить участник накопительно-ипотечной системы в период от даты предоставления таких средств до даты, когда общая продолжительность его военной службы в календарном исчислении (далее — общая продолжительность военной службы) могла бы составить двадцать лет (без учета дохода от инвестирования).

2. Выплата денежных средств, указанных в пункте 3 части 1 настоящей статьи, по решению федерального органа исполнительной власти, в котором федеральным законом предусмотрена военная служба, производится нуждающимся в улучшении жилищных условий:

1) участникам накопительно-ипотечной системы, указанным в пункте 2 статьи 10 настоящего Федерального закона, при общей продолжительности военной службы от десяти до двадцати лет;

2) членам семей участников накопительно-ипотечной системы в случаях, предусмотренных частью 1 статьи 12 настоящего Федерального закона.

3. Выплаты денежных средств, указанных в пункте 3 части 1 настоящей статьи, производятся федеральными органами исполнительной власти, в которых федеральным законом предусмотрена военная служба, в трехмесячный срок начиная со дня поступления в соответствующий федеральный орган исполнительной власти заявления в письменной форме от участника накопительно-ипотечной системы или членов его семьи с просьбой о получении выплаты.

Статья 5. Формирование накоплений для жилищного обеспечения

1. Накопления для жилищного обеспечения формируются за счет следующих источников:

1) учитываемые на именных накопительных счетах участников накопительные взносы за счет средств федерального бюджета;

2) доходы от инвестирования накоплений для жилищного обеспечения;

3) иные не запрещенные законодательством Российской Федерации поступления.

2. Размер накопительного взноса на одного участника устанавливается федеральным законом о федеральном бюджете на год внесения накопительного взноса в размере не менее чем накопительный взнос, полученный путем индексации фактически начисленного и перечисленного накопительного взноса предыдущего года с учетом уровня инфляции, предусмотренного про-

гнозом социально-экономического развития Российской Федерации на очередной год.

3. Накопительные взносы, перечисляемые ежеквартально из федерального бюджета на одного участника накопительно-ипотечной системы, учитываются на именном накопительном счете участника в течение всего периода его военной службы в соответствии с утверждаемыми Правительством Российской Федерации правилами функционирования накопительно-ипотечной системы, содержащими:

1) порядок ведения именных накопительных счетов участников;

2) порядок и условия использования накоплений для жилищного обеспечения, предоставления и погашения целевых жилищных займов;

3) порядок предоставления уполномоченным федеральным органом информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, о состоянии именных накопительных счетов участников;

4) иные составляющие правил функционирования накопительно-ипотечной системы.

4. Учет накопительных взносов на именных накопительных счетах участников осуществляется на основании сведений об участниках накопительно-ипотечной системы, представляемых в уполномоченный федеральный орган федеральными органами исполнительной власти, в которых федеральным законом предусмотрена военная служба.

5. Учет накопительных взносов на именном накопительном счете участника начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем открытия этого счета, и прекращается со дня закрытия этого счета.

6. Учет доходов от инвестирования на именных накопительных счетах участников осуществляется уполномоченным федеральным органом пропорционально суммам накоплений, учтенных на именных накопительных счетах участников, и срокам их инвестирования за отчетный период.

7. Указанные в пункте 3 части 1 настоящей статьи поступления учитываются на именном накопительном счете каждого участника пропорционально накоплениям, учтенным на именном накопительном счете по состоянию на дату поступления средств.

8. Накопления для жилищного обеспечения являются собственностью Российской Федерации, не подлежат изъятию в бюджет какого-либо уровня, не могут являться предметом залога или иного обеспечения обязательств собственника указанных накоплений и субъектов отношений по их формированию и инвестированию.

9. Учет накоплений для жилищного обеспечения ведется на именных накопительных счетах участников уполномоченным федеральным органом в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами функционирования накопительно-ипотечной системы, указанными в части 3 настоящей статьи.

10. Учету на именном накопительном счете участника подлежат поступившие накопительные взносы, операции по использованию накоплений для жилищного обеспечения, а также рассчитанный исходя из стоимости чистых активов совокупного инвестиционного портфеля на конец отчетного периода размер накоплений для жилищного обеспечения, сформированных в пользу участника по состоянию на конец отчетного периода.

Статья 6. Субъекты отношений по формированию и инвестированию накоплений для жилищного обеспечения

Субъектами отношений по формированию и инвестированию накоплений для жилищного обеспечения являются федеральные органы исполните-

льной власти, в которых федеральным законом предусмотрена военная служба, уполномоченный федеральный орган, специализированный депозитарий, управляющие компании, кредитные организации и брокеры.

Статья 7. **Функции федеральных органов исполнительной власти, в которых федеральным законом предусмотрена военная служба, функции уполномоченного федерального органа**

1. Федеральные органы исполнительной власти, в которых федеральным законом предусмотрена военная служба:

1) формируют и ведут реестр участников в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации, и представляют в уполномоченный федеральный орган сведения об участниках накопительно-ипотечной системы, необходимые для ведения их именных накопительных счетов, с учетом требований законодательства Российской Федерации о государственной тайне;

2) сообщают в уполномоченный федеральный орган о переходе участника накопительно-ипотечной системы в другой федеральный орган исполнительной власти для прохождения военной службы;

3) представляют в федеральный орган исполнительной власти в области финансов и уполномоченный федеральный орган сведения о количестве участников накопительно-ипотечной системы для формирования бюджетной проектировки на соответствующий год;

4) сверяют сведения, отраженные в реестре участников, совместно с уполномоченным федеральным органом;

5) получают в уполномоченном федеральном органе сведения об именных накопительных счетах участников;

6) информируют в письменной форме участников накопительно-ипотечной системы о включении их в эту систему и об исключении их из нее;

7) в случаях, установленных пунктом 3 части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, принимают решение о выплате денежных средств на приобретение жилья участникам накопительно-ипотечной системы или членам их семей и выплачивают указанные денежные средства;

8) проводят информационно-разъяснительную работу о накопительно-ипотечной системе.

2. Уполномоченный федеральный орган:

1) оформляет получение в установленном порядке бюджетных ассигнований для накопления средств на именных накопительных счетах участников;

2) проводит учет накоплений для жилищного обеспечения, в том числе на именных накопительных счетах участников;

3) проводит в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации, конкурсы по отбору специализированного депозитария для заключения с ним договора об оказании услуг специализированного депозитария;

4) проводит в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации, конкурсы по отбору управляющих компаний для заключения с ними договоров доверительного управления накоплениями для жилищного обеспечения;

5) является в соответствии с законодательством Российской Федерации стороной договоров с управляющими компаниями и специализированным депозитарием, которые отобраны по результатам конкурса в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона;

6) истребует и получает от управляющих компаний средства для их целевого использования участниками накопительно-ипотечной системы в соответствии с настоящим Федеральным законом;

7) осуществляет реализацию мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях сохранности накоплений для жилищного обеспечения, находящихся в доверительном управлении управляющих компаний;

8) осуществляет оформление и выдачу целевых жилищных займов участникам накопительно-ипотечной системы по заявлению в письменной форме участника;

9) представляет ежегодно в Правительство Российской Федерации отчетность о средствах, учтенных на именных накопительных счетах участников, о результатах инвестирования накоплений для жилищного обеспечения, переданных в доверительное управление управляющим компаниям, об использовании накоплений для жилищного обеспечения;

10) осуществляет раскрытие информации о формировании, об инвестировании и использовании накоплений для жилищного обеспечения в порядке и в сроки, которые устанавливаются Правительством Российской Федерации;

11) проводит информационно-разъяснительную работу по реализации настоящего Федерального закона;

12) информирует участников о рынке жилья;

13) предоставляет накопления для жилищного обеспечения участникам накопительно-ипотечной системы после возникновения права на их использование;

14) осуществляет иные функции, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, положением об уполномоченном федеральном органе, утверждаемым Правительством Российской Федерации.

Статья 8. Совет по инвестированию накоплений для жилищного обеспечения

1. Общественный контроль за инвестированием накоплений для жилищного обеспечения осуществляется Советом по инвестированию накоплений для жилищного обеспечения (далее — Совет) в соответствии с положением, утвержденным Правительством Российской Федерации.

2. Персональный состав Совета формируется из представителей саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг, иных общественных организаций и федеральных органов исполнительной власти.

3. В состав Совета не могут входить лица, в силу своих профессиональных обязанностей непосредственно принимающие решения об инвестировании накоплений для жилищного обеспечения.

4. Члены Совета осуществляют свою деятельность на безвозмездной основе.

5. Совет имеет право запрашивать уполномоченный федеральный орган об информации о деятельности по инвестированию накоплений для жилищного обеспечения, в том числе отчетность субъектов отношений по инвестированию накоплений для жилищного обеспечения, а также аудиторские отчеты и аудиторские заключения по указанной отчетности.

