



КонсультантПлюс

Федеральный закон от 04.08.2023 N 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"

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 09.10.2023

4 августа 2023 года

N 417-ФЗ

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

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

Принят
Государственной Думой
19 июля 2023 года

Одобен
Советом Федерации
28 июля 2023 года

Статья 1. Общие положения

1. Провести эксперимент по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию (далее - эксперимент).

2. Целями эксперимента являются:

1) определение эффективности специального регулирования для оказания финансовых услуг на предусмотренной [частью 3](#) настоящей статьи территории проведения эксперимента и оценка целесообразности имплементации специального регулирования в законодательство Российской Федерации;

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

3. Эксперимент проводится на территориях Республики Башкортостан, Республики Дагестан, Республики Татарстан (Татарстан), Чеченской Республики.

4. Эксперимент проводится с 1 сентября 2023 года по 1 сентября 2025 года (срок проведения эксперимента).

5. Участниками эксперимента являются юридические лица, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации, включенные в реестр участников

эксперимента в соответствии со [статьей 4](#) настоящего Федерального закона.

Статья 2. Деятельность по партнерскому финансированию

1. Деятельностью по партнерскому финансированию для целей настоящего Федерального закона признается совершение участниками эксперимента сделок (операций), отвечающих предусмотренным [частями 2 и 3](#) настоящей статьи требованиям и предусматривающих:

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

2) предоставление денежных средств в форме [займа](#) физическим и юридическим лицам;

КонсультантПлюс: примечание.

На совершение сделок (операций), предусмотренных п. 3 ч. 1 ст. 2, [не распространяются](#) ограничения, установленные [п. 7 ч. 1 ст. 6](#) ФЗ от 18.07.2009 N 190-ФЗ.

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

4) финансирование 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;

5) выдачу [поручительств](#) за третьих лиц.

2. Участники эксперимента при совершении сделок (операций) при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию не вправе устанавливать вознаграждение, выраженное в виде процентной ставки. При этом допускается установление вознаграждения в виде переменной величины, значение которой изменяется в зависимости от результатов совершения указанных сделок (операций).

3. Участники эксперимента при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию не вправе финансировать деятельность, связанную с производством табачной и алкогольной продукции, оружия, боеприпасов, торговлей такими товарами, а также с игорным бизнесом.

4. Участники эксперимента обязаны соблюдать иные требования к условиям совершения сделок (операций) при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, предусмотренные нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), и руководствоваться рекомендациями экспертного совета, образованного в соответствии со [статьей 12](#) настоящего Федерального закона. Банк России вправе установить требования к условиям совершения сделок (операций) при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию.

5. Участники эксперимента вправе совмещать деятельность по партнерскому

финансированию с осуществлением иных видов деятельности при условии соблюдения требований, установленных [статьей 3](#) настоящего Федерального закона и другими федеральными законами.

6. Сделки (операции), предусмотренные [пунктами 2 - 4 части 1](#) настоящей статьи, совершаются участником эксперимента за счет собственных средств и (или) средств, привлеченных в соответствии с [пунктом 1 части 1](#) настоящей статьи.

7. Совершение участником эксперимента, являющимся кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, сделок (операций), предусмотренных [пунктом 3 части 1](#) настоящей статьи, не является нарушением ограничений, установленных в отношении торговой деятельности федеральными законами.

8. Физическое лицо, заключившее с участником эксперимента, являющимся кредитной организацией, договор купли-продажи жилого помещения с отсрочкой (рассрочкой) платежа в соответствии с [пунктом 3 части 1](#) настоящей статьи, может направить средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на оплату (погашение) обязательств по договору купли-продажи жилого помещения с отсрочкой (рассрочкой) платежа в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным [законом](#) от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей". В этом случае при подаче заявления о распоряжении средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала применяются нормы [части 6.1 статьи 7](#) Федерального закона от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей".

