

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

Об альтернативных способах привлечения инвестиций (краудфандинге)

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон регулирует отношения по привлечению инвестиций коммерческими организациями или индивидуальными предпринимателями с использованием информационных технологий посредством инвестиционных платформ, а также определяет правовые основы деятельности операторов инвестиционных платформ по организации розничного финансирования (краудфандинга).

2. Действие настоящего Федерального закона не распространяется на отношения, возникающие в связи с пожертвованиями имущества посредством инвестиционных платформ.

3. Вложение гражданами инвестиций посредством инвестиционной платформы не требует государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

1. В настоящем Федеральном законе используются следующие основные понятия:

1) деятельность по организации розничного финансирования (краудфандинга) – оказание услуг по предоставлению инвесторам и лицам, привлекающим инвестиции, доступа к информационным ресурсам информационной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (инвестиционной платформы) для заключения с использованием этой системы договоров, на основании которых привлекаются инвестиции (услуг по организации розничного финансирования (краудфандинга));

2) лица, привлекающие инвестиции – коммерческие организации и индивидуальные предприниматели, привлекающие инвестиции посредством инвестиционной платформы;

3) участники инвестиционной платформы – инвесторы и лица, привлекающие инвестиции;

4) оператор инвестиционной платформы – лицо, осуществляющее деятельность по организации розничного финансирования (краудфандинга);

5) токен инвестиционного проекта – токен, обозначающий имущественные права, предусмотренные настоящим Федеральным законом, записанный на имя инвестора в базе данных инвестиционной платформы, уступка которых осуществляется путем внесения записи в указанную базу данных о переходе токена на имя другого лица;

б) раскрытие информации оператором инвестиционной платформы – действия, направленные на получение информации неопределенным кругом лиц путем ее размещения в свободном доступе на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», владельцем которого является оператор инвестиционной платформы, и который используется для предоставления доступа участникам инвестиционной платформы к ее информационным ресурсам.

2. Термины «токен» и «смарт-контракт» используются в настоящем Федеральном законе в значении, определенном в Федеральном законе «О Цифровых финансовых активах».

Статья 3. Услуги по организации розничного финансирования (краудфандинга)

1. Услуги по организации розничного финансирования (краудфандинга) оказываются одновременно на основании договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций и договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании.

2. По договору об оказании услуг по привлечению инвестиций одна сторона (оператор инвестиционной платформы) обязуется в соответствии с правилами инвестиционной платформы предоставить другой стороне – лицу, привлекающему инвестиции, доступ к информационным ресурсам инвестиционной платформы для заключения с их использованием договора с инвестором, а лицо, привлекающее инвестиции, обязуется оплатить такие услуги.

По договору об оказании услуг по содействию в инвестировании оператор инвестиционной платформы обязуется в соответствии с правилами инвестиционной платформы предоставить другой стороне – инвестору доступ к информационным ресурсам инвестиционной платформы для

заключения с их использованием договора с лицом, привлекающим инвестиции, а инвестор обязуется оплатить такие услуги.

Если это предусмотрено правилами инвестиционной платформы плата за оказание услуг по привлечению инвестиций и (или) плата за оказание услуг по содействию в инвестировании не взимается.

3. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций и договор об оказании услуг по содействию в инвестировании являются договорами присоединения, условия которых предусмотрены в правилах инвестиционной платформы.

Присоединение к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций или к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании осуществляется при условии идентификации и аутентификации лица, намеренного стать участником инвестиционной платформы, и оформляется электронным документом, подписанным простой электронной подписью, если иной вид электронной подписи, либо иной способ присоединения к договору, не предусмотрен правилами инвестиционной платформы.

4. Для идентификации и аутентификации участников инвестиционной платформы оператор инвестиционной платформы вправе подключиться к единой системе идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме. Оператор единой системы идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, обеспечивает

операторам инвестиционных платформ возможность использования указанной системы в целях осуществления предусмотренной настоящим Федеральным законом деятельности.

Статья 4. Правила инвестиционной платформы

1. Оператор инвестиционной платформы вправе оказывать услуги по организации розничного финансирования (краудфандинга) при условии раскрытия правил инвестиционной платформы в соответствии с требованиями статьи 13 настоящего Федерального закона.

