

Вносится сенаторами Российской Федерации
Н.А.Журавлевым, А.Д.Артамоновым,
М.М.Ульбашевым, А.В.Шендерюком-Жидковым,
А.Г.Шейкиным, К.К.Долговым
депутатами Государственной Думы
А.Г.Аксаковым, О.В.Савченко,
А.Н.Свистуновым, А.В.Терентьевым

Проект

№ 447146-8

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений в Закон Российской Федерации
от 19 июня 1992 г. № 3085-1 «О потребительской кооперации
(потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации»
и в Федеральный закон от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав
и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»**

Статья 1

В абзаце восьмом статьи 5 Закона Российской Федерации от 19 июня 1992 г. № 3085-1 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, № 30, ст. 1788; «Собрание законодательства Российской Федерации», 30.04.2012, № 18, ст. 2129) слова «и других лиц» – исключить.

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 08.03.1999, N 10, ст. 1163, «Российская газета», N 46, 11.03.1999) следующие изменения:

1) наименование дополнить словами: «и ограничениях привлечения инвестиций физических лиц»;

2) в статье 1:

после слова «являются» дополнить словами «, в том числе»;

после слов «(далее – инвесторы),» дополнить словами: «установление ограничений, связанных с привлечением инвестиций физических лиц»;

3) в статье 2:

пункт 1 дополнить абзацем третьим следующего содержания: «ограничения, связанные с привлечением инвестиций физических лиц»;

абзацы третий – пятый считать соответственно абзацами четвертым – шестым;

пункт 2 дополнить словами: «, за исключением случаев, предусмотренных статьей 5¹ настоящего Федерального закона»;

4) Дополнить статьей 5¹ следующего содержания:

«Статья 5¹. Ограничения, связанные с привлечением инвестиций физических лиц

1. Привлечение инвестиций физических лиц путем публичной оферты либо путем предложения делать оферту, направленного неопределенному кругу лиц, допускается только посредством встречного предоставления физическим лицам ценных бумаг, предусмотренных Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и (или) Федеральным законом «Об инвестиционных фондах» и (или) Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах», либо если право лиц на привлечение инвестиций физических лиц предусмотрено федеральными законами.

2. Оказание услуг по привлечению инвестиций физических лиц, осуществляемого путем публичной оферты либо путем предложения делать оферту, направленного неопределенному кругу лиц, допускается только кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями в соответствии с федеральными законами, регулирующими их деятельность, эмитентами в связи с размещением эмиссионных ценных бумаг таких эмитентов,

а также лицами, уполномоченными действовать от имени и (или) в интересах указанных лиц.

3. Ограничения, предусмотренные настоящей статьей, не применяются к отношениям, связанным с привлечением инвестиций кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, выпуском и обращением цифровых финансовых активов в соответствии с Федеральным законом от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», совершением сделок с использованием финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом от 20 июля 2020 г. № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», привлечением инвестиций с использованием инвестиционных платформ в соответствии с Федеральным законом от 2 августа 2019 г. № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

4. Нарушение установленных настоящей статьей ограничений, связанных с привлечением инвестиций физических лиц и оказанием услуг по привлечению инвестиций указанных лиц, влечет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. Под инвестированием для целей настоящей статьи понимается вложение денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, в том числе имущественных прав и иных прав, имеющих денежную оценку, а также осуществление иных практических действий в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта.

Под оказанием услуг по привлечению инвестиций физических лиц для целей настоящей статьи понимается совершение действий в интересах лица, привлекающего инвестиции, направленных на привлечение этим лицом инвестиций физических лиц.».

Статья 3

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

Президент
Российской Федерации



A collection of approximately ten handwritten signatures in black ink, scattered across the lower half of the page. The signatures vary in style, with some being highly stylized and others more legible. They appear to be signatures of various officials or members of a committee, likely related to the signing of the law mentioned in the text above.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации от 19 июня 1992 г. № 3085-1 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» и в Федеральный закон от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»

Законопроектом предлагается внести изменения в статью 5 Закона Российской Федерации от 19 июня 1992 г. № 3085-1 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации», направленные на исключение возможности потребительских обществ привлекать заемные средства от других лиц, кроме пайщиков.

