

Сводная таблица замечаний и предложений по проекту  
указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетов операторов инвестиционных платформ, а также другой информации в Центральный банк Российской Федерации», поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний или предложений (наименование и место нахождения юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физического лица, контактные данные (адрес электронной почты, телефон))	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5	6
<b>Замечания и предложения общего характера</b>					
1		Не указаны форматы предоставления отчетности. Указание предполагает описание в числе прочего форм и порядка составления и предоставления отчетов, составным критерием указанных понятий является описание формата, в котором отчетность должна составляться и предоставляться Банку России	АО «НФК-Сбережения», 428001, ЧР, г. Чебоксары, пр. М. Горького, д. 5, к.2; mail@nfksber.ru	Не учтено	Формат представления форм отчетности не является предметом данного нормативного акта. Информация о форматах представления отчетности ОИП будет размещена на официальном сайте Банка России в разделе «Личный кабинет».

					Рубрика «Новости» в указанном разделе обновляется регулярно.
<b>Приложение 1 к проекту указания Форма «Общие сведения об операторе инвестиционной платформы»</b>					
2	Подраздел 3.11 формы (в доработанной редакции 3.12)	<p>Для случаев совмещения деятельности оператора инвестиционной платформы с деятельностью профучастника не уточнено, в отношении какого из двух сотрудников, предусмотренных Указанием Банка России от 05.12.2014 N 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях» заполняются показатели.</p> <p>Считаем необходимым включить уточнение для лиц, совмещающих деятельность оператора инвестиционной платформы с деятельностью профучастника, о том, что показатели заполняются в отношении ответственного сотрудника (по аналогии с Указанием N 5117-У).</p>	АО «НФК-Сбережения», 428001, ЧР, г. Чебоксары, пр. М. Горького, д. 5, к.2; mail@nfksber.ru	Учтено	Порядок составления и представления формы дополнен абзацем следующего содержания «В случае совмещения деятельности оператором инвестиционной платформы с деятельностью, указанной в пунктах 1–7 части 2 статьи 10 Федерального закона № 259-ФЗ, разделы 2 и 3 Отчета не представляются в Банк России.».
3	п. 1 Порядка составления и представления формы	<p>1. Установленный срок для предоставления регулярного отчета в 15 рабочих дней после окончания календарного года, не оптимален.</p> <p>Для лиц, совмещающих деятельность оператора инвестиционной платформы с деятельностью профучастника, установление срока, отличающего от сроков для аналогичного отчета, установленных Указанием № 5117-У, влечет увеличение регуляторной нагрузки с точки зрения дополнительного контроля отчетных дат.</p>	АО «НФК-Сбережения», 428001, ЧР, г. Чебоксары, пр. М. Горького, д. 5, к.2; mail@nfksber.ru	Учтено	Срок представления формы на ежегодной основе уточнен и составляет не позднее 45 календарных дней после отчетной даты. Скорректированы сроки представления отдельных разделов

		<p>Нецелесообразным нам видится установление разных отчетных дат для одинаковых отчетных показателей, оптимальнее для участников рынка сформировать и сдать одинаковые показатели одним временным диапазоном.</p> <p>2. Слишком широкий круг оснований для сдачи нерегулярного отчета (со дня изменений сведений, содержащихся в отчете), приблизительно около 200 фактов-оснований.</p> <p>Считаем целесообразным сузить круг оснований для сдачи нерегулярного отчета (по аналогии с формой 0420401 для профучастников), так как текущие формулировки проекта создают предпосылки для потенциальных нарушений законодательства, контроль такого количества оснований создает ненужную нагрузку на оператора инвестиционной платформы</p>			формы с описанием оснований.
4	пп. 5.7-5.8 Порядка составления и представления формы	<p>Считаем целесообразным изменить наименование показателей на «Дата назначения (избрания) на должность, дата назначения ВРИО», «Дата освобождения от должности/ дата, с которой лицо временно отсутствует», а также уточнить, какая конкретно дата подразумевается в данных показателях: дата документа-основания для внесения изменений или дата, с которой изменения вступают в силу (например, дата, с которой ВРИО приступает к обязанностям должностного лица или освобождается от указанных обязанностей).</p> <p>Первичные формулировки порождают двусмысленность, так как в отношении лиц, участвующих в ротации, всегда есть дата назначения на основную должность и дата, с которой на них возлагаются обязанности ВРИО.</p>	АО «НФК-Сбережения», 428001, ЧР, г. Чебоксары, пр. М. Горького, д. 5, к.2; mail@nfksber.ru	Не учтено	Сведения о ВРИО указываются в отношении единоличного исполнительного органа и специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