2. В правилах инвестиционной платформы должны содержаться:

1) порядок идентификации и аутентификации участников инвестиционной платформы и их допуска к информационным ресурсам инвестиционной платформы;

2) требования к инвестиционным проектам, предложение об инвестировании в которые может быть сделано с использованием инвестиционной платформы;

3) требования к деловой репутации лиц, привлекающих инвестиции, контролирующих их лиц и руководителей (единоличных исполнительных органов) таких лиц;

4) виды (перечень) договоров, которые могут заключаться с использованием инвестиционной платформы, и порядок их заключения, изменения и расторжения;

5) порядок и сроки передачи денежных средств участникам инвестиционной платформы с номинального счета, открытого оператору инвестиционной платформы;

6) размер вознаграждения оператора инвестиционной платформы или порядок его определения;

7) состав информации, раскрываемой оператором инвестиционной платформы и лицом, привлекающим инвестиции, порядок и сроки раскрытия такой информации;

8) порядок обмена информацией между инвесторами.

3. Правила инвестиционной платформы могут содержать не предусмотренные настоящим Федеральным законом положения, не противоречащие настоящему Федеральному закону.

4. Оператор инвестиционной платформы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в правила инвестиционной платформы. При этом такие изменения не могут распространяться на отношения между участниками инвестиционной платформы и оператором инвестиционной платформы, возникшие до вступления в силу таких изменений.

5. Правила инвестиционной платформы и вносимые в них изменения вступают в силу не ранее чем через пять дней после дня раскрытия информации об этом в соответствии со статьей 13 настоящего Федерального закона.

6. Оператор инвестиционной платформы обязан определить формы примерных договоров, заключаемых с использованием инвестиционной платформы.

Статья 5. Способы вложения инвестиций посредством инвестиционной платформы и ограничения инвестирования

1. Вложение инвестиций посредством инвестиционной платформы может осуществляться путем:

- 1) предоставления займов;
- 2) приобретения ценных бумаг;

3) приобретения доли участника в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью, доли участника в складочном капитале хозяйственного товарищества или хозяйственного партнерства;

4) приобретения токенов инвестиционного проекта.

2. Инвестор, приобретая токен инвестиционного проекта, может приобрести следующие имущественные права:

1) права (требования) из договора займа, предоставленного лицу, привлекающему инвестиции;

2) права требовать передачи ценных бумаг при их размещении (выдаче) лицом, привлекающим инвестиции;

3) права требовать передачи ценных бумаг и осуществления прав по этим ценным бумагам, которые выпущены лицом, привлекающим инвестиции;

4) права требовать передачи имущества, исключительных прав на результат интеллектуальной деятельности или прав использования результата интеллектуальной деятельности;

5) права требования выполнения работ и оказания услуг.

3. Вложение инвестиций способами, предусмотренными настоящей статьей, гражданами, не являющимися квалифицированными инвесторами и (или) индивидуальными предпринимателями, осуществляется при соблюдении следующих ограничений:

1) сумма инвестиций одного инвестора, привлекаемых в один инвестиционный проект с использованием инвестиционной платформы, в течение календарного года не может превышать 50 тысяч рублей;

2) общая сумма инвестиций одного инвестора, привлекаемых во все инвестиционные проекты с использованием инвестиционных платформ, в течение календарного года не может превышать 500 тысяч рублей.

4. Общая сумма инвестиций, привлеченных одним лицом с использованием инвестиционных платформ, в течение календарного года не может превышать 200 миллионов рублей.

5. Оператор инвестиционной платформы обязан контролировать соблюдение ограничений, установленных настоящей статьей, в отношении инвестиционных проектов, инвестирование в которые предлагается с использованием его инвестиционной платформы.

Оператор инвестиционной платформы обязан осуществлять контроль за соблюдением ограничений инвестором при каждом вложении инвестиций последнего посредством этой инвестиционной платформы, а за соблюдением ограничений лицом, привлекающим инвестиции, при его предложении о заключении договоров посредством этой инвестиционной платформы.

