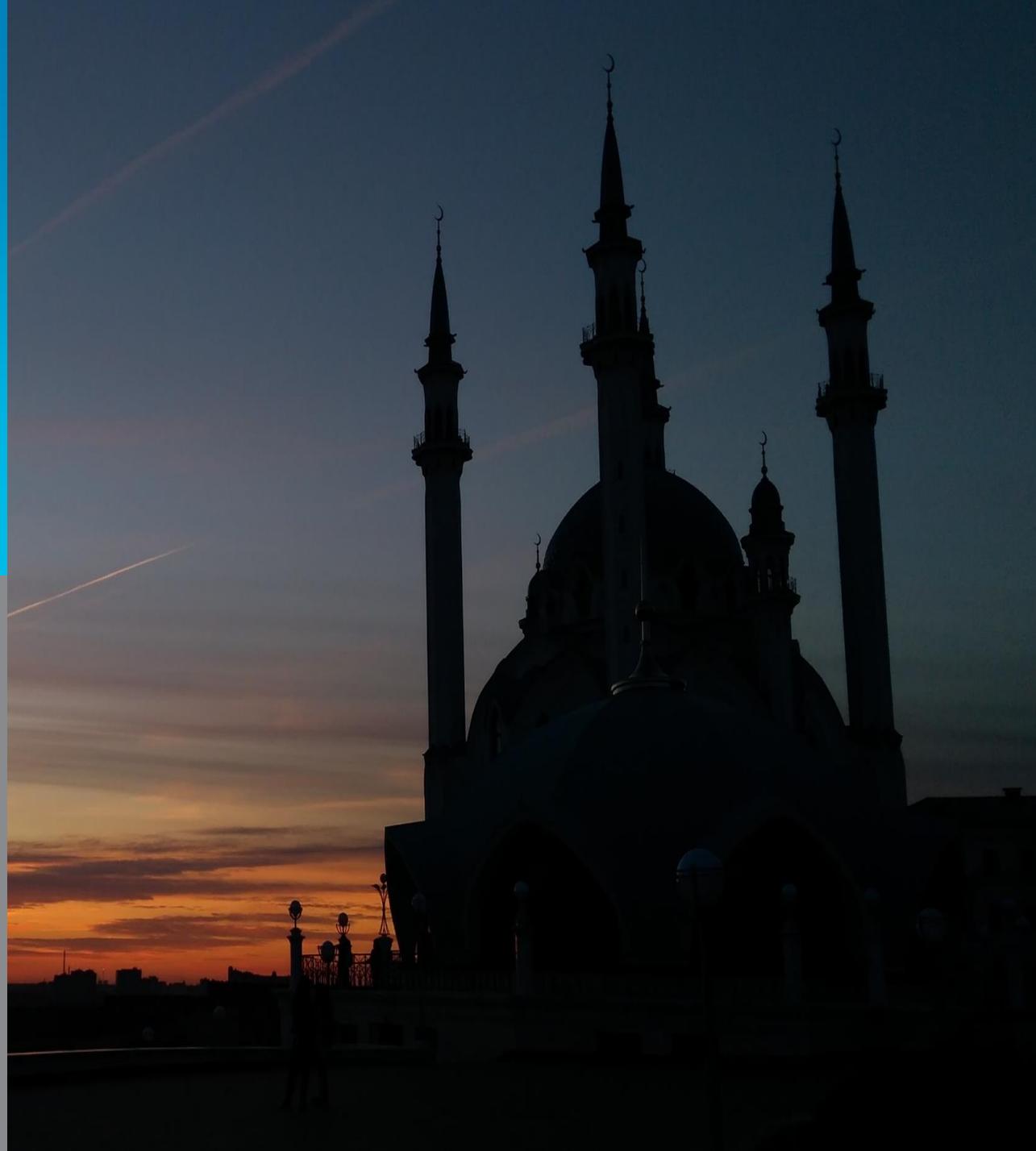




ПОЛУЧЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ
СТАТУСА УЧАСТНИКА ЭКСПЕРИМЕНТА
ПО УСТАНОВЛЕНИЮ СПЕЦИАЛЬНОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ В ЦЕЛЯХ СОЗДАНИЯ
НЕОБХОДИМЫХ УСЛОВИЙ ДЛЯ
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО
ПАРТНЕРСКОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ

2023 г.





