

ЭКСПЕРИМЕНТ ПО УСТАНОВЛЕНИЮ
СПЕЦИАЛЬНОГО ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ
ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПО ПАРТНЕРСКОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ В РОССИИ

Департамент стратегического развития финансового рынка

Декабрь 2023 год





Закон об эксперименте по партнерскому финансированию*



01.09.2023 вступил в силу **федеральный закон** от 04.08.2023 № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – **ФЗ о ПФ**)



Территория проведения эксперимента

- Республика Башкортостан (4,1 млн. жителей)
- Республика Дагестан (3,2 млн. жителей)
- Республика Татарстан (4 млн. жителей)
- Чеченская Республика (1,5 млн. жителей)



Цели эксперимента по партнерскому финансированию



определение **эффективности** специального регулирования для оказания финансовых услуг на территории проведения эксперимента и оценка **целесообразности** его имплементации в законодательство Российской Федерации



подготовка **предложений** о внесении изменений в законодательство Российской Федерации в части создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию



Срок проведения эксперимента

Эксперимент проводится в течение двух лет,
с **1 сентября 2023 года** по **1 сентября 2025 года**



Участником эксперимента может стать **юридическое лицо**, которое является **резидентом Российской Федерации** и **местом нахождения** этого юридического лица и (или) его филиала является **территория проведения эксперимента**. Если КО имеет **внутреннее структурное подразделение** на территории проведения эксперимента, то она тоже **может стать его участником**.

Кредитная организация

Некредитная
финансовая
организация*

Автономная
некоммерческая
организация

Потребительский
кооператив

Общественно полезный
фонд

Хозяйственное
общество или
товарищество

* Осуществляющая виды деятельности, указанные в Федеральном законе от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».



Требования к участнику эксперимента и деятельности по партнерскому финансированию

1

Запрет финансирования производства табачной и алкогольной продукции, оружия, боеприпасов, торговли такими товарами, а также игорного бизнеса при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию

2

Не допускается внесение в уставный (складочный, паевой) капитал **заемных средств и находящегося в залоге имущества**

3

Не допускается оплата уставного (складочного, паевого) капитала участника эксперимента при его увеличении путем **зачета требований к участнику эксперимента**, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме

4

Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (долей в уставном капитале) участника эксперимента, **не может превышать 20 % цены размещения** акций (долей в уставном капитале) участника эксперимента

Не КО или НФО:



минимальный размер собственных средств (чистых активов): с 1 сентября 2023 года – 10 миллионов рублей; с 1 января 2024 года – 15 миллионов рублей



соответствие **ЕИО и собственников** требованиям к **квалификации и (или) деловой репутации** (по аналогии с требованиями к микрокредитным компаниям)

Все участники эксперимента:



должны соблюдать требования Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – ФЗ № 115-ФЗ)



должны представлять сведения в БКИ по части сделок (операций), определенных ФЗ о ПФ



* Не планируется введение на период эксперимента специальных пруденциального регулирования и требований к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в отношении кредитных организаций, включенных в реестр участников эксперимента (целесообразность введения такого регулирования будет проработана позднее с учетом результатов эксперимента).



Сделки (операции), которые могут осуществлять участники эксперимента (статья 2 ФЗ о ПФ)*:



привлечение денежных средств и (или) иного имущества физических и юридических лиц **в форме займа**, путем **размещения облигаций, приема имущества в доверительное управление и (или) приема вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал** участника эксперимента



предоставление денежных средств **в форме займа** физическим и юридическим лицам



финансирование физических и юридических лиц путем **купли-продажи товаров** (в том числе недвижимого имущества) **на условиях рассрочки** (отсрочки) **оплаты** товаров с взиманием вознаграждения за предоставление рассрочки (отсрочки) оплаты товаров



финансирование физических и юридических лиц путем предоставления имущества по **договору финансовой аренды** (лизинга), **внесения вклада (пая) в уставный** (складочный, паевой) **капитал** юридических лиц, осуществление совместной деятельности по **договору простого товарищества, инвестиционного товарищества**



выдача поручительств за третьих лиц

* В зарубежных странах, использующих исламские финансовые институты, данные сделки могут определяться как **кард (текущие счета, банковские карты и т.д.), сукук, мудароба, мушарака, мурабаха, мусавама, иджара, кафаля**.

