

		отчетная дата в целях заполнения анкеты			
Наименование организации		отчетный период в целях заполнения анкеты			
ИНН					
Контактное лицо					
Номер телефона контактного лица					- поле обязательное к заполнению
Адрес электронной почты контактного лица					- заполняется при наличии соответствующей информации
Адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»					

Раздел I. Общие вопросы

1.1 Общая информация (заполняется при первичном направлении анкеты или при наличии изменений в данных)

Вопрос	Ответ	Комментарий
1.1.1 Дата начала осуществления деятельности по партнерскому финансированию		Указывается дата осуществления первой сделки по партнерскому финансированию, в том числе если деятельность осуществлялась до начала участия в эксперименте. Если деятельность по партнерскому финансированию не осуществляется, указывается "-".
1.1.2 В каких регионах Ваша организация осуществляет деятельность по партнерскому финансированию?		Перечисляются регионы осуществления деятельности через "; ". Если деятельность по партнерскому финансированию осуществляется с использованием сети "Интернет", указывается "онлайн".
1.1.3 Осуществляется ли Вашей организацией иная деятельность, не связанная с партнерским финансированием (да / нет)?		
1.1.4 Если ответ на предыдущий вопрос "да", то укажите, какую дополнительную деятельность осуществляет Ваша организация		
1.1.5 Взаимодействуете ли Вы с БКИ при реализации сделок (операций) партнерского финансирования (да / нет)?		Указывается «да» если организация предоставляет в бюро кредитных историй информацию о сделках (операциях), указанных в пунктах 2 - 4 части 1 статьи 2 Федерального закона № 417-ФЗ, в соответствии с требованиями, установленными частями 3.1 и 5 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ.
1.1.6 Если ответ на предыдущий вопрос "да", то укажите наименование БКИ, с которыми осуществляется взаимодействие, и заполните показатель 2.1.4 таблицы 2.1 раздела II "Финансовые показатели"		Наименование БКИ указывается в соответствии с данными государственного реестра бюро кредитных историй, публикуемого на сайте Банка России (cbr.ru).
1.1.7 Является ли Ваша организация участником банковской группы (да / нет)?		
1.1.8 Если ответ на предыдущий вопрос "да", то укажите статус участия в банковской группе		В качестве статуса участия в банковской группе указывается одно из значений: - ГКО БГ - головная кредитная организация БГ; - КУ БГ - консолидируемый участник БГ; - НУ БГ - неконсолидируемый участник БГ.
1.1.9 Если ответ на вопрос 1.1.7 "да", то укажите наименование головной кредитной организации банковской группы		

1.2. Соответствие стандартам (заполняется при первичном направлении анкеты или при наличии изменений в данных)

Вопрос		Ответ
1.2.1	Придерживается ли Ваша организация требований стандартов ААОIFI / IFSB (да / нет)?	
1.2.2	Если ответ на предыдущий вопрос "да", то укажите, требований каких стандартов (ААОIFI / IFSB / иное) придерживается Ваша организация	
1.2.3	Организован ли в Вашей организации процесс проведения проверки соответствия продуктов / услуг нормам Шариата (да / нет)?	
1.2.4	Если ответ на предыдущий вопрос "да", то опишите, каким образом организован процесс проведения проверки соответствия продуктов / услуг нормам Шариата на этапе их разработки (до начала реализации)?	
1.2.5	Привлекается ли внешний эксперт (эксперты) при проведении такой проверки (да / нет)?	
1.2.6	Если ответ на предыдущий вопрос "да", то укажите ФИО эксперта (экспертов) и наименование организации (организаций), которую данный эксперт представляет	
1.2.7	Если ответ на вопрос 1.2.5 "да", укажите уровень квалификации такого эксперта (экспертов) (например, образование, опыт работы)	
1.2.8	Если ответ на вопрос 1.2.5 "да", укажите сколько месяцев (в среднем) занимает процесс такой проверки по одному продукту / услуге?	
1.2.9	Если ответ на вопрос 1.2.5 "да", укажите стоимость услуг внешнего эксперта (экспертов) по подготовке заключения о соответствии продукта / услуги нормам	
1.2.10	Если ответ на вопрос 1.2.3 "да", то опишите, каким образом организован процесс проверки соблюдения норм Шариата на этапе реализации продуктов / услуг	

1.2.11	Привлекается ли внешний эксперт (эксперты) для оценки соответствия процесса реализации продуктов / услуг нормам Шариата (да / нет)?	
1.2.12	Если ответ на предыдущий вопрос "да", укажите ФИО эксперта (экспертов) и наименование организации (организаций), которую данный эксперт представляет	
1.2.13	Если ответ на вопрос 1.2.11 "да", укажите уровень квалификации такого эксперта (экспертов) (например, образование, опыт работы)	
1.2.14	Если ответ на вопрос 1.2.11 "да", укажите сколько месяцев (в среднем) занимает процесс такой проверки по одному продукту / услуге?	
1.2.15	Если ответ на вопрос 1.2.11 "да", укажите стоимость услуг внешнего эксперта по подготовке заключения о соответствии процесса реализации продукта / услуги нормам Шариата	
1.2.16	Присутствует ли в штате сотрудников Вашей организации лицо (лица), ответственное за контроль соблюдения соответствия продуктов / услуг и порядка их реализации нормам Шариата (да / нет)?	
1.2.17	Если ответ на предыдущий вопрос "да", укажите количество таких сотрудников	
1.2.18	Если ответ на вопрос 1.2.16 "да", укажите уровень квалификации такого эксперта (экспертов) (например, образование, опыт работы)	
1.2.19	Если ответ на вопрос 1.2.16 "да", опишите основные процедуры и сроки проведения такой проверки	
1.2.20	Если ответ на вопрос 1.2.16 "да", укажите тип проводимой проверки (сплошная / выборочная)	
1.2.21	Если ответ на предыдущий вопрос "выборочная", укажите, по какому принципу осуществляется отбор сделок, подлежащих проверке	
1.2.22	При наличии внутреннего и внешнего Шариатского контроля укажите каким образом между ними распределяются полномочия	
1.2.23	Укажите проблемные вопросы, связанные с процессом проведения проверки соответствия продуктов / услуг нормам Шариата	

1.3. Вопросы, связанные с участием в эксперименте (заполняется при первичном направлении)

Вопрос		Ответ
1.3.1	Укажите проблемные вопросы, связанные с подготовкой и участием в эксперименте (при наличии)	
1.3.2	Требуется ли, по Вашему мнению, внесение изменений в законодательные (нормативные) акты (да / нет)?	
1.3.3	Если ответ на предыдущий вопрос "да", то укажите, в какие законодательные (нормативные) акты требуется внести изменения, в какой части и почему	
1.3.4	Требуется ли, по Вашему мнению, внесение изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации (да / нет)?	
1.3.5	Если ответ на предыдущий вопрос "да", то укажите, какие изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации требуется внести и почему	
1.3.6	Есть ли у Вашей компании сложности со структурированием сделок, соответствующих шариату, по Гражданскому кодексу Российской Федерации (да / нет)?	
1.3.7	Если ответ на предыдущий вопрос "да", то укажите, какие возникают сложности со структурированием сделок, соответствующих шариату, по Гражданскому кодексу Российской Федерации	
1.3.8	Есть ли проблемы с организацией системы внутреннего контроля и осуществлением внутреннего контроля при партнерском финансировании (да / нет)?	
1.3.9	Если ответ на предыдущий вопрос "да", то укажите, в чем они заключаются и возможные предложения по их решению	

1.4. Сведения об аффилированных лицах организации (заполняется при первичном направлении анкеты или при наличии изменений в данных, не заполняется кредитными организациями)

№	Наименование (для юридического лица), Ф.И.О. (для физического лица)	Основание, в силу которого лицо признается аффилированным	Дата, с которой возникла аффилированность
1.4.1			
1.4.2			
1.4.3			
...			

