

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ
В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
И О СИСТЕМЕ ВОЗМЕЩЕНИЯ СТОИМОСТИ ИМУЩЕСТВА, УЧТЕННОГО
НА ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ СЧЕТАХ

Принят
Государственной Думой
15 июля 2025 года

Одобен
Советом Федерации
25 июля 2025 года

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2018, № 53, ст. 8440; 2019, № 31, ст. 4418; 2020, № 31, ст. 5065; 2024, № 33, ст. 4983) следующие изменения:

1) пункт 1 статьи 2 дополнить подпунктом 31 следующего содержания:

"31) система возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах, - взаимосвязанные мероприятия правового, финансового и организационного характера по осуществлению компенсационных выплат в пользу физических лиц - клиентов лиц, осуществляющих открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, в порядке и на условиях, которые определены настоящим Федеральным законом.";

2) дополнить статьями 10.2-1-1 - 10.2-1-3 следующего содержания:

"Статья 10.2-1-1. Возмещение стоимости имущества физических лиц, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах

1. Физические лица имеют право на возмещение стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах, путем компенсационной выплаты в порядке и размере, которые определены настоящей статьей, при одновременном соблюдении следующих условий:

1) до истечения шести месяцев с даты принятия арбитражным судом решения о признании лица, осуществляющего открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, банкротом и об открытии конкурсного производства не были удовлетворены в полном размере в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) требования его клиента - физического лица о передаче принадлежащего ему имущества, которое учтено на индивидуальном инвестиционном счете;

2) лицо, осуществляющее открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, являлось участником системы возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах, на дату аннулирования лицензии на осуществление брокерской деятельности, лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами или лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, если это аннулирование лицензии предшествовало наступлению условия, предусмотренного подпунктом 1 настоящего пункта.

2. Компенсационная выплата осуществляется в размере не удовлетворенных в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) требований физического лица о передаче принадлежащего ему имущества, которое учтено на всех индивидуальных инвестиционных счетах, открытых ему одним и тем же лицом, осуществляющим открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, но не более одного миллиона четырехсот тысяч рублей.

Размер неудовлетворенных требований физического лица для целей настоящей статьи соответствует размеру требований физического лица о передаче принадлежащего ему имущества, которое учтено на всех индивидуальных инвестиционных счетах, включенных в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) в реестр требований кредиторов лица, осуществляющего открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, на день, следующий за днем истечения шести месяцев с даты принятия арбитражным судом решения о признании такого лица банкротом и об открытии конкурсного производства.

Если условие, предусмотренное подпунктом 1 пункта 1 настоящей статьи, наступило в отношении нескольких лиц, осуществляющих открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов одного и того же физического лица, размер компенсационной выплаты в пользу физического лица исчисляется отдельно в отношении каждого лица, осуществляющего открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, и не может составлять более одного миллиона четырехсот тысяч рублей в отношении каждого такого лица.

3. Получение физическим лицом компенсационной выплаты не лишает его права на удовлетворение требования о передаче принадлежащего ему имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах и в отношении которого компенсационная выплата не осуществлялась.

4. Компенсационная выплата осуществляется общественно полезным фондом "Фонд гарантирования индивидуальных инвестиционных счетов" (далее - уполномоченная некоммерческая организация).

5. Лицо, которое на основании соглашения об уступке прав (требований) приобрело у физического лица требование о передаче принадлежащего ему имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах, к лицу, осуществляющему открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, после аннулирования у такого лица лицензии на осуществление брокерской деятельности, лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами или лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами или требование к уполномоченной некоммерческой организации об осуществлении компенсационной выплаты, права на компенсационную выплату не имеет.

Физическое лицо, приобретшее в порядке наследования требование о передаче принадлежащего ему имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах, к лицу, осуществляющему открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, по которому не осуществлялась компенсационная выплата, имеет право на компенсационную выплату.

6. К уполномоченной некоммерческой организации, осуществившей компенсационные выплаты физическим лицам по индивидуальным инвестиционным счетам, переходит в пределах выплаченной суммы требование к лицу, осуществляющему открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, в отношении которого наступило условие, предусмотренное подпунктом 1 пункта 1 настоящей статьи.

7. В течение семи рабочих дней со дня наступления условия, предусмотренного подпунктом 1 пункта 1 настоящей статьи, лицо, осуществляющее открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, уведомляет об этом уполномоченную некоммерческую организацию и представляет ей информацию, необходимую для определения размера компенсационной выплаты.