Также законопроектом предлагается внести изменения в Федеральный закон от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», устанавливающие, в частности, условия для привлечения инвестиций физических лиц, а также условия для оказания услуг по привлечению инвестиций указанных лиц. Законопроектом, в частности, предусматривается возможность публичного привлечения инвестиций физических лиц только посредством встречного предоставления физическим лицам ценных бумаг, предусмотренных Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и (или) Федеральным законом «Об инвестиционных фондах» и (или) Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах», либо если право лиц на привлечение инвестиций физических лиц предусмотрено федеральными законами. При этом устанавливается круг лиц (в частности, кредитные организации, некредитные организации, эмитенты) которые могут оказывать услуги по публичному привлечению инвестиций физических лиц.

Необходимость своевременного принятия указанного законопроекта обусловлена тем, что в настоящее время на территории Российской Федерации происходит активизация деятельности организаций по привлечению денежных средств или иного имущества физических лиц, при котором выплата дохода и (или) предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных физических лиц и (или) юридических лиц при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, в объемах, сопоставимых с объемами

привлеченных денежных средств и (или) иного имущества (далее – финансовые пирамиды).

Деятельность финансовых пирамид оказывает негативное влияние на российский финансовый рынок, может повлечь потерю денежных средств значительной части населения, а также подрывает доверие граждан к финансовым инструментам и имеет негативный социально-экономический эффект.

За период с января 2018 года по ноябрь 2022 года в Банк России поступило более 6 000 обращений граждан с жалобами на деятельность компаний с признаками финансовой пирамиды, а с учетом коллективных жалоб, в которых содержится информация о массовых потерях граждан, количество пострадавших составило более 8 тыс. человек. Ущерб, понесенный ими, согласно данным обращениям, составляет более 4,5 млрд руб. По данным официальной статистики правоохранительных органов ущерб от деятельности финансовых пирамид составил в 2018-2019 году 10,8 млрд руб. Согласно экспертной оценке специалистов Банка России потенциальный ущерб от деятельности финансовых пирамид может составлять десятки миллиардов рублей (оценочно 35-37 млрд рублей), количество потенциальных пострадавших – более 100 тысяч человек. При этом приводимые цифры не являются исчерпывающими.

Одновременно необходимо отметить, что прослеживается тенденция к росту числа финансовых пирамид, создающихся без образования юридического лица и существующих в форме так называемых «интернет-проектов», которые обладают совокупностью следующих признаков:

- деятельность осуществляется исключительно в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет);
- отсутствуют представительства (офисы) как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами;
- связь с представителем «интернет-проекта» возможна исключительно посредством сети Интернет или телефона;
- отсутствует возможность установить идентификационные данные организатора деятельности «интернет-проекта».