В соответствии с Федеральным законом от 04.08.2023 № 417-ФЗ проводится эксперимент по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию (далее – эксперимент)

Цели эксперимента:

- ✓ определение эффективности специального регулирования;
- ✓ подготовка предложений по законодательному регулированию деятельности по партнерскому финансированию



Срок проведения эксперимента:

- ✓ с 1 сентября 2023 г. по 1 сентября 2025 г.



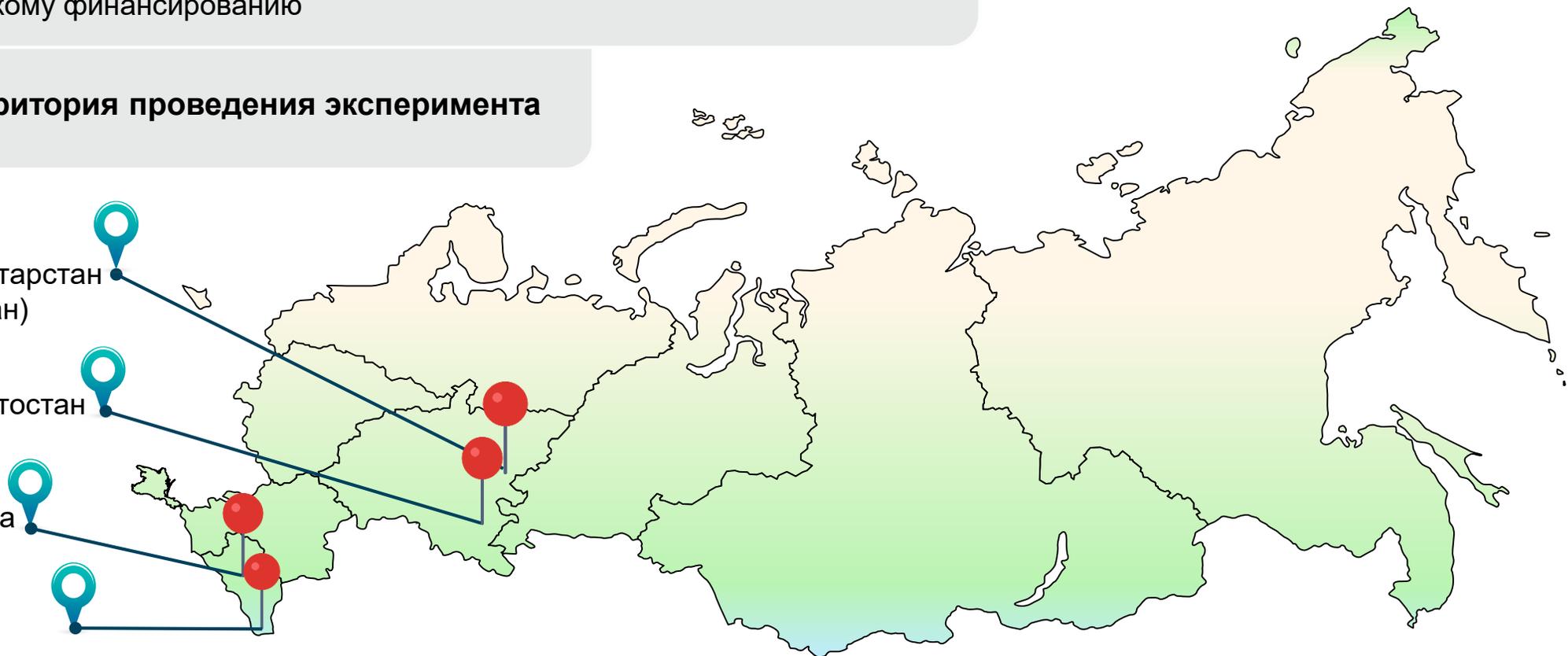
Территория проведения эксперимента

✓ Республика Татарстан
(Татарстан)

