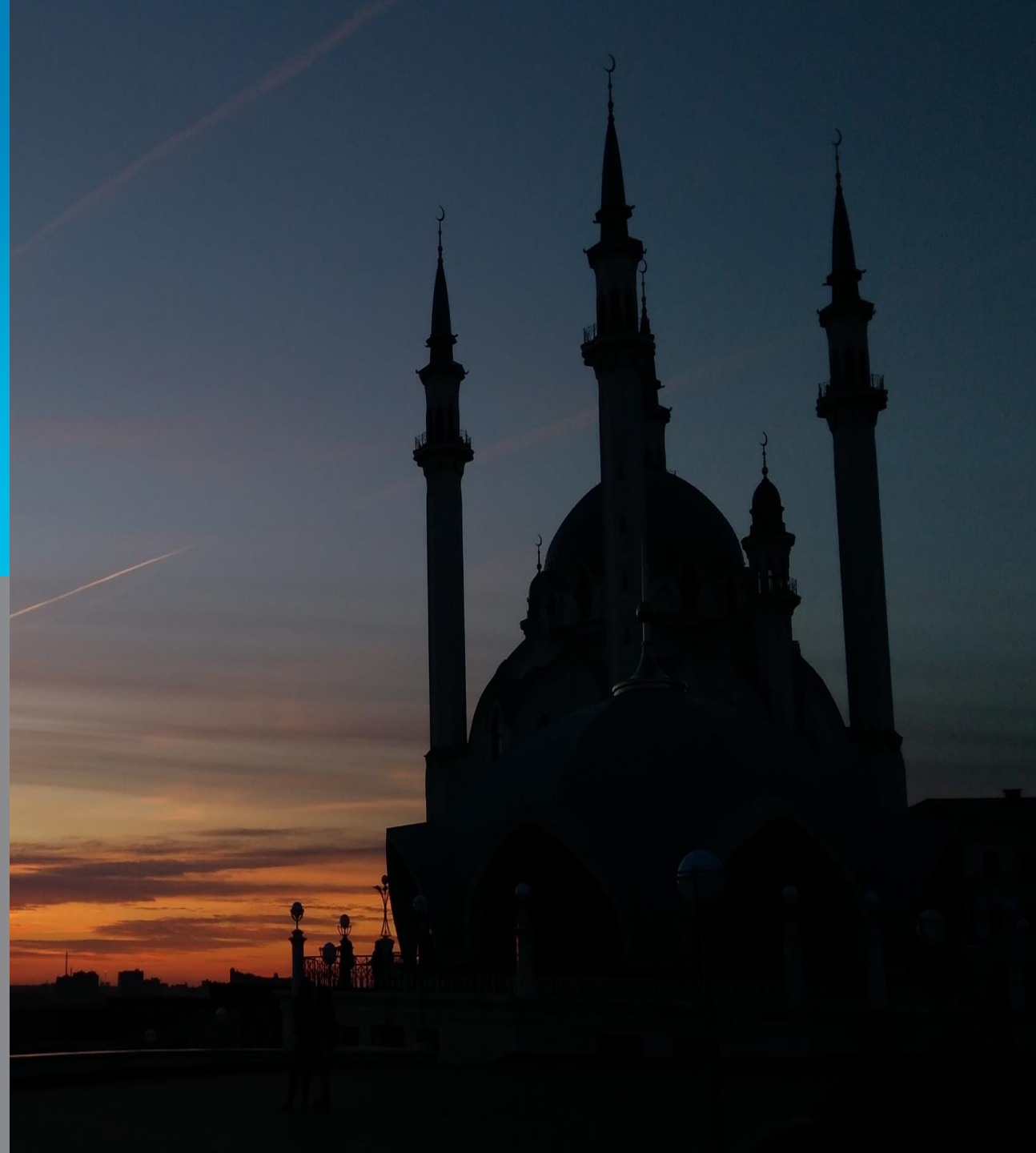




Банк России

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.