Участники эксперимента при совершении сделок (операций) при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию **не вправе устанавливать вознаграждение, выраженное в виде процентной ставки**



Заключение участником эксперимента, **являющимся КО или НФО**, договоров купли-продажи товаров (в том числе недвижимого имущества) на условиях рассрочки **не является нарушением ограничений, установленных в отношении торговой деятельности** специальным законодательством о таких организациях



Участники эксперимента вправе:



совмещать деятельность по партнерскому финансированию с осуществлением иных видов деятельности при условии *соблюдения требований ФЗ о ПФ*, в том числе в части ведения **раздельного бухгалтерского учета**, а также иных законов



Участники эксперимента не вправе:



указывать в договоре с клиентом **вознаграждение, выраженное в виде ставки процентов**



допускается указывать вознаграждение в виде переменной величины, значение которой изменяется в зависимости от результатов совершения сделок (операций)



отказывать клиентам в оказании услуг по **признакам социальной, расовой, национальной, языковой или религиозной принадлежности**



Для внесения сведений о юридическом лице, намеревающемся стать участником эксперимента (далее – заявитель), в реестр участников эксперимента необходимо представить в Банк России заявление*

КО или НФО

Только заявление

Иные заявители

Заявление + документы

- ✓ Устав
- ✓ Документ, содержащий расчет собственных средств (капитала), на расчетную дату
- ✓ Бухгалтерский баланс на расчетную дату
- ✓ Документ о наличии на расчетную дату счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств и (или) драгоценных металлов на счетах, вкладах (депозитах), и (или) выписки по вкладам (депозитам)

- ✓ Выданные на расчетную дату **выписки по счетам депо**, на которых учитываются ценные бумаги заявителя, и (или) **выписки из реестров владельцев ценных бумаг по лицевым счетам владельца ценных бумаг**, открытым заявителю в таких реестрах, и (или) **иные документы, подтверждающие право собственности на ценные бумаги**
- ✓ Документы, подтверждающие право собственности заявителя на недвижимое имущество, а также отчет об оценке указанного имущества, составленный оценщиком

* В соответствии с пунктом 3 Указания Банка России от 11.08.2023 № 6503-У «О ведении Банком России реестра участников эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию».



Документы, представляемые для внесения сведений в реестр (продолжение, в отношении заявителей, не являющихся КО и НФО)

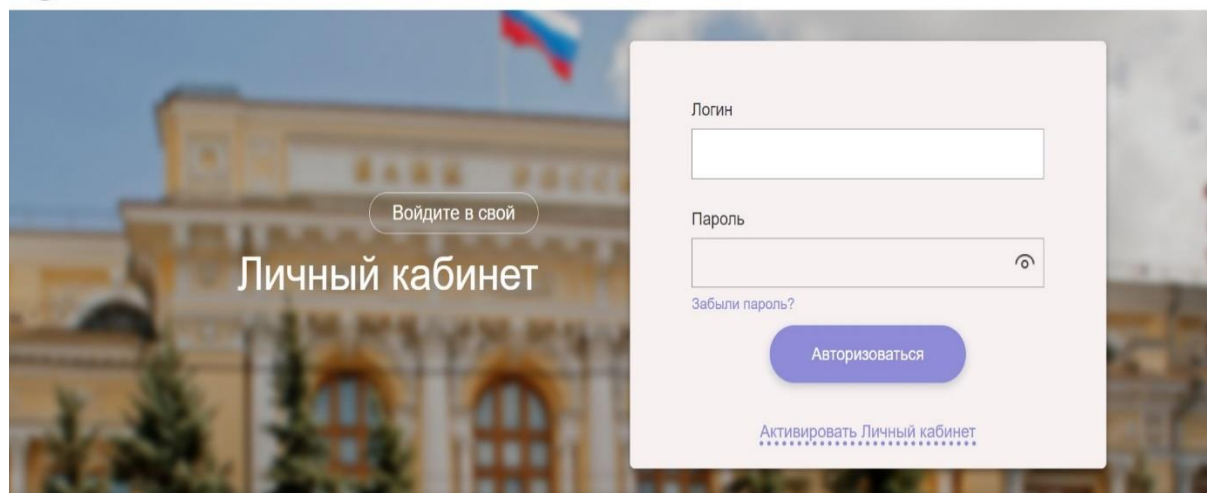
- ✓ **Документ заявителя, составленный в произвольной форме, об активах, принимаемых к расчету размера собственных средств (стоимости чистых активов) заявителя, включающий сведения, предусмотренные подпунктом 4.2.6 пункта 4 Указания № 6503-У**
- ✓ **Документ, содержащий сведения об акционерах (участниках) заявителя, владеющих более 10 процентами акций (долей) заявителя, акционерах (участниках) заявителя, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) заявителя и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) заявителя (далее – акционеры (участники) заявителя), а также о лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) заявителя, составленный с учетом требований подпунктов 4.3.1 и 4.3.2 пункта 4 Указания № 6503-У**
- ✓ **Документы, указанные в абзацах втором и третьем пункта 4.1 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П (в отношении акционеров (участников) заявителя и лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) заявителя)**
- ✓ **Документы в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя:**
 - решение о назначении (об избрании);
 - анкета, содержащая сведения, предусмотренные подпунктом 4.5.2 пункта 4 Указания № 6503-У (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к Указанию № 6503-У);
 - документ, удостоверяющий личность;
 - документы об образовании;
 - документы, содержащие сведения о трудовой деятельности, включая трудовую деятельность по совместительству, в течение 5 лет (у работодателя, являющегося КО, НФО) и 3 лет (у работодателя, не являющегося КО, НФО), предшествовавших дате представления в Банк России заявления заявителя (в случае отсутствия в полном объеме сведений о трудовой деятельности, содержащихся в информационных ресурсах Фонда);
 - документы, указанные в абзацах восьмом и девятом пункта 3.1 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П (в отношении иностранного гражданина или лица без гражданства).