✓ Республика Башкортостан

✓ Чеченская Республика

✓ Республика Дагестан





Основные требования к участнику эксперимента (на этапе допуска):

В соответствии с частью 2 статьи 4 Федерального закона от 04.08.2023 № 417-ФЗ приобрести статус участника эксперимента вправе:

Кредитная организация

Потребительский
кооператив

Автономная
некоммерческая
организация

Хозяйственное
общество или
товарищество

Некредитная финансовая
организация

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

Общественно полезный
фонд



При этом указанные юридические лица должны являться **резидентами Российской Федерации** и **местом нахождения таких юридических лиц и (или) их филиалов должна являться территория проведения эксперимента** (указанное требование не применяется к кредитной организации, имеющей внутреннее структурное подразделение, открытое в соответствии с законодательством Российской Федерации на территории проведения эксперимента для осуществления деятельности по партнерскому финансированию).

В отношении лиц, **не являющихся КО и НФО**, также действуют следующие требования:

 минимальный размер собственных средств: с 1 сентября 2023 г. – 10 млн руб.; с 1 января 2024 г. – 15 млн руб.

 **ЕИО и собственники должны соответствовать** требованиям к квалификации и (или) деловой репутации



Лицо, имеющее опыт руководства соискателем не менее двух лет, признается в целях Федерального закона от 04.08.2023 № 417-ФЗ соответствующим квалификационным требованиям в части опыта руководства



Порядок рассмотрения представленных документов





В соответствии с пунктом 3 Указания Банка России от 11.08.2023 № 6503-У (далее – Указание) **для внесения сведений о юридическом лице, намеревающемся стать участником эксперимента (далее – заявитель), в реестр участников эксперимента необходимо представить** в Банк России **заявление**, содержащее информацию, предусмотренную пунктом 3 Указания.

! При подготовке заявления рекомендуется воспользоваться [шаблоном](#)

Заявитель, являющийся КО или НФО, представляет в Банк России только **заявление**

Заявитель, не являющийся КО или НФО, должен приложить к заявлению следующие документы:



заверенная копия устава



документ, содержащий расчет собственных средств (капитала), *на расчетную дату**



бухгалтерский баланс *на расчетную дату*



Документ, подтверждающий наличие *на расчетную дату* счетов, вкладов (депозитов) и (или) остатков 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 законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности



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**

*** Расчетная дата – дата не ранее 5 рабочих дней до даты представления в Банк России заявления**



Документы заявителя, не являющегося КО или НФО, прилагаемые к заявлению (продолжение)



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 в соответствии с пунктом 4.3 Указания



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)

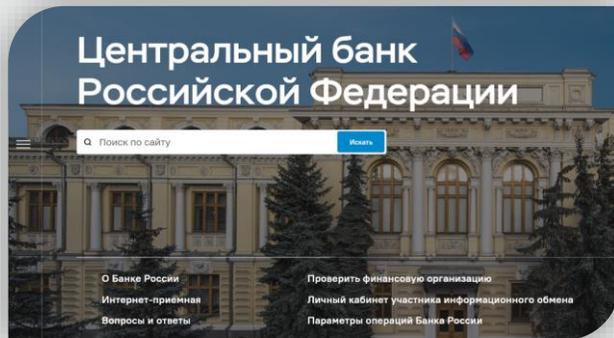


документы в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя:

- ◆ копия решения о назначении (об избрании)
- ◆ [анкета](#), содержащая сведения, предусмотренные подпунктом 4.5.2 пункта 4 Указания
- ◆ копия документа, удостоверяющего личность
- ◆ копия документа об образовании
- ◆ документ об опыте работы, подтверждающий соблюдение требований пункта 1 части 2 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», части 2 статьи 8 Федерального закона от 04.08.2023 № 417-ФЗ (в случае отсутствия в полном объеме основной информации о трудовой деятельности и трудовом стаже, сформированной работодателем в соответствии со статьей 66.1 ТК РФ и представленной в порядке, установленном законодательством РФ об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования, для хранения в информационных ресурсах Фонда пенсионного и социального страхования РФ (далее – сведения о трудовой деятельности, содержащиеся в информационных ресурсах Фонда)
- ◆ копии документов, содержащих 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)
- ◆ копии документов, указанных 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)