6. В случае выявления фактов правонарушений в области инвестирования и использования накоплений для жилищного обеспечения соответствующие предложения направляются Советом в уполномоченные федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие функции по нормативно-правовому регулированию, и уполномоченные федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие функции по государственному контролю (надзору) в сфере отношений по формированию, инвестированию и использованию накоплений для жилищного обеспечения, федеральный орган исполнительной

власти в области финансовых рынков, иные федеральные органы исполнительной власти, их территориальные органы и правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией для решения вопроса о привлечении правонарушителей к ответственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 3. УЧАСТИЕ ВОЕННОСЛУЖАЩИХ В НАКОПИТЕЛЬНО-ИПОТЕЧНОЙ СИСТЕМЕ

Статья 9. Участники накопительно-ипотечной системы

1. К участникам накопительно-ипотечной системы относятся следующие военнослужащие:

1) лица, окончившие военные образовательные учреждения профессионального образования и получившие в связи с этим первое воинское звание офицера начиная с 1 января 2005 года, при этом указанные лица, заключившие первые контракты о прохождении военной службы до 1 января 2005 года, могут стать участниками, изъявив такое желание;

2) офицеры, призванные на военную службу из запаса или поступившие в добровольном порядке на военную службу из запаса и заключившие первый контракт о прохождении военной службы начиная с 1 января 2005 года;

3) прапорщики и мичманы, общая продолжительность военной службы по контракту которых составит три года начиная с 1 января 2005 года, при этом указанные лица, заключившие первые контракты о прохождении военной службы до 1 января 2005 года, могут стать участниками, изъявив такое желание;

4) сержанты и старшины, солдаты и матросы, заключившие второй контракт о прохождении военной службы не ранее 1 января 2005 года, изъявившие желание стать участниками накопительно-ипотечной системы.

2. Основанием для включения военнослужащего федеральным органом исполнительной власти, в котором федеральным законом предусмотрена военная служба, в реестр участников является:

1) для лиц, окончивших военные образовательные учреждения профессионального образования и заключивших первый контракт о прохождении военной службы после 1 января 2005 года, — получение первого воинского звания офицера;

2) для офицеров, призванных на военную службу из запаса или поступивших в добровольном порядке на военную службу из запаса, — заключение первого контракта о прохождении военной службы;

3) для прапорщиков и мичманов, заключивших первый контракт о прохождении военной службы после 1 января 2005 года, — общая продолжительность их военной службы по контракту три года;

4) для сержантов и старшин, солдат и матросов — в письменной форме обращение об их включении в реестр участников;

5) для лиц, окончивших военные образовательные учреждения профессионального образования начиная с 1 января 2005 года и заключивших первый контракт о прохождении военной службы до 1 января 2005 года, — в письменной форме обращение об их включении в реестр участников;

6) для прапорщиков и мичманов, общая продолжительность военной службы которых составит три года начиная с 1 января 2005 года, если они заключили первый контракт о прохождении военной службы до 1 января 2005 года, — в письменной форме обращение об их включении в реестр участников.

3. Основанием для исключения военнослужащего федеральным органом исполнительной власти, в котором федеральным законом предусмотрена военная служба, из реестра участников является:

1) увольнение его с военной службы;

2) исключение его из списков личного состава воинской части в связи с его гибелью или смертью, признанием его в установленном законом порядке безвестно отсутствующим или объявлением его умершим.

4. В случае перевода военнослужащего из одного федерального органа исполнительной власти, в котором федеральным законом предусмотрена военная служба, в другой федеральный орган исполнительной власти, в котором федеральным законом предусмотрена военная служба, сведения об участнике накопительно-ипотечной системы должны быть переданы в реестр участников того федерального органа исполнительной власти, в который военнослужащий переведен для дальнейшего прохождения военной службы.

5. Федеральный орган исполнительной власти, в котором участник накопительно-ипотечной системы проходит военную службу, в письменной форме уведомляет военнослужащего о включении его в реестр участников и об открытии именного накопительного счета участника или об исключении его из реестра участников и о закрытии именного накопительного счета участника.

Статья 10. Возникновение права на использование накоплений, учтенных на именном накопительном счете участника

Основанием возникновения права на использование накоплений, учтенных на именном накопительном счете участника, в соответствии с настоящим Федеральным законом является:

1) общая продолжительность военной службы двадцать лет и более;

2) увольнение военнослужащего, общая продолжительность военной службы которого составляет десять лет и более:

а) по достижении предельного возраста пребывания на военной службе;

б) по состоянию здоровья — в связи с признанием его военно-врачебной комиссией не годным или ограниченно годным к военной службе;

в) в связи с организационно-штатными мероприятиями;

г) по семейным обстоятельствам, предусмотренным законодательством Российской Федерации о воинской обязанности и военной службе;

3) исключение участника накопительно-ипотечной системы из списков личного состава воинской части в связи с его гибелью или смертью, признанием его в установленном законом порядке безвестно отсутствующим или объявлением его умершим.

Статья 11. Права и обязанности участников накопительно-ипотечной системы

1. Участник накопительно-ипотечной системы имеет право:

1) приобрести в собственность жилое помещение или жилые помещения за счет средств, накопленных на именном накопительном счете участника, и дополнительных денежных средств, предусмотренных частью 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, после возникновения права на их использование;

2) приобрести в собственность жилое помещение или жилые помещения с использованием целевого жилищного займа и (или) ипотечного кредита

(займа) в порядке и на условиях, которые определены статьями 14 и 15 настоящего Федерального закона;

3) ежегодно получать в федеральном органе исполнительной власти, в котором проходит военную службу, сведения о средствах, учтенных на его именном накопительном счете;

4) использовать средства в размере накоплений для жилищного обеспечения, учтенных на его именном накопительном счете, для погашения ранее полученного целевого жилищного займа;

5) использовать средства, накопленные на его именном накопительном счете, в случаях, предусмотренных статьей 10 настоящего Федерального закона, для улучшения жилищных условий или иных целей.

2. Участник накопительно-ипотечной системы обязан:

1) возвратить предоставленный целевой жилищный заем в случаях и в порядке, которые определены настоящим Федеральным законом;

2) уведомить уполномоченный федеральный орган о своем решении в отношении средств, накопленных на его именном накопительном счете, при увольнении с военной службы.

3. Использование участником денежных средств в размере накоплений для жилищного обеспечения, учтенных на именном накопительном счете участника, в соответствии с положениями части 1 настоящей статьи является исполнением государством своих обязательств по жилищному обеспечению военнослужащего.

Статья 12. **Права членов семьи участника накопительно-ипотечной системы, исключенного из списков личного состава воинской части в связи с гибелью или смертью, признанием безвестно отсутствующим или объявлением умершим**

1. В случае исключения участника накопительно-ипотечной системы из списков личного состава воинской части в связи с его гибелью или смертью, признанием его в установленном законом порядке безвестно отсутствующим или объявлением его умершим члены его семьи имеют право на целевое использование средств, учтенных на именном накопительном счете участника, и денежных средств, предусмотренных частью 1 статьи 4 настоящего Федерального закона. При этом именной накопительный счет участника закрывается. В целях настоящего Федерального закона к членам семьи военнослужащего относятся:

1) супруга или супруг;

2) несовершеннолетние дети;

3) дети старше восемнадцати лет, ставшие инвалидами до достижения ими возраста восемнадцати лет;

4) дети в возрасте до двадцати трех лет, обучающиеся в образовательных учреждениях по очной форме обучения;

5) лица, находящиеся на иждивении военнослужащего.

2. Целевой жилищный заем, полученный участником накопительно-ипотечной системы, исключенным из списков воинской части по основаниям, указанным в части 1 настоящей статьи, засчитывается в счет обязательств государства перед участником и не подлежит возврату членами его семьи.

3. Члены семьи участника накопительно-ипотечной системы, указанного в части 1 настоящей статьи и использовавшего целевой жилищный заем для получения ипотечного кредита (займа), могут принять на себя его обязательства по указанному ипотечному кредиту (займу). В случае, если кредитный договор (договор займа) переоформляется на лицо, принявшее на себя обяза-

тельства участника, данное лицо получает право на продолжение погашения ипотечного кредита (займа) за счет начислений на именной накопительный счет участника до даты, указанной в договоре предоставления целевого жилищного займа на погашение обязательств по ипотечному кредиту (займу). В этом случае именной накопительный счет участника закрывается с 1-го числа месяца, следующего за днем наступления указанной даты.

Статья 13. Открытие и закрытие именных накопительных счетов участников

1. Основанием для открытия именного накопительного счета участника является внесение сведений о нем в реестр участников.

2. После увольнения участника накопительно-ипотечной системы с военной службы и в случаях, предусмотренных статьей 12 настоящего Федерального закона, именной накопительный счет участника закрывается и его участие в накопительно-ипотечной системе прекращается. Порядок использования накопленных средств после закрытия именного накопительного счета участника определяется Правительством Российской Федерации.

3. В случае приобретения участником накопительно-ипотечной системы жилья в период прохождения военной службы за счет части накоплений с использованием целевого жилищного займа и погашения указанного займа при увольнении участника по решению федерального органа исполнительной власти, в котором он проходил военную службу, об исключении участника из реестра участников и на основании его рапорта (заявления) уполномоченный федеральный орган обеспечивает предоставление участнику остатков денежных накоплений и закрывает именной накопительный счет участника.

4. В случае, если при досрочном увольнении участника накопительно-ипотечной системы с военной службы отсутствуют основания, предусмотренные пунктами 1 и 2 статьи 10 настоящего Федерального закона, его именной накопительный счет закрывается, а сумма накопленных взносов и иных учтенных на именном накопительном счете участника поступлений подлежит возврату в федеральный бюджет.