8. В случае достаточности средств компенсационного фонда срок осуществления компенсационных выплат не может превышать 12 месяцев со дня получения уполномоченной некоммерческой организацией заявления о компенсационной выплате.

9. К правоотношениям, указанным в настоящей статье и статьях 10.2-1-2 и 10.2-1-3 настоящего Федерального закона, не применяются положения главы 48 Гражданского кодекса Российской Федерации и иных законодательных актов Российской Федерации, регулирующих отношения по добровольному и обязательному страхованию.

Статья 10.2-1-2. Обеспечение функционирования системы возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах

1. Уполномоченная некоммерческая организация в целях осуществления компенсационных выплат формирует компенсационный фонд. Уполномоченная некоммерческая организация вправе использовать средства компенсационного фонда только для осуществления компенсационных выплат.

Расходы, связанные с обеспечением текущей деятельности уполномоченной некоммерческой организации, осуществляются за счет иных средств уполномоченной некоммерческой организации на основании утвержденного годового финансового плана (бюджета) и в случае недостаточности иных средств за счет денежных взносов участников системы возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах, направляемых на расходы, связанные с обеспечением текущей деятельности уполномоченной некоммерческой организации, в пределах суммы, утвержденной в рамках годового финансового плана (бюджета) по решению высшего коллегиального органа уполномоченной некоммерческой организации.

2. Состав, порядок, сроки формирования компенсационного фонда и размер денежных взносов участников системы возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах, в компенсационный фонд определяются по решению высшего коллегиального органа уполномоченной некоммерческой организации.

3. Уполномоченная некоммерческая организация вправе осуществлять инвестирование (размещение) средств компенсационного фонда.

Уполномоченная некоммерческая организация обязана осуществлять инвестирование средств компенсационного фонда через управляющую компанию (управляющие компании). В случае инвестирования иных средств уполномоченная некоммерческая организация должна заключить отдельный договор доверительного управления.

Уполномоченная некоммерческая организация вправе самостоятельно размещать средства компенсационного фонда и иные средства на условиях договора банковского вклада в кредитных организациях.

Определение цели использования доходов от инвестирования (размещения) средств компенсационного фонда и распоряжение ими в соответствии с определенной целью использования осуществляются по решению высшего коллегиального органа уполномоченной некоммерческой организации.

4. По решению высшего коллегиального органа уполномоченной некоммерческой организации утверждаются требования к управляющей компании (управляющим компаниям) и условия договора доверительного управления.

5. Средства компенсационного фонда могут быть инвестированы (размещены):

- 1) в государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- 2) в государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- 3) в облигации российских эмитентов, за исключением субординированных и структурных облигаций, облигаций без определения срока их погашения и облигаций, конвертируемых в иные ценные бумаги;
- 4) в акции российских эмитентов, созданных в форме публичных акционерных обществ, совокупная стоимость которых не должна превышать 50 процентов стоимости имущества компенсационного фонда;

5) в инвестиционные паи российских открытых паевых инвестиционных фондов, биржевых паевых инвестиционных фондов;

6) в клиринговые сертификаты участия;

7) во вклады в рублях, за исключением субординированных депозитов, в кредитных организациях.

6. Уполномоченной некоммерческой организацией могут быть установлены дополнительные требования к активам, в которые допускается инвестирование (размещение) средств компенсационного фонда и которые предусмотрены пунктом 5 настоящей статьи.

7. Денежные средства, составляющие компенсационный фонд, обособляются от иных денежных средств уполномоченной некоммерческой организации и размещаются на отдельном банковском счете, открытом уполномоченной некоммерческой организацией (специальном банковском счете некоммерческой организации).

Уполномоченная некоммерческая организация не вправе зачислять иные денежные средства на отдельный банковский счет, открытый уполномоченной некоммерческой организацией (специальный банковский счет некоммерческой организации).

Ценные бумаги, в которые инвестированы средства компенсационного фонда, обособляются от иных ценных бумаг, принадлежащих уполномоченной некоммерческой организации, и учитываются на отдельном счете депо, открытом уполномоченной некоммерческой организацией (счете депо некоммерческой организации).