Заявление и прилагаемые к нему документы представляются одним из следующих способов (по выбору заявителя)



РЕКОМЕНДУЕМЫЙ СПОСОБ:

в форме электронных документов посредством личного кабинета (<https://portal5.cbr.ru>)

Телефон службы технической поддержки по работе Личного кабинета: 8 (800) 250-59-54
Адрес электронной почты службы технической поддержки: **espp@cbr.ru**



На бумажном носителе

заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (при отсутствии у заявителя доступа к Личному кабинету)

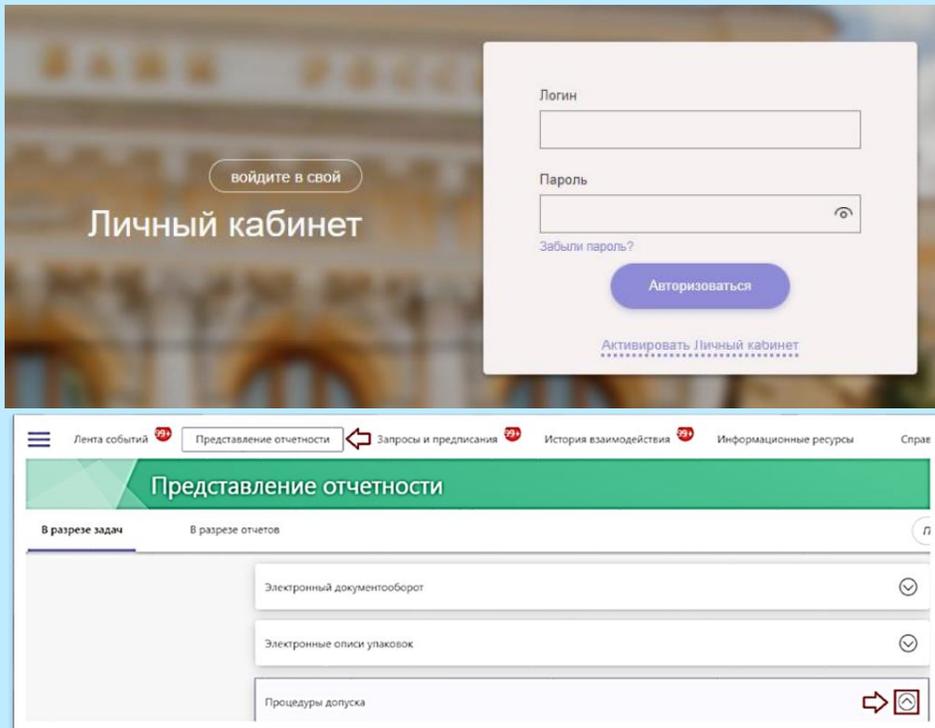
Требования к бумажному комплекту: документы должны быть заверены уполномоченным лицом и содержать слова «копия верна», дату заверения, подпись и фамилию, имя, отчество (при наличии) лица, заверившего копии документов.

Документы также представляются на электронном носителе информации (флеш-накопителе) в виде файлов с расширением *.pdf, содержащих электронные копии документов (для прилагаемых к заявлению документов)

Подготовка и направление в Банк России комплекта документов посредством Личного кабинета



Сервисы → [Личный кабинет участника информационного обмена](#)

**XLSX**

Заявление должно быть представлено в Банк России в виде файла, сформированного с использованием шаблона заявления, размещенного на сайте Банка России



Документы должны быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП) заявителя или иного лица, уполномоченного на подписание документов

PDF

Документы, прилагаемые к заявлению, должны быть представлены заявителем в Банк России в виде файлов с расширением *.pdf



Подготовка и направление в Банк России комплекта документов посредством Личного кабинета



Сервисы → [Личный кабинет участника информационного обмена](#)

Представление отчетности

обращение



Электронный документооборот



Ответ на запрос, предписание. Запрос в Банк России. Квитанции из ВП ЕПВВ

Прикрепить файл



Обращение (запрос) в Банк России



Загрузить XML

Передача ответного соо...