Указанный контроль осуществляется на основании заверений участников инвестиционной платформы о соблюдении ограничений, установленных настоящей статьей.

Глава 2. ОПЕРАТОР ИНФОРМАЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ

Статья 6. Требования к оператору инвестиционной платформы

1. Оператором инвестиционной платформы может быть хозяйственное общество, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, при условии включения указанного общества Банком России в реестр операторов инвестиционных платформ.

Оператор инвестиционной платформы не вправе совмещать деятельность по организации розничного финансирования (краудфандинга) с деятельностью кредитной организации либо деятельностью некредитной

финансовой организации, за исключением деятельности организатора торговли, брокера, управляющего, депозитария или регистратора.

2. Размер собственных средств (капитала) оператора инвестиционной платформы, рассчитанный в порядке, установленном нормативными актами Банка России для организаторов торговли, должен составлять не менее 5 миллионов рублей.

3. Лицом, имеющим право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) оператора инвестиционной платформы, распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал оператора инвестиционной платформы, не может являться:

1) юридическое лицо, зарегистрированное в государствах или на территориях, не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций, перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации;

2) юридическое лицо, у которого за совершение нарушения была аннулирована (отозвана) лицензия на осуществление соответствующего вида деятельности финансовой организации;

3) физическое лицо:

в отношении которого не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;

имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти.

4. Единоличным исполнительным органом, членом коллегиального исполнительного органа или коллегиального органа управления оператора инвестиционной платформы могут являться физические лица, соответствующие следующим требованиям:

1) отсутствие сведений об этих лицах в реестре дисквалифицированных лиц, либо в отношении которых истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации;

2) отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти;

3) наличие высшего образования.

5. Полномочия единоличного исполнительного органа оператора инвестиционной платформы не могут быть переданы юридическому лицу.

6. Оператор инвестиционной платформы обеспечивает равное отношение ко всем инвесторам, являющимся участниками инвестиционной платформы, и не должен отдавать предпочтения или предоставлять необоснованные преимущества одним инвесторам в ущерб другим инвесторам.

Оператор инвестиционной платформы обязан принимать все разумные меры по выявлению конфликтов интересов, которые могут неблагоприятно повлиять на интересы участников инвестиционной платформы – инвесторов и лиц, привлекающих инвестиции. Оператор инвестиционной платформы обязан устанавливать и поддерживать эффективную политику управления конфликтами интересов, а также раскрывать информацию о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по управлению такими конфликтами интересов.

Статья 7. Требования к инвестиционной платформе

1. Инвестиционная платформа должна содержать реестр договоров, заключенных с использованием инвестиционной платформы (далее – реестр договоров).

2. Инвестиционная платформа должна обеспечивать:

1) сохранность и достоверность записей в реестре договоров, а также невозможность изменения указанных записей иначе как при изменении сторонами условий договоров, информация о которых содержится в реестре договоров;

2) возможность для сторон договора, заключенного с использованием инвестиционной платформы, получения его текста на русском языке;

3) возможность ознакомления участников инвестиционной платформы с исходным кодом смарт-контрактов.

3. Оператор инвестиционной платформы обязан иметь расположенные на территории Российской Федерации основной и резервный комплексы программно-технических средств, предназначенные для оказания услуг по организации розничного финансирования (краудфандинга).

Статья 8. Ответственность оператора инвестиционной платформы

1. Оператор инвестиционной платформы несет перед участниками инвестиционной платформы ответственность за убытки, причиненные вследствие:

раскрытия или предоставления недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации об информационной платформе и о ее операторе;

нарушения оператором инвестиционной платформы правил инвестиционной платформы;

несоответствия инвестиционной платформы требованиям, статьи 7 настоящего Федерального закона.

2. Оператор инвестиционной платформы не отвечает перед инвесторами по обязательствам лица, привлекающего инвестиции.

Глава 3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ПОСРЕДСТВОМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ

Статья 9. Особенности заключения договоров с использованием инвестиционной платформы

1. Договоры между участниками инвестиционной платформы заключаются с использованием программно-аппаратных средств доступа к информационным ресурсам инвестиционной платформы.