9. Физическое лицо, заключившее с участником эксперимента, являющимся кредитной организацией, договор купли-продажи жилого помещения с отсрочкой (рассрочкой) платежа в соответствии с [пунктом 3 части 1](#) настоящей статьи, имеет право на получение государственной поддержки на оплату (погашение) таких обязательств в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным [законом](#) от 3 июля 2019 года N 157-ФЗ "О мерах государственной поддержки семей, имеющих детей, в части погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам) и о внесении изменений в статью 13.2 Федерального закона "Об актах гражданского состояния".

10. Участник эксперимента не вправе отказывать физическим или юридическим лицам в оказании финансовых услуг при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию по признакам социальной, расовой, национальной, языковой или религиозной принадлежности.

Статья 3. Требования к деятельности участника эксперимента

1. В случае, если участником эксперимента осуществляется иная деятельность, не связанная с деятельностью по партнерскому финансированию, участник эксперимента при ведении бухгалтерского учета обеспечивает отдельный учет имущества, привлеченного и размещенного участником эксперимента при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, иного имущества, привлекаемого и размещаемого участником эксперимента при осуществлении иной деятельности, а также имущества участника эксперимента. Особенности бухгалтерского учета для участников эксперимента, являющихся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию устанавливаются Банком России, для иных организаций, являющихся участниками эксперимента, - федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в

сфере бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

2. Минимальный размер собственных средств (чистых активов) участника эксперимента, не являющегося кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, устанавливается на срок проведения эксперимента в следующем размере: с 1 сентября 2023 года - 10 миллионов рублей; с 1 января 2024 года - 15 миллионов рублей. Размер собственных средств (чистых активов) участника эксперимента, не являющегося кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, определяется в соответствии с порядком определения размера собственных средств (чистых активов), установленным для организаций уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

3. Внесение в уставный (складочный, паевой) капитал участника эксперимента заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается. Оплата уставного (складочного, паевого) капитала участника эксперимента при его увеличении путем зачета требований к участнику эксперимента не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (долей в уставном капитале) участника эксперимента, не может превышать 20 процентов цены размещения акций (долей в уставном капитале) участника эксперимента.

4. Участник эксперимента при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию обязан обеспечить информирование клиента о факте внесения сведений об участнике эксперимента в реестр участников эксперимента.

5. Участник эксперимента обязан информировать Банк России об изменениях сведений, содержащихся в реестре участников эксперимента, в порядке и сроки, которые установлены нормативным [актом](#) Банка России.

6. Участники эксперимента обязаны представлять в бюро кредитных историй информацию о сделках (операциях), указанных в [пунктах 2 - 4 части 1 статьи 2](#) настоящего Федерального закона, в соответствии с требованиями, установленными [частями 3.1 и 5 статьи 5](#) Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".

7. Участники эксперимента, не отнесенные Федеральным [законом](#) от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" к лицам, обязанным соблюдать требования указанного Федерального закона, при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию обязаны соблюдать требования, установленные [статьей 7.1](#) указанного Федерального закона и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации в отношении иных лиц.

8. Участники эксперимента, являющиеся согласно [статье 5](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию пользуются правами и несут все возложенные на них обязанности в соответствии с указанным Федеральным [законом](#) и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

9. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - уполномоченный орган), вправе запрашивать у участников эксперимента, указанных в [части 7](#) настоящей статьи, и получать от них информацию о совершаемых ими при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию сделок (операциях), об их характере и целях. Участники эксперимента, указанные в [части 7](#) настоящей статьи, обязаны предоставлять уполномоченному органу по его запросу информацию о совершаемых ими при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию сделок (операциях), об их характере и целях. Порядок взаимодействия уполномоченного органа с участниками эксперимента, указанными в [части 7](#) настоящей статьи, при направлении запросов и предоставлении информации по таким запросам определяется уполномоченным органом по согласованию с Банком России.