ГЛАВА 4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НАКОПЛЕНИЙ ДЛЯ ЖИЛИЩНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ УЧАСТНИКАМИ НАКОПИТЕЛЬНО-ИПОТЕЧНОЙ СИСТЕМЫ ЦЕЛЕВЫХ ЖИЛИЩНЫХ ЗАЙМОВ

Статья 14. Право участника накопительно-ипотечной системы на получение целевого жилищного займа

1. Каждый участник накопительно-ипотечной системы не менее чем через три года после его включения в накопительно-ипотечную систему имеет право на заключение с уполномоченным федеральным органом договора целевого жилищного займа в целях:

1) приобретения жилого помещения или жилых помещений под залог приобретаемых жилого помещения или жилых помещений;

2) погашения первоначального взноса при получении ипотечного кредита (займа) и (или) погашения обязательств по такому кредиту (займу).

2. Типовой договор целевого жилищного займа, предоставляемого участнику накопительно-ипотечной системы, а также порядок оформления ипотеки утверждается Правительством Российской Федерации.

3. Целевой жилищный заем предоставляется на период прохождения участником накопительно-ипотечной системы военной службы и является беспроцентным в этот период.

4. Предельный размер целевого жилищного займа не может превышать общую сумму расчетного суммарного взноса и учтенных на именном накопительном счете доходов от инвестирования накоплений для жилищного обеспечения на день предоставления целевого жилищного займа.

5. Целевой жилищный заем на погашение обязательств по ипотечному кредиту (займу) предоставляется в соответствии с графиком погашения этого кредита (займа), определенного соответствующим договором, но не чаще одного раза в месяц, при этом объем предоставляемых средств не должен превышать фактический объем средств, учтенных на именном накопительном счете участника на конец месяца, предшествующего осуществлению очередной выплаты.

6. Источником предоставления участнику накопительно-ипотечной системы целевого жилищного займа являются накопления для жилищного обеспечения, учтенные на именном накопительном счете участника.

7. Со дня предоставления целевого жилищного займа учет дохода на именном накопительном счете участника осуществляется, исходя из остатка накоплений для жилищного обеспечения, учтенных на этом счете.

Статья 15. **Особенности погашения целевого жилищного займа**

1. Погашение целевого жилищного займа осуществляется уполномоченным федеральным органом при возникновении у получившего целевой жилищный заем участника накопительно-ипотечной системы оснований, указанных в статье 10 настоящего Федерального закона, а также в случаях, указанных в статье 12 настоящего Федерального закона.

2. При досрочном увольнении участника накопительно-ипотечной системы с военной службы, если у него не возникли основания, предусмотренные пунктами 1 и 2 статьи 10 настоящего Федерального закона, начиная со дня увольнения по целевому жилищному займу начисляются проценты по ставке, установленной договором о предоставлении целевого жилищного займа. При этом уволившийся участник накопительно-ипотечной системы обязан возвратить выплаченные уполномоченным федеральным органом суммы в погашение целевого жилищного займа, а также уплатить проценты по этому займу ежемесячными платежами в срок, не превышающий десяти лет. Процентный доход по целевому жилищному займу является доходом от инвестирования. Проценты начисляются на сумму остатка задолженности по целевому жилищному займу.

3. Целевой жилищный заем может погашаться досрочно. При продолжении прохождения участником накопительно-ипотечной системы военной службы по контракту после погашения целевого жилищного займа начисления на именной накопительный счет участника производятся на общих основаниях.

ГЛАВА 5. **ИНВЕСТИРОВАНИЕ НАКОПЛЕНИЙ ДЛЯ ЖИЛИЩНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

Статья 16. **Разрешенные активы (объекты инвестирования)**

1. Накопления для жилищного обеспечения могут быть размещены в следующие классы активов:

1) государственные ценные бумаги Российской Федерации;

2) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;

3) облигации российских эмитентов помимо ценных бумаг, указанных в пунктах 1 и 2 настоящей части;

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

5) ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

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

8) депозиты в рублях в кредитных организациях;

9) иностранную валюту на счетах в кредитных организациях.

2. Не допускается размещение накоплений для жилищного обеспечения в объекты инвестирования, не предусмотренные настоящим Федеральным законом.

3. Накопления для жилищного обеспечения не могут быть использованы для:

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

2) приобретения ценных бумаг эмитентов, в отношении которых осуществляются меры досудебной санации, или введена процедура несостоятельности (банкротства) (наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство), или такая процедура применялась в течение последних двух лет.

4. Размещение накоплений для жилищного обеспечения:

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

2) в активы, указанные в пунктах 2—5 части 1 настоящей статьи, разрешается только в случае, если они обращаются на организованном рынке ценных бумаг и включены в котировальные списки фондовой биржи, относящиеся в соответствии с нормативными правовыми актами к котировальным спискам высшего уровня;

3) в активы, указанные в пунктах 7—9 части 1 настоящей статьи, разрешается только в тех кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным статьей 23 настоящего Федерального закона.

5. Заключение срочных сделок, в том числе покупка опционов на ценные бумаги, заключение фьючерсных и форвардных контрактов, допускается исключительно в целях страхования (хеджирования) рисков в порядке, предусмотренном федеральными законами.

6. Правительство Российской Федерации может устанавливать дополнительные ограничения на инвестирование накоплений для жилищного обеспечения в отдельные классы активов, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

7. Инвестирование накоплений для жилищного обеспечения в паи (акции, доли) иностранных индексных инвестиционных фондов осуществляется путем приобретения паев (акций, долей) иностранных индексных инвестиционных фондов открытого типа, если они надлежащим образом зарегистрированы и осуществляют свою деятельность в соответствии с национальным за-

конодательством о коллективном инвестировании страны регистрации инвестиционного фонда.

8. Для инвестирования накоплений для жилищного обеспечения в паи (акции, доли) иностранного индексного инвестиционного фонда управляющая компания должна заключить договор в целях размещения накоплений для жилищного обеспечения в паи (акции, доли) иностранного индексного инвестиционного фонда с управляющим активами иностранного индексного инвестиционного фонда, который соответствует требованиям статьи 30 настоящего Федерального закона. Существенные условия указанного договора устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Статья 17. Договор доверительного управления накоплениями для жилищного обеспечения

1. Доверительное управление накоплениями для жилищного обеспечения (далее — доверительное управление) осуществляется на основании договора доверительного управления.

2. По договору доверительного управления уполномоченный федеральный орган передает накопления для жилищного обеспечения в доверительное управление доверительному управляющему — управляющей компании, а доверительный управляющий обязуется осуществлять доверительное управление в соответствии с настоящим Федеральным законом в целях обеспечения права участников накопительно-ипотечной системы на использование накоплений. Типовой договор доверительного управления утверждается Правительством Российской Федерации.

3. Учредителем доверительного управления является Российская Федерация. От имени Российской Федерации права учредителя доверительного управления осуществляет уполномоченный федеральный орган. На основании настоящего Федерального закона выгодоприобретателем по договору доверительного управления является Российская Федерация в лице уполномоченного федерального органа.

4. Средства, переданные в доверительное управление управляющей компании, и доходы от инвестирования не переходят в собственность доверительного управляющего. Доходы от инвестирования относятся на прирост средств, переданных в доверительное управление.

5. Доверительный управляющий вправе распоряжаться накоплениями для жилищного обеспечения исключительно в целях реализации настоящего Федерального закона и с соблюдением предусмотренных им ограничений.

6. Объектом доверительного управления являются накопления для жилищного обеспечения. Целями доверительного управления являются сохранение и увеличение стоимости чистых активов, сформированных за счет средств, переданных в доверительное управление, при условии соблюдения интересов участников накопительно-ипотечной системы.

7. За счет средств, переданных уполномоченным федеральным органом, доверительный управляющий может сформировать только один инвестиционный портфель. Доверительный управляющий обязан обеспечить обособленный учет активов, составляющих инвестиционный портфель.

8. Имущество, находящееся в доверительном управлении в соответствии с договором доверительного управления, не может выступать в качестве обеспечения каких-либо обязательств учредителя доверительного управления, доверительного управляющего или иных лиц, за исключением обязательств, связанных с финансированием выплат, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

9. Договором доверительного управления должны быть определены размер и порядок оплаты услуг специализированного депозитария по договору с уполномоченным федеральным органом, а также порядок сокращения размера вознаграждения доверительного управляющего и необходимых расходов на инвестирование накоплений для жилищного обеспечения относительно стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении, по мере увеличения накоплений для жилищного обеспечения, переданных в доверительное управление.

10. Договор доверительного управления заключается на срок три года с правом его продления. Порядок и условия продления договора устанавливаются Правительством Российской Федерации.

11. Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление лично.

12. Договор доверительного управления помимо случаев, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации, прекращается вследствие:

1) приостановления действия выданной управляющей компании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами или аннулирования такой лицензии;

2) введения в отношении управляющей компании процедуры несостоятельности (банкротства) (наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство);

3) принятия решения о ликвидации управляющей компании.

13. Договор доверительного управления прекращается со дня принятия соответствующего решения или в случае, если такое решение принимается судом, со дня вступления такого решения в законную силу.

14. Уполномоченный федеральный орган обязан отказаться от договора доверительного управления в случае:

1) несоответствия управляющей компании требованиям, установленным статьей 20 настоящего Федерального закона;

2) нарушения управляющей компанией требований к составу активов, в которые могут быть инвестированы накопления для жилищного обеспечения;

3) нарушения управляющей компанией требований, установленных частями 5—7 статьи 25 настоящего Федерального закона;

4) нарушения управляющей компанией порядка и сроков корректировки структуры инвестиционного портфеля, установленных статьей 27 настоящего Федерального закона;

5) неоднократного нарушения управляющей компанией порядка и сроков представления отчетов и иной информации в уполномоченный федеральный орган или федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков;

6) неоднократного нарушения управляющей компанией порядка и сроков передачи специализированному депозитарию копий первичных документов в отношении имущества, составляющего накопления для жилищного обеспечения.