2. Оператор инвестиционной платформы обязан предоставить участнику инвестиционной платформы удаленный доступ к следующей информации:

1) о последовательности технических действий, которые должны быть предприняты для заключения договора;

2) к тексту условий заключаемого этим участником с другим участником инвестиционной платформы договора на русском языке.

3. Действия, направленные на установление, изменение и прекращение прав и обязанностей участников инвестиционной платформы, могут совершаться с использованием смарт-контрактов.

4. Оператор инвестиционной платформы обязан представлять информацию о заключенном с использованием указанной платформы договоре на русском языке, в том числе текст условий договора на бумажном носителе, по требованию суда, арбитражного суда, должностным лицам правоохранительных органов при наличии согласия руководителя

следственного органа - органов предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, а также органов внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений в сфере экономики при наличии согласия руководителя указанных органов.

Статья 10. Порядок вложения инвестиций посредством инвестиционной платформы

1. Предложение лица, привлекающего инвестиции, о заключении договоров, может быть сделано с использованием инвестиционной платформы при условии указания в нем срока действия такого предложения и минимального объема привлекаемых денежных средств для достижения цели инвестиционного проекта. В случае, если минимальный объем привлеченных средств не был собран в течение срока действия предложения, оно должно быть отозвано, и средства возвращены инвесторам. В предложении лица, привлекающего инвестиции, о заключении договоров может быть также указан целевой объем привлекаемых денежных средств, по достижению которого действие такого предложения прекращается.

На средства, возвращенные инвестору в соответствии с настоящим пунктом, проценты начислению не подлежат.

2. Инвестор, принявший предложение лица, привлекающего инвестиции, в течение пяти рабочих дней со дня передачи денежных средств на номинальный счет оператора инвестиционной платформы, но не позднее дня истечения срока действия предложения лица, привлекающего инвестиции, либо дня достижения целевого объема привлеченных в инвестиционный проект денежных средств, после которого прекращается привлечение инвестиций в инвестиционный проект, вправе отозвать

принятие указанного предложения и потребовать возврата своих денежных средств.

На средства, возвращенные инвестору в соответствии с настоящим пунктом, проценты начислению не подлежат.

3. Посредством инвестиционной платформы вложение инвестиций может осуществляться только безналичными денежными средствами, которые зачисляются на номинальный счет, открытый оператору инвестиционной платформы. Денежные средства инвесторов, находящиеся на номинальном счете и предназначенные для передачи лицу, привлекающему инвестиции, оператор инвестиционной платформы передает указанному лицу в порядке и сроки, предусмотренные в правилах инвестиционной платформы.

4. Если иное не предусмотрено правилами инвестиционной платформы денежные обязательства лиц, привлекающих инвестиции, за исключением обязательств по передаче доходов и выплат по ценным бумагам, исполняются инвесторам только путем перечисления денежных средств на номинальный счет, открытый оператору инвестиционной платформы. Такие обязательства считаются исполненными лицом, привлекающим инвестиции, с момента зачисления денежных средств на номинальный счет, открытый оператору инвестиционной платформы.

Оператор инвестиционной платформы, обязан передать инвесторам денежные средства, полученные от лица, привлекающего инвестиции, в срок, предусмотренный правилами инвестиционной платформы.

5. Для оказания услуг по организации розничного финансирования (краудфандинга) оператору инвестиционной платформы может быть открыт один или несколько номинальных счетов. Учет денежных средств каждого участника инвестиционной платформы, находящихся на номинальном счете, осуществляется оператором инвестиционной платформы, если в

соответствии с договором номинального счета обязанность по учету указанных денежных средств не возложена на кредитную организацию, в которой открыт этот счет.

6. Оператор инвестиционной платформы не вправе использовать денежные средства, находящиеся на номинальном счете, и распоряжаться ими иначе как в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом. При этом, нарушение оператором инвестиционной платформы указанного ограничения не является основанием для отказа кредитной организации в совершении операций по номинальному счету, если иное не предусмотрено договором номинального счета.

7. Денежные средства участников инвестиционной платформы, предназначенные для инвестирования посредством инвестиционной платформы, не могут зачисляться на счета оператора инвестиционной платформы, на которых находятся его собственные денежные средства, за исключением выплаты вознаграждения оператору инвестиционной платформы или привлечения им инвестиций.