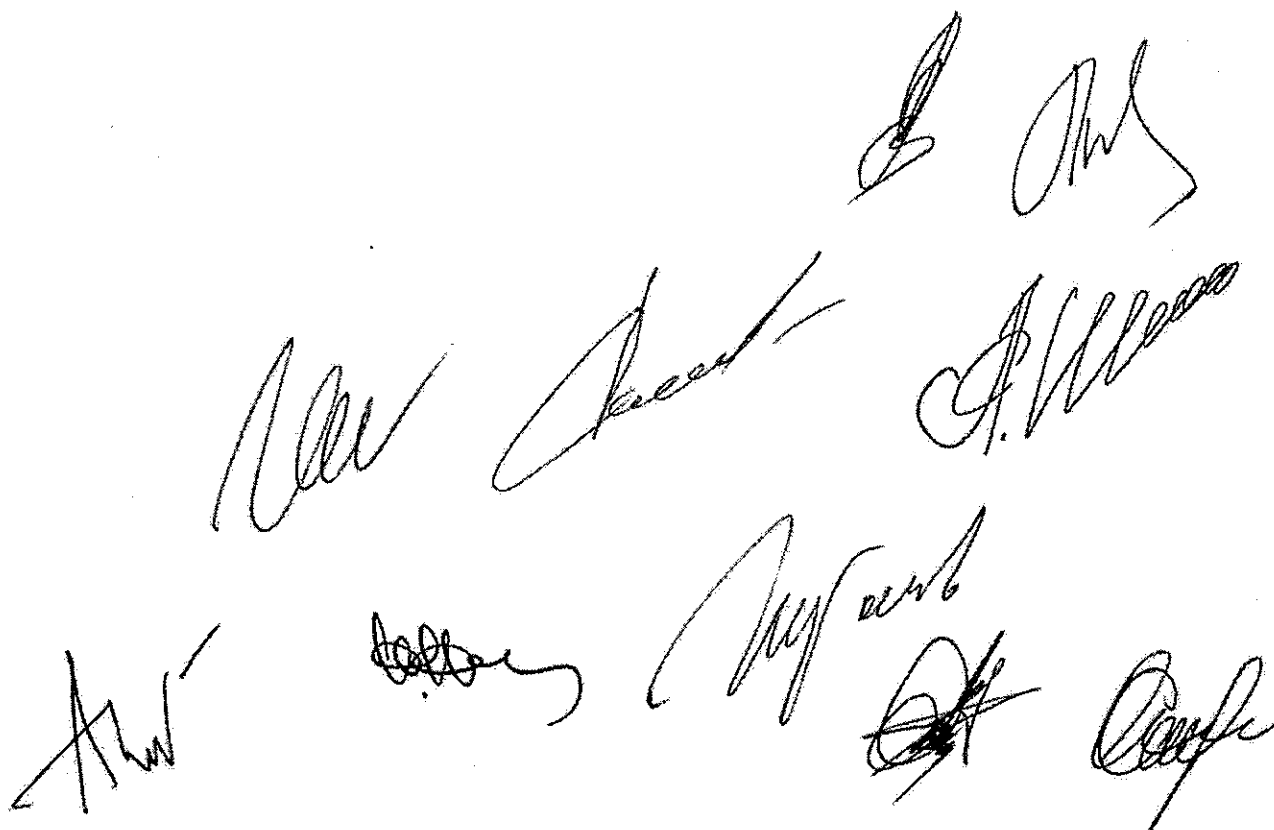
Также значительное количество финансовых пирамид осуществляют свою деятельность в статусе потребительских обществ, реализуя установленное законодательством Российской Федерации право привлекать денежные средства не только пайщиков, но и иных лиц.

Всего за 2015-2022 годы Банком России зафиксирована деятельность около 3500 организаций и интернет-проектов, имеющих признаки финансовой пирамиды. При этом в 2015 году Банком России выявлено 200 финансовых

пирамид, в 2016 – 180, в 2017 – 137, 2018 – 168, 2019 – 237, 2020 – 222, за 2021 год – 871, за 9 месяцев 2022 года – 1481.

В настоящее время отсутствие статуса финансовой организации не является ограничением для осуществления деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества граждан. Кроме того, действующее законодательство Российской Федерации не содержит условий, при соблюдении которых является допустимым привлечение инвестиций физических лиц и оказание услуг по привлечению инвестиций указанных лиц.