		<p>Аналогичная ситуация складывается со снятием основных обязанностей с лиц, временно замещающих иных сотрудников, дата временного освобождения их от своих функций не является датой освобождения от должности, так как расторжение / изменение трудового договора не происходит.</p> <p>В ситуации с временным отсутствием должностного лица временно отсутствующие лица согласно трудовым нормам и судебной практике не освобождаются от должности и вправе выполнять свои функции, поэтому показатель «Дата освобождения от должности» для таких лиц не будет достоверной.</p>			финансированию терроризма. Внесение дополнений является избыточным.
5	пп. 5.15-5.17 Порядка составления и представления формы	<p>Неоднозначен порядок заполнения показателей, имеющих отношение к высшему образованию лиц, в случае наличия у указанных лиц нескольких высших образований.</p> <p>Считаем необходимым описать критерии выбора высшего образования, сведения о котором подлежат отражению в отчете.</p>	АО «НФК-Сбережения», 428001, ЧР, г. Чебоксары, пр. М. Горького, д. 5, к.2; mail@nfksber.ru	Учтено	Порядок дополнен пунктом следующего содержания: «При наличии у лица нескольких документов о высшем образовании сведения по каждому наименованию высшего учебного заведения, специальности по диплому и квалификации по диплому должны указываться в отдельной строке.».
<b>Приложение 2 к проекту указания</b>					
<b>Форма «Сведения об аффилированных лицах и структуре собственности оператора инвестиционной платформы»</b>					
6	Порядок составления и представления формы	<p>Дублирует отчет 0420402 для профучастников, что создает дополнительную регуляторную нагрузку.</p> <p>Предлагается включить формулировки, позволяющие не предоставлять данный отчет лицам,</p>	АО «НФК-Сбережения», 428001, ЧР, г. Чебоксары, пр. М.	Учтено	Порядок составления и представления формы дополнен абзацем следующего

		обязанным сдавать аналогичный отчет по форме 0420402.	Горького, д. 5, к.2; mail@nfksber.ru		содержания «В случае совмещения деятельности оператором инвестиционной платформы с деятельностью, указанной в пунктах 1–7 части 2 статьи 10 Федерального закона № 259-ФЗ, Отчет не должен представляться в Банк России.».
7	п. 1 Порядка составления и представления формы	<p>Установленный срок для предоставления отчета в 15 рабочих дней после отчетной даты не оптимален.</p> <p>Для лиц, совмещающих деятельность оператора инвестиционной платформы с деятельностью профучастника, установление срока, отличающего от сроков для аналогичного отчета, установленных Указанием N 5117-У, влечет увеличение регуляторной нагрузки с точки зрения дополнительного контроля отчетных дат. Нецелесообразным нам видится установление разных отчетных дат для одинаковых отчетных показателей, оптимальнее для участников рынка сформировать и сдать одинаковые показатели одним временным диапазоном.</p>	АО «НФК-Сбережения», 428001, ЧР, г. Чебоксары, пр. М. Горького, д. 5, к.2; mail@nfksber.ru	Учтено	Срок представления формы скорректирован с учетом требований, установленных Указанием Банка России от 04.04.2019 № 5117-У к форме отчетности 0420402 «Сведения об аффилированных лицах организации (индивидуального предпринимателя) и структуре собственности организации».
8	п. 2.9, пп. 3.6-3.7 Порядка	Нет однозначности в отношении того, какую долю владения аффилированных лиц в отчитывающейся организации указывать: прямую или косвенную.	АО «НФК-Сбережения», 428001, ЧР, г. Чебоксары, пр. М.	Не учтено	В целях гармонизации отчетов операторов инвестиционных платформ с