Статья 11. Требования к лицам, привлекающим инвестиции посредством инвестиционной платформы

1. Лицами, привлекающими инвестиции посредством инвестиционной платформы, могут являться коммерческие организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальные предприниматели. При этом лицо, предусмотренное настоящим пунктом, может привлекать инвестиции посредством инвестиционной платформы, если в отношении него в арбитражный суд не подано заявления о признании должника банкротом, о чем такое лицо заверяет оператора инвестиционной платформы. Дополнительные

требования к лицам, привлекающим инвестиции, могут быть установлены оператором инвестиционной платформы.

2. Не допускается привлечение инвестиций посредством инвестиционной платформы лицами, которые (контролирующие лица которых) и (или) руководители (единоличные исполнительные органы) которых не соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным в правилах инвестиционной платформы.

Статья 12. Особенности инвестирования в эмиссионные ценные бумаги, размещаемые с использованием инвестиционной платформы

1. Эмиссионные ценные бумаги могут размещаться путем закрытой подписки среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

2. Инвестирование посредством инвестиционной платформы в эмиссионные ценные бумаги должно осуществляться с соблюдением ограничений, установленных статьей 5 настоящего Федерального закона.

3. Оператор инвестиционной платформы предоставляет для открытия лицевых счетов держателю реестра владельцев именных ценных бумаг (депозитарию, осуществляющему обязательное централизованное хранение ценных бумаг) сведения об участниках инвестиционной платформы, которым размещаются эмиссионные ценные бумаги.

Держатель реестра (депозитарий, осуществляющий обязательное централизованное хранение ценных бумаг) проводит операции, связанные с размещением ценных бумаг с использованием инвестиционной платформы, на основании распоряжения (поручения) оператора такой платформы.

Правилами ведения реестра держателя реестра или условиями соглашения депозитария с участником инвестиционной платформы,

осуществляющим инвестиции, может быть предусмотрена возможность использования простой или неквалифицированной электронной подписи при принятии распоряжений о переходе прав собственности на ценные бумаги.

4. Обязанность по оплате эмиссионных ценных бумаг, размещаемых с использованием инвестиционной платформы, считается исполненной с даты поступления денежных средств на номинальный счет, открытый оператору инвестиционной платформы.

5. Не позднее даты начала размещения эмиссионных ценных бумаг, размещаемых с использованием инвестиционной платформы, оператор инвестиционной платформы обязан обеспечить доступ участникам инвестиционной платформы к решению о выпуске (дополнительном выпуске) указанных ценных бумаг, а также к сведениям о наличии преимущественного права их приобретения и порядке осуществления такого права.

6. Инвестирование посредством инвестиционной платформы в эмиссионные ценные бумаги может осуществляться путем приобретения токенов инвестиционного проекта, приобретая которые инвесторы приобретают право на передачу им таких ценных бумаг оператором инвестиционной платформы или права на передачу таких ценных бумаг и осуществления прав по ним через оператора инвестиционной платформы.

В случае размещения эмиссионных ценных бумаг путем приобретения токенов инвестиционного проекта такие ценные бумаги зачисляются на лицевой счет оператора инвестиционной платформы и считаются размещенными с момента их зачисления на этот счет.

7. Права по эмиссионным ценным бумагам, в отношении которых приобретая токены инвестиционного проекта инвесторы приобретают право осуществления прав по этим ценным бумагам, осуществляются оператором инвестиционной платформы не иначе как в соответствии с полученными им

указаниями (инструкциями) от инвесторов, на имя которых на определенную дату записаны указанные токены инвестиционного проекта.