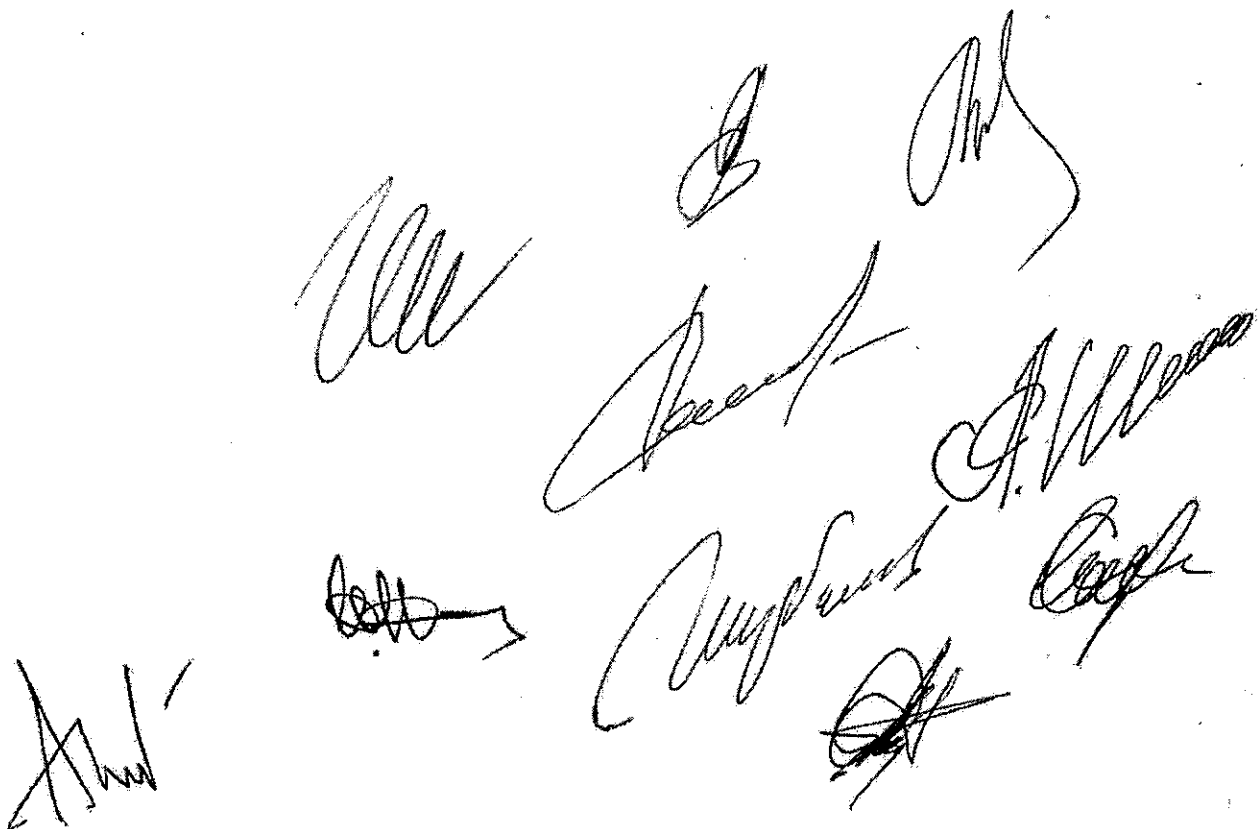
Таким образом, противодействие деятельности финансовых пирамид не может быть достаточно эффективным ввиду отсутствия законодательных ограничений на привлечение денежных средств и (или) иного имущества граждан.

The bottom half of the page contains several handwritten signatures and initials in black ink. There are approximately ten distinct marks, some appearing to be full names and others as initials or abbreviations, arranged in a loose, non-linear pattern.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона
«О внесении изменений в Закон Российской Федерации
от 19 июня 1992 г. № 3085-1 «О потребительской кооперации
(потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации»
и в Федеральный закон от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав
и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»

Реализация Федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации от 19 июня 1992 г. № 3085-1 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» и в Федеральный закон от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» не приведет к увеличению расходов федерального бюджета.



A collection of approximately ten handwritten signatures in black ink, arranged in a loose, non-linear pattern across the lower half of the page. The signatures vary in style, with some being highly stylized and others more legible. They appear to be official signatures of individuals involved in the document's approval or review.

ПЕРЕЧЕНЬ

актов федерального законодательства, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации от 19 июня 1992 г. № 3085-1 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» и в Федеральный закон от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации от 19 июня 1992 г. № 3085-1 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» и в Федеральный закон от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» не потребует принятия, изменения, приостановления или признания утратившими силу актов федерального законодательства.



Handwritten signatures and initials in black ink, scattered across the lower half of the page. The signatures are stylized and vary in size and orientation, including a large signature at the top center, a smaller one to its right, and several others below and to the left.