1.5. Сведения о бизнес-модели организации (заполняется при первичном направлении анкеты или при наличии изменений в данных)

Опишите бизнес-модель организации в рамках деятельности по партнерскому финансированию

1.6. Сведения о стратегии развития организации (заполняется при первичном направлении анкеты или при наличии изменений в данных)

Опишите стратегию развития организации в рамках деятельности по партнерскому финансированию (планы по развитию продуктовой линейки (с указанием наименования продукта/услуги, их объема и срока реализации), привлечению новых источников фондирования, внедрению новых технологий для анализа кредитоспособности клиентов, открытие новых обособленных подразделений и т.д.)

Приложите к анкете копию стратегии развития / планов развития / иных аналогичных документов в случае ее документального утверждения.

1.7. Сведения о продуктовой линейке организации в рамках деятельности по размещению средств (заполняется на дату подготовки ответа)

№	Показатель	Фактически реализуемые					Планируемые к реализации		
		Продукт 1	Продукт 2	Продукт 3	Продукт 4	Продукт 5	Продукт 1	Продукт 2	Продукт 3
1.7.1	Наименование продукта (собственное наименование продукта организации)								
1.7.2	Тип контракта партнерского финансирования, к которому относится данный продукт (например, мурабаха, мудараба, мушарака, иджара и пр.)								
1.7.3	Описание продукта (общая характеристика, основные особенности, способ реализации, описание способа структурирования сделки, в т.ч. тип договора в соответствии с ГК РФ)								
1.7.4	Сегмент клиентов (юридические лица / физические лица / индивидуальные предприниматели / прочие)								
1.7.5	Если клиентами являются юридические лица, то опишите их основные направления деятельности (по ключевым сегментам клиентов, на которых приходится не менее 10% от объемов реализации соответствующего продукта)								
1.7.6	Каналы реализации продукта (онлайн, офлайн)								
1.7.7	Описание маркетинговых мероприятий, проводимых для привлечения клиентов								
1.7.8	Средний чек продукта, тыс. рублей								
1.7.9	Средний срок продукта, месяцев								
1.7.10	Каким образом формируется вознаграждение (наценка) по продукту								
1.7.11	Маржинальность продукта (стоимость для потребителя по отношению к стоимости товара (основного долга) - среднее значение по продукту в процентах годовых)								
1.7.12	Дополнительные услуги, которые сопутствуют реализации продукта (описание услуги, её стоимость)								
1.7.13	Способы обеспечения исполнения обязательств (поручительство / залог / созаемщики) (в случае использования залога, опишите, какое имущество принимается в залог)								
1.7.14	Риски, связанные с реализацией продукта								
1.7.15	Способы управления риском продукта								
1.7.16	Какие последствия следуют за нарушение условий договора (в т.ч. неустойка (штрафы, пени), ковенанты, односторонний отказ от договора и пр.)?								

1.8. Сведения о программах привлечения средств в рамках деятельности по партнерскому финансированию (заполняется на дату подготовки ответа)

№	Показатель	Фактически реализуемые					Планируемые к реализации		
		Программа 1	Программа 2	Программа 3	Программа 4	Программа 5	Программа 1	Программа 2	Программа 3
1.8.1	Наименование программы (собственное наименование продукта организации)								
1.8.2	Тип контракта партнерского финансирования, к которому относится данная программа (например, мударара, мушарака, вакаля и пр.)								
1.8.3	Описание программы (общая характеристика, особенности, описание способа структурирования сделки, в т.ч. тип договора в соответствии с ГК РФ)								
1.8.4	Описание маркетинговых мероприятий, проводимых для привлечения клиентов								
1.8.5	Сегмент клиентов (юридические лица / физические лица / индивидуальные предприниматели / прочие)								
1.8.6	Средний чек, тыс. рублей								
1.8.7	Средний срок, месяцев								
1.8.8	Доходность программы для инвестора (среднее значение в процентах годовых)								

1.9. Территориальное распределение деятельности (заполняется на отчетную дату)

№	Регион осуществления деятельности (если деятельность по партнерскому финансированию осуществляется с использованием сети "Интернет", указывается - "онлайн")	Объем партнерского финансирования, полученного в регионе осуществления деятельности от физических лиц за отчетный период, тыс. рублей	Объем партнерского финансирования, полученного в регионе осуществления деятельности от юридических лиц за отчетный период, тыс. рублей	Объем партнерского финансирования, полученного в регионе осуществления деятельности от кредитных организаций за отчетный период, тыс. рублей	Объем партнерского финансирования, предоставленного физическим лицам в регионе осуществления деятельности за отчетный период, тыс. рублей	Объем партнерского финансирования, предоставленного юридическим лицам в регионе осуществления деятельности за отчетный период, тыс. рублей
1.9.1	Наименование региона 1					
1.9.2	Наименование региона 2					
1.9.3	Наименование региона 3					
...						

Комментарий к заполнению таблицы 1.9: при наличии в строке 1.7.1 информации о фактически реализуемых продуктах и/или при наличии в строке 1.8.1 информации о фактически реализуемых программах привлечения должна быть информация в строке 1.9.1 (и последующих, если компания осуществляет деятельность в нескольких регионах).

Информация может отсутствовать, если в строке 2.1.8 и строке 2.4.4 указан "0". При наличии в строке 2.1.8 и/или строке 2.4.4 значения отличного от "0", строка 1.9.1 (и последующие, если компания осуществляет деятельность в нескольких регионах) должна быть заполнена.

Раздел II. Финансовые показатели												
2.1. Основные показатели деятельности участника эксперимента в разрезе направлений деятельности (в форме займа, купли-продажи товаров на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты, лизинга)												
№	Показатель	Предоставление денежных средств в форме займа		Финансирование путем купли-продажи товаров на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты товаров с взиманием вознаграждения за предоставление рассрочки (отсрочки) оплаты товаров (за исключением договоров, обязательства по которым обеспечены ипотекой)		Финансирование путем купли-продажи товаров на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты товаров с взиманием вознаграждения за предоставление рассрочки (отсрочки) оплаты товаров (по договорам, обязательства по которым обеспечены ипотекой)		Финансирование путем предоставления имущества (за исключением недвижимого) по договору финансовой аренды (лизинга)		Финансирование путем предоставления недвижимого имущества по договору финансовой аренды (лизинга)		Комментарий к заполнению
		Кред	Иное	Мурабаха	Иное	Мурабаха	Иное	Иджара	Иное	Иджара	Иное	
2.1.1	Сумма задолженности по основному долгу по договорам на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе заключенным со следующими субъектами:											Сумма строк 2.1.1.1+2.1.1.2+2.1.1.3 = значению строки 2.1.1. При наличии в строке 1.7.1 информации о фактически реализуемых продуктах, ожидается наличие значения, отличного от "0", в строке 2.1.1. Иначе необходимы пояснения компании.
2.1.1.1	физическими лицами											
2.1.1.2	индивидуальными предпринимателями											
2.1.1.3	юридическими лицами											
2.1.2	Сумма задолженности по вознаграждению по договорам на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе заключенным со следующими субъектами:											Сумма строк 2.1.2.1+2.1.2.2+2.1.2.3 = значению строки 2.1.2. При наличии в строке 2.1.1 значения, отличного от "0", ожидается наличие информации в строке 2.1.2. При ее отсутствии необходимы пояснения компании.
2.1.2.1	физическими лицами											
2.1.2.2	индивидуальными предпринимателями											
2.1.2.3	юридическими лицами											
2.1.3	Количество договоров, действующих на конец отчетного периода, штук, в том числе заключенных со следующими субъектами:											Сумма строк 2.1.3.1+2.1.3.2+2.1.3.3 = значению строки 2.1.3. Если значение в строке 2.1.1 отлично от "0", то значение в строке 2.1.3 также должно быть отлично от "0".
2.1.3.1	физическими лицами											
2.1.3.2	индивидуальными предпринимателями											
2.1.3.3	юридическими лицами											