15. Предусмотренный договором доверительного управления срок уведомления уполномоченным федеральным органом управляющей компании об отказе от указанного договора не может превышать семь дней до дня его прекращения.

16. При прекращении договора доверительного управления денежные средства и ценные бумаги, находившиеся в доверительном управлении по соответствующему договору, подлежат передаче новому доверительному управляющему в срок, не превышающий трех рабочих дней, в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

17. Количество управляющих компаний, с которыми уполномоченный федеральный орган заключил договоры доверительного управления, должно составлять не менее трех. Если количество управляющих компаний уменьшается, проводится конкурс в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Статья 18. Договор об оказании услуг специализированного депозитария уполномоченному федеральному органу

1. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг в документарной форме и учету прав на ценные бумаги, в которые инвестированы накопления для жилищного обеспечения, а также контроль за распоряжением указанными накоплениями специализированным депозитарием осуществляется на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария уполномоченному федеральному органу и договоров об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям.

2. По договору об оказании услуг специализированного депозитария уполномоченному федеральному органу специализированный депозитарий за установленную указанным договором плату в соответствии с настоящим Федеральным законом обязуется оказывать уполномоченному федеральному органу услуги специализированного депозитария, а уполномоченный федеральный орган обязуется принять и оплатить такие услуги в порядке, установленном статьями 17 и 19 настоящего Федерального закона. Размер оплаты услуг специализированного депозитария относительно стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении управляющих компаний, заключивших договоры со специализированным депозитарием, подлежит снижению по мере увеличения накоплений для жилищного обеспечения, переданных в доверительное управление управляющим компаниям.

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

4. Типовой договор об оказании услуг специализированного депозитария уполномоченному федеральному органу утверждается Правительством Российской Федерации.

5. Договором об оказании услуг специализированного депозитария уполномоченному федеральному органу должны предусматриваться положения, устанавливающие:

1) порядок исполнения специализированным депозитарием обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом, и ответственность специализированного депозитария за неисполнение этих обязанностей;

2) размер и порядок оплаты управляющими компаниями услуг специализированного депозитария, оказанных уполномоченному федеральному органу;

3) основания и порядок изменения и досрочного расторжения договора;

4) ответственность специализированного депозитария за соответствие специализированного депозитария дополнительным требованиям, установленным Правительством Российской Федерации, в течение срока действия договора;

5) срок действия договора;

6) другие положения, предусмотренные типовым договором об оказании услуг специализированного депозитария.

6. Договор об оказании услуг специализированного депозитария уполномоченному федеральному органу прекращается вследствие:

1) приостановления действия выданных специализированному депозитарию лицензии на осуществление депозитарной деятельности или лицензии на

осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов либо аннулирования таких лицензий;

2) введения в отношении специализированного депозитария процедуры несостоятельности (банкротства) (наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство);

3) принятия решения о ликвидации специализированного депозитария;

4) отказа уполномоченного федерального органа от указанного договора.

7. Договор об оказании услуг специализированного депозитария уполномоченному федеральному органу прекращается со дня принятия соответствующего решения или в случае, если такое решение принимается судом, со дня вступления такого решения в законную силу.

8. Уполномоченный федеральный орган обязан отказаться от договора об оказании услуг специализированного депозитария уполномоченному федеральному органу в случае, если специализированный депозитарий не соответствует требованиям, установленным статьей 21 настоящего Федерального закона, а также в случае неоднократного нарушения им порядка и сроков уведомления уполномоченного федерального органа или федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков о нарушениях, выявленных в процессе осуществления деятельности в соответствии с указанным договором. Уполномоченный федеральный орган уведомляет специализированный депозитарий об отказе от договора об оказании услуг специализированного депозитария уполномоченному федеральному органу не менее чем за семь дней до дня прекращения договора.

9. Порядок передачи ценных бумаг и документов новому специализированному депозитарию в случае прекращения (расторжения) договора об оказании услуг специализированного депозитария уполномоченному федеральному органу и (или) управляющим компаниям определяется федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков.

Статья 19. Договоры об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям

1. Хранение сертификатов ценных бумаг в документарной форме и учет прав на ценные бумаги, в которые инвестированы накопления для жилищного обеспечения, осуществляются специализированным депозитарием на основании договоров об оказании услуг управляющим компаниям. Договоры об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям заключаются между специализированным депозитарием, с которым уполномоченный федеральный орган заключил договор об оказании услуг специализированного депозитария, и управляющими компаниями.

2. Типовой договор об оказании услуг специализированного депозитария управляющей компании утверждается Правительством Российской Федерации.

3. Договором об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям должны устанавливаться порядок осуществления специализированным депозитарием депозитарной деятельности, размер и порядок оплаты управляющими компаниями услуг специализированного депозитария, порядок оплаты управляющими компаниями услуг специализированного депозитария, оказанных уполномоченному федеральному органу по договору, заключенному специализированным депозитарием и уполномоченным федеральным органом в соответствии с настоящим Федеральным законом, а также иные положения, предусмотренные типовым договором об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям.

Статья 20. **Управляющая компания**

1. К управлению накоплениями для жилищного обеспечения допускаются только отобранные по результатам конкурса управляющие компании, имеющие лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, застраховавшие ответственность в соответствии со статьей 31 настоящего Федерального закона, соответствующие установленным федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков требованиям о достаточности собственных средств, не являющиеся аффилированными лицами специализированного депозитария или его аффилированных лиц, принявшие соответствующий требованиям настоящего Федерального закона кодекс профессиональной этики и заключившие со специализированным депозитарием договоры об оказании услуг в соответствии со статьей 19 настоящего Федерального закона. При этом в состав акционеров (участников) управляющей компании, осуществляющей доверительное управление, не могут входить организации, зарегистрированные в иностранных государствах, в которых предоставляется благоприятный налоговый режим и (или) не предусматриваются раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций, либо на территории Российской Федерации, на которой предоставляется специальный налоговый режим (оффшорные зоны).

2. Управляющая компания обязана:

1) инвестировать накопления для жилищного обеспечения в интересах участников накопительно-ипотечной системы;

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

3) инвестировать накопления для жилищного обеспечения исходя из необходимости обеспечения принципов надежности, ликвидности, доходности и диверсификации;

4) осуществлять операции с накоплениями для жилищного обеспечения под контролем специализированного депозитария;

5) расторгать договоры брокерского обслуживания и принимать меры по истребованию денежных средств, если брокеры, привлекаемые для осуществления операций с накоплениями для жилищного обеспечения, перестают отвечать требованиям настоящего Федерального закона и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков;

6) расторгать договоры с кредитными организациями, закрывать счета и принимать меры по истребованию денежных средств в случае, если кредитные организации перестали удовлетворять требованиям настоящего Федерального закона;

7) регулярно рассчитывать текущую рыночную стоимость и стоимость чистых активов, находящихся в доверительном управлении, в соответствии с нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков;

8) осуществлять права, удостоверенные ценными бумагами, в которые инвестированы накопления для жилищного обеспечения, в интересах участников накопительно-ипотечной системы;

9) продавать ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, по цене не ниже рыночной цены, а также покупать ценные бумаги по цене не выше рыночной цены. Для целей настоящего Федерального закона под рыночной ценой понимается цена, определенная в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков.

Отчет о сделках, проведенных с отклонением от рыночных цен, представляется в федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков и уполномоченный федеральный орган. Форма отчета устанавливается федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков;

10) перечислять в уполномоченный федеральный орган накопления для жилищного обеспечения в соответствии с составленным уполномоченным федеральным органом прогнозом потребности в денежных средствах на выплаты за счет накоплений для жилищного обеспечения и договором доверительного управления;

11) раскрывать в соответствии с пунктом 2 части 7 статьи 24 настоящего Федерального закона информацию о составе акционеров (участников) управляющей компании и об их долях в капитале, а также об аффилированных лицах. Сроки и порядок представления в уполномоченный федеральный орган указанной информации устанавливаются договором доверительного управления;

12) соблюдать кодекс профессиональной этики;

13) ежегодно проводить аудиторскую проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности;

14) представлять в уполномоченный федеральный орган и федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков отчет об инвестировании накоплений для жилищного обеспечения и отчет о доходах от инвестирования в порядке и в сроки, которые установлены договором доверительного управления;

15) информировать уполномоченный федеральный орган о приостановлении действия лицензии или об аннулировании лицензии, об изменениях учредительных документов управляющей компании, состава акционеров (участников), руководящего состава, состава работников управляющей компании, обеспечивающих инвестирование накоплений для жилищного обеспечения, и состава аффилированных лиц в порядке и в сроки, которые установлены договором доверительного управления;

16) совершать за счет накоплений для жилищного обеспечения сделки с ценными бумагами, указанными в пунктах 2—5 части 1 статьи 16 настоящего Федерального закона, только на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг;

17) передавать в специализированный депозитарий для учета и (или) хранения активы, в которые инвестированы накопления для жилищного обеспечения, если для отдельных видов имущества нормативными правовыми актами Российской Федерации не предусмотрено иное;

