**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**к проекту федерального закона «О внесении изменения в статью 102-1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»**

В соответствии с подпунктом «з» пункта 2 Перечня поручений Президента Российской Федерации по итогам заседания Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам 15 декабря 2022 г. (от 26 января 2023 г. № Пр-144), подпунктом «в» пункта 4 Перечня поручений Президента Российской Федерации по итогам 13-го инвестиционного форума «ВТБ Капитал» «Россия зовет!» 30 ноября – 1 декабря 2021 г. (от 2 декабря 2021 г. № Пр-2282), пунктом 31 плана мероприятий («дорожной карты») по формированию доступных финансов для инвестиционных проектов, утвержденного Первым заместителем Председателя Правительства Российской Федерации А.Р. Белоусовым от 13 мая 2021 г. № 4806п-П13 и Председателем Центрального банка Российской Федерации Э.С. Набиуллиной от 13 мая 2021 г.
№ ПМ-01-52/76, и пунктом 2 Перечня поручений Председателя Правительства Российской Федерации по итогам стратегической сессии по направлению «Развитие отечественной финансовой системы» 30 августа 2022 г. (от 10 сентября 2022 г. № ММ-П13-15243) и в рамках исполнения национальной цели развития Российской федерации «Достойный, эффективный труд и успешное предпринимательство» предлагается внести изменение в Федеральный закон
от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон «О рынке ценных бумаг»).

В целях создания дополнительных финансовых инструментов, направленных на формирование долгосрочных сбережений и притока инвестиций на финансовый рынок, проектируемые в проекте федерального закона
«О внесении изменения в статью 102-1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (далее – законопроект) изменения направлены на поэтапное реформирование института индивидуальных инвестиционных счетов (далее – ИИС).

При этом необходимо выделить следующие ключевые барьеры ИИС:

1. ИИС может быть только один. В отличие от брокерских счетов и счетов, открываемых по договору доверительного управления, невозможно открыть несколько ИИС одному физическому лицу. В то же время есть возможность перевода имущества, учитываемого на ИИС, без утраты права на получение инвестиционных налоговых вычетов от одного профессионального участника к другому, а также между ИИС, открытыми в рамках разных видов договоров на ведение ИИС (с брокерского счета на счет доверительного управляющего и наоборот), заключенных с одним профессиональным участником.

2. Возврат клиенту денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг (далее – активы), учтенных на его ИИС, или их передача другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг без прекращения договора ИИС не допускается.

3. Совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы в течение календарного года по договору на ведение ИИС, не может превышать один миллион рублей.

По прошествии времени назрела необходимость в создании нового удобного финансового инструмента, направленного на формирование долгосрочных сбережений физических лиц.

Законопроектом предусмотрена возможность начиная с 2024 года, оформлять новый договор на ведение ИИС с более гибкими условиями (далее – ИИС-III).

Так, в целях развития конкуренции между профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также повышения уровня диверсификации активов законопроект предоставляет физическим лицам право одновременно являться стороной совокупно не более трех договоров на брокерское обслуживание, договоров доверительного управления ценными бумагами, которые предусматривают открытие и ведение ИИС-III, без ограничения по сумме денежных средств, которые могут быть переданы по таким договорам на ведение ИИС-III.

При этом в целях предупреждения злоупотреблений предполагается исключить возможность перевода активов с одного ИИС-III на другой, ранее открытый, ИИС-III, на котором уже учитываются какие-либо активы.

Важно отметить, что законопроектом устанавливается запрет безосновательного отказа профессиональным участником рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение ИИС-III, принимать активы, передаваемые другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, договор на ведение ИИС-III с которым прекращается.

Согласно законопроекту физическое лицо вправе полностью или в части потребовать возврата учтенных на его ИИС-III денежных средств без прекращения договора при возникновении особой жизненной ситуации после заключения такого договора на ведение ИИС.

Перечень документов, которые должны быть предоставлены инвестором профессиональному участнику рынка ценных бумаг в случае возникновения особых жизненных ситуаций, и требования к ним будут устанавливаться нормативным актом Банка России.

Кроме того, Правительством Российской Федерации будут установлены критерии ценных бумаг, в том числе ценных бумаг иностранных эмитентов, приобретение которых не допускается за счет имущества, учитываемого на индивидуальном инвестиционном счете.

Необходимо отметить, что ИИС, открытые до 31 декабря 2023 г. включительно, продолжат действовать на ранее оформленных условиях в соответствии с положениями статьи 102-1 Закона «О рынке ценных бумаг» в редакции, действовавшей до вступления в силу предусмотренных законопроектом изменений. Однако оформить (открыть) ИИС-III станет возможно только при условии, что у физического лица отсутствует действующий договор на ведение ИИС, заключенный в период с 1 января 2015 г. по 31 декабря 2023 г. включительно, о чем физическое лицо должно будет заявить в письменной форме при заключении договора на ведение ИИС-III.

Положения законопроекта соответствуют положениям Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 г., а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Реализация законопроекта не повлияет на достижение целей государственных программ Российской Федерации.

В законопроекте отсутствуют требования, которые связаны с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности и оценка соблюдения которых осуществляется в рамках государственного контроля (надзора), муниципального контроля, привлечения к административной ответственности, предоставления лицензий и иных разрешений, аккредитации, оценки соответствия продукции, иных форм оценки и экспертизы.

Принятие законопроекта не повлечет негативных социально- экономических, финансовых и иных последствий, в том числе для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности.

На рассмотрении в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации отсутствуют федеральные законы (проекты федеральных законов) с аналогичным содержанием.