2.1.4	Количество договоров, действующих на конец отчетного периода, по которым передается информация в БКИ, штук, в том числе заключенных со следующими субъектами:										Сумма строк 2.1.4.1+2.1.4.2+2.1.4.3 = значению строки 2.1.4. Если в строке 1.1.6 указано "да", то значение в строке 2.1.4 должно быть отлично от "0".
2.1.4.1	физическими лицами										
2.1.4.2	индивидуальными предпринимателями										
2.1.4.3	юридическими лицами										
2.1.5	Сумма просроченной задолженности по основному долгу на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе:										Сумма по строке 2.1.5 <= суммы по строке 2.1.1. Сумма по строке 2.1.5 >= суммы по строке 2.1.5.1.
2.1.5.1	просроченной на 90 дней и более										Сумма по строке 2.1.5.1 <= суммы по строке 2.1.5.
2.1.6	Сумма просроченной задолженности по вознаграждению на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе:										Сумма по строке 2.1.6 <= сумме по строке 2.1.2. Сумма по строке 2.1.6 >= суммы по строке 2.1.6.1.
2.1.6.1	просроченной на 90 дней и более										Сумма по строке 2.1.6.1 <= сумме по строке 2.1.6
2.1.7	Сумма сформированного резерва, отраженная в бухгалтерском учете на конец отчетного периода, тысяч рублей, по задолженности по договорам, заключенным со следующими субъектами:										Сумма строк 2.1.7.1+2.1.7.2+2.1.7.3 = значению строки 2.1.7. Сумма по строке 2.1.7 <= суммы строк 2.1.1+2.1.2.
2.1.7.1	физическими лицами										Сумма по строке 2.1.7.1 <= суммы строк 2.1.1.1+2.1.2.1.
2.1.7.2	индивидуальными предпринимателями										Сумма по строке 2.1.7.2 <= суммы строк 2.1.1.2+2.1.2.2.
2.1.7.3	юридическими лицами										Сумма по строке 2.1.7.3 <= суммы строк 2.1.1.3+2.1.2.3.
2.1.8	Объем средств, предоставленных за отчетный период, тысяч рублей, в том числе следующим субъектам:										Сумма строк 2.1.8.1+2.1.8.2+2.1.8.3 = значению строки 2.1.8. При наличии в строке 1.7.1 информации о фактически реализуемых продуктах, ожидается наличие информации в строке 2.1.8. При ее отсутствии необходимы пояснения компании.
2.1.8.1	физическим лицам										Если значение в строке 2.1.1.1 за текущий отчетный период >
2.1.8.2	индивидуальными предпринимателями										Если значение в строке 2.1.1.2 за текущий отчетный период >
2.1.8.3	юридическим лицам										Если значение в строке 2.1.1.3 за текущий отчетный период >

2.1.9	Количество договоров, заключенных за отчетный период, штук, в том числе со следующими субъектами:											Сумма строк 2.1.9.1+2.1.9.2+2.1.9.3 = значению строки 2.1.9. Если значение в строке 2.1.8 отлично от "0", то в строке 2.1.9 ожидается значение, отличное от "0". Иначе необходимы пояснения. Если значение в строке 2.1.3 за текущий отчетный период > значения в строке 2.1.3 за предыдущий отчетный период, то ожидается, что значение в строке 2.1.9 за текущий отчетный период > значения в строке 2.1.9 за предыдущий отчетный период. Если значение в строке 2.1.8 за текущий отчетный период > значения в строке 2.1.8 за предыдущий отчетный период, то ожидается, что значение в строке 2.1.9 за текущий отчетный период > значения в строке 2.1.9 за предыдущий отчетный период. Иначе необходимы пояснения. Значение в строке 2.1.9 за текущий отчетный период >= значения в строке 2.1.9 за предыдущий отчетный период.
2.1.9.1	физическими лицами											Если значение в строке 2.1.3.1 за текущий отчетный период >
2.1.9.2	индивидуальными предпринимателями											Если значение в строке 2.1.3.2 за текущий отчетный период >
2.1.9.3	юридическими лицами											Если значение в строке 2.1.3.3 за текущий отчетный период >
2.1.10	Сумма фактически полученного вознаграждения по договорам за отчетный период, тысяч рублей											Если по строке 2.1.1 или 2.1.8 указано значение, отличное от "0", ожидается отражение ненулевого значения по строке 2.1.10. Иначе нужны пояснения.

2.2. Основные показатели деятельности участника эксперимента в разрезе направлений деятельности (путем внесения вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал, осуществления совместной деятельности по договору товарищества)

№	Показатель	Финансирование путем внесения вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал		Осуществление совместной деятельности по договору простого товарищества			Осуществление совместной деятельности по договору инвестиционного товарищества			Комментарий к заполнению
		Мушарака	Иное	Мушарака	Мударaba	Иное	Мушарака	Мударaba	Иное	
2.2.1	Сумма вклада (пая) в капитал / общее имущество на отчетную дату, тысяч рублей									Если по строке 2.2.2 указано значение, отличное от "0", ожидается отражение ненулевого значения по строке 2.2.1. Иначе нужны пояснения
2.2.2	Количество субъектов, с которыми заключены договоры, действующие на конец отчетного периода, единиц									Если по строке 2.2.1 указано значение, отличное от "0", ожидается отражение ненулевого значения по строке 2.2.2. Иначе нужны пояснения.
2.2.3	Сумма вклада (пая) в капитал / общее имущество за отчетный период, тысяч рублей									Если по строке 2.2.4 указано значение, отличное от "0", ожидается отражение ненулевого значения по строке 2.2.3. Иначе нужны пояснения. Если значение в строке 2.2.1 за текущий отчетный период > значения в строке 2.2.1 за предыдущий отчетный период, то ожидается, что значение в строке 2.2.3 за текущий отчетный период > значения в строке 2.2.3 за предыдущий отчетный период. Значение в строке 2.2.3 за текущий отчетный период >= значения в строке 2.2.3 за предыдущий отчетный период.
2.2.4	Количество субъектов, с которыми заключены договоры за отчетный период, штук									Если по строке 2.2.3 указано значение, отличное от "0", ожидается отражение ненулевого значения по строке 2.2.4. Иначе нужны пояснения. Если значение в строке 2.2.2 за текущий отчетный период > значения в строке 2.2.2 за предыдущий отчетный период, то ожидается, что значение в строке 2.2.4 за текущий отчетный период > значения в строке 2.2.4 за предыдущий отчетный период. Если значение в строке 2.2.3 за текущий отчетный период > значения в строке 2.2.3 за предыдущий отчетный период, то ожидается, что значение в строке 2.2.4 за текущий отчетный период > значения в строке 2.2.4 за предыдущий отчетный период. Иначе нужны пояснения. Значение в строке 2.2.4 за текущий отчетный период >= значения в строке 2.2.4 за предыдущий отчетный период.
2.2.5	Сумма прибыли / убытка, полученных от операций за отчетный период, тысяч рублей									Если по строке 2.2.1 или 2.2.3 указано значение, отличное от "0", ожидается отражение ненулевого значения по строке 2.2.5. Иначе нужны пояснения.