18) передавать в специализированный депозитарий копии всех первичных документов в отношении активов, в которые инвестированы накопления для жилищного обеспечения, не позднее рабочего дня, следующего за днем их составления или получения;

19) разработать и соблюдать внутренний регламент совершения операций с накоплениями для жилищного обеспечения, определяющий:

а) порядок принятия и выполнения решений об инвестировании накоплений для жилищного обеспечения;

б) порядок осуществления контроля за рисками при совершении операций по инвестированию накоплений для жилищного обеспечения;

в) порядок осуществления контроля за использованием и сохранностью накоплений для жилищного обеспечения, переданных в доверительное управление управляющей компании;

г) порядок организации документооборота в управляющей компании, а также между управляющей компанией и специализированным депозитарием;

д) порядок обеспечения защиты служебной информации об операциях по инвестированию накоплений для жилищного обеспечения от несанкционированного доступа;

20) соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Статья 21. **Специализированный депозитарий**

1. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг в документарной форме и учету прав на ценные бумаги, в которые инвестированы накопления для жилищного обеспечения, переданные в доверительное управление управляющим компаниям, а также контроль за распоряжением этими накоплениями может осуществлять только отобранный по результатам конкурса специализированный депозитарий, имеющий лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, застраховавший ответственность в соответствии со статьей 31 настоящего Федерального закона, соответствующий установленным федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков требованиям о достаточности собственных средств относительно объема обслуживаемых активов, не являющийся аффилированным лицом ни одной из управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление, или их аффилированных лиц и принявший соответствующий требованиям настоящего Федерального закона кодекс профессиональной этики. При этом в состав акционеров (участников) специализированного депозитария не могут входить организации, зарегистрированные в иностранных государствах, в которых предоставляется благоприятный налоговый режим и (или) не предусматриваются раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций, либо на территории Российской Федерации, на которой предоставляется специальный налоговый режим (оффшорные зоны).

2. Специализированный депозитарий обязан:

1) нести солидарно с управляющей компанией, заключившей договор доверительного управления, ответственность в случае неисполнения предусмотренных настоящей статьей обязанностей;

2) открыть отдельный счет депо на имя каждой управляющей компании, с которой заключен договор об оказании услуг специализированного депозитария, для учета прав на ценные бумаги, приобретенные за счет накоплений для жилищного обеспечения;

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

4) принимать и хранить копии всех первичных документов в отношении накоплений для жилищного обеспечения, переданных уполномоченным федеральным органом в доверительное управление управляющим компаниям;

5) уведомлять уполномоченный федеральный орган, федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков и управляющую компанию о выявленных в процессе осуществления контроля нарушениях не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления;

6) информировать уполномоченный федеральный орган о приостановлении действия лицензии или ее отзыве, об изменениях учредительных документов, состава акционеров (участников), руководящего состава, состава работников специализированного депозитария, обеспечивающих оказание услуг специализированного депозитария уполномоченному федеральному органу и управляющим компаниям, и состава аффилированных лиц специали-

зированного депозитария в порядке и в сроки, которые установлены договором об оказании услуг специализированного депозитария;

7) регистрировать в федеральном органе исполнительной власти в области финансовых рынков регламент специализированного депозитария и вносимые в него изменения;

8) обеспечить передачу своих прав и обязанностей в отношении накоплений для жилищного обеспечения, сформированных в соответствии с настоящим Федеральным законом, другому специализированному депозитарию в случае прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария уполномоченному федеральному органу или управляющим компаниям в порядке и в сроки, которые установлены указанным договором;

9) представлять в управляющую компанию, уполномоченный федеральный орган и федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков отчетность о выполнении операций, видах и рыночной стоимости ценных бумаг, учитываемых в соответствии с договорами об оказании услуг специализированного депозитария уполномоченному федеральному органу и управляющей компании, по форме и в сроки, которые установлены федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков;

10) представлять в уполномоченный федеральный орган и федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков информацию о стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении на основании договоров доверительного управления с управляющими компаниями, в порядке и в сроки, которые установлены договором об оказании услуг специализированного депозитария;

11) не совмещать деятельность в качестве специализированного депозитария с другими лицензируемыми видами деятельности, за исключением депозитарной или банковской деятельности, с депозитарной деятельностью, которая связана с осуществлением депозитарных операций по итогам сделок с ценными бумагами, совершенных через организатора торговли на рынке ценных бумаг на основании договоров, заключенных с таким организатором торговли и (или) клиринговой организацией, а также с клиринговой деятельностью и деятельностью по организации торговли на рынке ценных бумаг;

12) раскрывать в соответствии с пунктом 2 части 7 статьи 24 настоящего Федерального закона информацию о составе акционеров (участников) и об их долях в капитале, а также об аффилированных лицах. Сроки и порядок представления в уполномоченный федеральный орган указанной информации устанавливаются договором об оказании услуг специализированного депозитария уполномоченному федеральному органу;

13) соблюдать кодекс профессиональной этики;

14) ежегодно проводить аудиторскую проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности;

15) осуществлять контроль за соответствием деятельности по распоряжению накоплениями для жилищного обеспечения, переданными уполномоченным федеральным органом в доверительное управление управляющим компаниям, требованиям настоящего Федерального закона, иных нормативных правовых актов и инвестиционной декларации;

16) осуществлять контроль за определением стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении управляющих компаний;

17) осуществлять контроль за перечислением управляющими компаниями в уполномоченный федеральный орган средств на использование участниками накопительно-ипотечной системы;

18) соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и соответствующими договорами с уполномоченным федеральным органом и управляющими компаниями.

Статья 22. **Брокер, осуществляющий операции с накоплениями для жилищного обеспечения**

1. Для осуществления операций с накоплениями для жилищного обеспечения брокер должен соответствовать следующим требованиям:

1) иметь опыт осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг не менее пяти лет, иметь лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг;

2) соответствовать установленным федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков требованиям о достаточности собственных средств для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, и выполнять другие установленные федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков требования, ограничивающие риски по операциям с ценными бумагами;

3) являться участником торгов организатора торговли на рынке ценных бумаг;

4) принять и соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям настоящего Федерального закона.

2. Организация не может быть допущена к операциям с накоплениями для жилищного обеспечения в качестве брокера, если:

1) к организации применялись процедуры несостоятельности (банкротства) (наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство) либо санкции в виде приостановления действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг или аннулирования такой лицензии в течение последних двух лет;

2) организация имела убытки по итогам одного из двух последних лет или на последнюю отчетную дату;

3) организация является аффилированным лицом управляющей компании или ее аффилированных лиц, аффилированным лицом специализированного депозитария или его аффилированных лиц.

3. Брокер, осуществляющий операции с накоплениями для жилищного обеспечения, обязан:

1) открыть в кредитной организации, удовлетворяющей требованиям, установленным статьей 23 настоящего Федерального закона, отдельный банковский счет (специальный брокерский счет) для учета денежных средств, поступивших брокеру в соответствии с договором, заключенным с управляющей компанией;

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

4. Брокер не вправе использовать в своих интересах накопления для жилищного обеспечения, поступившие от управляющей компании и учитываемые на отдельном банковском счете (специальном брокерском счете).

Статья 23. **Кредитные организации, в которых размещаются накопления для жилищного обеспечения**

Кредитные организации, осуществляющие операции с денежными средствами при инвестировании накоплений для жилищного обеспечения и выплатах накоплений для жилищного обеспечения, в том числе размещение денежных средств на депозитах, должны отвечать требованиям, которые устанавливаются Центральным банком Российской Федерации к кредитным организациям — дилерам на рынке государственных краткосрочных бескупонных облигаций и облигаций федерального займа. Данное положение не распространяется на счета, открываемые брокерами в кредитных организациях, исполняющих функции расчетных центров организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Статья 24. **Конкурсы на заключение договора об оказании услуг специализированного депозитария уполномоченному федеральному органу и договоров доверительного управления**

1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария уполномоченному федеральному органу и договоры доверительного управления заключаются между уполномоченным федеральным органом и специализированным депозитарием, доверительными управляющими по результатам открытых конкурсов.

2. Проведение конкурсов, указанных в части 1 настоящей статьи, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации о конкурсах на размещение заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных нужд, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

3. К участию в конкурсе на заключение договора об оказании услуг специализированного депозитария уполномоченному органу допускается специализированный депозитарий, получивший в установленном порядке лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, если он соответствует на момент проведения конкурса положениям, установленным частью 1 и пунктом 11 части 2 статьи 21 настоящего Федерального закона, и к нему не применялись процедуры несостоятельности (банкротства) (наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство) либо санкции в виде приостановления действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности или лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов или аннулирования указанных лицензий в течение последних двух лет до подачи заявки на участие в конкурсе.

4. К участию в конкурсе на заключение договора доверительного управления допускается управляющая компания, получившая в установленном порядке лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, если на момент проведения конкурса она не является аффилированным лицом специализированного депозитария или его аффилированных лиц и к ней не применялись процедуры несостоятельности (банкротства) (наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство) либо санкции в виде приостановления действия указанной лицензии или ее аннулирования в течение последних двух лет до подачи заявки на участие в конкурсе.

5. В условиях конкурса на заключение договоров доверительного управления должен быть указан инвестиционный мандат. В инвестиционный мандат могут включаться как все классы или виды активов, разрешенных в соответствии с настоящим Федеральным законом, так и отдельные классы или виды разрешенных активов, которые могут быть включены в инвестиционную декларацию доверительного управляющего.