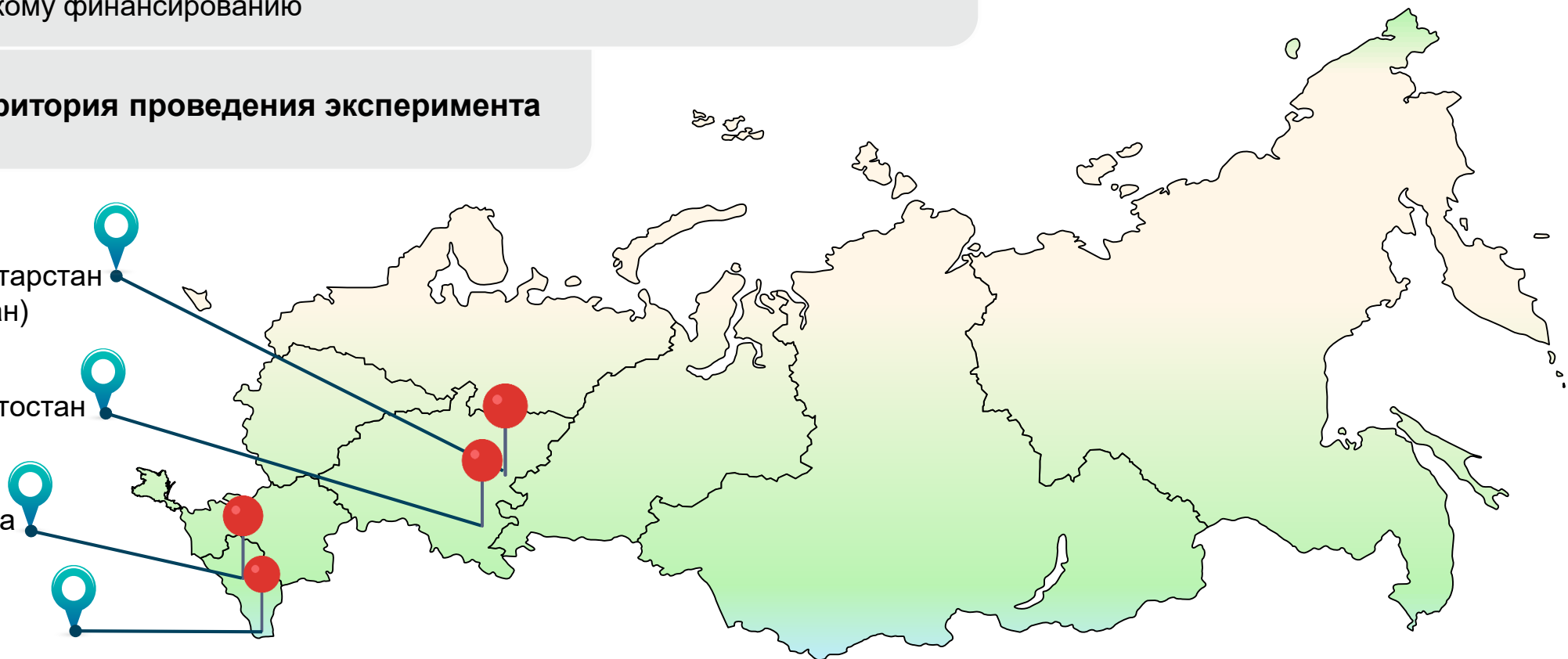
Территория проведения эксперимента

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

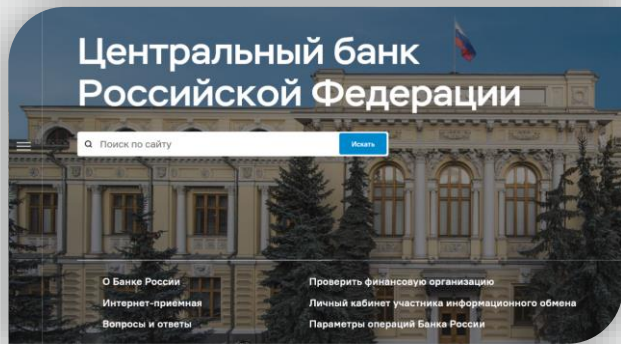


документы в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя:

- ◆ 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)

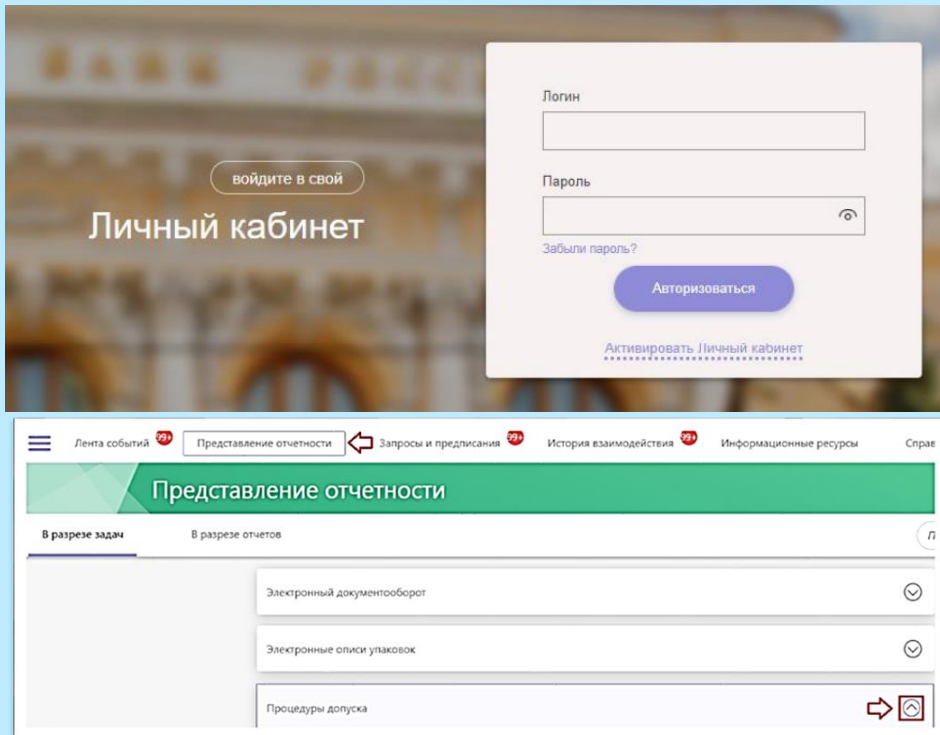
Требования к бумажному комплекту: документы должны быть заверены уполномоченным лицом и содержать слова «копия верна», дату заверения, подпись и фамилию, имя, отчество (при наличии) лица, заверившего копии документов.

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