2.3. Основные показатели деятельности участника эксперимента в разрезе направлений деятельности (выдача поручительств за третьих лиц)

№	Показатель	Значение	Комментарий к заполнению
2.3.1	Сумма, на которую предоставлены поручительства, на конец отчетного периода, тысяч рублей		Если по строке 2.3.2 указано значение, отличное от "0", ожидается отражение ненулевого значения по строке 2.3.1. Иначе нужны пояснения
2.3.2	Количество действующих предоставленных поручительств на конец отчетного периода, штук		Если по строке 2.3.1 указано значение, отличное от "0", ожидается отражение ненулевого значения по строке 2.3.2. Иначе нужны пояснения
2.3.3	Сумма, на которую предоставлены поручительства, за отчетный период, тысяч рублей		Если по строке 2.3.4 указано значение, отличное от "0", ожидается отражение ненулевого значения по строке 2.3.3. Иначе нужны пояснения. Если значение в строке 2.3.1 за текущий отчетный период > значения в строке 2.3.1 за предыдущий отчетный период, то ожидается, что значение в строке 2.3.3 за текущий отчетный период > значения в строке 2.3.3 за предыдущий отчетный период. Значение в строке 2.3.3 за текущий отчетный период >= значения в строке 2.3.3 за предыдущий отчетный период.
2.3.4	Количество предоставленных поручительств за отчетный период, штук		Если по строке 2.3.3 указано значение, отличное от "0", ожидается отражение ненулевого значения по строке 2.3.4. Иначе нужны пояснения. Если значение в строке 2.3.2 за текущий отчетный период > значения в строке 2.3.2 за предыдущий отчетный период, то ожидается, что значение в строке 2.3.4 за текущий отчетный период > значения в строке 2.3.4 за предыдущий отчетный период. Если значение в строке 2.3.3 за текущий отчетный период > значения в строке 2.3.3 за предыдущий отчетный период, то ожидается, что значение в строке 2.3.4 за текущий отчетный период > значения в строке 2.3.4 за предыдущий отчетный период. Иначе нужны пояснения. Значение в строке 2.3.4 за текущий отчетный период >= значения в строке 2.3.4 за предыдущий отчетный период.
2.3.5	Суммы, подлежащие выплате по предоставленным поручительствам на конец отчетного периода, тысяч рублей		
2.3.6	Суммы, выплаченные по предоставленным поручительствам за отчетный период, тысяч рублей		

2.4. Привлечение денежных средств и (или) иного имущества (сведения заполняются по резидентам и нерезидентам РФ в отдельности)																	
№	Показатель	Привлечение денежных средств и (или) иного имущества от резидентов РФ				Привлечение денежных средств и (или) иного имущества от резидентов ____ (укажите наименование и код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира)				Привлечение денежных средств и (или) иного имущества от резидентов ____ (укажите наименование и код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира)				Привлечение денежных средств и (или) иного имущества путем размещения облигаций	Комментарий к заполнению		
		в форме займа	путем приема имущества в доверительное управление	путем приема вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал	путем приема имущества на расчетные и карточные счета	в форме займа	путем приема имущества в доверительное управление	путем приема вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал	путем приема имущества на расчетные и карточные счета	в форме займа	путем приема имущества в доверительное управление	путем приема вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал	путем приема имущества на расчетные и карточные счета				
2.4.1	Сумма задолженности по привлеченным денежным средствам и (или) иному имуществу, на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе от следующих субъектов:														Сумма строк 2.4.1.1+2.4.1.2+2.4.1.3 = значению строки 2.4.1. При наличии в строке 1.8.1 информации о фактически реализуемых программах привлечения, ожидается наличие значения, отличного от "0", в строке 2.4.1. Иначе необходимы пояснения компании. При наличии в строке 2.4.1 значения, отличного от "0", ожидается наличие в строке 1.8.1 информации о фактически реализуемых программах привлечения. При наличии в строке 2.4.4 значения, отличного от "0", ожидается наличие значения, отличного от "0", в строке 2.4.1. Иначе необходимы пояснения компании.		
2.4.1.1	физических лиц													X			
2.4.1.2	индивидуальных предпринимателей													X			
2.4.1.3	юридических лиц, в том числе													X	Сумма по строке 2.4.1.3.1 <= суммы по строке 2.4.1.3.		
2.4.1.3.1	кредитных организаций													X			
2.4.2	Количество договоров по привлечению денежных средств и (или) иного имущества, действующих на конец отчетного периода, штук, заключенных, в том числе со следующими субъектами:													X	Сумма строк 2.4.2.1+2.4.2.2+2.4.2.3 = значению строки 2.4.2. Если значение в строке 2.4.1.1 от "0", то значение в строке 2.4.2 также должно быть от "0".		
2.4.2.1	физическими лицами													X			
2.4.2.2	индивидуальными предпринимателями													X			
2.4.2.3	юридическими лицами, в том числе													X	Сумма по строке 2.4.2.3.1 <= суммы по строке 2.4.2.3.		
2.4.2.3.1	кредитными организациями													X			

2.4.3	Количество субъектов, предоставивших денежные средства и (или) иное имущество на конец отчетного периода, единиц, в том числе:												X	Сумма строк 2.4.3.1+2.4.3.2+2.4.3.3 = значению строки 2.4.3. Если значение в строке 2.4.1 отлично от "0", то значение в строке 2.4.3 также должно быть отлично от "0". Если значение в строке 2.4.2 отлично от "0", то значение в строке 2.4.3 также должно быть отлично от "0".
2.4.3.1	физических лиц												X	
2.4.3.2	индивидуальных предпринимателей												X	
2.4.3.3	юридических лиц, в том числе												X	Сумма по строке 2.4.3.3.1 <= суммы по строке 2.4.3.3.
2.4.3.3.1	кредитных организаций												X	
2.4.4	Сумма привлеченных денежных средств и (или) иного имущества за отчетный период, тысяч рублей в том числе от следующих субъектов:													Сумма строк 2.4.4.1+2.4.4.2+2.4.4.3 = значению строки 2.4.4. При наличии в строке 1.8.1 информации о фактически реализуемых программах привлечения, ожидается наличие значения, отличного от "0", в строке 2.4.4. Иначе необходимы пояснения компании. При наличии в строке 2.4.4 значения, отличного от "0", ожидается наличие в строке 1.8.1 информации о фактически реализуемых программах привлечения. Если значение в строке 2.4.1 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.1 за предыдущий отчетный период, то ожидается, что значение в строке 2.4.4 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.4 за предыдущий отчетный период. Значение в строке 2.4.4 за текущий отчетный период >= значения в строке 2.4.4 за предыдущий отчетный период.
2.4.4.1	физических лиц												X	Если значение в строке 2.4.1.1 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.1.1 за предыдущий отчетный период, то ожидается, что значение в строке 2.4.4.1 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.4.1 за предыдущий отчетный период. Значение в строке 2.4.4.1 за текущий отчетный период >= значения в строке 2.4.4.1 за предыдущий отчетный период.
2.4.4.2	индивидуальных предпринимателей												X	Если значение в строке 2.4.1.2 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.1.2 за предыдущий отчетный период, то ожидается, что значение в строке 2.4.4.2 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.4.2 за предыдущий отчетный период. Значение в строке 2.4.4.2 за текущий отчетный период >= значения в строке 2.4.4.2 за предыдущий отчетный период.

2.4.4.3	юридических лиц, в том числе															X	Если значение в строке 2.4.1.3 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.1.3 за предыдущий отчетный период, то ожидается, что значение в строке 2.4.4.3 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.4.3 за предыдущий отчетный период. Значение в строке 2.4.4.3 за текущий отчетный период >= значения в строке 2.4.4.3 за предыдущий отчетный период. Сумма по строке 2.4.4.3.1 <= суммы по строке 2.4.4.3.	
2.4.4.3.1	кредитных организаций															X		
2.4.5	Количество договоров по привлечению денежных средств и (или) иного имущества, заключенных за отчетный период, в том числе со следующими субъектами, штук:																X	Сумма строк 2.4.5.1+2.4.5.2+2.4.5.3 = значению строки 2.4.5. Если значение в строке 2.4.4 отлично от "0", то в строке 2.4.5 ожидается значение, отличное от "0". Иначе необходимы пояснения. Если значение в строке 2.4.2 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.2 за предыдущий отчетный период, то ожидается, что значение в строке 2.4.5 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.5 за предыдущий отчетный период. Если значение в строке 2.4.4 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.4 за предыдущий отчетный период, то ожидается, что значение в строке 2.4.5 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.5 за предыдущий отчетный период. Иначе нужны пояснения. Значение в строке 2.4.5 за текущий отчетный период >= значения в строке 2.4.5 за предыдущий отчетный период.
2.4.5.1	физическими лицами																X	Если значение в строке 2.4.2.1 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.2.1 за предыдущий отчетный период, то ожидается, что значение в строке 2.4.5.1 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.5.1 за предыдущий отчетный период. Если значение в строке 2.4.4.1 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.4.1 за предыдущий отчетный период, то ожидается, что значение в строке 2.4.5.1 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.5.1 за предыдущий отчетный период. Иначе нужны пояснения. Значение в строке 2.4.5.1 за текущий отчетный период >= значения в строке 2.4.5.1 за предыдущий отчетный период.
2.4.5.2	индивидуальными предпринимателями																X	Если значение в строке 2.4.2.2 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.2.2 за предыдущий отчетный период, то ожидается, что значение в строке 2.4.5.2 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.5.2 за предыдущий отчетный период. Если значение в строке 2.4.4.2 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.4.2 за предыдущий отчетный период, то ожидается, что значение в строке 2.4.5.2 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.5.2 за предыдущий отчетный период. Иначе нужны пояснения. Значение в строке 2.4.5.2 за текущий отчетный период >= значения в строке 2.4.5.2 за предыдущий отчетный период.