6. Перечень требований к участникам конкурсов должен содержать:

1) требование, предусматривающее наличие у участника конкурса профессионального опыта по осуществлению деятельности в качестве управляющей компании (специализированного депозитария) инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов или негосударственных пенсионных фондов;

2) требование к минимальному размеру активов, находящихся в управлении управляющей компании, для участников конкурса из числа управляющих компаний;

3) требование к минимальному размеру собственного капитала управляющей компании (специализированного депозитария);

4) требование к минимальному количеству клиентов, в отношении которых оказываются услуги управляющей компании (специализированного депозитария);

5) требования к профессиональной квалификации и минимальному опыту работы работников управляющей компании (специализированного депозитария);

6) иные требования, установленные Правительством Российской Федерации в положениях о порядке и об условиях проведения конкурсов.

7. В состав конкурсной документации должны входить:

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

2) заверенный руководителем участника конкурса перечень сведений об акционерах (участниках), в том числе акционерах (участниках) акционеров (участников), и о других аффилированных физических и юридических лицах, включающий в себя:

а) полное наименование и место нахождения (адрес) акционера (участника) — юридического лица, фамилию, имя, отчество, гражданство и место жительства (адрес) акционера (участника) — физического лица;

б) дату и номер свидетельства о государственной регистрации юридического лица, а также свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;

в) данные об изменениях наименования и организационно-правовой формы организации;

г) фамилию, имя, отчество и место жительства (адрес) главы исполнительного органа или единоличного руководителя организации;

д) размер доли соответствующего акционера (участника) в уставном (складочном) капитале участника конкурса;

е) информацию об акционерах (участниках) акционеров (участников) (доля которых в уставном (складочном) капитале организации превышает 5 процентов), содержащую полное наименование или фамилию, имя и отчество, идентификационный номер налогоплательщика, место нахождения или место жительства (адрес) каждого из акционеров (участников), а также размер их доли в уставном (складочном) капитале;

3) иные документы, определенные Правительством Российской Федерации.

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

9. Количество управляющих компаний, отбираемых по результатам конкурса на заключение договоров доверительного управления, устанавливается условиями конкурса. По результатам первого со дня вступления в силу настоящего Федерального закона конкурса на заключение договоров доверительного управления отбирается не менее трех управляющих компаний. В случае, если в результате проведения очередного конкурса общее количество управляющих компаний, с которыми заключены договоры доверительного управления, и управляющих компаний, которые допущены к заключению указанных договоров по результатам данного конкурса, оказывается менее трех, проводится дополнительный конкурс с корректировкой критериев отбора.

10. Пропорция, в которой накопления для жилищного обеспечения, предназначенные для передачи в доверительное управление, будут распределяться между управляющими компаниями, с которыми по результатам конкурса заключаются договоры доверительного управления, а также критерии ее определения указываются в условиях конкурса.

11. В конкурсе на заключение договора об оказании услуг специализированного депозитария уполномоченному федеральному органу не может участвовать специализированный депозитарий, заключивший договор об оказании услуг специализированного депозитария с Пенсионным фондом Российской Федерации.

12. Управляющая компания или специализированный депозитарий не допускается к участию в конкурсе, если уполномоченный федеральный орган отказался от заключения договора с указанными управляющей компанией или специализированным депозитарием по основаниям, предусмотренным соответственно частями 12 и 14 статьи 17 и частями 6 и 8 статьи 18 настоящего Федерального закона, и с момента такого отказа прошло менее двух лет.

13. Условия и сроки проведения конкурсов на заключение договора об оказании услуг специализированного депозитария уполномоченному федеральному органу и договоров доверительного управления, критерии и порядок определения совокупной взвешенной оценки (рейтинга) специализированного депозитария и управляющей компании устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Статья 25. Передача накоплений для жилищного обеспечения уполномоченным федеральным органом управляющим компаниям и особенности осуществления операций с этими накоплениями

1. Накопления для жилищного обеспечения в целях передачи управляющим компаниям формируются из накопительных взносов и иных накоплений для жилищного обеспечения по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом, за исключением средств, которые в соответствии с утвержденным годовым финансовым планом уполномоченного федерального органа направляются им для целевого использования участниками накопительно-ипотечной системы за счет накоплений для жилищного обеспечения в течение трех месяцев, следующих за днем получения уполномоченным федеральным органом накопительных взносов и иных накоплений для жилищного обеспечения.

2. Для осуществления операций с накоплениями для жилищного обеспечения управляющая компания обязана открыть в кредитной организации, удовлетворяющей требованиям статьи 23 настоящего Федерального закона, отдельный банковский счет (отдельные банковские счета). На денежные средства, находящиеся на указанном счете (счетах), не может быть обращено взыскание по обязательствам уполномоченного федерального органа, специализированного депозитария или управляющей компании, не связанным с целевым использованием участниками накопительно-ипотечной системы накоплений для жилищного обеспечения.

3. Передача накоплений для жилищного обеспечения, сформированных в порядке, установленном частью 1 настоящей статьи, осуществляется уполномоченным федеральным органом путем их перечисления на отдельный банковский счет (отдельные банковские счета) управляющих компаний в порядке и в сроки, которые установлены договорами доверительного управления.

4. Субъекты отношений по формированию и инвестированию накоплений для жилищного обеспечения, другие лица, вовлеченные в процесс инвестирования накоплений для жилищного обеспечения, не вправе:

1) получать на условиях договоров займа или кредитных договоров денежные средства или иное подлежащее возврату за счет накоплений для жилищного обеспечения имущество;

2) зачислять на отдельный банковский счет (отдельные банковские счета) для осуществления операций с накоплениями для жилищного обеспечения денежные средства, не являющиеся накоплениями для жилищного обеспечения.

5. Управляющие компании при осуществлении операций с накоплениями для жилищного обеспечения не вправе:

1) осуществлять списание (выдачу) денежных средств с отдельного банковского счета (отдельных банковских счетов) для осуществления операций с накоплениями для жилищного обеспечения в иных целях, чем цели, установленные настоящим Федеральным законом, и без предварительного согласия специализированного депозитария;

2) безвозмездно отчуждать накопления для жилищного обеспечения;

3) предоставлять займы за счет накоплений для жилищного обеспечения;

4) приобретать за счет накоплений для жилищного обеспечения ценные бумаги у своих аффилированных лиц;

5) приобретать в собственность ценные бумаги, входящие в инвестиционный портфель;

6) приобретать за счет накоплений для жилищного обеспечения ценные бумаги, находящиеся в собственности управляющей компании;

7) продавать ценные бумаги, входящие в инвестиционный портфель, акционерам (участникам) управляющей компании.

6. При инвестировании накоплений для жилищного обеспечения управляющие компании не вправе совершать маржинальные сделки.

7. Не допускаются покупка и продажа управляющими компаниями ценных бумаг одного выпуска в течение торгового дня.

Статья 26. **Инвестиционная декларация**

1. Требования к целям инвестирования накоплений для жилищного обеспечения, составу и структуре инвестиционного портфеля определяются в инвестиционной декларации управляющей компании.

2. Инвестиционная декларация управляющей компании должна содержать:

1) указание цели инвестирования накоплений для жилищного обеспечения и описание инвестиционной политики управляющей компании в отношении переданных в доверительное управление средств;

2) перечень объектов инвестирования (виды активов), которые управляющая компания вправе приобретать за счет накоплений для жилищного обеспечения, переданных ей в доверительное управление федеральным уполномоченным органом;

3) описание рисков, связанных с инвестированием в объекты инвестирования (виды активов), которые управляющая компания вправе приобретать за счет накоплений для жилищного обеспечения, переданных ей в доверительное управление федеральным уполномоченным органом;

4) требования к структуре инвестиционного портфеля.

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

4. Инвестиционная декларация является неотъемлемой частью договора доверительного управления.

5. Структура инвестиционного портфеля может быть определена в форме инвестиционного индекса. В этом случае индекс, в соответствии с которым осуществляется инвестирование, должен быть одобрен федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков. Особенности управления инвестиционным портфелем, структура которого определена в форме инвестиционного индекса, а также особенности инвестиционной декларации устанавливаются договором доверительного управления.

Статья 27. **Требования к структуре совокупного инвестиционного портфеля и требования к структуре инвестиционного портфеля**

1. Структура совокупного инвестиционного портфеля должна удовлетворять следующим основным требованиям:

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

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

3) максимальная доля в совокупном инвестиционном портфеле ценных бумаг, эмитированных аффилированными лицами специализированного депозитария, не должна превышать 5 процентов;

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

5) максимальная доля в совокупном инвестиционном портфеле облигаций одного эмитента не должна превышать 10 процентов совокупного объема находящихся в обращении облигаций данного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации;

6) государственные ценные бумаги Российской Федерации одного выпуска не должны превышать 30 процентов находящихся в обращении государственных ценных бумаг Российской Федерации этого выпуска по их номинальной стоимости и 10 процентов совокупного инвестиционного портфеля.

2. Максимальная доля ценных бумаг, эмитированных аффилированными лицами управляющей компании, не должна превышать 5 процентов инвестиционного портфеля этой управляющей компании.

3. Максимальная доля в совокупном инвестиционном портфеле отдельных классов активов определяется Правительством Российской Федерации.

