

Распространенные ошибки и недочеты при представлении документов и сведений в Банк России в целях вступления в реестр

1. В отношении Правил инвестиционной платформы.

№	Информации, которая обязательно должна содержаться в Правилах инвестиционной платформы согласно части 2 статьи 4, части 4 статьи 7, части 8 и 11 статьи 13 Федерального закона № 259-ФЗ
1	отсутствуют сроки передачи денежных средств инвестору;
2	отсутствуют сроки для раскрытия на сайте всей обязательной информации;
3	отсутствует порядок предоставления заверений физических лиц о соблюдении ограничения в 600 тыс. руб. при каждом его инвестировании;
4	отсутствует размер вознаграждения ОИП или порядок его определения либо указание на отсутствие вознаграждения;
5	отсутствует стандартная форма, по которой лицо, привлекающее инвестиции, предоставляет ОИП информацию о себе и своих инвестиционных предложениях;
6	отсутствует порядок обмена информацией между инвесторами с использованием инвестиционной платформы;
7	отсутствует порядок предоставления отчетов ОИП об операциях с денежными средствами инвесторов перед инвесторами;
8	отсутствуют условия договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и договора об оказании услуг по содействию в инвестировании;
9	отсутствует порядок присоединения к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций и (или) к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании;
10	отсутствует порядок установления лиц при заключении договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и договора об оказании услуг по содействию в инвестировании;
11	отсутствует порядок применения мобильного приложения либо указание на то, что для доступа к инвестиционной платформе не применяется мобильное приложение;
12	отсутствует порядок и срок перечисления денежных средств (далее – ДС) инвесторов на номинальном счете на банковский счет лица, привлекающего инвестиции;
13	в явном виде не указаны способы инвестирования с использованием инвестиционной платформы;
14	не явно прописаны требования к содержанию инвестиционного предложения, не содержатся требования установленные частью 2 статьи 13 и части 5 статьи 15 Закона № 259-ФЗ (содержание инвестиционного предложения).

№	Положения, прописанные в правилах инвестиционной платформы и противоречащие требованиям Федерального закона № 259-ФЗ	Части Федерального закона № 259-ФЗ, которым противоречат названные положения
1	в правилах содержится информация о том, что на номинальном счете находятся ДС не только инвесторов;	части 16 статьи 13

2	сроки передачи ДС с номинального счета заемщику не учитывают то, что есть срок для отказа инвестора в инвестировании, а также что если минимальная сумма ДС не собрана по истечении срока инвестиционного предложения, то договоры инвестирования не заключаются, и, соответственно, ДС не должны передаваться заемщику, и то, что такой срок не может превышать три рабочих дня со дня прекращения действия инвестиционного предложения;	части 4, 5, 8 статьи 13
3	в правилах содержится информация о том, что инвестиционное предложение размещается на сайте;	части 3 статьи 13 и части 2 статьи 15
4	срок введения правил в действие противоречит требованиям части 5 статьи 4 Федерального закона № 259-ФЗ (5 дней после раскрытия правил на сайте ОИП);	части 5 статьи 4
5	в правилах содержится информация о том, что к договорам об оказании услуг по привлечению инвестиций и об оказании услуг по содействию в инвестировании участники присоединяются в момент заключения первого договора инвестирования;	части 2 и 3 статьи 3
6	в правилах содержится информация о том, что заемщик направляет инвестиционное предложение инвесторам, а не ОИП;	части 2 статьи 15
7	в правилах содержится информация о том, что присутствуют операции с использованием номинального счета, которые не предусмотрены положениями части 10 статьи 13 Федерального закона № 259-ФЗ;	части 10 статьи 13
8	в правилах содержится информация о том, что заключение договора инвестирования происходит до получения лицами, привлекающим инвестиции, денежных средств на свой банковский счет;	части 1 статьи 13
9	в правилах содержится информация о том, что ОИП может вносить свои денежные средства на номинальный счет, на котором находятся денежные средства инвесторов.	части 14 статьи 13

2. В отношении внутреннего документа по управлению конфликтами интересов ОИП.