	составления и представления формы	Предлагается уточнить сведения в отношении типа доли с учетом позиции Банка России.	Горького, д. 5, к.2; mail@nfksber.ru		отчетностью ПУРЦБ и последующего перевода отчетности операторов инвестиционных платформ на формат XBRL редакция соответствует редакции, используемой в Порядке составления отчетности по форме 0420402 «Сведения об аффилированных лицах организации (индивидуального предпринимателя) и структуре собственности организации», установленной Указанием Банка России от 04.04.2019 № 5117-У.
9	п. 3.9 Порядка составления и представления формы	<p>Логика присвоения кода типа аффилированного лица совпадает с логикой заполнения формы 0420402, следовательно, коды аффилированных лиц (у организаций, совмещающих деятельность оператора инвестиционной платформы с деятельностью профучастника) будут идентичны.</p> <p>Если позиция Банка России исключает подобные совпадения, то логику присвоения кодов следует изменить. В противном случае, дублирование одних и</p>	АО «НФК-Сбережения», 428001, ЧР, г. Чебоксары, пр. М. Горького, д. 5, к.2; mail@nfksber.ru	Не учтено	В целях гармонизации отчетов операторов инвестиционных платформ с отчетностью ПУРЦБ и последующего перевода отчетности операторов инвестиционных

		<p>тех же показателей лицами, совмещающими деятельность оператора инвестиционной платформы с деятельностью профучастника, нецелесообразно и создает дополнительную регуляторную нагрузку.</p>		<p>платформ на формат XBRL порядок составления формы соответствует порядку составления формы отчетности 0420402 «Сведения об аффилированных лицах организации (индивидуального предпринимателя) и структуре собственности организации», установленной Указанием Банка России от 04.04.2019 № 5117-У.</p> <p>Кроме того, Порядок составления и представления формы дополнен абзацем следующего содержания «В случае совмещения деятельности оператором инвестиционной платформы с деятельностью, указанной в пунктах 1–7 части 2 статьи 10 Федерального закона</p>
--	--	---	--	---

					№ 259-ФЗ, Отчет не представляется в Банк России.».
<b>Приложение 4 к проекту указания</b>					
<b>Форма «Сведения о банковских счетах оператора инвестиционной платформы, открытых в кредитных организациях»</b>					
10		<p>Форма дублирует раздел 1 формы 0420409, установленной для профессиональных участников рынка ценных бумаг, который предполагает отражение всех банковских счетов, в том числе номинальных, разница между формой проекта и 0420409 в том, что форма проекта явно указывает на наименование счета «номинальный счет оператора инвестиционной платформы», а форма 0420409 предполагает отражение подобных счетов как «иное».</p> <p>Формирование отдельного отчета лицами, совмещающими деятельность оператора инвестиционной платформы с деятельностью профучастника, из-за такой несущественной разницы в показателях создает значительную нагрузку на подотчетные Банку России организации и бессмысленное дублирование информации.</p>	АО «НФК-Сбережения», 428001, ЧР, г. Чебоксары, пр. М. Горького, д. 5, к.2; mail@nfksber.ru	Не учтено	Порядок составления и представления формы дополнен абзацем следующего содержания «В случае совмещения деятельности оператором инвестиционной платформы с деятельностью, указанной в пунктах 1–7 части 2 статьи 10 Федерального закона № 259-ФЗ, Отчет представляется только в части номинальных счетов, открытых оператору инвестиционной платформы для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций.».
11		Разбивка идет по счетам, расчетным и номинальному. По расчетному счету проходят хозяйственные	<a href="http://www.fairfin.ru">www.fairfin.ru</a> Пресненская наб., 12	Не учтено	Сведения необходимы в целях выполнения



		операции. Их отражение в отчете по инвестированию не дают реальной картины по ведению деятельности и фактически дублируют бухгалтерский учет.	Москва-Сити, Башня Федерация Восток, 18 этаж, офис 20С тел.: +7 906 098 25 68 8 800 4444 168 Генеральный директор Инна Касьянова		Банком России контрольных мероприятий за деятельностью операторов инвестиционных платформ.
<b>Приложение 5 к проекту указания Форма «Показатели бухгалтерского баланса»</b>					
12	П. 1 Порядка составления и представления формы	Налоговым кодексом установлена подача только годовой отчетности в срок до 31 марта года, следующего за отчетным. В связи с этим требование о составлении оператором инвестиционной платформы ежеквартально по состоянию на 31 марта, 30 июня, 30 сентября, 31 декабря, причем с датой подачи в срок не позднее 15 рабочих дней после отчетной даты идет в разрез с НК РФ и не является законным, т.к. годовая бухотчетность должна утверждаться собственниками на годовом собрании участников ООО, а такое собрание не может быть проведено ранее марта.	<a href="http://www.fairfin.ru">www.fairfin.ru</a> Пресненская наб., 12 Москва-Сити, Башня Федерация Восток, 18 этаж, офис 20С тел.: +7 906 098 25 68 8 800 4444 168 Генеральный директор Инна Касьянова	Учтено	Форма исключена из проекта.
<b>Приложение 6 к проекту указания Форма «Показатели отчета о финансовых результатах»</b>					
13	П. 1 Порядка составления и представления формы	Налоговым кодексом установлена подача только годовой отчетности в срок до 31 марта года, следующего за отчетным. В связи с этим требование о составлении оператором инвестиционной платформы ежеквартально по состоянию на 31 марта, 30 июня, 30 сентября, 31 декабря, причем с датой подачи в срок не позднее 15 рабочих дней после отчетной даты идет в разрез с НК РФ и не является законным, т.к. годовая бухотчетность должна утверждаться собственниками на годовом собрании участников ООО, а такое собрание не может быть проведено ранее марта.	<a href="http://www.fairfin.ru">www.fairfin.ru</a> Пресненская наб., 12 Москва-Сити, Башня Федерация Восток, 18 этаж, офис 20С тел.: +7 906 098 25 68 8 800 4444 168 Генеральный директор Инна Касьянова	Учтено	Форма исключена из проекта.