Глава 4. РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПО ОРГАНИЗАЦИИ РОЗНИЧНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ (КРАУДФАНДИНГА)

Статья 13. Требования к раскрытию и предоставлению информации оператором инвестиционной платформы

1. На сайте оператора инвестиционной платформы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», который используется для предоставления доступа участникам инвестиционной платформы к ее информационным ресурсам, должны быть раскрыты следующие сведения:

1) информация об операторе информационной платформы и его деятельности;

2) правила инвестиционной платформы со всеми внесенными в них изменениями;

3) порядок действий, необходимых для присоединения к договору об оказании услуг по организации розничного финансирования (краудфандинга), и порядок действий, необходимых для инвестирования посредством инвестиционной платформы;

4) информация о лицах, привлекающих инвестиции;

5) информация об инвестиционных проектах, в отношении которых осуществляется (осуществлялось) привлечение инвестиций посредством инвестиционной платформы;

6) информация о действиях, которые должны быть предприняты инвестором в случае неисполнения обязательств лицом, привлекающим инвестиции;

7) годовой отчет оператора инвестиционной платформы о результатах деятельности по организации розничного финансирования (краудфандинга).

2. Информация об операторе информационной платформы и его деятельности должна включать:

1) сведения, позволяющие идентифицировать оператора инвестиционной платформы, его место нахождения, адрес и устав;

2) сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления оператора инвестиционной платформы;

3) сведения о структуре и персональном составе органов управления оператора инвестиционной платформы;

4) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность оператора инвестиционной платформы за последний заверченный отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности;

5) информацию о видах, суммах и сроках взимания платы за услуги оператора инвестиционной платформы, оказываемые участникам инвестиционной платформы;

6) иные сведения об операторе инвестиционной платформы и его деятельности, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

3. Информация о лицах, привлекающих инвестиции, должна включать:

1) сведения, позволяющие идентифицировать лицо, привлекающее инвестиции, его место нахождения и адрес;

2) сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления лица, привлекающего инвестиции, если таким лицом является коммерческая корпорация;

3) сведения о структуре и персональном составе органов управления лица, привлекающего инвестиции посредством инвестиционной платформы, если таким лицом является коммерческая организация;

4) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если лицом, привлекающим инвестиции, является коммерческая организация, существующая более одного года, и размер привлекаемых ею инвестиций превышает 30 миллионов рублей;

5) основные характеристики деятельности лица, привлекающего инвестиции;

6) сведения о рейтинге (рэнкинге) лица, привлекающего инвестиции, который присваивается в соответствии с правилами, установленными оператором инвестиционной платформы;

7) сообщения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед инвесторами.

4. Информация об инвестиционных проектах (инвестиционный меморандум), в отношении которых осуществляется (осуществлялось) привлечение инвестиций посредством инвестиционной платформы, должна включать:

1) описание инвестиционного проекта, позволяющее инвесторам составить общее представление об этом проекте, сроках его реализации и связанных с ним рисков;

2) условия предложения о привлечении инвестиций;

3) наличие или отсутствие у лица, контролирующего лицо, привлекающее инвестиции, обязанности приобрести у инвесторов права, полученные по инвестиционному проекту, включая эмиссионные ценные бумаги, в случае перехода указанного контроля к другому лицу;

4) сообщения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на реализацию инвестиционного проекта и (или) получение инвесторами прибыли (выплат) от его реализации;

5) сведения об экспертах, привлеченных для оценки и мониторинга реализации инвестиционного проекта, включая его рейтинг (рэнкинг), присвоенный по правилам, установленным оператором инвестиционной платформы, а также результаты оценки и мониторинга инвестиционного проекта (если имеется);

6) предупреждение о рисках, связанных с потерей внесенных инвестором средств и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестиций.

5. Годовой отчет оператора инвестиционной платформы о результатах деятельности по организации розничного финансирования (краудфандинга) должен содержать:

1) сведения о структуре и персональном составе органов управления оператора инвестиционной платформы;

2) количество инвестиционных проектов, допущенных к привлечению инвестиций посредством инвестиционной платформы;

3) количество инвестиционных проектов, получивших финансирование посредством инвестиционной платформы;

4) общий объем привлеченных инвестиций посредством инвестиционной платформы, в том числе по каждому из способов привлечения инвестиций;

5) общее количество инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, количество инвесторов, предоставивших инвестиции посредством инвестиционной платформы, и среднее количество предоставивших инвестиции инвесторов, приходящихся на один инвестиционный проект;

6) средний размер привлеченных инвестиций, приходящийся на одного инвестора и на один инвестиционный проект;

7) количество инвестиционных проектов, по которым обязательства перед инвесторами не исполнены.

