

Информационное письмо
Банка России от 18.11.2022
N ИН-018-34/133 "О
разработке внутренних
документов,
способствующих оценке и
мониторингу кредитного
риска лиц, привлекающих
инвестиции, и их
инвестиционных
предложений"

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО
ОТ 18 НОЯБРЯ 2022 Г. N ИН-018-34/133

О РАЗРАБОТКЕ
ВНУТРЕННИХ ДОКУМЕНТОВ, СПОСОБСТВУЮЩИХ ОЦЕНКЕ И МОНИТОРИНГУ
КРЕДИТНОГО РИСКА ЛИЦ, ПРИВЛЕКАЮЩИХ ИНВЕСТИЦИИ,
И ИХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРЕДЛОЖЕНИЙ

С целью повышения осведомленности инвесторов, лиц, привлекающих инвестиции (далее - ЛПИ), а также лиц, заинтересованных в получении оказываемых операторами инвестиционных платформ (далее - ОИП) услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций, Банк России рекомендует ОИП следующее.

1. Статьей 14 Закона N 259-ФЗ <1> установлен ряд требований к ЛПИ <2>. При этом правила инвестиционной платформы могут содержать и дополнительные требования к ЛПИ в соответствии с положениями пункта 3 части 2 статьи 4 и пункта 2 части 1 статьи 14 Закона N 259-ФЗ.

<1> [Федеральный закон от 02.08.2019 N 259-ФЗ](#) "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее - Закон N 259-ФЗ).

<2> В соответствии с положениями пункта 5 части 1 статьи 2 Закона N 259-ФЗ ЛПИ является юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, которым ОИП оказывает услуги по привлечению инвестиций.

В целях снижения риска оказания ОИП услуг по привлечению инвестиций лицам, которые не соответствуют требованиям статьи 14 Закона N 259-ФЗ и требованиям, установленным правилами инвестиционной платформы, Банк России рекомендует ОИП разработать и утвердить внутренний документ, регламентирующий порядок осуществления проверки соответствия ЛПИ и лиц, намеревающихся заключить с ОИП договор об оказании услуг по привлечению инвестиций (далее - Потенциальные ЛПИ), требованиям статьи 14 Закона N 259-ФЗ и правилам инвестиционной платформы (далее соответственно - Проверка, Порядок проверки), включающий в том числе перечень документов и информации, запрашиваемых у ЛПИ и Потенциальных ЛПИ в рамках осуществления Проверок, перечень иных источников информации, которые используются ОИП в рамках осуществления Проверок, сроки проведения таких Проверок, а также порядок информационного взаимодействия ОИП с ЛПИ

и Потенциальными ЛПИ в рамках осуществления Проверок.

2. В рамках анализа рынка привлечения инвестиций с использованием инвестиционных платформ Банком России выявлено, что значительная часть ОИП при взаимодействии с ЛПИ проводит анализ различных показателей, связанных с его деятельностью, например, финансового состояния, кредитной истории, срока осуществления, характера и масштаба деятельности (далее - Скоринг).

Банк России рекомендует ОИП в случае осуществления ими Скоринга разработать и утвердить внутренний документ, регламентирующий порядок проведения ОИП Скоринга (далее - Порядок Скоринга), содержащий перечень оцениваемых в рамках Скоринга показателей, сроки и порядок проведения Скоринга, правила определения результатов, полученных ОИП при проведении Скоринга, периодичность и порядок проведения процедуры пересмотра результатов Скоринга, а также порядок привлечения третьих лиц для проведения Скоринга (если такие лица привлекаются).

3. С учетом возможности присвоения ОИП рейтинга ЛПИ и (или) его инвестиционному предложению на основании пункта 6 части 4 и пункта 7 части 5 статьи 15 Закона N 259-ФЗ, а также с учетом того, что указанные рейтинги могут оказать существенное влияние на решение инвестора о принятии соответствующих инвестиционных предложений, Банк России рекомендует ОИП, которые осуществляют присвоение рейтинга ЛПИ и (или) его инвестиционным предложениям, разработать и утвердить внутренний документ, регламентирующий порядок присвоения соответствующих рейтингов (далее - Порядок Рейтингования), в том числе методологию присвоения рейтингов, перечень оцениваемых показателей, срок осуществления мероприятий по присвоению рейтинга, периодичность, основания и порядок проведения процедуры пересмотра рейтингов, порядок привлечения третьих лиц для содействия ОИП при присвоении рейтингов (если такие лица привлекаются).

Отдельно Банк России в целях исключения риска введения в заблуждение инвесторов рекомендует ОИП при формировании шкалы рейтингов избегать использования обозначений, схожих с рейтинговыми категориями, используемыми в международной рейтинговой шкале и (или) национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитных рейтинговых агентств <3>.

<3> Деятельность кредитных рейтинговых агентств регулируется [Федеральным законом от 13.07.2015 N 222-ФЗ](#) "О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (далее - Закон N 222-ФЗ).

4. В целях повышения качества взаимодействия между ОИП, ЛПИ и Потенциальными ЛПИ, а также исходя из наличия у инвесторов заинтересованности в получении информации о качестве проведения ОИП Проверок, процедуры Скоринга и присвоения рейтингов, Банк России рекомендует ОИП раскрывать на сайте ОИП в информационной-телекоммуникационной сети "Интернет", который используется для предоставления доступа к инвестиционной платформе (далее - Сайт), следующую информацию:

4.1. Перечень запрашиваемых у ЛПИ и Потенциальных ЛПИ документов и информации, а также порядок и сроки проведения ОИП Проверок, установленные Порядком проверки.

4.2. Порядок Скоринга (пункт 2 настоящего информационного письма) и Порядок Рейтингования (пункт 3 настоящего информационного письма), а также утратившие силу редакции указанных документов в течение трех лет с даты вступления в силу измененной редакции.

4.3. Описание используемой ОИП шкалы рейтингов, а также указание на то, что присваиваемый ОИП рейтинг не является кредитным рейтингом, который присваивают кредитные рейтинговые агентства, и порядок его присвоения не регулируется Законом N 222-ФЗ.

4.4. Информацию о порядке проведения третьими лицами Скоринга и (или) порядке оказания третьими лицами содействия ОИП при присвоении рейтингов (при наличии возможности раскрытия такой информации) в случае привлечения таких лиц, или указание на сайт в информационной-телекоммуникационной сети "Интернет" этих лиц, где указанная информация раскрывается.

5. Банк России рекомендует раскрывать указанную в пункте 4 настоящего письма информацию (далее - Информация) в хронологическом порядке с указанием даты ее раскрытия и периода актуальности на главной (начальной) странице Сайта или на иной странице Сайта, ссылка на которую содержится на главной (начальной) странице Сайта.

Доступ к Информации рекомендуется обеспечивать безвозмездно способом, обеспечивающим всем заинтересованным лицам, в том числе не являющимся инвесторами или ЛПИ, возможность круглосуточного (за исключением периодов проведения профилактических работ) ознакомления с ней. Также Банк России рекомендует не обуславливать возможность ознакомления с Информацией предоставлением заинтересованными лицами своих персональных данных и не использовать механизмы шифрования или защиты Информации, препятствующие ознакомлению с ней.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Заместитель Председателя Банка России
Ф.Г.ГАБУНИЯ

Версия #1

Журнал АО создал 18 ноября 2022 19:33:00

Журнал АО обновил 26 февраля 2024 15:26:19