№	Информации, которая обязательно должна содержаться во внутреннем документе по управлению конфликтами интересов ОИП согласно части 1 Указания Банка России от 02.12.2019 № 5337-У¹⁹	
1	отсутствуют меры по управлению конфликтами интересов работников ОИП, в обязанности которых входит оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы, в том числе предусматривающие установление ОИП для указанных в настоящем абзаце работников ограничений, направленных на снижение вероятности возникновения конфликтов интересов ОИП;	
2	отсутствует порядок осуществления контроля за соблюдением требований внутреннего документа, предусматривающий проведение проверок соблюдения работниками ОИП требований внутреннего документа;	

¹⁹ Указание Банка России от 02.12.2019 № 5337-У «О требованиях к внутреннему документу (документам) по управлению конфликтами интересов оператора инвестиционной платформы» (далее - Указание № 5337-У)

3	отсутствуют права работников ОИП в рамках осуществления ОИП мер по управлению его конфликтами интересов.
4	отсутствуют сведения о наличии должностных лиц, ответственных за соблюдение ОИП и его работниками требований внутреннего документа, в обязанности которых не должно входить оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы
5	отсутствует порядок раскрытия на используемом для предоставления доступа к инвестиционной платформе сайте ОИП в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информации о выявленных конфликтах интересов ОИП и принятых мерах по управлению его конфликтами интересов, включая срок ее раскрытия (но не более трех месяцев со дня выявления ОИП указанных в абзаце первом настоящего пункта конфликтов интересов);
6	отсутствует периодичность проведения ОИП проверок соблюдения работниками оператора инвестиционной платформы требований внутреннего документа;
7	отсутствует порядок ознакомления работников ОИП с внутренним документом.
8	отсутствует перечень конфликтов интересов ОИП;
9	отсутствуют меры по контролю за доступом к информации, полученной ОИП от участников инвестиционной платформы в рамках деятельности по организации привлечения инвестиций, которая может привести к возникновению конфликтов интересов ОИП.

3. В отношении общих сведений.

3.1. Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, регистры бухгалтерского учета по счетам бухгалтерского учета, соответствующим показателям бухгалтерского баланса, в соответствии с которыми сформирован состав собственных средств (капитала) заявителя зачастую составляются на конец отчетного периода.

Исходя из требований, установленных подпунктами 4.5 и 4.6 пункта 4 Указания Банка России от 04.12.2019 № 5342-У, указанные бухгалтерские документы должны быть составлены на расчетную дату, определяемую в документе, содержащем расчет размера собственных средств (капитала) заявителя (требования).

При определении расчетной даты следует учитывать, что такой датой может быть любая дата не ранее, чем за пять рабочих дней до даты направления Заявления (дата направления Заявления не включается в указанные период).

3.2. Документы, подтверждающие наличие трудового стажа, представляются не в полном объеме.

Исходя из требований абзаца четвертого подпункта 4.14 пункта 4 Указания Банка России от 04.12.2019 № 5342-У заявителем должны быть представлены документы, содержащие исчерпывающие сведения о трудовой деятельности, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, в течение пяти лет, предшествовавших дате направления Заявления.

Наиболее распространенным данное замечание является в случаях возложения на единоличного исполнительного органа заявителя функций специального должностного лица²⁰, при этом в трудовой книжке отсутствуют сведения о трудовой деятельности в организации – заявителе, что может свидетельствовать о его трудовой деятельности по совместительству. При этом документы, подтверждающий трудовой стаж по совместительству, не представлены.

²⁰ Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

3.3. Положения устава заявителя зачастую содержат положения о возможности передачи полномочий единоличного исполнительного органа управляющему. Реализация указанных положений повлечет отсутствие в организации образованного им единоличного исполнительного органа, что исключает исполнение требований о соответствии указанного органа требованиям к деловой репутации и квалификации, установленных частью 5 статьи 10 Федерального закона № 259-ФЗ. Таким образом, рекомендуется исключать указанные положения из устава организации.