6. Информация о лицах, привлекающих инвестиции в инвестиционные проекты посредством инвестиционной платформы, и об указанных инвестиционных проектах раскрывается на основании предоставленной такими лицами информации в стандартной форме, установленной оператором инвестиционной платформы, которая позволяет провести сравнение разных инвестиционных проектов.

7. Информация, предусмотренная настоящей статьей, должна раскрываться на русском языке. Вся раскрываемая информация должна быть ясной и доступной для понимания лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами.

8. Оператор инвестиционной платформы обязан по требованию инвестора раскрыть информацию об участии этого инвестора в инвестиционном проекте.

Статья 14. Полномочия Банка России

1. Банк России:

1) ведет реестр операторов инвестиционных платформ, определяет порядок ведения такого реестра, состав включаемых в него сведений;

2) включает сведения об операторе инвестиционной платформы в реестр операторов инвестиционных платформ и исключает их из указанного реестра;

3) осуществляет контроль за соблюдением операторами инвестиционных платформ требований настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов;

4) проводит проверки деятельности операторов инвестиционных платформ в установленном им порядке;

5) направляет операторам инвестиционных платформ обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений;

6) устанавливает содержание отчетов операторов инвестиционных платформ, форму и порядок их представления в Банк России;

7) принимает нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Федеральным законом.

2. Оператор инвестиционной платформы обязан представлять в Банк России по его мотивированному запросу в указанный в нем срок документы и информацию, связанные с осуществлением деятельности по организации розничного финансирования (краудфандинга) и необходимые для осуществления Банком России надзорных и иных функций.

3. Плановые проверки деятельности операторов информационных платформ проводятся Банком России не чаще одного раза в три года начиная с календарного года, следующего за годом внесения сведений об операторе инвестиционной платформы в реестр операторов информационных платформ.

4. Основанием для проведения Банком России внеплановой проверки деятельности оператора инвестиционной платформы является:

1) поданная в Банк России жалоба на действия (бездействие) оператора инвестиционной платформы, нарушающие требования настоящего Федерального закона, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

2) неисполнение в установленный срок оператором инвестиционной платформы предписания Банка России об устранении выявленных нарушений требований настоящего Федерального закона, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

Статья 15. Реестр операторов инвестиционных платформ

1. Банк России осуществляет ведение реестра операторов инвестиционных платформ и размещает его на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Сведения, содержащиеся в указанном реестре, являются открытыми и общедоступными.

2. Банк России принимает решение о внесении сведений о заявителе в реестр операторов инвестиционных платформ на основании заявления и прилагаемых к нему документов, перечень и требования к которым установлены нормативным актом Банка России.

3. Банк России принимает решение о внесении или об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр операторов инвестиционных платформ в течение одного месяца со дня получения заявления и прилагаемых к нему документов.

5. Основанием для отказа во внесении сведений о заявителе в реестр операторов инвестиционных платформ является:

1) непредставление или представление не в полном объеме в Банк России документов и сведений, предусмотренных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России;

2) представление документов и сведений, содержащих недостоверную информацию;

3) несоответствие заявителя, лиц, имеющих право прямо или косвенно (через подконтрольных им лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал заявителя, лиц,

входящих в органы управления заявителя, требованиям, установленным настоящим Федеральным законом.

6. Основаниями для исключения оператора инвестиционной платформы из реестра операторов инвестиционных платформ являются:

1) заявление оператора инвестиционной платформы о прекращении осуществления деятельности по организации розничного финансирования (краудфандинга);

2) неоднократное неисполнение предписаний Банка России об устранении нарушений требований настоящего Федерального закона и (или) нормативных актов Банка России;

3) ликвидация или прекращение деятельности оператора инвестиционной платформы в результате реорганизации, за исключением реорганизации в форме преобразования в хозяйственное общество.

7. Решение Банка России об отказе во включении сведений о заявителе в реестр операторов инвестиционных платформ и об исключении сведений об операторе инвестиционной платформы из указанного реестра может быть обжаловано в суд в течение трех месяцев со дня принятия соответствующего решения.