4. Минимальная доля в совокупном инвестиционном портфеле активов, имеющих высокую степень ликвидности, устанавливается федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков в соответствии с прогнозом потребности в денежных средствах на выплаты за счет накоплений для жилищного обеспечения.

5. Максимальная доля в совокупном инвестиционном портфеле паев (акций, долей) иностранных индексных инвестиционных фондов не должна превышать 30 процентов.

6. При инвестировании средств в государственные ценные бумаги Российской Федерации управляющая компания при первичном размещении облигаций не может подавать заявку более чем на 25 процентов заявленного эмитентом объема данного выпуска облигаций по их номинальной стоимости.

7. В случае, если при первичном размещении какого-либо выпуска государственных ценных бумаг Российской Федерации фактическая доля приобретенных управляющей компанией ценных бумаг превысит ограничение, установленное пунктом 6 части 1 настоящей статьи, она не имеет права приобретать дополнительно государственные ценные бумаги Российской Федерации этого выпуска до тех пор, пока ее доля не будет соответствовать требованиям пункта 6 части 1 настоящей статьи.

8. Инвестиционный портфель оценивается по рыночной стоимости. Объем находящихся в обращении облигаций в соответствии с требованиями,

установленными частью 1 настоящей статьи, рассчитывается исходя из номинальной стоимости облигаций.

9. Контроль за соблюдением требований к структуре инвестиционных портфелей и совокупного инвестиционного портфеля осуществляется специализированным депозитарием. Порядок корректировки совокупного инвестиционного портфеля управляющих компаний в случае нарушения требований настоящей статьи устанавливается Правительством Российской Федерации.

10. В случае нарушения требований к максимальной доле определенного класса активов в структуре инвестиционного портфеля, возникших при изменении рыночной стоимости ценных бумаг или их объема в обращении, в результате передачи управляющей компанией ценных бумаг, составлявших инвестиционный портфель, другой управляющей компании либо по иным причинам, не связанным с умышленными действиями управляющей компании, она обязана скорректировать структуру активов в соответствии с требованиями к структуре инвестиционного портфеля в течение шести месяцев со дня обнаружения указанного нарушения.

11. В случае нарушения требований к максимальной доле определенного класса активов в структуре инвестиционного портфеля в результате умышленных действий управляющей компании она обязана устранить нарушение в течение тридцати дней со дня обнаружения указанного нарушения и возместить уполномоченному федеральному органу ущерб, нанесенный вследствие отклонения от установленной структуры активов и сделок, совершенных для корректировки структуры активов.

Статья 28. Оплата необходимых расходов на инвестирование накоплений для жилищного обеспечения

1. Оплата необходимых расходов на инвестирование накоплений для жилищного обеспечения производится из таких накоплений.

2. Размер вознаграждения управляющих компаний, а также размер оплаты услуг специализированного депозитария, оказываемых им уполномоченному федеральному органу и управляющим компаниям, определяется соответственно договором доверительного управления, договором об оказании услуг специализированного депозитария уполномоченному федеральному органу и договором об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям.

3. Вознаграждение управляющей компании не может превышать меньшую из двух величин — 0,5 процента среднегодовой стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении управляющей компании по соответствующему договору, или 5 процентов доходов от инвестирования накоплений для жилищного обеспечения, полученных управляющей компанией по указанному договору за отчетный год.

4. Суммарные расходы на оплату необходимых расходов управляющих компаний не могут превышать 1 процент средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении управляющих компаний по соответствующим договорам, за отчетный год, в том числе оплата услуг специализированного депозитария по договорам с уполномоченным федеральным органом и управляющими компаниями не может превышать 0,08 процента рассчитанной таким образом средней стоимости чистых активов.

5. К необходимым расходам на инвестирование накоплений для жилищного обеспечения относятся расходы, которые непосредственно связаны с доверительным управлением переданными управляющим компаниям средствами, а также расходы на оплату услуг специализированного депозитария, ока-

зываемых им уполномоченному федеральному органу и управляющим компаниям, оплату услуг аудиторов в соответствии с положениями статьи 29 настоящего Федерального закона, оплату услуг страховщиков по договорам страхования ответственности в соответствии с положениями статьи 31 настоящего Федерального закона и оплату услуг других участников отношений по формированию и инвестированию накоплений для жилищного обеспечения.

6. Накопления для жилищного обеспечения не могут быть использованы на содержание уполномоченного федерального органа.

7. Порядок исчисления дохода от инвестирования накоплений для жилищного обеспечения для расчета размеров вознаграждений, предусмотренных частью 2 настоящей статьи, устанавливается федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков.

8. При отражении суммы накоплений для жилищного обеспечения на именных накопительных счетах участников указанная сумма корректируется с учетом расходов, указанных в части 1 настоящей статьи.

Статья 29. Требования к аудиту юридических лиц, участвующих в накопительно-ипотечной системе

1. Финансовая (бухгалтерская) отчетность по формированию и инвестированию накоплений для жилищного обеспечения управляющих компаний, а также финансирование целевого использования накоплений для жилищного обеспечения подлежит обязательному аудиту.

2. Финансовая (бухгалтерская) отчетность специализированного депозитария при осуществлении им функции контроля за соответствием деятельности по распоряжению управляющими компаниями накоплениями для жилищного обеспечения требованиям настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, инвестиционных деклараций, а также иных функций, предусмотренных договором об оказании услуг специализированного депозитария уполномоченному федеральному органу и договором об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям, подлежит обязательному аудиту.

3. Аудиторская организация, осуществляющая деятельность в соответствии с частями 1 и 2 настоящей статьи, не может являться аффилированным лицом специализированного депозитария или управляющей компании, с которыми уполномоченным федеральным органом заключены договоры в соответствии с положениями настоящего Федерального закона, либо аффилированным лицом аффилированных лиц указанных специализированного депозитария или управляющей компании. Одна и та же аудиторская организация не может проводить обязательный аудит деятельности управляющей компании (специализированного депозитария) в течение более пяти лет подряд.

4. Необходимость проведения обязательного аудита в соответствии с требованиями настоящей статьи не освобождает юридические лица, участвующие в накопительно-ипотечной системе, от обязанности предоставлять всю необходимую информацию и отчетность для проверок, проводимых Счетной палатой Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Статья 30. Требования к управляющему активами иностранного индексного инвестиционного фонда при инвестировании накоплений для жилищного обеспечения

1. Для заключения с управляющей компанией договора в целях инвестирования накоплений для жилищного обеспечения в паи (акции, доли) ино-

странного индексного инвестиционного фонда управляющий активами указанного фонда должен:

1) иметь разрешение (лицензию) на осуществление деятельности по управлению активами инвестиционных фондов в соответствии с законодательством государства, в котором они зарегистрированы;

2) иметь опыт инвестирования активов инвестиционного фонда открытого типа в соответствии с индексом как минимум в один из фондовых индексов в течение не менее пяти лет;

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

4) соответствовать требованиям о достаточности капитала, установленным для управляющих активами в странах Европейского союза.

2. Договор, указанный в части 1 настоящей статьи, не может быть заключен, если управляющий активами, иностранный индексный инвестиционный фонд или осуществляющее хранение его активов лицо (депозитарий) зарегистрированы в иностранных государствах, в которых предоставляется благоприятный налоговый режим, и на территории Российской Федерации, на которой предоставляется специальный налоговый режим и (или) не предусматриваются раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны).

Статья 31. **Страхование ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний**

1. Специализированный депозитарий обязан страховать риск своей ответственности перед уполномоченным федеральным органом и управляющими компаниями за нарушения договоров об оказании услуг специализированного депозитария уполномоченному федеральному органу и управляющим компаниям, вызванные ошибками, небрежностью или умышленными противоправными действиями (бездействием) работников специализированного депозитария либо умышленными противоправными действиями (бездействием) иных лиц. К указанным противоправным действиям (бездействию) относятся преступления в сфере компьютерной информации, преступления, направленные против интересов службы в коммерческих и иных организациях, преступления в сфере экономики.

2. Управляющие компании обязаны страховать риск своей ответственности перед уполномоченным федеральным органом за нарушения договоров доверительного управления, вызванные ошибками, небрежностью или умышленными противоправными действиями (бездействием) работников управляющей компании либо умышленными противоправными действиями (бездействием) иных лиц. К указанным противоправным действиям (бездействию) относятся преступления в сфере компьютерной информации, преступления, направленные против интересов службы в коммерческих и иных организациях, преступления в сфере экономики.

3. Страховая сумма, в пределах которой страховщик обязуется произвести выплату страхового возмещения при наступлении каждого страхового случая в течение срока действия указанного в части 1 настоящей статьи договора страхования ответственности специализированного депозитария, не может быть менее 30 миллионов рублей.

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

1) 5 процентов суммы накоплений для жилищного обеспечения, переданных в доверительное управление этой управляющей компании, если указанная сумма составляет не более 600 миллионов рублей;

2) 30 миллионов рублей, если сумма накоплений для жилищного обеспечения, переданных в доверительное управление этой управляющей компании, превышает 600 миллионов рублей.

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

6. Специализированный депозитарий и управляющие компании осуществляют страхование риска своей ответственности путем заключения соответствующих договоров страхования со страховщиками, отвечающими требованиям, установленным частью 8 настоящей статьи, а также иным требованиям законодательства Российской Федерации.

