



Заявление Ассоциации операторов инвестиционных платформ в связи с выявлением Банком России признаков финансовой пирамиды в деятельности группы компаний «Кэшбери»

Ассоциация операторов инвестиционных платформ поддерживает действия регулятора - Банка России, по выявлению и пресечению незаконной деятельности по оказанию финансовых услуг на территории Российской Федерации и в сети Интернет, а также по противодействию возможным случаям нарушения прав и интересов граждан.

Исходя из публичной информации, предлагаемый «финансовый продукт» на сайте «Кэшбери» не является по своему характеру p2p (взаимным) кредитованием, также как не является краудфандинговой деятельностью. Имеет место привлечение средств граждан в форме инвестиций с обещанием доходности, кратно превышающей средние ставки на финансовом рынке, что подпадает под признаки «финансовых пирамид». По мнению Ассоциации, такая деятельность должна пресекаться для предотвращения потери средств гражданами.

Во избежание в будущем случаев дискредитации инструмента краудинвестинга Ассоциация выступает за принятие законопроекта «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ».

Указанным законопроектом планируется урегулировать отношения по привлечению инвестиций юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями посредством инвестиционных платформ.

По мнению Ассоциации, в результате принятия законопроекта будет положено начало формированию единого регуляторного режима для инвестиционной деятельности участников рынка.

Ассоциация также выступает за введение инструмента саморегулирования в деятельности операторов инвестиционных платформ как эффективного инструмента выработки внутренних стандартов деятельности и контроля за операциями участников рынка.

Ассоциация считает, что добросовестные операторы инвестиционных платформ должны соблюдать следующие **добровольные стандарты**:

- оператор инвестиционной платформы должен размещать на своем сайте подробный механизм, условия, порядок инвестирования и возврата средств;

- расчеты между инвесторами и заемщиками должны проводиться с использованием независимой от оператора инвестиционной платформы платежной системы;

- оператор инвестиционной платформы должен иметь сайт, зарегистрированный в российском домене;

- оператор инвестиционной платформы должен информировать в рекламе, в том числе в социальных сетях, о рисках, которые сопровождают вложение средств через данную площадку;

- оператор инвестиционной платформы должен предоставлять отчетность Банку России;

- оператор инвестиционной платформы должен иметь регламент управления и контроля конфликтом интересов, в том числе в целях предотвращения случаев одновременного совмещения клиентами ролей инвестора и заемщика.

Принятие участниками Ассоциации соответствующих стандартов способствует формированию здоровой бизнес-среды. В ближайшее время предложения по добровольным стандартам будут представлены регулятору и участникам рынка.

Ассоциация призывает граждан внимательно знакомиться с условиями вложений средств и оценивать принимаемые на себя риски при вложениях.

Ассоциация планирует оказывать информационное содействие регулятору в идентификации случаев, имеющих признаки потенциального нарушения прав клиентов при привлечении средств граждан.

Справочно:

Ассоциация операторов инвестиционных платформ зарегистрирована в августе 2018 года и ее деятельность направлена на содействие обеспечению устойчивого развития инновационного сегмента российского финансового рынка – сектора краудфинансов.