Отправить XBRL-CSV

Отправить XBRL в ПИС

Отправить XBRL



Все задачи/отчеты загружены



Одновременно с уведомлением о внесении сведений о юридическом лице в реестр участников эксперимента в адрес участника эксперимента направляется выписка из реестра

Форма выписки установлена в приложении к Указанию и содержит следующие сведения в отношении участника эксперимента:

- дата формирования выписки
- полное фирменное наименование
- дата внесения Банком России сведений о заявителе в реестр
- адрес участника эксперимента в пределах места нахождения, указанный в ЕГРЮЛ
- ОГРН
- ИНН
- адрес официального сайта (при наличии)
- номер телефона
- адрес электронной почты (при наличии)

форма

ВЫПИСКА
из реестра участников эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию

(дата формирования выписки) _____

полное наименование на русском языке (в отношении участника эксперимента, являющегося некоммерческой организацией), полное фирменное наименование на русском языке (в отношении участника эксперимента, являющегося коммерческой организацией) _____

1	Дата внесения Банком России сведений о юридическом лице в реестр участников эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию	
2	Дата внесения Банком России записи об исключении сведений о юридическом лице из реестра участников эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию (при наличии)	
3	Адрес в пределах места нахождения, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	
4	Основной государственный регистрационный номер	
5	Идентификационный номер налогоплательщика	
6	Адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии)	
7	Номер телефона	
8	Адрес электронной почты (при наличии)	



Основания для отказа во внесении сведений о юридическом лице в реестр участников эксперимента (статья 6 Федерального закона от 04.08.2023 № 417-ФЗ)

1. Несоответствие документов, представленных в Банк России установленным требованиям
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 Федерального закона от 04.08.2023 № 417-ФЗ
4. Несоответствие юридического лица, ЕИО, акционера (участника) установленным требованиям
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** заявления и документов для получения статуса участника эксперимента



Участник эксперимента, не являющийся КО и (или) НФО, обязан информировать Банк России об изменении сведений, содержащихся в реестре участников эксперимента, посредством представления в Банк России соответствующего заявления* в порядке и сроки, установленные пунктом 15 Указания

** с приложением электронной **копии устава** участника эксперимента в виде файла, имеющего **расширение .pdf**

При изменении **полного** и (или) **сокращенного** (при наличии) наименований (фирменных наименований) на русском языке
не позднее **3 рабочих дней** со дня внесения в ЕГРЮЛ сведений **

*** с приложением электронной **копии устава** участника эксперимента в виде файла, имеющего **расширение .pdf**

При изменении **адреса** участника эксперимента в пределах места нахождения, указанного в ЕГРЮЛ ***
не позднее **3 рабочих дней** со дня внесения в ЕГРЮЛ сведений

при изменении **номера телефона** участника эксперимента

не позднее **3 рабочих дней** со дня изменений

при изменении **адреса официального сайта** участника эксперимента в сети «Интернет»

не позднее **3 рабочих дней** со дня изменений

При изменении **адреса электронной почты** участника эксперимента

не позднее **3 рабочих дней** со дня изменений

*Заявление представляется в Банк России в произвольной форме.



Основные нормативные акты, которыми следует руководствоваться

Закон № 86-ФЗ

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Закон № 417-ФЗ

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 ...»

Указание № 6503-У

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»

Положение № 625-П

Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц ...»

Положение № 622-П

Положение Банка России от 26.12.2017 № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки - участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации ...»

Инструкция по работе с ЛК

[Электронный документооборот при обмене информацией при осуществлении процедур допуска. Инструкция по заполнению форм](#)

Навигатор по процедурам допуска

Деятельность → Допуск на финансовый рынок → Навигатор по процедурам допуска → Допуск иных субъектов финансового рынка → [Партнерское финансирование](#)



Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций

Управление допуска участников и специалистов финансового рынка

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Сайт: www.cbr.ru

E-mail: svc_dopusk@cbr.ru