8. На денежные средства компенсационного фонда, в том числе размещенные во вклады в рублях, и ценные бумаги, в которые инвестированы указанные денежные средства, не может быть обращено взыскание по обязательствам третьих лиц, а также уполномоченной некоммерческой организации, за исключением обращения взыскания на данное имущество на основании судебного акта по спору о неисполнении уполномоченной некоммерческой организацией обязанностей по осуществлению компенсационных выплат.

9. Кредитные организации, осуществляющие операции с денежными средствами при инвестировании (размещении) средств компенсационного фонда и при осуществлении компенсационных выплат, должны соответствовать требованиям к уровню кредитного рейтинга, присвоенного по национальной рейтинговой шкале, установленным Правительством Российской Федерации, а до их установления - требованиям к уровню кредитного рейтинга, присвоенного по национальной рейтинговой шкале, определенным уполномоченной некоммерческой организацией.

10. Высшим коллегиальным органом уполномоченной некоммерческой организации является совет. Совет уполномоченной некоммерческой организации (далее - совет) состоит из:

1) представителей саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих, и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее в настоящей статье - саморегулируемые организации), составляющих не менее 20 процентов от общего числа членов совета;

2) представителей лиц, осуществляющих открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, составляющих не менее 30 процентов от общего числа членов совета;

3) лиц (представителей лиц), составляющих не менее 30 процентов от общего числа членов совета, одновременно удовлетворяющих следующим требованиям:

не входят в состав органов управления саморегулируемых организаций и лиц, осуществляющих открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов;

не являются работниками и учредителями саморегулируемых организаций и лиц, осуществляющих

открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов;

не входят в состав органов управления уполномоченной некоммерческой организации и не являются ее работниками;

4) одного представителя уполномоченной некоммерческой организации;

5) одного представителя федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере анализа и прогнозирования социально-экономического развития, с наблюдательной функцией без права голоса.

11. Количество членов совета составляет не менее десяти человек. Председатель совета избирается его членами. Срок полномочий членов совета составляет три года.

12. Порядок формирования совета определяется уставом уполномоченной некоммерческой организации.

13. К исключительной компетенции совета относятся:

1) определение на конкурсной основе управляющей компании (управляющих компаний), с которой заключается договор доверительного управления в целях инвестирования (размещения) средств компенсационного фонда;

2) определение порядка направления лицами, осуществляющими открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, уполномоченной некоммерческой организации уведомления о наступлении условия, предусмотренного подпунктом 1 пункта 1 статьи 10.2-1-1 настоящего Федерального закона;

3) определение информации, необходимой для определения размера компенсационной выплаты, в том числе персональных данных;

4) определение порядка и сроков подачи заявлений о компенсационной выплате;

5) определение порядка и сроков осуществления компенсационных выплат в пределах срока, установленного пунктом 8 статьи 10.2-1-1 настоящего Федерального закона;

6) определение порядка и сроков осуществления компенсационных выплат при условии невозможности осуществления компенсационной выплаты в срок, установленный пунктом 8 статьи 10.2-1-1 настоящего Федерального закона, в случае недостаточности средств компенсационного фонда;

7) определение порядка и сроков осуществления компенсационной выплаты в отношении физического лица, у которого после заключения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета возникла особая жизненная ситуация, предусмотренная пунктом 9 статьи 10.2-1 настоящего Федерального закона, в том числе в случае недостаточности средств компенсационного фонда;

8) определение порядка формирования и ведения реестра лиц, имеющих право на компенсационные выплаты;

9) определение на конкурсной основе аудиторской организации уполномоченной некоммерческой организации и условий договора с аудиторской организацией;

10) определение порядка уплаты, размера денежных взносов участников системы возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах, направляемых на расходы, связанные с обеспечением текущей деятельности уполномоченной некоммерческой организации;

11) утверждение годового финансового плана (бюджета) уполномоченной некоммерческой организации;

12) определение порядка, сроков и способов пополнения компенсационного фонда в случае

недостаточности средств компенсационного фонда;

13) определение порядка и сроков представления лицами, осуществляющими открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, информации для определения расчетной базы для исчисления денежного взноса;

14) определение порядка размещения уполномоченной некоммерческой организацией информации, предусмотренной настоящей статьёй;

15) определение порядка уплаты, размера денежных взносов участников системы возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах, в компенсационный фонд и порядка осуществления контроля за полнотой и своевременностью поступления денежных взносов в компенсационный фонд;

16) определение предельного объема денежных средств, которые составляют компенсационный фонд и в отношении которых допускается инвестирование, и дополнительных требований к активам, в которые допускается инвестирование (размещение) средств компенсационного фонда;

17) определение требований к уровню кредитного рейтинга, присвоенного по национальной рейтинговой шкале, в отношении кредитных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами при инвестировании (размещении) средств компенсационного фонда и при осуществлении компенсационных выплат.