10. Банком России могут быть установлены дополнительные требования к деятельности участника эксперимента, в том числе нормативы, порядок их расчета и их значения, дополнительные требования к порядку определения размера собственных средств (чистых активов), коэффициенты риска по отдельным видам активов, предельный размер вознаграждения участника эксперимента и (или) иных платежей (в том числе в пользу третьих лиц), взимаемых при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, предельные значения привлекаемых и размещаемых при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию средств, требования к организации системы управления рисками и внутреннего контроля участника эксперимента, перечень информации, подлежащей раскрытию на официальном сайте участника эксперимента в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также порядок и сроки раскрытия такой информации.

Статья 4. Приобретение статуса участника эксперимента

1. Юридическое лицо приобретает статус участника эксперимента со дня внесения сведений о нем в реестр участников эксперимента и утрачивает статус участника эксперимента со дня исключения указанных сведений из этого реестра.

2. Приобрести статус участника эксперимента вправе кредитная организация, некредитная финансовая организация, осуществляющая виды деятельности, указанные в Федеральном [законе](#) от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", потребительский кооператив, общественно полезный фонд, автономная некоммерческая организация, хозяйственное общество или товарищество, являющиеся резидентами Российской Федерации, если местом нахождения соответствующего юридического лица и (или) его филиала является территория проведения эксперимента, предусмотренная [частью 3 статьи 1](#) настоящего Федерального закона. 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 целях настоящей статьи понятие "резидент" используется в значении, установленном Федеральным [законом](#) от 10 декабря 2003 года N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

3. Банк России принимает решение о внесении сведений о юридическом лице в реестр участников эксперимента на основании заявления и прилагаемых к нему документов, [перечень](#) которых и требования к которым установлены Банком России. Банк России принимает решение о

внесении сведений о юридическом лице в реестр участников эксперимента в течение тридцати рабочих дней со дня получения от юридического лица заявления и прилагаемых к нему документов.

4. Учредительные документы некоммерческой организации, представляемые в Банк России в соответствии с настоящей статьей, на момент представления и в течение всего периода деятельности некоммерческой организации в статусе участника эксперимента должны содержать положение о том, что деятельность по партнерскому финансированию является одним из видов деятельности, осуществляемой некоммерческой организацией, а также сведения о том, что доходы, полученные от деятельности по партнерскому финансированию, должны направляться некоммерческой организацией на осуществление деятельности по партнерскому финансированию.

Статья 5. Ведение реестра участников эксперимента

1. Внесение сведений о юридическом лице в реестр участников эксперимента, отказ во внесении сведений о юридическом лице в указанный реестр и исключение сведений о юридическом лице из указанного реестра осуществляются Банком России.

2. Банк России устанавливает [порядок](#) ведения реестра участников эксперимента.

3. Банк России устанавливает [перечень](#) сведений, содержащихся в реестре участников эксперимента, в том числе сведений, подлежащих размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также сроки размещения указанных сведений.

4. Банк России в установленные им [порядке](#) и [сроки](#) представляет любому лицу выписку из реестра участников эксперимента или информацию об отсутствии сведений о юридическом лице в указанном реестре посредством информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", единого портала государственных и муниципальных услуг. [Форма](#) выписки из реестра участников эксперимента и требования к указанной выписке устанавливаются Банком России.

Статья 6. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в реестр участников эксперимента

1. Во внесении сведений о юридическом лице в реестр участников эксперимента Банк России отказывает при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

1) несоответствие документов, представленных в Банк России для внесения сведений о юридическом лице в реестр участников эксперимента, установленным Банком России требованиям;

2) представление неполного комплекта документов, необходимых для внесения сведений о юридическом лице в реестр участников эксперимента, либо представление документов, содержащих недостоверную информацию;

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](#) настоящего Федерального закона;

4) несоответствие юридического лица, намеревающегося приобрести статус участника эксперимента, требованиям настоящего Федерального закона и нормативных актов Банка России, принимаемых в соответствии с настоящим Федеральным законом;

