

Запрос от 03.09.2020 № 295640

Различные инвесторы (физические лица - нерезиденты) после регистрации на платформе заключают в электронном виде с инвестиционной платформой (юридическим лицом резидентом, являющимся клиентом нашего Банка) договоры поручения, согласно которым платформа по поручению и за счет инвестора-нерезидента заключает договоры займа с заемщиками (юридическими лицами-резидентами). Затем инвестор-нерезидент перечисляет валюту Российской Федерации со своего банковского счета на номинальный счет платформы, открытый Банке. Платформа учитывает эти средства на виртуальном счете инвестора и после заключения договора займа с заемщиком, перечисляет средства инвестора-нерезидента в валюте Российской Федерации с номинального счета платформы на расчетный счет заемщика. Денежные средства инвесторов-нерезидентов при этой схеме в доверительное управление платформе не передаются.

После того, как Лицо, привлекающее с помощью платформы инвестиции в форме займа (юридическое лицо-резидент заемщик), заключит с инвестором-нерезидентом (бенефициаром номинального счета) Договор инвестирования (по содержанию - договор займа между резидентом и нерезидентом на определенный срок под определенные проценты), владелец номинального счета перечисляет средства с номинального счета на банковский счет заемщика. Но по правилам платформы Договор инвестирования считается заключенным между заемщиком и инвестором-нерезидентом с момента перечисления средств с номинального счета платформы на банковский счет заемщика.

При наступлении срока возврата займа или выплаты процентов по нему, заемщик перечисляет средства в валюте Российской Федерации на номинальный счет Платформы, а та в свою очередь, отражает поступившие в пользу нерезидента-инвестора средства на отдельном счете аналитического учета платформы. Далее платформа перечисляет с номинального счета средства на банковский счет инвестора-нерезидента. Средства могут не перечисляться платформой на банковский счет нерезидента-инвестора, а остаться на

номинальном счете по распоряжению инвестора платформе и быть повторно использованы для инвестирования этим нерезидентом по новым заявкам заемщиков.

Просим пояснить:

1) Поскольку основанием для зачисления валюты Российской Федерации на номинальный счет платформы является заключенный ей Договор с нерезидентом по содействию в инвестировании, то есть договор оказания услуг резидентом нерезиденту, требуется ли платформе представлять такой договор в уполномоченный банк для постановки его на учет, если сумма средств, перечисляемых нерезидентом на номинальный счет для последующего перечисления в форме займа Лицу, привлекающему инвестиции, превысит 3 млн. рублей и выплата вознаграждения нерезидентом резиденту за услуги по данному договору не предусмотрена?

2) Должен ли заемщик поставить на учет, согласно требованиям пункта 4.1 Инструкции № 181-И¹, договор инвестирования, заключенный между ним и инвестором-нерезидентом, если сумма займа превышает 3 млн. рублей, с учетом того, что в схеме расчета через номинальный счет фактически средства по нему поступают от Платформы-резидента и из расчетного документа может быть не видно участие в расчетах нерезидента?

3) Должен ли уполномоченный банк присвоить такой операции код вида операции из перечня, указанного в Приложении 1 к Инструкции № 181-И?

4) Подлежит ли включению в базу данных по операциям такое зачисление валюты Российской Федерации от нерезидента на номинальный счет резидента?

5) Должен ли расчетный документ в валюте Российской Федерации по перечислению средств с банковского счета нерезидента на номинальный счет платформы-резидента содержать в начале строки «Назначение платежа» символы {VOкод вида операции}? Если да, то какой код операции для такой

¹ Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

операции предусмотрен?

6) Является ли валютной операцией возврат с номинального счета платформы - резидента средств инвестора-нерезидента, не использованных для инвестирования? Подлежит ли включению в базу данных по операциям согласно пункту 3.1. Инструкции № 181-И и с каким кодом операции?

7) Подлежит ли включению уполномоченным банком, обслуживающим номинальный счет, в базу данных по операциям операция по списанию валюты Российской Федерации, принадлежащей бенефициару-нерезиденту, с номинального счета резидента в пользу заемщика? Если да, то какой кода валютной операции необходимо указывать?

8) Подлежит ли включению уполномоченным банком, обслуживающим номинальный счет, в базу данных по операциям зачисление валюты Российской Федерации на номинальный счет платформы от заемщика-резидента в пользу инвестора – нерезидента/ перечисление средств в валюте Российской Федерации с номинального счета платформы на банковский счет инвестора- нерезидента? Если да, то с каким кодом операции?

9) Вправе ли уполномоченный банк открыть номинальный счет в иностранной валюте?

10) Открывается ли одновременно с номинальным счетом в иностранной валюте транзитный валютный счет Платформы?

11) Возможно ли проведение расчетов в иностранной валюте при описанной выше схеме инвестирования, если известно, что инвестор - нерезидент? Как должны осуществляться расчеты - со счета инвестора на транзитный валютный счет Платформы, с него на текущий валютный счет Платформы, а потом на номинальный валютный счет Платформы?

12) Будет ли нарушением статьи 9 Федерального закона № 173-ФЗ² списание иностранной валюты с накопительного счета Платформы-резидента на валютный счет резидента-заемщика в качестве займа (и обратно при возврате займа и выплате процентов), если уполномоченному банку известно, что

² Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

изначально это средства нерезидента-инвестора?

13) Какие меры необходимо принять Банку к Платформе, а также какие ограничения могут применяться к режиму работы номинального счета, в случае непредоставления платформой Банку идентификационных данных по инвестору-нерезиденту?

14) Вправе ли Банк на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ³ отказать в выполнении распоряжения Платформы о совершении операции по переводу денежных средств инвестора-нерезидента в адрес заёмщика (предоставление займа), а также по переводу денежных средств заёмщика в адрес инвестора-нерезидента (возврат займа и процентов по нему), в случае непредоставления Платформой Банку идентификационных сведений данного инвестора-нерезидента, являющегося выгодоприобретателем Платформы для целей Федерального закона № 115-ФЗ?

15) Есть ли у Банка обязанность по обновлению данных об инвесторах-нерезидентах (выгодоприобретателях Платформы в целях Федерального закона № 115-ФЗ) в случае, если денежные средства инвестора уже переведены на счет заемщика и не находятся на номинальном счете клиента?

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».