2.4.5.3	юридическими лицами, в том числе													X	Если значение в строке 2.4.2.3 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.2.3 за предыдущий отчетный период, то ожидается, что значение в строке 2.4.5.3 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.5.3 за предыдущий отчетный период. Если значение в строке 2.4.4.3 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.4.3 за предыдущий отчетный период, то ожидается, что значение в строке 2.4.5.3 за текущий отчетный период > значения в строке 2.4.5.3 за предыдущий отчетный период. Иначе нужны пояснения. Значение в строке 2.4.5.3 за текущий отчетный период >= значения в строке 2.4.5.3 за предыдущий отчетный период. Сумма по строке 2.4.5.3.1 <= суммы по строке 2.4.5.3.
2.4.5.3.1	кредитными организациями													X	
2.4.6	Сумма фактически уплаченного вознаграждения за привлеченные денежные средства и (или) иное имущество за отчетный период, тысяч рублей														Если по строке 2.4.1 или 2.4.4 указано значение, отличное от "0", ожидается отражение ненулевого значения по строке 2.4.6. Иначе нужны пояснения.

2.5. Сведения о средствах, привлеченных от юридических лиц (ТОП-5 лиц по сумме привлеченных средств (в порядке убывания), а также о средствах, привлеченных от аффилированных лиц)

№	Наименование организации	ИНН	Статус участия в банковской группе	Код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (для юридического лица - нерезидента)	Вид привлечения (заем, доверительное управление, вклад (пай) в уставный (складочный, паевой) капитал)	Тип контракта партнерского финансирования	Сумма привлеченных денежных средств на конец отчетного периода, тысяч рублей	Сумма привлеченных денежных средств за отчетный период, тысяч рублей	Дата погашения	Стоимость привлечения (сумма вознаграждения, подлежащего к уплате за весь срок пользования), %	Валюта привлечения
2.5.1											
2.5.2											
2.5.3											
2.5.4											
2.5.5											
...	При наличии информации в строке 2.4.1.3 и/или 2.4.4.3 таблица 2.5 обязательна к заполнению.	содержать 10 знаков. Если контрагент - нерезидент, строка не заполняется.	статуса участия в банковской группе указывает одна из значений: - ГКО БГ - головная	Если средства привлечены от резидента РФ (код страны 643), то ставится "-".			Значение по строке должно быть <= значению строки 2.4.1.3	Значение по строке должно быть <= значению строки 2.4.4.3	обязательствам, для которых дата погашения определена согласно условиям договора. Формат - дд.мм.гггг		

2.6. Сведения о средствах, привлеченных от физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей и самозанятых (ТОП-5 лиц по сумме привлеченных средств (в порядке убывания), а также о средствах, привлеченных от аффилированных лиц)

№	Идентификатор физического лица	Код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (для физического лица - нерезидента)	Вид привлечения (заем, доверительное управление, вклад (пай) в уставный (складочный, паевой) капитал)	Тип контракта партнерского финансирования	Сумма привлеченных денежных средств на конец отчетного периода, тысяч рублей	Сумма привлеченных денежных средств за отчетный период, тысяч рублей	Дата погашения	Стоимость привлечения (сумма вознаграждения, подлежащего к уплате за весь срок пользования), %	Валюта привлечения
2.6.1	Физическое лицо 1								
2.6.2	Физическое лицо 2								
2.6.3	Физическое лицо 3								
2.6.4	Физическое лицо 4								
2.6.5	Физическое лицо 5								
...	Аффилированное физическое лицо 1								
...									
...	При наличии информации в строке 2.4.1.1, 2.4.1.2, 2.4.4.1 и/или 2.4.4.2 таблица 2.6 обязательна к заполнению.	Если средства привлечены от резидента РФ (код страны 643), то ставится "-".			Значение по строке должно быть <= суммы строк 2.4.1.1+2.4.1.2	Значение по строке должно быть <= суммы строк 2.4.4.1+2.4.4.2	обязательствам, для которых дата погашения определена согласно условиям договора. Формат - дд.мм.гггг		

2.7. Сведения о средствах, предоставленных юридическим лицам (ТОП-5 лиц по сумме предоставленных средств (в порядке убывания), а также о средствах, предоставленных аффилированным лицам)

№	Наименование организации	ИНН	Статус участия в банковской группе	Код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (для юридического лица - нерезидента)	Вид деятельности (заем, купля-продажа на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты, финансовая аренда (лизинг), вклад (пай) в уставный (складочный, паевой) капитал, деятельность по договору простого, инвестиционного товарищества)	Тип контракта партнерского финансирования	Сумма задолженности на отчетную дату, тысяч рублей	Объем финансирования, предоставленного за отчетный период, тысяч рублей	Дата погашения	Маржинальность, %
2.7.1										
2.7.2										
2.7.3										
2.7.4										
2.7.5										
...	При наличии информации в строке 2.1.1.3 и/или 2.1.8.3 таблица 2.7 обязательна к заполнению.	ИНН должен содержать 10 знаков. Если контрагент - нерезидент, строка не заполняется.	участия в банковской группе указывается одно из значений: - ГКО БГ - головная кредитная организация БГ - КУ БГ - консолидируемый участник БГ	Если средства предоставлены резиденту РФ (код страны 643), то ставится "-".			Значение по строке должно быть <= значению строки 2.1.1.3	Значение по строке должно быть <= значению строки 2.1.8.3	обязательствам, для которых дата погашения определена согласно условиям договора. Формат - дд.мм.гггг	

2.8. Сведения о средствах, предоставленных физическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей и самозанятых (ТОП-5 лиц по сумме предоставленных средств (в порядке убывания), а также о средствах, предоставленных аффилированным лицам)

№	Идентификатор физического лица	Код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (для физического лица - нерезидента)	Вид деятельности (заем, купля-продажа на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты, финансовая аренда (лизинг), вклад (пай) в уставный (складочный, паевой) капитал, деятельность по договору простого, инвестиционного товарищества)	Тип контракта партнерского финансирования	Сумма задолженности на отчетную дату, тысяч рублей	Объем финансирования, предоставленного за отчетный период, тысяч рублей	Дата погашения	Маржинальность, %
2.8.1	Физическое лицо 1							
2.8.2	Физическое лицо 2							
2.8.3	Физическое лицо 3							
2.8.4	Физическое лицо 4							
2.8.5	Физическое лицо 5							
...	Аффилированное физическое лицо 1							
...								
...	При наличии информации в строке 2.1.1.1, 2.1.1.2, 2.1.8.1 и/или 2.1.8.2 таблица 2.8 обязательна к заполнению.	Если средства привлечены от резидента РФ (код страны 643), то ставится "-".			Значение по строке должно быть <= суммы строк 2.1.1.1+2.1.1.2	Значение по строке должно быть <= суммы строк 2.1.8.1+2.1.8.2	обязательствам, для которых дата погашения определена согласно условиям договора. Формат - дд.мм.гггг	