Заявитель, являющийся КО или НФО, должен направить в Банк России **заявление посредством личного кабинета**, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (далее – личный кабинет)*

PDF

Заявление и документы, направленные **посредством личного кабинета**, должны быть представлены **в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью** заявителя или иного уполномоченного лица, **в виде файлов с расширением *.pdf.**



Заявитель, **не являющийся КО или НФО**, направляет заявление и прилагаемые к нему документы через личный кабинет или **при отсутствии у такого заявителя доступа к личному кабинету, - на бумажном носителе** заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (иным регистрируемым почтовым отправлением)**

Заявление и прилагаемые к нему документы, составленные на бумажном носителе, должны соответствовать требованиям подпунктов 6.1-6.3 пункта 6 Указания № 6503-У



Государственная пошлина за внесение сведений в реестр с заявителей не взимается

* Порядок направления заявления и документов посредством личного кабинета определен в пунктах 5, 7 Указания № 6503-У.

** Порядок направления заявления и документов на бумажном носителе определен пунктами 5, 6 Указания № 6503-У.



Порядок рассмотрения представленных документов





Отказ во внесении сведений в реестр



Банк России **отказывает во внесении сведений в реестр** участников эксперимента **при наличии хотя бы одного из следующих оснований:**

1. Несоответствие представленных документов
2. Представление неполного комплекта документов либо недостоверной информации
3. Исключение сведений о юридическом лице из реестра участников эксперимента по одному из оснований, предусмотренных частью 1 и пунктами 1 и 2 части 2 статьи 7 ФЗ о ПФ
4. Несоответствие установленным ФЗ о ПФ и нормативными актами Банка России требованиям:
 - ☐ юридического лица;
 - ☐ ЕИО юридического лица, не являющегося КО, НФО;
 - ☐ акционера (участника) юридического лица, не являющегося КО, НФО;
 - ☐ лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) юридического лица, не являющегося КО, НФО;
 - ☐ ЕИО акционера (участника) или лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника)
5. Нахождение юридического лица, ЕИО такого лица и (или) акционера (участника) в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения о причастности к экстремисткой деятельности



Отказ не препятствует **повторной подаче** соискателем документов



Требования к органам управления участника эксперимента

ЕИО участника эксперимента, не являющегося КО или НФО, должен соответствовать требованиям, предъявляемым к лицу, осуществляющему функции ЕИО микрокредитной компании (часть 1 и пункт 1 части 2 статьи 4.1-1 Федерального закона от 02.07.2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»)



ОСОБЕННОСТЬ: лицо, имеющее опыт руководства не менее двух лет юридическим лицом, намеревающимся приобрести статус участника эксперимента, признается в целях ФЗ о ПФ соответствующим квалификационным требованиям в части опыта руководства.



ЕИО участника эксперимента, не являющегося КО или НФО, должен соответствовать указанным требованиям **в течение всего периода** осуществления функций по указанной должности

Требования к акционерам (участникам) участника эксперимента

- Акционеры (участники) участника эксперимента, не являющегося КО или НФО, владеющие более 10% акций (долей) участника эксперимента или владеющие 10 и менее процентами акций (долей) участника эксперимента, но входящие в состав группы лиц, владеющей более 10%;
- Контролеры таких акционеров (участников);
- ЕИО акционеров (участников) участника эксперимента и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников).