<b>Приложение 7 к проекту указания Форма «Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности оператора инвестиционной платформы»</b>					
14	Форма	<p>Данный отчет вообще не является показательным, т.к. в него на конец квартала попадут все текущие операции, в которых имеется временной лаг между оплатой услуги и ее подтверждением актом. Это аренда, которая оплачивается на месяц вперед, любые ежемесячные услуги и т.д., а также заработная плата и начисленные на конец квартала, но еще не уплаченные исходя из установленных сроков налоги и взносы.</p> <p>Это фактически текущая хозяйственная деятельность без каких-либо нарушений, и такие показатели не отражают реального накопления долгов и стабильности финансовой ситуации компании. Возможно в этом отчете стоило бы запрашивать информацию о долгах строго свыше 90 дней, и не отражать задолженности с меньшим сроком.</p>	<p><a href="http://www.fairfin.ru">www.fairfin.ru</a> Пресненская наб., 12 Москва-Сити, Башня Федерация Восток, 18 этаж, офис 20С тел.: +7 906 098 25 68 8 800 4444 168 Генеральный директор Инна Касьянова</p>	Не учтено	Сведения необходимы в целях выполнения Банком России контрольных мероприятий за деятельностью операторов инвестиционных платформ.
15	П. 1 Порядка составления и представления формы	<p>Установленный срок для предоставления отчета в 15 рабочих дней после отчетной даты не оптимален.</p> <p>Для лиц, совмещающих деятельность оператора инвестиционной платформы с деятельностью профучастника, установление срока, отличающего от сроков для аналогичного отчета, установленных Указанием N 5117-У влечет увеличение регуляторной нагрузки с точки зрения дополнительного контроля отчетных дат. Нецелесообразным нам видится установление разных отчетных дат для одинаковых отчетных показателей, оптимальнее для участников рынка сформировать и сдать одинаковые показатели одним временным диапазоном</p>	<p>АО «НФК-Сбережения», 428001, ЧР, г. Чебоксары, пр. М. Горького, д. 5, к.2; mail@nfksber.ru</p>	Учтено	Срок представления формы скорректирован (не позднее 30 календарных дней после отчетной даты) с учетом требований, установленных Указанием Банка России от 04.04.2019 № 5117-У к форме отчетности 0420412 «Информация об обязательствах дебиторов и

					обязательствах перед кредиторами».
<b>Приложение 8 к проекту указания Форма «Отчет об осуществлении деятельности по организации привлечения инвестиций»</b>					
16	П. 1 Порядка составления и представления формы	Отчет об осуществлении деятельности по организации привлечения инвестиций – смущают сроки. Отчет должен подаваться в постоянном и переменном режиме: по факту возникновения ситуации для отражения в этом отчете, а также по итогам кварталов. Это объективно чрезмерные требования.	<a href="http://www.fairfin.ru">www.fairfin.ru</a> Пресненская наб., 12 Москва-Сити, Башня Федерация Восток, 18 этаж, офис 20С тел.: +7 906 098 25 68 8 800 4444 168 Генеральный директор Инна Касьянова	Не учтено	Сведения необходимы в целях выполнения Банком России контрольных мероприятий за деятельностью операторов инвестиционных платформ.
<b>Приложение 9 к проекту указания Форма «Финансовые показатели деятельности оператора инвестиционной платформы»</b>					
17	Форма	Разбивка по статьям затрат и операций компании. Позиции не совсем коррелируют с данными бухучета, это фактически дополнительная форма отчетности, которая при составлении потребует ручной выборки операций. И сроки здесь снова идут не совпадают с требованиями НК - 15 рабочих дней. Для проведения сверок с контрагентами, обмене документами, например, по факту окончания квартала этого срока не достаточно.	<a href="http://www.fairfin.ru">www.fairfin.ru</a> Пресненская наб., 12 Москва-Сити, Башня Федерация Восток, 18 этаж, офис 20С тел.: +7 906 098 25 68 8 800 4444 168 Генеральный директор Инна Касьянова	Учтено	Форма исключена из проекта.
<b>Приложение 11 к проекту указания Форма «Отчет об исполнении обязанностей по прекращению оказания услуг по привлечению инвестиций и услуг по содействию в инвестировании, а также прекращению обязательств, связанных с оказанием таких услуг, в течение срока, предусмотренного решением об исключении сведений об операторе инвестиционной платформы из реестра операторов инвестиционных платформ»</b>					
18		Недельная форма отчета – требование составлять отчет еженедельно считаем чрезмерным.	<a href="http://www.fairfin.ru">www.fairfin.ru</a> Пресненская наб., 12 Москва-Сити, Башня Федерация Восток,	Не учтено	Сведения необходимы на еженедельной основе в целях выполнения

			18 этаж, офис 20С тел.: +7 906 098 25 68 8 800 4444 168 Генеральный директор Инна Касьянова		Банком России контрольных мероприятий после принятия решения об исключении сведений об операторе инвестиционной платформы из реестра операторов инвестиционных платформ.
<b>Приложение 12 к проекту указания</b>					
<b>Форма «Отчет о лицах, которым оператором инвестиционной платформы поручено проведение идентификации»</b>					
19	Форма	Не совсем понятна суть отчета, хотелось бы видеть более конкретный перечень запрашиваемой информации.	<a href="http://www.fairfin.ru">www.fairfin.ru</a> Пресненская наб., 12 Москва-Сити, Башня Федерация Восток, 18 этаж, офис 20С тел.: +7 906 098 25 68 8 800 4444 168 Генеральный директор Инна Касьянова	Не учтено	Отчет должен составляться операторами инвестиционных платформ в целях выполнения требования пункта 1 <sup>10</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Банком России выработан и действует аналогичный подход

					для профессиональных участников рынка ценных бумаг; управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов; микрофинансовых компаний.
<b>Приложение 13 к проекту указания Форма «Сведения об аудиторской организации или индивидуальном аудиторе»</b>					
20	Форма	<p>Как быть с этим отчетом, если компания не подпадает под обязательный аудит?</p> <p>В целом по всем отчетам неприемлемы сроки подачи – в основном это 15 дней по окончании квартала, что, как было сказано выше, или противоречит НК, или не отражает реальной картины происходящего. Сам перечень отчетов, точнее запрашиваемая в них информация, частично повторяет прочие многочисленные отчеты в контролирующие органы, что создает дополнительные бюрократические барьеры в работе бизнеса – подготовка огромного количества отчетов требует дополнительных ресурсов.</p>	<p><a href="http://www.fairfin.ru">www.fairfin.ru</a> Пресненская наб., 12 Москва-Сити, Башня Федерация Восток, 18 этаж, офис 20С тел.: +7 906 098 25 68 8 800 4444 168 Генеральный директор Инна Касьянова</p>	Не учтено	<p>Сведения необходимы в целях выполнения Банком России контрольных мероприятий.</p> <p>В случае если бухгалтерская (финансовая) отчетность оператора инвестиционной платформы не подлежит обязательному аудиту, форма не представляется в Банк России.</p>

21	П. 1 Порядка составления и представления формы	Предлагается включить формулировки, позволяющие не предоставлять данный отчет лицам, обязанным сдавать аналогичный отчет по форме 0420406	АО «НФК-Сбережения», 428001, ЧР, г. Чебоксары, пр. М. Горького, д. 5, к.2; mail@nfksber.ru	Учтено	Порядок составления и представления формы дополнен абзацем следующего содержания «В случае совмещения деятельности оператором инвестиционной платформы с деятельностью, указанной в пунктах 1–7 части 2 статьи 10 Федерального закона № 259-ФЗ, Отчет не представляется в Банк России.».
----	--	---	--	--------	--