Вносится Правительством

Российской Федерации

Проект

**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

**«О внесении изменения в статью 10.2-1 Федерального закона   
«О рынке ценных бумаг»**

**Статья 1**

Статью 102-1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 1999, № 28, ст. 3472; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005,   
№ 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 50, ст. 6247, 6249; 2009, № 1, ст. 28; № 7, ст. 777; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043, 4082, 4084; № 51, ст. 6699;   
№ 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022;   
№ 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348; 2016, № 1, ст. 50, 81; № 27, ст. 4225; 2017,   
№ 25, ст. 3592; № 27, ст. 3925; № 30, ст. 4444; № 48, ст. 7052; № 52, ст. 7920; 2018, № 1, ст. 65, 70; № 17, ст. 2424; № 18, ст. 2560; № 32, ст. 5088; № 49, ст. 7524) изложить в следующей редакции:

**«Статья 10.2-1. Особенности осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, связанные с ведением индивидуальных инвестиционных счетов**

1. Индивидуальный инвестиционный счет - счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента, и который открывается и ведется в соответствии с настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России.

Индивидуальный инвестиционный счет открывается и ведется брокером или управляющим на основании отдельного договора на брокерское обслуживание или договора доверительного управления ценными бумагами, которые предусматривают открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (далее также - договор на ведение индивидуального инвестиционного счета).

2. Физическое лицо вправе одновременно являться стороной совокупно не более трех договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета.

3. Физическое лицо вправе прекратить договор на ведение индивидуального инвестиционного счета одного вида (договор брокерского обслуживания, договор доверительного управления ценными бумагами) и заключить договор на ведение индивидуального инвестиционного счета другого вида с тем же профессиональным участником рынка ценных бумаг или передать учтенные на индивидуальном инвестиционном счете денежные средства, драгоценные металлы и ценные бумаги другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которыми заключены договоры на ведение индивидуального инвестиционного счета, в том числе другого вида, на которых с момента его открытия до момента такого перевода отсутствовали денежные средства, драгоценные металлы или ценные бумаги.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг не вправе принимать передаваемые другим профессиональным участником рынка ценных бумаг денежные средства, драгоценные металлы и ценные бумаги для их учета на индивидуальном инвестиционном счете в случае, если в соответствии с договором на ведение такого индивидуального инвестиционного счета физическим лицом ранее были переданы профессиональному участнику рынка ценных бумаг денежные средства , а также в случае, если на такой индивидуальный инвестиционный счет ранее были переданы денежные средства, драгоценные металлы и ценные бумаги другим профессиональным участником рынка ценных бумаг в соответствии с настоящим пунктом.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, не вправе отказаться принимать денежные средства, драгоценные металлы и ценные бумаги, передаваемые другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с которым прекращается, для их учета на индивидуальном инвестиционном счете, за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта.

Без прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета не допускается возврат клиенту денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг, учтенных на его индивидуальном инвестиционном счете, за исключением случая, предусмотренного пунктом 9 настоящей статьи, а также их передача другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг.

4. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с которым прекращается в случаях, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи, должен передать сведения о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен иной договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, не позднее 60 дней со дня прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета. Состав таких сведений утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

5. Денежные средства, драгоценные металлы и ценные бумаги, которые учтены на индивидуальном инвестиционном счете, используются только для исполнения и (или) обеспечения обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, и для исполнения и (или) обеспечения обязательств по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета.

6. Денежные средства, которые учтены на индивидуальном инвестиционном счете, не могут быть использованы для исполнения обязательств, вытекающих из договоров, заключенных с форекс-дилером.

7. По договору на ведение индивидуального инвестиционного счета допускается передача клиентом профессиональному участнику рынка ценных бумаг только денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи.

8. В случае размещения во вклады в кредитных организациях денежных средств, находящихся в доверительном управлении по договору доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, сумма таких вкладов не может превышать 15 процентов суммы денежных средств, переданных по указанному договору на момент такого размещения.

Критерии ценных бумаг, в том числе ценных бумаг иностранных эмитентов, приобретение которых не допускается за счет имущества, учитываемого на индивидуальном инвестиционном счете, определяется Правительством Российской Федерации.

9. Физическое лицо вправе полностью или в части потребовать возврата учтенных на его индивидуальном инвестиционном счете денежных средств без прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета при возникновении особой жизненной ситуации после заключения такого договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

Для целей настоящего пункта под особой жизненной ситуацией физического лица понимается

необходимость осуществления оплаты/ выплата медицинским организациям, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим медицинскую деятельность в счет оплаты дорогостоящих видов лечения, перечень которых утверждается постановлением Правительства Российской Федерации.

Возврат денежных средств осуществляется путем выплаты профессиональным участником рынка ценных бумаг по поручению физического лица денежных средств, учитываемых на его индивидуальном инвестиционном счете, медицинским организациям, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим медицинскую деятельность, в счет оплаты такого лечения в сумме, указанной в представленных физическим лицом договоре и счете на оплату.

10. Требования к заявлению о возврате денежных средств в случае, предусмотренном пунктом 9 настоящей статьи, перечень документов, которые должны быть предоставлены профессиональному участнику рынка ценных бумаг с указанным заявлением, а также порядок их предоставления и сроки рассмотрения профессиональным участником рынка ценных бумаг, устанавливаются нормативным актом Банка России.»

**Статья 2**

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2024 года

2. Положения настоящего Федерального закона применяются с учетом следующих особенностей

1) в отношении договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенных в период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2023 года включительно, положения статьи 102-1 Федерального закона от 26 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» применяются в редакции, действовавшей дня до вступления в силу настоящего Федерального закона.

2) со дня вступления в силу настоящего Федерального закона физическое лицо не вправе заключать договор на ведение индивидуального инвестиционного счета в случае, если такое лицо является стороной договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенного в период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2023 года включительно;

3) профессиональный участник рынка ценных бумаг со дня вступления в силу настоящего Федерального закона вправе заключать договор на ведение индивидуального инвестиционного счета только в случае, если физическое лицо заявило в письменной форме, что у него отсутствует договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенный в период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2023 года включительно.

Президент

Российской Федерации