не могут являться лицами, указанными в пунктах 2, 3, 5 и 6 части 1 статьи 4.3 ФЗ № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»



В случае несоответствия указанных лиц **требованиям ФЗ о ПФ Банк России вправе исключить сведения о юридическом лице из реестра участников эксперимента**



Обособление имущества

В случае, если участником эксперимента осуществляется **иная деятельность**, не связанная с партнерским финансированием, имущество, привлеченное и размещенное участником эксперимента, **обособляется от иного имущества**, привлекаемого и размещаемого участником эксперимента в рамках осуществления иной деятельности, а также от имущества участника эксперимента (часть 1 статьи 3 ФЗ о ПФ).

Особенности бухгалтерского учета имущества для участников эксперимента, являющихся КО и НФО*

1. При отражении на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета, возникших при осуществлении участником эксперимента деятельности по партнерскому финансированию, применяется **план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения** для НФО и КО с учетом особенностей, установленных Указаниями № 6504-У и № 6505-У.
2. В целях **ведения раздельного учета** на счетах бухгалтерского учета открываются **отдельные лицевые счета**. Способ обозначения применения лицевых счетов в рамках осуществления деятельности по партнерскому финансированию утверждается в учетной политике участника эксперимента.
3. При формировании в бухгалтерском учете информации об объектах бухгалтерского учета, возникших при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, **не применяется метод эффективной процентной ставки** в значении, определенном приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и пунктом 9 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

* Для НФО применяется Указание Банка России от 14.08.2023 № 6504-У «Об особенностях бухгалтерского учета для участников эксперимента, являющихся некредитными финансовыми организациями, в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию и порядка составления участниками эксперимента бухгалтерской (финансовой) отчетности при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию для некредитных финансовых организаций».

Для КО применяется Указание Банка России от 14.08.2023 № 6505-У «Об особенностях бухгалтерского учета для участников эксперимента, являющихся кредитными организациями, в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию».

Для участников эксперимента, не являющихся КО и НФО, особенности бухгалтерского учета устанавливаются Минфином России.



Контроль (надзор) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения **в отношении участников эксперимента осуществляется Банком России.**

Участники эксперимента, **являющиеся КО и НФО**

обязаны соблюдать **ФЗ № 115-ФЗ** и принятые в соответствии с ним **нормативные правовые акты Российской Федерации и нормативные акты Банка России** (статья 5 ФЗ № 115-ФЗ)



В случае **нарушения** соответствующих требований
Банк России вправе

исключить участника эксперимента из реестра

применить **иные меры**, предусмотренные действующим законодательством

Участники эксперимента, **не являющиеся КО и НФО**

обязаны соблюдать **ФЗ № 115-ФЗ** в **усеченном объеме по аналогии с адвокатами и нотариусами** (статья 7.1 ФЗ № 115-ФЗ), а также **представлять по запросу Росфинмониторинга информацию** о совершаемых сделках (операциях), об их характере и целях



требовать устранения выявленных **нарушений**

взыскать **штраф в размере до 1 процента** размера **собственных средств** (чистых активов) участника эксперимента

ограничить совершение отдельных сделок (операций) участника

взыскать **штраф в размере до 5 процентов** размера **собственных средств** (чистых активов) участника эксперимента (в случае неисполнения предписания Банка России об устранении нарушений ФЗ № 115-ФЗ)

исключить участника эксперимента из реестра



В целях обеспечения защиты интересов потребителей и для соответствия стандартам раскрытия информации **участник эксперимента не позднее 3 рабочих дней** со дня получения решения Банка России о включении в реестр **обязан раскрыть на главной странице своего официального сайта** в сети «Интернет», **личного кабинета клиента** на сайте участника эксперимента, **мобильного приложения участника эксперимента** (при наличии), **а также в местах обслуживания клиентов**, следующую информацию*:



- полное наименование (полное фирменное наименование) и сокращенное наименование (сокращенное фирменное наименование) (при наличии);
- ОГРН;
- адрес участника, указанный в ЕГРЮЛ, адреса обособленных подразделений, адрес электронной почты, номер телефона, адрес сайта, информацию о регистрационном номере записи юридического лица в реестре участников эксперимента;
- информацию о том, что Банк России осуществляет регулирование деятельности участников эксперимента, а также контроль и надзор за ними;
- способы и адреса для направления обращений (жалоб) клиентов участнику эксперимента, а также в Банк России;
- информацию о том, что денежные средства, привлеченные участником эксперимента для осуществления сделок (операций) в рамках ФЗ о ПФ, не подлежат страхованию в соответствии со статьями 5 и 51 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»

! Также не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения информации **о наличии предписания Банка России об ограничении деятельности участника эксперимента, такая информация размещается участником эксперимента** с указанием даты, перечня ограничений и срока, на который они введены (при наличии) (для участника эксперимента, не являющегося КО или НФО)

Информация участником эксперимента должна быть раскрыта **на русском языке четким, хорошо читаемым шрифтом**.