7. Специализированный депозитарий и управляющие компании, не заключившие соответствующие договоры страхования ответственности в соответствии с требованиями настоящей статьи, не вправе осуществлять операции, связанные с инвестированием накоплений для жилищного обеспечения. О заключении, продлении и прекращении срока действия договора страхования ответственности специализированного депозитария и договора страхования ответственности управляющих компаний страховщики информируют уполномоченный федеральный орган в установленном им порядке.

8. Указанные в частях 1 и 2 настоящей статьи страхование риска ответственности специализированного депозитария и страхование риска ответственности управляющих компаний вправе осуществлять в качестве страховщиков отвечающие следующим требованиям страховые организации:

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

2) имеющие капитал (собственные средства) в размере не менее 1 миллиарда рублей или осуществляющие указанное страхование в порядке сострахования с другими страховыми организациями, имеющими в совокупности капитал в размере не менее 1 миллиарда рублей;

3) имеющие опыт страхования указанных в частях 1 и 2 настоящей статьи соответствующих рисков ответственности не менее трех лет.

9. Договор страхования ответственности субъектов отношений по инвестированию накоплений для жилищного обеспечения не может быть заключен со страховой организацией, если:

1) к ней применялись процедуры несостоятельности (банкротства) (наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство) либо санкции в виде приостановления действия лицензии на осуществление страховой деятельности или аннулирования такой лицензии в течение последних двух лет;

2) она является аффилированным лицом специализированного депозитария или управляющей компании, с которыми уполномоченным федеральным органом заключены договоры в соответствии со статьей 17 или статьей 18 настоящего Федерального закона, либо аффилированным лицом их аффилированных лиц.

10. Страховые организации, осуществляющие перестрахование рисков, принятых страховщиками по договорам страхования ответственности субъектов отношений по инвестированию накоплений для жилищного обеспечения, должны соответствовать требованиям, установленным пунктом 2 части 8 настоящей статьи.

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

12. Предельные уровни страховых тарифов по страхованию ответственности, их структура и порядок применения страховщиками при определении размера страховой премии по договору страхования ответственности устанавливаются Правительством Российской Федерации.

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

Статья 32. **Конфликт интересов**

1. Меры по недопущению возникновения конфликта интересов в отношении должностных лиц уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по нормативно-правовому регулированию, уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по государственному контролю (надзору) в сфере отношений по формированию, инвестированию и использованию накоплений для жилищного обеспечения, а также членов Совета устанавливаются Правительством Российской Федерации.

2. Меры по недопущению возникновения конфликта интересов в отношении должностных лиц управляющих компаний, специализированного депозитария и иных субъектов отношений по инвестированию накоплений для жилищного обеспечения устанавливаются в кодексах профессиональной этики соответствующих организаций.

Статья 33. **Кодекс профессиональной этики**

1. Типовой кодекс профессиональной этики представляет собой нормативный акт, направленный на защиту прав и законных интересов собственника накоплений для жилищного обеспечения и участников и подлежащий исполнению должностными лицами и сотрудниками организаций, принимающими участие в работе с накоплениями для жилищного обеспечения в соответствии с настоящим Федеральным законом.

2. Кодексы профессиональной этики принимаются управляющими компаниями, брокерами, специализированным депозитарием на основе типового кодекса профессиональной этики, утверждаемого для целей настоящего Федерального закона Правительством Российской Федерации.

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

4. Требования кодекса профессиональной этики должны быть направлены на:

1) выявление и предотвращение конфликта интересов специализированного депозитария, управляющих компаний, брокеров при инвестировании накоплений для жилищного обеспечения;

2) выявление и предотвращение конфликта интересов отдельных должностных лиц и сотрудников управляющих компаний, специализированного депозитария, брокеров в части управления инвестированием накоплений для жилищного обеспечения;

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

4) обеспечение защиты коммерческой тайны в части инвестирования накоплений для жилищного обеспечения, переданных в доверительное управление;

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

5. Специализированный депозитарий, управляющие компании и брокеры в порядке и в сроки, которые устанавливаются Правительством Российской Федерации, обязаны согласовывать свои кодексы профессиональной этики с федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков.

6. Специализированный депозитарий, управляющие компании и брокеры обязаны регулярно представлять в федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков отчетность о соблюдении при осуществлении своей деятельности требований соответствующих кодексов профессиональной этики. Порядок, сроки и форма представления указанной отчетности устанавливаются федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков.

ГЛАВА 6. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ (НАДЗОР) В СФЕРЕ ОТНОШЕНИЙ ПО ФОРМИРОВАНИЮ, ИНВЕСТИРОВАНИЮ И ИСПОЛЬЗОВАНИЮ НАКОПЛЕНИЙ ДЛЯ ЖИЛИЩНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Статья 34. Государственное регулирование, государственный контроль (надзор) в сфере отношений по формированию, инвестированию и использованию накоплений для жилищного обеспечения

1. Государственное регулирование в сфере отношений по формированию, инвестированию и использованию накоплений для жилищного обеспечения осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами, постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами уполномоченных федеральных органов исполнительной власти в пределах их компетенции. Государственный контроль (надзор) в указанной сфере осуществляется уполномоченными федеральными органами исполнительной власти в пределах их компетенции.

2. Государственный контроль (надзор) за целевым использованием бюджетных ассигнований и накоплений для жилищного обеспечения осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Государственный контроль (надзор) за соблюдением управляющими компаниями, специализированным депозитарием и брокерами требований

настоящего Федерального закона и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих отношения, связанные с инвестированием накоплений для жилищного обеспечения, осуществляется федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков.

Статья 35. **Уполномоченные федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие функции по нормативно-правовому регулированию, уполномоченные федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие функции по государственному контролю (надзору) в сфере отношений по формированию, инвестированию и использованию накоплений для жилищного обеспечения**

1. Уполномоченные федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие функции по нормативно-правовому регулированию, и уполномоченные федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие функции по государственному контролю (надзору) в сфере отношений по формированию, инвестированию и использованию накоплений для жилищного обеспечения, осуществляют в пределах своей компетенции следующие функции и полномочия:

1) принимают нормативные правовые акты в сфере формирования, инвестирования и использования накоплений для жилищного обеспечения;

2) осуществляют контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации о формировании, об инвестировании и об использовании накоплений для жилищного обеспечения субъектами отношений по формированию и инвестированию накоплений для жилищного обеспечения;

3) получают от субъектов отношений по формированию и инвестированию накоплений для жилищного обеспечения информацию, связанную с осуществлением ими деятельности по формированию и инвестированию накоплений для жилищного обеспечения, а также иную информацию с учетом требований федеральных законов;

4) обращаются по вопросам проведения проверок субъектов отношений по формированию и инвестированию накоплений для жилищного обеспечения в уполномоченные федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие функции по государственному контролю (надзору) профессиональной деятельности указанных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) выдают предписания субъектам отношений по формированию и инвестированию накоплений для жилищного обеспечения об устранении выявленных нарушений законодательства Российской Федерации о формировании, об инвестировании и об использовании накоплений для жилищного обеспечения. В случае, если выдача указанных предписаний входит в компетенцию иных федеральных органов исполнительной власти, обращение о выдаче предписаний направляется в соответствующий федеральный орган исполнительной власти, который согласно указанному обращению обязан безотлагательно направить соответствующее предписание субъекту отношений по формированию и инвестированию накоплений для жилищного обеспечения;

6) рассматривают отчеты уполномоченного федерального органа о поступлении накопительных взносов и направлении на инвестирование накоплений для жилищного обеспечения, о средствах, учтенных на именных накопительных счетах участников, об использовании участниками накоплений для жилищного обеспечения, а также о результатах инвестирования накоплений для жилищного обеспечения, переданных в доверительное управление управляющим компаниям;

7) рассматривают аудиторские заключения по отчетности субъектов отношений по формированию и инвестированию накоплений для жилищного обеспечения;

8) обращаются в суд с исками о защите прав и законных интересов собственника накоплений для жилищного обеспечения, об устранении последствий нарушения законодательства Российской Федерации и о возмещении убытков, причиненных субъектами отношений по формированию и инвестированию накоплений для жилищного обеспечения в результате нарушения законодательства Российской Федерации;

9) предпринимают иные действия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и утверждаемыми Правительством Российской Федерации положениями об уполномоченных федеральных органах исполнительной власти, осуществляющих функции по нормативно-правовому регулированию, и уполномоченных федеральных органах исполнительной власти, осуществляющих функции по государственному контролю (надзору) в сфере отношений по формированию, инвестированию и использованию накоплений для жилищного обеспечения.

2. Федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков осуществляет также следующие функции и полномочия:

1) регулирует деятельность управляющих компаний, специализированного депозитария и брокеров в сфере отношений по формированию и инвестированию накоплений для жилищного обеспечения в случаях, установленных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;

2) проводит проверки соблюдения управляющими компаниями, специализированным депозитарием и брокерами требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих отношения по формированию и инвестированию накоплений для жилищного обеспечения;

3) направляет управляющим компаниям, специализированному депозитарию и брокерам обязательные для исполнения предписания об устранении нарушений, а также о представлении в федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков информации, необходимой для осуществления контроля за соблюдением указанными лицами требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов, регулирующих отношения по формированию и инвестированию накоплений для жилищного обеспечения;

4) осуществляет другие предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации полномочия.

ГЛАВА 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 36. Вступление в силу настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2005 года.

Президент Российской Федерации В. ПУТИН

Москва, Кремль
20 августа 2004 г.
№ 117-ФЗ

gost.e-ecolog.ru