14. Настоящим Федеральным законом и уставом уполномоченной некоммерческой организации к исключительной компетенции совета может быть отнесено принятие решений по иным вопросам.

15. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции совета, не могут быть переданы для решения другим органам уполномоченной некоммерческой организации.

16. Решения совета принимаются простым большинством голосов его членов, присутствующих на заседании. Решения совета по вопросам, которые отнесены к его исключительной компетенции, принимаются квалифицированным большинством голосов (двумя третями голосов членов совета, присутствующих на заседании).

17. Органом, осуществляющим надзор за деятельностью уполномоченной некоммерческой организации, является попечительский совет.

18. Порядок формирования попечительского совета определяется уставом уполномоченной некоммерческой организации.

19. К исключительной компетенции попечительского совета относятся:

1) осуществление надзора за деятельностью уполномоченной некоммерческой организации;

2) осуществление надзора за принятием другими органами уполномоченной некоммерческой организации решений и обеспечением их исполнения;

3) осуществление надзора за использованием средств уполномоченной некоммерческой организации;

4) осуществление надзора за соблюдением уполномоченной некоммерческой организацией законодательства.

20. Единоличным исполнительным органом уполномоченной некоммерческой организации является управляющий. Управляющий осуществляет текущее руководство деятельностью уполномоченной некоммерческой организации и подотчетен совету.

21. Совет избирает управляющего и освобождает его от должности.

22. Компетенция и порядок деятельности управляющего определяются уставом уполномоченной

некоммерческой организации.

23. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность уполномоченной некоммерческой организации подлежит обязательному аудиту.

К оказанию аудиторских услуг могут быть привлечены только аудиторские организации, сведения о которых внесены в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям.

24. По итогам года уполномоченная некоммерческая организация составляет годовой отчет о деятельности по осуществлению компенсационных выплат. Указанный годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность уполномоченной некоммерческой организации вместе с аудиторским заключением о ней ежегодно в течение тридцати дней после их утверждения советом подлежат размещению на официальном сайте уполномоченной некоммерческой организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

25. Уполномоченная некоммерческая организация обязана размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на ежеквартальной основе информацию:

1) о совокупном размере компенсационного фонда по состоянию на конец расчетного периода (с учетом инвестированных (размещенных) средств);

2) о совокупной сумме осуществленных компенсационных выплат за текущий календарный год (нарастающим итогом);

3) о совокупной сумме осуществленных компенсационных выплат за каждый прошедший календарный год;

4) о совокупном размере неудовлетворенных требований физических лиц по состоянию на конец расчетного периода с указанием причины неудовлетворения таких требований.

26. Уполномоченная некоммерческая организация обязана разместить на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет":

1) реестр участников системы возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах;

2) не позднее следующего дня после дня окончания формирования реестра лиц, имеющих право на компенсационные выплаты, информацию:

о лице, в отношении которого наступил случай, указанный в подпункте 1 пункта 1 статьи 10.2-1-1 настоящего Федерального закона;

о месте, времени, форме и иную информацию о порядке и сроках подачи заявлений о компенсационной выплате, перечне документов, которые должны быть приложены к данным заявлениям;

о порядке и сроках осуществления компенсационных выплат;

3) не позднее следующего дня со дня возникновения недостаточности средств компенсационного фонда, предназначенных для удовлетворения требований лиц, имеющих право на компенсационные выплаты, информацию о такой недостаточности.

Статья 10.2-1-3. Участие в системе возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах

1. Участие лица, осуществляющего открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, в системе возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах, является добровольным.

2. Участником системы возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных

инвестиционных счетах, может стать только лицо, имеющее лицензию на осуществление брокерской деятельности, лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами или лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Участником системы возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах, не может стать лицо, в отношении которого на дату признания его участником системы возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах, возбуждено производство по делу о банкротстве или применяются меры по предупреждению банкротства.

3. Порядок вступления в систему возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах (включая порядок направления заявления о таком вступлении, порядок и сроки уплаты денежных взносов лицами, осуществляющими открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, размер денежных взносов, порядок направления уведомлений уполномоченной некоммерческой организацией о включении или об отказе во включении в систему возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах), основания и порядок прекращения участия в системе возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах, утверждаются по решению высшего коллегиального органа уполномоченной некоммерческой организации.