2.9. Отдельные показатели деятельности по партнерскому финансированию			
№	Показатель	Значение	Комментарий к заполнению
2.9.1	Сумма доходов от всех видов деятельности за отчетный период, тысяч рублей		
2.9.2	Сумма расходов по всем видам деятельности за отчетный период, тысяч рублей		Отражается значение со знаком "+".
2.9.2.1	Сумма расходов на формирование резервов, тысяч рублей		Отражается значение со знаком "+". Сумма по строке 2.9.2.1 <= суммы по строке 2.9.2
2.9.3	Чистая прибыль (убыток) за отчетный период, тысяч рублей		Сумма по строке 2.9.3 = разности строк 2.9.1-2.9.2. Иначе нужны пояснения.
2.9.4	Общая сумма всех активов на конец отчетного периода, тысяч рублей		Сумма по строке 2.9.4 >= сумме строк 2.1.1 + 2.1.2 + 2.2.1. При наличии данных по строке 2.9.4 должны быть данные по операциям по размещению средств (таблица 2.1 и/или 2.2) или требуются пояснения. Для нефинансовых организаций (кроме кредитных и некредитных финансовых организаций): сумма по строке 2.9.4 = сумме строк 2.9.5+2.9.6.
2.9.5	Общая сумма всех обязательств на конец отчетного периода, тысяч рублей		Сумма по строке 2.9.5 >= суммы по строке 2.4.1. При наличии данных по строке 2.9.5 должны быть данные по операциям по привлечению средств (таблица 2.4) или требуются пояснения.
2.9.6	Сумма собственных средств (капитала) на конец отчетного периода, тысяч рублей		Не заполняется кредитными и некредитными финансовыми организациями.

	отчетная дата в целях заполнения анкеты																			
	отчетный период в целях заполнения анкеты																			

Раздел III. Информация об имуществе и обязательствах КО – участников эксперимента по партнерскому финансированию

тыс. руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки					Обороты за отчетный период										Исходящие остатки				
						по дебету					по кредиту									
	в рублях	иностранная валюта	золото	драгоценные металлы, отличные от золота	итого	в рублях	иностранная валюта	золото	драгоценные металлы, отличные от золота	итого	в рублях	иностранная валюта	золото	драгоценные металлы, отличные от золота	итого	в рублях	иностранная валюта	золото	драгоценные металлы, отличные от золота	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
XXXXX																				
XXXXX.n																				
...																				

Порядок заполнения анкеты.

1. В анкете предоставляется информация относительно деятельности по партнерскому финансированию в соответствии с Федеральным законом № 417-ФЗ¹.

2. Участники (потенциальные участники) эксперимента по партнерскому финансированию представляют анкету за отчетный период и на отчетную дату, указанные в анкете.

3. Данные по суммам указываются в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой, для указания значений количественных показателей используются единицы измерения «штук», «единиц».

4. Анкета состоит из трех разделов:

- общие вопросы (раздел I);
- финансовые показатели (раздел II);
- информация об имуществе и обязательствах кредитных организаций – участников эксперимента по партнерскому финансированию (раздел III).

5. Данные раздела I представляются следующим образом:

- таблицы 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 и 1.6 заполняются при первичном направлении анкеты по состоянию на дату подготовки ответа на запрос о предоставлении анкеты или при наличии изменений в представленных ранее данных (при последующих итерациях анкетирования);

- таблица 1.4 не заполняется кредитными организациями;

- таблицы 1.7 и 1.8 заполняются по состоянию на дату подготовки ответа на запрос о предоставлении анкеты;

- таблица 1.9 заполняется по состоянию на отчетную дату.

6. В целях настоящей анкеты аффилированность определяется в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

7. Под контрактами партнерского финансирования в рамках заполнения данной анкеты понимаются такие контракты, которые в зарубежных странах, использующих исламские финансовые инструменты, могут определяться как кард, мурабаха, иджара, мушарака, мудараба и пр.

8. В таблице 1.1 раздела 1 отражается общая информация о деятельности участника эксперимента (потенциального участника эксперимента).

8.1. В строке 1.1.1 под деятельностью по партнерскому финансированию понимается деятельность на финансовом рынке, в основе которой заложен принцип партнерства между инвестором и клиентом в распределении как прибыли, так и рисков. В строке указывается дата осуществления первой сделки по партнерскому финансированию, в том числе если деятельность осуществлялась до начала участия в эксперименте. Если деятельность по партнерскому финансированию не осуществляется, указывается «-».

8.2. В строке 1.1.2 отражается информация о регионах, в которых организация осуществляет операции (сделки) по привлечению или размещению средств в рамках деятельности по партнерскому финансированию.

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».

Если деятельность по партнерскому финансированию осуществляется с использованием сети «Интернет», указывается «онлайн».

8.3. В строке 1.1.5 указывается «да» если организация предоставляет в бюро кредитных историй информацию о сделках (операциях), указанных в пунктах 2 - 4 части 1 статьи 2 Федерального закона № 417-ФЗ, в соответствии с требованиями, установленными частями 3.1 и 5 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ². 8.4. В строке 1.1.5 указывается наименование БКИ указывается в соответствии с данными государственного реестра бюро кредитных историй, публикуемого на сайте Банка России (cbi.ru).

8.4. В строке 1.1.8 указывается одно из значений:

ГКО БГ – если участник эксперимента является головной кредитной организацией банковской группы,

КУ БГ – если участник эксперимента является консолидируемым участником банковской группы;

НУ БГ – если участник эксперимента является неконсолидируемым участником банковской группы.

Определение статуса участника банковской группы в качестве консолидируемого или неконсолидируемого производится в соответствии с Положением Банка России от 15.07.2020 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп».

9. В таблице 1.3 строки 1.3.8 и 1.3.9 заполняются только кредитными организациями.

10. В таблице 1.9 отражаются сведения об операциях партнерского финансирования в региональном разрезе.

10.1. В столбце «Регион осуществления деятельности» построчно отражаются наименования регионов, в которых организация осуществляет операции (сделки) по привлечению и (или) размещению средств в рамках деятельности по партнерскому финансированию. Отражаются в том числе регионы, не указанные в части 3 статьи 1 Федерального закона № 417-ФЗ.

10.2. В столбцах «Объем партнерского финансирования, полученного в регионе осуществления деятельности от физических лиц за отчетный период, тысяч рублей», «Объем партнерского финансирования, полученного в регионе осуществления деятельности от юридических лиц за отчетный период, тысяч рублей», «Объем партнерского финансирования, полученного в регионе осуществления деятельности от кредитных организаций за отчетный период, тысяч рублей» отражается объем финансирования, полученного в течение отчетного периода в рамках направлений деятельности, указанных в пункте 1 части 1 статьи 2 Федерального закона № 417-ФЗ, а также поступившего на расчетные и карточные счета.

10.3. В столбце «Объем партнерского финансирования, полученного в регионе осуществления деятельности от юридических лиц за отчетный период, тысяч рублей» отражается объем финансирования, полученного от юридических лиц за исключением кредитных организаций.

10.4. В столбцах «Объем партнерского финансирования, предоставленного физическим лицам в регионе осуществления деятельности за отчетный период, тысяч рублей», «Объем партнерского финансирования, предоставленного юридическим лицам в регионе осуществления деятельности за отчетный период, тысяч рублей» отражается объем финансирования предоставленного в течение отчетного периода в рамках направлений деятельности, указанных в пунктах 2 – 4 части 1 статьи 2 Федерального закона № 417-ФЗ.

² Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

11. Показатели раздела II Анкеты формируются на основании данных бухгалтерского и внутреннего учета участника эксперимента (потенциального участника), а также имеющихся документов, содержащих информацию о сделках и операциях, перечень которых установлен статьей 2 Федерального закона № 417-ФЗ.

11.1. Ячейки в таблицах 2.1 – 2.9 раздела II Анкеты должны быть заполнены. При этом предусмотрен следующий порядок отражения нулевых значений:

«0» - по операциям (сделкам), осуществляемым участником эксперимента, по которым в отчетном периоде отсутствовали остатки и обороты по счетам бухгалтерского учета;

«-» - по операциям (сделкам), которые данным участником эксперимента в принципе не осуществляются.