Глава 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 16. **О внесении изменений в Федеральный закон «О рекламе»**

Статью 28 Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 12, ст. 1232; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695) дополнить частями 52 и 53 следующего содержания:

«52. Реклама услуг, оказываемых оператором инвестиционной платформы, должна содержать:

1) адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором осуществляется раскрытие информации оператором инвестиционной платформы;

2) следующее указание: «Предлагаемые к заключению посредством инвестиционной платформы договоры являются высокорискованными и могут привести к потере внесенных денежных средств в полном объеме. До совершения сделок следует ознакомиться с рисками, с которыми они связаны.

53. Не допускается реклама инвестиционной платформы, участниками которой могут быть только лица, являющиеся квалифицированными инвесторами.

Не допускается реклама условий инвестирования в инвестиционные проекты, которое осуществляется посредством инвестиционной платформы.».

Статья 17. О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях»

Внести в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2007, № 31, ст. 4011; 2011, № 15, ст. 2038; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7067; 2013, № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 1, ст. 29; № 27, ст. 3945; 2016, № 27, ст. 4164) следующие изменения:

1) в пункте 4 статьи 3 после слов «организация, являющаяся заимодавцем (кредитором) по договору займа (кредита),» дополнить словами «оператор инвестиционной платформы,»;

2) в части 3.1 статьи 5 после слов «микрофинансовые организации и кредитные кооперативы» дополнить словами «, операторы инвестиционной платформы».

Статья 18. О внесении изменений в Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»

Абзац второй статьи 2 Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1096; 2004, № 35, ст. 3607; 2006, № 6, ст. 636; 2010, № 30, ст. 4015; 2011, № 30, ст. 4596; 2013, № 52, ст. 6961; 2016, № 27, ст. 4302) после слов «законодательством Российской Федерации о страховании,» дополнить словами « на отношения, связанные с вложениями инвестиций посредством инвестиционных платформ в соответствии с Федеральным законом «Об альтернативных способах привлечения инвестиций (краудфандинге),».

Статья 19. О внесении изменений в Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»

Пункт 2 статьи 15 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; 2007, № 43, ст. 5084; 2008, № 30, ст. 3615, 3616; 2009, № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6441; 2010, № 28, ст. 3553; 2011, № 27, ст. 3880; № 50, ст. 7343; 2013, № 27, ст. 3436, 3477; № 30, ст. 4071; № 52, ст. 6961; 2015, № 27, ст. 3947; 2016, № 1, ст. 28; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4198; 2017,

№ 31, ст. 4756; № 49, ст. 7328) после слов «(далее - микрофинансовые организации предпринимательского финансирования),» дополнить словами «операторы инвестиционных платформ, сведения о которых включены в реестр операторов инвестиционных платформ,».

Статья 20. О внесении изменений в Федеральный закон «О хозяйственных партнерствах»

Внести в Федеральный закон от 3 декабря 2011 года № 380-ФЗ «О хозяйственных партнерствах» (Собрание законодательства Российской Федерации 2011, № 49, ст. 7058; 2013, № 30, ст. 4084) следующие изменения:

1) часть 7 статьи 2 изложить в следующей редакции:

«7. Партнерство вправе создавать коммерческие и некоммерческие организации на территории Российской Федерации и за ее пределами, являться участником ассоциаций (союзов).»;

2) в части 3 статьи 4 слово «пятидесяти» заменить словами «ста пятидесяти».

Статья 21. Переходные положения

1. Осуществление деятельности по организации розничного финансирования (краудфандинга) после дня вступления в силу настоящего Федерального закона допускается только при условии включения организации, намеренной осуществлять такую деятельность, в реестр операторов инвестиционных платформ в соответствии с настоящим Федеральным законом.

2. Требования пункта 1 настоящей статьи не распространяются на организации, осуществляющие деятельность по организации розничного финансирования (краудфандинга) на день вступления в силу настоящего

Федерального закона. Указанные организации должны быть включены в реестр операторов инвестиционных платформ в соответствии с настоящим Федеральным законом или прекратить осуществление такой деятельности до истечения одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

Статья 22. Вступление в силу настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации