

А. Л. Благодир, А. А. Кирилловых

**КОММЕНТАРИЙ
К ФЕДЕРАЛЬНОМУ ЗАКОНУ
от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ
«ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ СРЕДСТВ
ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ
НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ
ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

(постатейный)

Москва
ЮСТИЦИНФОРМ
2010

УДК 368.914(094.072)
ББК 67.405
Б68

Б68 Благодар, А. Л., Кирилловых, А. А.
 Комментарий к Федеральному закону от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» (постатейный) / А. Л. Благодар, А. А. Кирилловых. — М. : Юстицинформ, 2010. — 400 с. — (Серия «Комментарий специалиста»).

ISBN 978-5-7205-1054-1.

Настоящее издание представляет постатейный комментарий к Федеральному закону от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», с учетом изменений в нормативных актах по состоянию на 1 февраля 2010 г.

Закон принят в развитие положений Конституции РФ 1993 г., формирующих государственную политику в сфере реализации социальной функции государства, а также законодательства по социальному обеспечению, регулирующего вопросы пенсионного обеспечения и прав граждан в рамках проводимой пенсионной реформы.

Регламентируются вопросы государственного и общественного контроля в сфере формирования и передачи средств пенсионных накоплений управляющим компаниям; обязательственные правоотношения в рамках инвестирования; права застрахованных лиц и выплаты пенсионных накоплений гражданам.

Комментарий рассчитан на руководителей и специалистов пенсионных фондов, управляющих инвестиционных компаний, граждан, имеющих пенсионные накопления, практикующих юристов.

УДК 368.914(094.072)
 ББК 67.405

ISBN 978-5-7205-1054-1

© ЗАО «Юридический Дом «Юстицинформ», 2010

Содержание

КОММЕНТАРИЙ К ФЕДЕРАЛЬНОМУ ЗАКОНУ от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ СРЕДСТВ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Глава 1	
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	16
Статья 1. Предмет регулирования и сфера применения настоящего Федераль- ного закона	16
Статья 2. Законодательство об инвестировании средств пенсионных накопле- ний в Российской Федерации	17
Статья 3. Основные понятия и термины, применяемые в настоящем Федераль- ном законе	21
Статья 4. Субъекты и участники отношений по формированию и инвестиро- ванию средств пенсионных накоплений	31
Статья 5. Собственность на средства пенсионных накоплений	40
Глава 2	
ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, КОНТРОЛЬ И НАДЗОР В СФЕРЕ ФОРМИРОВАНИЯ И ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ	42
Статья 6. Органы государственного регулирования, контроля и надзора в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений	42
Статья 7. Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти по ре- гулированию, контролю и надзору в сфере формирования и инвестиро- вания средств пенсионных накоплений	51
Глава 3	
ОБЩЕСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ ЗА ФОРМИРОВАНИЕМ И ИНВЕСТИРОВАНИЕМ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ	61
Статья 8. Общественный совет по инвестированию средств пенсионных накоплений	61
Глава 4	
АУДИТ СУБЪЕКТОВ ОТНОШЕНИЙ ПО ФОРМИРОВАНИЮ И ИНВЕСТИРОВАНИЮ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ	72
Статья 9. Аудит субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений	72
Глава 5	
ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТОВ ОТНОШЕНИЙ ПО ФОРМИРОВАНИЮ И ИНВЕСТИРОВАНИЮ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ	85
Статья 10. Обязанности Пенсионного фонда Российской Федерации	85
Статья 11. Обязанности специализированного депозитария	103
Статья 12. Обязанности управляющей компании	121

Содержание

Глава 6

ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ СРЕДСТВ В УПРАВЛЕНИЕ УПРАВЛЯЮЩИМ КОМПАНИЯМ..... 133

Статья 13. Особенности осуществления операций со средствами пенсионных накоплений	133
Статья 14. Передача средств пенсионных накоплений из Пенсионного фонда Российской Федерации управляющим компаниям.....	137
Статья 15. Особенности учета средств пенсионных накоплений в Пенсионном фонде Российской Федерации.....	147
Статья 16. Оплата необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений.....	155

Глава 7

ДОГОВОРЫ МЕЖДУ СУБЪЕКТАМИ ОТНОШЕНИЙ ПО ИНВЕСТИРОВАНИЮ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ 162

Статья 17. Договор об оказании услуг специализированного депозитария	162
Статья 18. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений	168
Статья 19. Конкурсы на заключение договора об оказании услуг специализированного депозитария и договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений	184
Статья 20. Договор об оказании услуг специализированного депозитария управляющим компаниям.....	213

Глава 8

ТРЕБОВАНИЯ К СУБЪЕКТАМ И ИНЫМ УЧАСТНИКАМ ОТНОШЕНИЙ ПО ИНВЕСТИРОВАНИЮ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ..... 218

Статья 21. Требования к специализированному депозитарию	218
Статья 22. Требования к управляющим компаниям	223
Статья 23. Требования к брокерам, осуществляющим операции со средствами пенсионных накоплений.....	227
Статья 24. Требования к кредитным организациям, в которых размещают денежные средства управляющие компании и брокеры, осуществляющие операции со средствами пенсионных накоплений	233
Статья 25. Обязательное страхование ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний	240

Глава 9

ИНВЕСТИРОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ 251

Статья 26. Разрешенные активы (объекты инвестирования).....	251
Статья 27. Инвестиционная декларация.....	265
Статья 28. Требования к структуре инвестиционного портфеля	279
Статья 29. Инвестирование средств пенсионных накоплений в ценные бумаги зарубежных эмитентов	290
Статья 30. Требования к управляющему активами индексного инвестиционного фонда при инвестировании средств пенсионных накоплений в ценные бумаги зарубежных эмитентов.....	292

Глава 10	
ПРАВА ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ И ИНВЕСТИРОВАНИИ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ	295
Статья 31. Права застрахованных лиц при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений	295
Глава 11.	
ПОРЯДОК РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВА ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ НА ВЫБОР ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ (УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ).....	303
Статья 32. Порядок подачи застрахованным лицом заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании)	303
Статья 33. Порядок рассмотрения Пенсионным фондом Российской Федерации заявления застрахованного лица о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании)	310
Статья 34. Порядок исполнения Пенсионным фондом Российской Федерации решений по заявлениям застрахованных лиц о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании)	315
Глава 12	
КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ. КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ	321
Статья 35. Конфликт интересов	321
Статья 36. Кодекс профессиональной этики	327
Статья 37. Защита информации	335
Глава 13	
ВЫПЛАТЫ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ	343
Статья 38. Виды выплат за счет средств пенсионных накоплений	343
Статья 39. Порядок финансирования выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц	350
Глава 14	
ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	354
Статья 40. Особенности правового положения негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию	354
Статья 41. Переходные положения	366
Статья 42. Приведение нормативных правовых актов в соответствие с настоящим Федеральным законом	371
Статья 43. Вступление в силу настоящего Федерального закона.....	373
Использованные нормативные правовые акты	376
ПРИНЯТЫЕ СОКРАЩЕНИЯ.....	391