12. В таблице 2.1 раздела II указываются сведения о предоставлении участником эксперимента (потенциальным участником эксперимента) денежных средств в форме займа физическим и юридическим лицам, финансировании 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, финансировании физических и юридических лиц путем предоставления имущества по договору финансовой аренды (лизинга) в разрезе инструментов (контрактов партнерского финансирования).

12.1. В строках 2.1.1 – 2.1.10 отражаются сведения в разрезе направлений деятельности, указанных в пункте 12 настоящего порядка.

12.2. Сведения о финансировании физических и юридических лиц путем купли-продажи товаров на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты товаров указываются по договорам, обеспеченным залогом недвижимого имущества (ипотекой), отдельно от договоров, не обеспеченных ипотекой.

12.3. Сведения о договорах финансовой аренды (лизинга) недвижимого имущества указываются отдельно от договоров финансовой аренды (лизинга) иного имущества.

12.4. Задолженность по основному долгу и вознаграждению по предоставленному финансированию (строки 2.1.1 – 2.1.2.3) указывается по данным бухгалтерского учета до вычета суммы сформированного резерва.

12.5. В качестве просроченной задолженности по основному долгу (строки 2.1.5, 2.1.5.1) признается весь объем задолженности по основному долгу по договору в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) вознаграждению.

12.6. В качестве просроченной задолженности по вознаграждению (строки 2.1.6, 2.1.6.1) признается объем задолженности по вознаграждению по договору в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) вознаграждению.

12.7. Под суммой сформированного резерва (строки 2.1.7 – 2.1.7.3) понимается сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки, резерва под обесценение, резерва по сомнительным долгам, отраженная в бухгалтерском учете на конец отчетного периода.

12.8. Под объемом средств, предоставленных за отчетный период (строки 2.1.8 – 2.1.8.3), понимается объем финансирования физических и юридических лиц, предоставленного по действующим в отчетном периоде договорам (в том числе по тем, которые были полностью погашены в текущем отчетном периоде).

12.9. Под суммой фактически полученного вознаграждения (строка 2.1.10) понимается сумма денежных средств, фактически уплаченных контрагентами в течение отчетного периода в счет погашения задолженности

по вознаграждению по действующим в отчетном периоде договорам (в том числе по тем, которые были полностью погашены в текущем периоде).

13. В таблице 2.2 раздела II указываются сведения о финансировании участником эксперимента (потенциальным участником эксперимента) физических и юридических лиц путем внесения вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал юридических лиц, осуществления совместной деятельности по договору простого товарищества, инвестиционного товарищества в разрезе инструментов (контрактов партнерского финансирования).

13.1. В строках 2.2.1 – 2.2.5 отражаются сведения в разрезе направлений деятельности, указанных в пункте 13 настоящего порядка.

13.2. Под суммой вклада (пая) в капитал / общее имущество на отчетную дату (строка 2.2.1) понимается объем финансирования физических и юридических лиц путем внесения вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал юридических лиц, осуществления совместной деятельности по договору простого товарищества, инвестиционного товарищества, числящийся на балансе участника эксперимента (потенциального участника) на отчетную дату.

13.3. При заключении нескольких договоров с одним субъектом (физическим или юридическим лицом), сведения о данном субъекте отражаются единожды при заполнении строк 2.2.2 и 2.2.4.

13.4. Под суммой вклада (пая) в капитал / общее имущество за отчетный период (строка 2.2.3) понимается объем финансирования физических и юридических лиц путем внесения вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал юридических лиц, осуществления совместной деятельности по договору простого товарищества, инвестиционного товарищества, предоставленный в течение отчетного периода (в том числе по тем договорам, которые были закрыты в текущем отчетном периоде).

14. В таблице 2.3 раздела II указываются сведения о выдаче поручительств за третьих лиц.

15. В таблице 2.4 раздела II указываются сведения о привлечении денежных средств и (или) иного имущества физических и юридических лиц в форме займа, путем размещения облигаций, приема имущества в доверительное управление, приема вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал участника эксперимента (потенциального участника эксперимента) и (или) привлечения средств на расчетные и карточные счета в разрезе инструментов (контрактов партнерского финансирования).

15.1. В строках 2.4.1 – 2.4.6 отражаются сведения в разрезе направлений деятельности, указанных в пункте 15 настоящего порядка.

15.2. Сведения о привлечении денежных средств(или) иного имущества отражаются по резидентам и нерезидентам Российской Федерации в отдельности. При привлечении денежных средств от нерезидентов, заполняются соответствующие столбцы. В заголовке каждого из данных столбцов указывается наименование и код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира. Если организация привлекает денежные средства и (или) иное имущество от физических и юридических лиц, являющихся резидентами разных стран, то сведения отражаются по каждой стране в отдельности.

15.3. Сведения о привлечении денежных средств и (или) иного имущества физических и юридических лиц путем размещения облигаций отражаются по строкам 2.4.1, 2.4.4 и 2.4.6.

15.4. При заключении нескольких договоров с одним субъектом (физическим или юридическим лицом), сведения о данном субъекте отражаются единожды при заполнении строки 2.4.3.

15.5. Под суммой привлеченных денежных средств на конец отчетного периода (строки 2.4.1 – 2.4.1.3.1) понимается сумма задолженности по полученным займам, сумма задолженности по выпущенным облигациям, стоимость имущества, принятого в доверительное управление, стоимость вклада (пая) в уставный (складочный,

паевой) капитал участника эксперимента (потенциального участника эксперимента), сумма задолженности на расчетных и карточных счетах, числящиеся на балансе участника эксперимента (потенциального участника эксперимента) по состоянию на отчетную дату.

15.6. Под суммой привлеченных денежных средств за отчетный период (строки 2.4.4 – 2.4.4.3.1) понимается сумма привлеченных за отчетный период денежных средств и (или) иного имущества физических и юридических лиц в форме займа, путем размещения облигаций, приема имущества в доверительное управление, приема вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал участника эксперимента (потенциального участника эксперимента) и (или) приема средств на расчетные и карточные счета.

15.7. Под суммой фактически уплаченного вознаграждения (строка 2.4.6) понимается сумма денежных средств, фактически выплаченных контрагентам в течение отчетного периода в счет погашения задолженности по вознаграждению по действующим в отчетном периоде договорам (в том числе по тем, которые были полностью погашены в текущем периоде).

16. В таблицах 2.5 и 2.6 раздела II указываются сведения о привлечении денежных средств и (или) иного имущества физических и юридических лиц в форме займа, приема имущества в доверительное управление и (или) приема вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал участника эксперимента (потенциального участника эксперимента).

16.1. В таблицах 2.5 и 2.6 раздела II указываются сведения о

- пяти контрагентах перед которыми на конец отчетного периода на балансе числится наибольшая сумма привлеченных денежных средств (определяется в соответствии с пунктом 15.5 настоящего порядка);
- аффилированных лицах, перед которыми на конец отчетного периода на балансе числится сумма привлеченных денежных средств (определяется в соответствии с пунктом 15.5 настоящего порядка);
- аффилированных лицах, от которых в отчетном периоде осуществлялось привлечение денежных средств (определяется в соответствии с пунктом 15.6 настоящего порядка).

Сведения о контрагентах отражаются в порядке убывания суммы привлеченных денежных средств.

16.2. Если с одним контрагентом заключено несколько договоров, то в столбце «Сумма привлеченных денежных средств, на конец отчетного периода, тысяч рублей» указывается сумма в совокупности по всем договорам.

16.3. Если с одним контрагентом заключено несколько договоров, то в столбце «Вид привлечения (займ, доверительное управление, вклад (пай) в уставный (складочный, паевой) капитал)» указываются все виды привлечения, соответствующие заключенным договорам, через запятую.

16.4. Если с одним контрагентом заключено несколько договоров, то в столбце «Тип партнерского контракта» указываются все типы контрактов партнерского финансирования, соответствующие заключенным договорам, через запятую.

