



101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. **НСФР-0211-469**

от **20.08.2020**

**Директору Департамента  
финансового мониторинга  
и валютного контроля  
Банка России  
Ясинскому И.В.**

*Об операциях по номинальным счетам  
операторов инвестиционных платформ,  
открытых в иностранной валюте*

**Уважаемый Илья Владимирович!**

В Национальный совет финансового рынка обращаются кредитные организации по вопросам применения норм валютного законодательства Российской Федерации в отношении номинальных счетов, открытых операторам инвестиционных платформ в соответствии с Федеральным законом от 25.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 259-ФЗ) (далее – номинальный счет).

В части 1 статьи 14 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон № 173-ФЗ) предусмотрено, что резиденты вправе без ограничений открывать в уполномоченных банках банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте, если иное не установлено Законом № 173-ФЗ.

В этой связи кредитные организации наделены правом открывать клиентам номинальные счета в иностранной валюте, которые согласно статье 860.1 ГК РФ являются специальными банковскими счетами, открываемыми владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу – бенефициару.

В соответствии с частью 8 статьи 13 Закона № 259-ФЗ инвестирование с использованием инвестиционной платформы 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 инвестирования, перечисляются на банковский счет лица, привлекающего инвестиции, в порядке и срок, которые предусмотрены правилами инвестиционной платформы.

В части 10 статьи 13 Закона № 259-ФЗ предусмотрен ограниченный круг операций, которые могут совершаться по указанию оператора инвестиционной платформы по номинальному счету, открытому ему для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций.

Так, по номинальному счету оператора могут совершаться только следующие операции:

- 1) перечисление денежных средств инвесторов на их банковские счета;
- 2) перечисление денежных средств инвесторов, принявших инвестиционное предложение, на банковские счета лиц, сделавших такое инвестиционное предложение;
- 3) перечисление предусмотренных правилами инвестиционной платформы сумм вознаграждения оператору инвестиционной платформы при перечислении иных денежных сумм в соответствии с настоящей частью.

Закон № 259-ФЗ регулирует отношения между оператором инвестиционной платформы, лицом, привлекающим инвестиции и инвестором.

В соответствии с пунктами 4, 5 и 7 части 1 статьи 3 Закона № 259-ФЗ инвестор – это физическое лицо (гражданин) или юридическое лицо, которым оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по содействию в инвестировании; лицо, привлекающее инвестиции – это юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, которым оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по привлечению инвестиций; оператор инвестиционной платформы – это хозяйственное общество, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций и включенное Банком России в реестр операторов инвестиционных платформ.

Согласно части 6 пункта 1 статьи 1 Закона № 173-ФЗ под резидентами понимаются физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации; физические лица, постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Таким образом, лицо, привлекающее инвестиции, и оператор инвестиционной платформы, исходя из определений соответствующих понятий, всегда являются резидентами в смысле Закона № 173-ФЗ, а инвестором может быть как резидент, так и нерезидент.

Согласно части 1 статьи 9 Закона № 173-ФЗ валютные операции между резидентами запрещены, за исключением случаев, прямо предусмотренных в статье 9 Закона № 173-ФЗ, перечень которых является исчерпывающим и не включающим операции по переводу денежных средств с номинального счета оператора инвестиционной платформы на счета лиц, привлекающих инвестиции в соответствии с Законом № 259-ФЗ.

В соответствии со статьей 6 Закона № 173-ФЗ валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, за исключением валютных операций купли-продажи иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

Таким образом, с номинального счета в иностранной валюте, открытого оператору инвестиционной платформы, являющемуся резидентом, без ограничений иностранная валюта может быть переведена только на счет инвестора – нерезидента.

В то же время, учитывая установленный Законом № 259-ФЗ механизм предоставления инвестором лицу, привлекающему инвестиции, иностранной валюты с использованием номинального счета, открытого в этих целях оператору инвестиционной платформы, привлечение инвестиций является валютной операцией в соответствии с пунктом 9 части 1 статьи 1 Закона № 173-ФЗ.

В целях обеспечения надлежащего соблюдения заинтересованными субъектами как норм Закона № 259-ФЗ, так и норм Закона № 173-ФЗ просим Вас разъяснить:

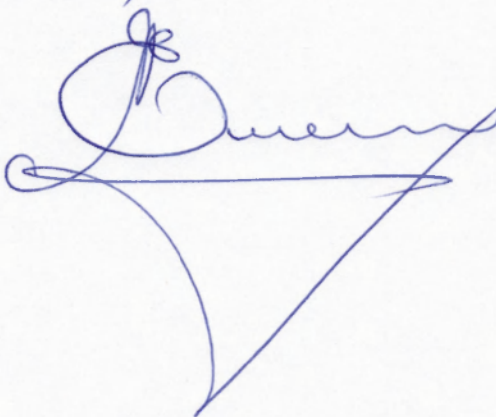
1) Вправе ли кредитная организация осуществлять перевод денежных средств в иностранной валюте с номинального счета оператора инвестиционной платформы по его поручению на банковский счет лица, привлекающего инвестиции?

2) Если нет, то какие действия следует предпринять кредитной организации и/или ее клиенту – оператору инвестиционной платформы в целях исполнения Закона № 259-ФЗ и соблюдения требований валютного законодательства в целях предоставления лицу, привлекающему инвестиции, средств инвестирования, поступивших на номинальный счет клиента в иностранной валюте?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

*С уважением,*

**Председатель**



**А.В. Емелин**