4. Минимальный срок участия в системе возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах, составляет четыре расчетных периода, каждый из которых в целях настоящей статьи составляет календарный квартал года.

5. Лица, осуществляющие открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, обязаны в порядке, предусмотренном внутренними стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка:

1) раскрывать информацию о своем участии (неучастии) в системе возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах, прекращении своего участия в системе возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах, и последствиях такого прекращения;

2) предоставлять информацию о своем участии (неучастии) в системе возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах, физическим лицам при заключении договора на ведение индивидуального инвестиционного счета;

3) уведомлять клиентов - физических лиц, с которыми заключены договоры на ведение индивидуальных инвестиционных счетов, о прекращении своего участия в системе возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах, и последствиях такого прекращения."

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2005, N 1, ст. 18; 2009, N 1, ст. 4; 2010, N 17, ст. 1988; 2011, N 7, ст. 905; N 50, ст. 7357; 2014, N 52, ст. 7543; 2016, N 27, ст. 4305; 2017, N 25, ст. 3596; N 31, ст. 4761; 2019, N 27, ст. 3538; 2021, N 17, ст. 2878; N 27, ст. 5181) следующие изменения:

1) пункт 2 статьи 131 дополнить абзацами девятым и десятым следующего содержания:

"Из конкурсной массы должника - некоммерческой организации, указанной в пункте 4 статьи 10.2-1-1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", исключаются денежные средства, размещенные на отдельном банковском счете, указанном в абзаце первом пункта 7 статьи 10.2-1-2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", и размещенные во вклады в рублях. Конкурсный управляющий за счет данных денежных средств осуществляет компенсационные выплаты лицам, имеющим на них право, в порядке, предусмотренном положениями статьи 10.2-1-1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг". Денежные средства, оставшиеся после этих компенсационных выплат, подлежат внесению конкурсным управляющим в депозит нотариуса. Обращение взыскания на денежные средства, оставшиеся после

компенсационных выплат и внесенные конкурсным управляющим в депозит нотариуса, по обязательствам должника, возникшим в связи с неисполнением им обязанностей по осуществлению компенсационных выплат, осуществляется только на основании судебного акта.

Из конкурсной массы должника - некоммерческой организации, указанной в пункте 4 статьи 10.2-1-1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", исключаются ценные бумаги, в которые инвестированы денежные средства, размещенные на отдельном банковском счете, указанном в абзаце первом пункта 7 статьи 10.2-1-2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", и учитываемые на отдельном счете депо, указанном в абзаце третьем пункта 7 статьи 10.2-1-2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг". Конкурсный управляющий осуществляет продажу данных ценных бумаг в порядке, установленном статьей 111 настоящего Федерального закона. Конкурсный управляющий за счет денежных средств, вырученных от продажи данных ценных бумаг, осуществляет компенсационные выплаты лицам, имеющим на них право, в порядке, предусмотренном положениями статьи 10.2-1-1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг". Денежные средства, оставшиеся после этих компенсационных выплат, подлежат внесению конкурсным управляющим в депозит нотариуса. Обращение взыскания на денежные средства, оставшиеся после компенсационных выплат и внесенные конкурсным управляющим в депозит нотариуса, по обязательствам должника, возникшим в связи с неисполнением им обязанностей по осуществлению компенсационных выплат, осуществляется только на основании судебного акта.";

2) в статье 185.5:

а) дополнить пунктом 4.1 следующего содержания:

"4.1. Требования некоммерческой организации, указанной в пункте 4 статьи 10.2-1-1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", к осуществляющим открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов брокеру, управляющему или управляющей компании открытого паевого инвестиционного фонда, перешедшие к некоммерческой организации, указанной в пункте 4 статьи 10.2-1-1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", в результате осуществления компенсационных выплат в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг", удовлетворяются в составе кредиторов третьей очереди.";

б) пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Действие положений настоящей статьи, за исключением пункта 4.1 настоящей статьи, не распространяется на имущество клиентов, находящееся в доверительном управлении профессионального участника рынка ценных бумаг или управляющей компании.";

3) статью 185.6 дополнить пунктом 8 следующего содержания:

"8. В случае открытия конкурсного производства в отношении осуществляющих открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов брокера, управляющего или управляющей компании открытого паевого инвестиционного фонда, клиентам которых положены компенсационные выплаты в соответствии с положениями статьи 10.2-1-1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", конкурсный управляющий обязан направить в некоммерческую организацию, указанную в пункте 4 статьи 10.2-1-1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", уведомление о наступлении условия, предусмотренного подпунктом 1 пункта 1 статьи 10.2-1-1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", и представить ей информацию для определения размера компенсационной выплаты в сроки и порядке, которые установлены пунктом 7 статьи 10.2-1-1 и в соответствии с подпунктом 2 пункта 13 статьи 10.2-1-2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг".";

4) статью 189.33 дополнить пунктом 9.1 следующего содержания:

"9.1. Требования некоммерческой организации, указанной в пункте 4 статьи 10.2-1-1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", к осуществляющей открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов кредитной организации, перешедшие к некоммерческой организации, указанной в пункте 4 статьи 10.2-1-1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", в результате осуществления компенсационных выплат в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг", удовлетворяются в составе той очереди кредиторов, в которой подлежат удовлетворению требования физических лиц, требования которых перешли к указанной некоммерческой организации в результате осуществления данных компенсационных выплат.";

5) статью 189.78 дополнить пунктом 7 следующего содержания:

"7. В случае открытия конкурсного производства в отношении осуществляющей открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов кредитной организации, клиентам которой положены компенсационные выплаты в соответствии с положениями статьи 10.2-1-1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", конкурсный управляющий обязан направить в некоммерческую организацию, указанную в пункте 4 статьи 10.2-1-1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", уведомление о наступлении условия, предусмотренного подпунктом 1 пункта 1 статьи 10.2-1-1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", и представить ей информацию для определения размера компенсационной выплаты в сроки и порядке, которые установлены пунктом 7 статьи 10.2-1-1 и в соответствии с подпунктом 2 пункта 13 статьи 10.2-1-2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг".

Статья 3

Федеральный закон от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 41, ст. 4849) дополнить статьей 73.5 следующего содержания:

"Статья 73.5. Особенности обращения взыскания на компенсационный фонд некоммерческой организации

На денежные средства компенсационного фонда некоммерческой организации, указанной в пункте 4 статьи 10.2-1-1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", размещенные на отдельном банковском счете, указанном в абзаце первом пункта 7 статьи 10.2-1-2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", и размещенные во вклады в рублях, и на ценные бумаги, в которые инвестированы данные денежные средства и которые учитываются на отдельном счете депо, указанном в абзаце третьем пункта 7 статьи 10.2-1-2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", не может быть обращено взыскание по обязательствам третьих лиц, а также данной некоммерческой организации, за исключением случая, указанного в пункте 8 статьи 10.2-1-2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

Статья 4

1. Переименовать Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров, функционирующий на основании указа Президента Российской Федерации о некоторых мерах по защите прав вкладчиков и акционеров, в общественно полезный фонд "Фонд гарантирования индивидуальных инвестиционных счетов" (далее - Фонд).

2. Изменение наименования Фонда не является реорганизацией, не изменяет и не прекращает права и обязанности в отношении третьих лиц, включая кредиторов, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей.

3. Установить, что основной целью деятельности Фонда является осуществление компенсационных выплат в соответствии со статьей 10.2-1-1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

4. Устав Фонда подлежит приведению в соответствие с настоящей статьей и статьями 10.2-1-1 - 10.2-1-3 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" не позднее шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

5. Управляющий Фонда обязан совершить действия, необходимые для внесения изменений в устав Фонда, касающихся его наименования, цели деятельности, состава органов управления и срока их полномочий, иных изменений, в целях приведения устава Фонда в соответствие с настоящей статьей и статьями 10.2-1-1 - 10.2-1-3 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", а также обеспечить утверждение и государственную регистрацию устава Фонда в новой редакции в срок, указанный в части 4 настоящей статьи.

6. Порядок и сроки формирования компенсационного фонда, порядок вступления в систему возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах, лиц, осуществляющих открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, порядок и сроки подачи заявлений о компенсационной выплате, порядок и сроки осуществления компенсационных выплат в пределах срока, установленного пунктом 8 статьи 10.2-1-1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", а также порядок и сроки осуществления компенсационных выплат при условии невозможности осуществления компенсационной выплаты в срок, установленный пунктом 8 статьи 10.2-1-1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", в случае недостаточности средств компенсационного фонда должны быть определены по решению высшего коллегиального органа Фонда не позднее шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

7. Фонд обязан привести годовой финансовый план (бюджет) Фонда в соответствие со статьей 10.2-1-2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" не позднее шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

8. Компенсационный фонд возмещения стоимости имущества, которое учтено на индивидуальных инвестиционных счетах, формируется в течение периода, установленного частью 7 настоящей статьи, за счет имущества Фонда, за исключением денежных средств, которые направляются в соответствии с финансовым планом (бюджетом) Фонда на операционные расходы Фонда и на осуществление компенсационных выплат лицам, которым был причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, и которые являются иными средствами уполномоченной некоммерческой организации в соответствии с пунктом 1 статьи 10.2-1-2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

9. Включение новых лиц в реестр лиц, имеющих право на получение компенсационных выплат, и реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, нарушивших правовые акты, регулирующие деятельность на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, в соответствии с указом Президента Российской Федерации о некоторых мерах по защите прав вкладчиков и акционеров по истечении семи дней после дня официального опубликования настоящего Федерального закона не допускается.

10. Фонд завершает осуществление компенсационных выплат в соответствии с указом Президента Российской Федерации о некоторых мерах по защите прав вкладчиков и акционеров в течение шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

11. После дня вступления в силу настоящего Федерального закона новый состав совета Фонда подлежит формированию в соответствии с порядком, установленным настоящей частью и частями 12 - 14 настоящей статьи. В целях формирования нового состава совета Фонда формируется рабочая группа. В состав рабочей группы входят:

1) два представителя саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих, и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее - саморегулируемые организации);

2) один представитель Фонда.

12. Представители саморегулируемых организаций для включения в состав рабочей группы назначаются советом Фонда по итогам рассмотрения предложений, направленных саморегулируемыми организациями. Решение совета Фонда о включении в состав рабочей группы представителей саморегулируемых организаций принимается простым большинством голосов членов совета Фонда, присутствующих на заседании. Рабочая группа должна быть сформирована в соответствии с порядком, предусмотренным настоящей частью и частью 11 настоящей статьи, не позднее двух месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

13. Рабочая группа, сформированная в соответствии с порядком, предусмотренным частями 11 и 12 настоящей статьи, простым большинством голосов ее членов, присутствующих на заседании, назначает

для включения в новый состав совета Фонда:

1) трех представителей лиц, осуществляющих открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов;

2) трех лиц, которые не входят в состав органов управления и не являются работниками и учредителями саморегулируемых организаций и лиц, осуществляющих открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, и которые не входят в состав органов управления Фонда и не являются его работниками.

14. После назначения рабочей группой представителей и лиц, указанных в части 13 настоящей статьи, полномочия членов совета Фонда прекращаются, а новый состав совета Фонда считается сформированным из числа входящих в состав рабочей группы представителей саморегулируемых организаций и представителя Фонда, представителей и лиц, назначенных рабочей группой для включения в новый состав совета Фонда, а также одного представителя федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере анализа и прогнозирования социально-экономического развития.

15. Новый состав совета Фонда должен быть сформирован не позднее четырех месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

16. Порядок формирования нового состава совета Фонда, предусмотренный частями 11 - 14 настоящей статьи, применяется только при формировании первого состава совета Фонда после дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

Статья 5

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении десяти дней после дня его официального опубликования.

2. Положения статьи 10.2-1-1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" применяются в отношении случаев, указанных в подпункте 1 пункта 1 статьи 10.2-1-1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и наступивших в отношении лица, осуществляющего открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, после 1 января 2026 года.

3. Положения статьи 10.2-1-1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" применяются только в отношении индивидуальных инвестиционных счетов, договоры на ведение которых заключены с 1 января 2024 года (за исключением индивидуальных инвестиционных счетов, договоры на ведение которых заключены с 1 января 2024 года в целях передачи профессиональному участнику рынка ценных бумаг денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг, учтенных на индивидуальных инвестиционных счетах, договоры на ведение которых заключены в период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2023 года включительно), а также в отношении индивидуальных инвестиционных счетов, договоры на ведение которых заключены в период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2023 года включительно, в отношении которых инвесторы заявили об их использовании в качестве индивидуальных инвестиционных счетов, открытых после 1 января 2024 года.

Президент
Российской Федерации
В.ПУТИН

Москва, Кремль

31 июля 2025 года

N 331-ФЗ