16.5. Если с одним контрагентом заключено несколько договоров, то в столбце «Валюта привлечения» указываются все виды валют, в которых данным контрагентом предоставлено финансирование участнику эксперимента (потенциальному участнику), через запятую.

16.6. Дата погашения указывается по тем обязательствам, для которых она определена согласно условиям договора. Если с одним контрагентом заключено несколько договоров, то указывается дата погашения по договору с наименьшим сроком действия.

16.7. В случае если денежные средства и (или) иное имущество привлечены от юридического лица - нерезидента Российской Федерации, то в таблице 2.5 раздела II указывается код страны

нерезидента в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира. Если денежные средства привлечены от резидентов Российской Федерации, то в столбце «Код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (для юридического лица - нерезидента)» ставится прочерк.

16.8. В случае если денежные средства и (или) иное имущество привлечены от физического лица - нерезидента Российской Федерации, то в таблице 2.6 раздела II указывается код страны нерезидента в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира. Если денежные средства привлечены от резидентов Российской Федерации, то в столбце «Код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (для физического лица - нерезидента)» ставится прочерк.

16.9. Под стоимостью привлечения понимается отношение суммы вознаграждения, подлежащей к уплате за весь срок действия договора (договоров), к объему привлеченных денежных средств и (или) стоимости имущества по договору (договорам).

16.10. Статус участия в банковской группе отражается в порядке, изложенном в пункте 8.2 настоящего порядка.

16.11. Сведения о привлечении денежных средств и (или) иного имущества путем размещения облигаций в таблицах 2.5 и 2.6 не отражаются.

16.12. При привлечении денежных средств и (или) иного имущества от нерезидентов Российской Федерации, графа ИНН в таблице 2.5 по данным контрагентам не заполняется.

17. В таблицах 2.7 и 2.8 раздела II указываются сведения о

- предоставлении денежных средств в форме займа физическим и юридическим лицам;
- финансировании 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;
- финансировании физических и юридических лиц путем предоставления имущества по договору финансовой аренды (лизинга), внесения вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал юридических лиц, осуществления совместной деятельности по договору простого товарищества, инвестиционного товарищества.

17.1. В таблицах 2.7 и 2.8 раздела II указываются сведения о

- пяти контрагентах с наибольшей суммой задолженности по направлениям деятельности, перечисленным в пункте 17 настоящего порядка, числящейся на балансе на конец отчетного периода;
- аффилированных лицах, задолженность которых числится на балансе на конец отчетного периода (по направлениям деятельности, перечисленным в пункте 17 настоящего порядка);
- аффилированных лицах, которым в отчетном периоде предоставлялось финансирование по направлениям деятельности, перечисленным в пункте 17 настоящего порядка;

Сведения о контрагентах отражаются в порядке убывания суммы задолженности.

17.2. Если с одним контрагентом заключено несколько договоров, то в столбце «Сумма задолженности на отчетную дату, тысяч рублей» указывается сумма задолженности в совокупности по всем договорам.

17.3. Если с одним контрагентом заключено несколько договоров, то в столбце «Вид деятельности (заем, купля-продажа на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты, финансовая аренда (лизинг), вклад (пай) в уставный (складочный, паевой) капитал, деятельность по договору простого, инвестиционного товарищества)» указываются все виды деятельности, соответствующие заключенным договорам, через запятую.

17.4. Если с одним контрагентом заключено несколько договоров, то в столбце «Тип партнерского контракта» указываются все типы контрактов партнерского финансирования, соответствующие заключенным договорам, через запятую.

17.5. Дата погашения указывается по тем активам, для которых она определена согласно условиям договора. Если с одним контрагентом заключено несколько договоров, то указывается дата погашения по договору с наименьшим сроком действия.

17.6. Под маржинальностью понимается отношение суммы вознаграждения, подлежащей к уплате за весь срок действия договора (договоров), к объему предоставленного финансирования согласно договору (договорам).

17.7. Статус участия в банковской группе отражается в порядке, изложенном в пункте 8.2 настоящего порядка.

17.8. При предоставлении финансирования нерезидентам Российской Федерации, графа ИНН в таблице 2.7 по данным контрагентам не заполняется.

18. В таблице 2.9 раздела II указываются сведения о доходах, расходах, чистой прибыли, активах и обязательствах по операциям по партнерскому финансированию.

18.1. Сумма собственных средств (капитала) (строка 2.9.6) рассчитывается в соответствии с порядком, предусмотренным частью 2 статьи 3 Федерального закона № 417-ФЗ, и не заполняется кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями.

19. Раздел III анкеты составляется кредитными организациями – участниками эксперимента по партнерскому финансированию (далее – КО – участник эксперимента).

19.1. В Разделе III анкеты отражается информация об остатках и оборотах за отчетный период) об имуществе, привлеченном и размещенном в рамках осуществления деятельности по партнерскому финансированию, доходах и расходах, полученных от деятельности по партнерскому финансированию, учитываемых КО – участником эксперимента на отдельных лицевых счетах Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций³ в соответствии с особенностями, установленными Указанием Банка России от 14.08.2023 № 6505-У⁴.

19.2. Порядок составления и представления таблицы Раздела III (далее - Таблица) в Банк России аналогичен порядку составления и представления отчетности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», установленной Указанием Банка России № 6406-У⁵ с учетом особенностей, предусмотренных настоящим пунктом.

19.3. По строкам Таблицы отражается информация по балансовым и внебалансовым счетам второго порядка, по которым в отчетном периоде осуществлялись операции партнерского финансирования. По соответствующим им подстрокам отражается информация по каждому виду операций (сделок), предусмотренных статьей 2 Федерального закона № 417-ФЗ, а также операций по привлечению средств на расчетные и карточные счета, учитываемых на отдельных лицевых счетах балансовых и внебалансовых счетов второго порядка.

³ Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

⁴ Указание Банка России от 14.08.2023 года № 6505-У «Об особенностях бухгалтерского учета имущества кредитной организацией – участником экспериментального правового режима в рамках осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом».

⁵ Указание Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)»

В графе 1 Таблицы указывается номер балансового (внебалансового) счета второго порядка, на отдельных лицевых счетах которого осуществляется отражение операций по партнерскому финансированию в формате «XXXXXX».

В графе 1 строк Таблицы, по которым отражается информация в разрезе видов операций (сделок), приводится код вида операции (сделки) в формате «XXXXXX.n», где:

XXXXXX - номер балансового (внебалансового) счета второго порядка, n - код вида операции (сделки), который может принимать следующие значения:

- 1 - привлечение денежных средств и (или) иного имущества физических лиц в форме займа;
- 2 - привлечение денежных средств и (или) иного имущества юридических лиц в форме займа
- 3 - привлечение денежных средств и (или) иного имущества физических лиц путем размещения облигаций;
- 4 - привлечение денежных средств и (или) иного имущества юридических лиц путем размещения облигаций;
- 5 - привлечение денежных средств и (или) иного имущества физических лиц путем приема имущества в доверительное управление;
- 6 - привлечение денежных средств и (или) иного имущества юридических лиц путем приема имущества в доверительное управление;
- 7 - привлечение денежных средств и (или) иного имущества физических лиц путем приема вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал;
- 8 - привлечение денежных средств и (или) иного имущества юридических лиц путем приема вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал;
- 9 - предоставление денежных средств физическим лицам в форме займа;
- 10 - предоставление денежных средств юридическим лицам в форме займа;
- 11 - финансирование физических 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;
- 12 - финансирование 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;
- 13 - финансирование физических лиц путем предоставления имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- 14 - финансирование юридических лиц путем предоставления имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- 15 - финансирование путем внесения вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал юридических лиц;
- 16 - финансирование путем осуществления совместной деятельности по договору простого товарищества, инвестиционного товарищества;
- 17 - выданные поручительства за третьих лиц;

18 – привлечение денежных средств на расчетные и карточные счета.