В случае изменения ранее раскрытой информации, обновления должны быть сделаны не позднее трех рабочих дней, следующих за днем ее изменения.

* Указанные обязанности возникают с момента вступления в силу Указания Банка России от 05.09.2023 № 6517-У «О порядке информирования клиентов участника эксперимента об осуществляемой им деятельности по партнерскому финансированию, о перечне информации, подлежащей раскрытию в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте участника эксперимента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также о порядке и сроках раскрытия такой информации» (в настоящее время находится на регистрации в Минюсте России).



Полномочия Банка России

1



Ведет реестр участников эксперимента, определяет порядок его ведения, включения и исключения участников из реестра

4



Получает необходимую информацию от участников эксперимента об их деятельности, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность

2



Регулирует деятельность участников эксперимента, а также контроль и надзор за ними

5



Устанавливает порядок информирования клиентов участника эксперимента об осуществляемой им деятельности, требования к составлению и представлению отчетности участника эксперимента в Банк России в форме отчетности / опросника или анкеты

3



Устанавливает требования к отдельному учету привлеченного в рамках эксперимента имущества, а также имущества по другим видам деятельности и собственного имущества участника

6



Осуществляет иные полномочия, предусмотренные ФЗ о ПФ





Правовая база регулирования и надзора за деятельностью участника эксперимента*

1. Федеральный закон от 04.08.2023 № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
2. Указание Банка России от 11.08.2023 № 6503-У «О ведении Банком России реестра участников эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию» (зарегистрировано в Минюсте России 01.09.2023, № 75086).
3. Указание Банка России от 14.08.2023 № 6504-У «Об особенностях бухгалтерского учета для участников эксперимента, являющихся некредитными финансовыми организациями, в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию и порядка составления участниками эксперимента бухгалтерской (финансовой) отчетности при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию для некредитных финансовых организаций» (зарегистрировано в Минюсте России 24.08.2023, № 74951).
4. Указание Банка России от 14.08.2023 № 6505-У «Об особенностях бухгалтерского учета для участников эксперимента, являющихся кредитными организациями, в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию» (зарегистрировано в Минюсте России 24.08.2023, № 74952).
5. Указание Банка России от 05.09.2023 № 6517-У «О порядке информирования клиентов участника эксперимента об осуществляемой им деятельности по партнерскому финансированию, о перечне информации, подлежащей раскрытию в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте участника эксперимента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (зарегистрировано в Минюсте России 14.12.2023, № 76403).
6. Указание Банка России от 07.09.2023 № 6521-У «О порядке и сроках исключения Банком России сведений о юридическом лице из реестра участников эксперимента в случае подачи соответствующего заявления участником эксперимента» (зарегистрировано в Минюсте России 08.12.2023, № 76331).
7. Указание Банка России от 02.11.2023 № 6593-У «О порядке определения и критериях существенности недостоверных отчетных данных отдельных участников эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации» (в настоящее время находится на доработке в целях устранения замечаний Минюста России).

* Перечень актов и их статус приведен на 30.12.2023.



Банк России

БЛАГОДАРИМ ЗА ВНИМАНИЕ

По вопросам включения и исключения из реестра участников эксперимента, Вы можете обращаться к:

- **Бикбулатов Вадим Радикович**, начальник отдела, Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (bikbulatovvr@cbr.ru, +7-917-365-34-77)
- **Гавричева Наталия Олеговна**, советник экономического, Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (gno@cbr.ru, +7-495-771-90-75)

По иным вопросам, возникающим в связи с проведением эксперимента по партнерскому финансированию, Вы можете обращаться к:

- **Мазурова Юлия Анатольевна**, начальник отдела, Департамент стратегического развития финансового рынка (mazurova.yua@cbr.ru, 8-800-250-40-88, доб. 7-37-77)
- **Новиков Роман Витальевич**, заместитель директора Департамента микрофинансового рынка – начальник управления (novikovrv@cbr.ru, 8-800-250-40-88 доб. 7-40-11)