5) несоответствие единоличного исполнительного органа юридического лица, не являющегося кредитной организацией, некредитной финансовой организацией и намеревающегося приобрести статус участника эксперимента, требованиям, установленным [статьей 8](#) настоящего Федерального закона;

6) несоответствие акционера (участника) юридического лица, не являющегося кредитной организацией, некредитной финансовой организацией и намеревающегося приобрести статус участника эксперимента, лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника), лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа такого акционера (участника) или лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника), являющихся юридическими лицами, требованиям, установленным [статьей 9](#) настоящего Федерального закона;

7) нахождение юридического лица, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, и (или) акционера (участника) такого юридического лица в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составленных в рамках реализации полномочий, предусмотренных [главой VII](#) Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения.

2. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в реестр участников эксперимента принимается Банком России в течение тридцати рабочих дней со дня получения от юридического лица заявления и прилагаемых к нему документов и должно содержать мотивированное обоснование этого отказа с указанием всех оснований для отказа. Банк России уведомляет юридическое лицо о принятом в отношении этого юридического лица решении об отказе во внесении сведений о юридическом лице в реестр участников эксперимента в [порядке и сроки](#), которые установлены Банком России.

3. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в реестр участников эксперимента может быть обжалован в судебном порядке.

4. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в реестр участников эксперимента не является препятствием для повторной подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр участников эксперимента и прилагаемых к нему документов. Повторная подача указанных заявления и документов и принятие по ним решения осуществляются в порядке, предусмотренном [статьей 4](#) настоящего Федерального закона и принятыми в соответствии с ней нормативными актами Банка России.

Статья 7. Исключение сведений о юридическом лице из реестра участников эксперимента

1. Банк России вправе исключать сведения о юридическом лице из реестра участников эксперимента при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

-
- 1) неоднократное нарушение участником эксперимента требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов и (или) нормативных и иных актов Банка России;
 - 2) нарушение участником эксперимента требований [частей 2 и 3 статьи 2](#) настоящего Федерального закона;
 - 3) неоднократное нарушение участником эксперимента, не являющимся кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, требований к минимальному размеру собственных средств (чистых активов), установленному [частью 2 статьи 3](#) настоящего Федерального закона;
 - 4) снижение участником эксперимента размера собственных средств (чистых активов) ниже минимального размера собственных средств (чистых активов), установленного [частью 2 статьи 3](#) настоящего Федерального закона, в течение не менее ста восьмидесяти календарных дней;
 - 5) неоднократное неисполнение участником эксперимента предписаний Банка России, направленных в соответствии с [пунктом 5 части 4 статьи 10](#) настоящего Федерального закона;
 - 6) неоднократное нарушение участником эксперимента, указанным в [части 7 статьи 3](#) настоящего Федерального закона, требований, установленных [статьей 7.1](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и (или) неоднократное нарушение требований нормативных правовых актов Российской Федерации, изданных в соответствии с указанным Федеральным [законом](#);
 - 7) неоднократное нарушение участником эксперимента, указанным в [части 8 статьи 3](#) настоящего Федерального закона, требований, установленных [статьей 6, статьей 7](#) (за исключением [пункта 3](#)), [статьями 7.2, 7.3 и 7.5, пунктами 1, 2, 5 - 7, абзацем первым пункта 8 статьи 7.7, абзацем вторым пункта 2 статьи 7.8](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и (или) неоднократное нарушение требований нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным [законом](#);
 - 8) неоднократное представление участником эксперимента существенно недостоверных отчетных данных, содержащихся в отчетности, форма, сроки и порядок составления и представления которой устанавливаются в соответствии с [частью 2 статьи 11](#) настоящего Федерального закона. Порядок определения и критерии существенности недостоверных отчетных данных устанавливаются Банком России;
 - 9) несовершение участником эксперимента в течение шести месяцев ни одной из операций, предусмотренных [частью 1 статьи 2](#) настоящего Федерального закона;
 - 10) несоответствие единоличного исполнительного органа участника эксперимента, не являющегося кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, требованиям, установленным [статьей 8](#) настоящего Федерального закона;
 - 11) несоответствие акционера (участника) участника эксперимента, не являющегося
-

кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника), лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа такого акционера (участника), лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника), являющихся юридическими лицами, требованиям, установленным [статьей 9](#) настоящего Федерального закона.

2. Банк России исключает сведения о юридическом лице из реестра участников эксперимента при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

1) внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении юридического лица - участника эксперимента (за исключением прекращения в связи с его реорганизацией в форме преобразования);

2) нахождение юридического лица - участника эксперимента, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, и (или) акционера (участника) такого юридического лица в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составленных в рамках реализации полномочий, предусмотренных [главой VII](#) Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

3) поступление в Банк России заявления участника эксперимента, указанного в [части 3](#) настоящей статьи, в случае отсутствия у участника эксперимента обязательств, возникших в связи с совершением сделок (операций) при осуществлении им деятельности по партнерскому финансированию.

3. Исключение сведений о юридическом лице из реестра участников эксперимента осуществляется Банком России в случае подачи соответствующего заявления участником эксперимента в порядке и сроки, установленные Банком России. В случае поступления в Банк России заявления участника эксперимента об исключении сведений о нем из реестра участников эксперимента вместе с указанным заявлением в Банк России должны быть представлены документы и информация, подтверждающие наличие или отсутствие у участника эксперимента обязательств, возникших в связи с совершением сделок (операций) при осуществлении им деятельности по партнерскому финансированию.

4. С момента направления участником эксперимента в Банк России заявления об исключении сведений о нем из реестра участников эксперимента и до принятия Банком России решения по указанному заявлению участник эксперимента при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию не вправе привлекать денежные средства и (или) иное имущество от физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся его учредителями (участниками, акционерами), и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

5. Банк России отказывает в исключении сведений о юридическом лице из реестра участников эксперимента при подаче заявления участником эксперимента в случае:

1) наличия одного из оснований для исключения сведений об участнике эксперимента из реестра участников эксперимента, предусмотренных [частью 1](#) и [пунктами 1 и 2 части 2](#) настоящей статьи;

2) наличия у участника эксперимента обязательств по сделкам (операциям) участника эксперимента, предусмотренным [статьей 2](#) настоящего Федерального закона;

3) непредставления документов и информации, подтверждающих наличие или отсутствие у участника эксперимента обязательств по сделкам (операциям) участника эксперимента, предусмотренным [статьей 2](#) настоящего Федерального закона.

6. В течение пятнадцати рабочих дней со дня исключения сведений об участнике эксперимента из реестра участников эксперимента в случаях, предусмотренных [частью 1](#) и [пунктами 1 и 2 части 2](#) настоящей статьи, такое юридическое лицо обязано представить в Банк России документы и информацию, подтверждающие наличие или отсутствие у такого юридического лица обязательств по сделкам (операциям) участника эксперимента, предусмотренным [пунктом 1 части 1 статьи 2](#) настоящего Федерального закона.

7. Исключение сведений о юридическом лице из реестра участников эксперимента по иным основаниям, за исключением оснований, предусмотренных [частями 1 и 2](#) настоящей статьи, не допускается.

8. Информация об исключении юридического лица из реестра участников эксперимента размещается в местах обслуживания клиентов, а также на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" до окончания эксперимента.

9. Исключение сведений о юридическом лице из реестра участников эксперимента может быть обжаловано в судебном порядке.

10. Юридическое лицо считается исключенным из реестра участников эксперимента со дня внесения соответствующей записи в реестр участников эксперимента.

11. В случае исключения сведений о юридическом лице из реестра участников эксперимента по одному из оснований, предусмотренных [частью 1](#) и [пунктами 1 и 2 части 2](#) настоящей статьи, все договоры, ранее заключенные таким юридическим лицом в рамках осуществления деятельности по партнерскому финансированию, сохраняют силу.

Статья 8. Требования к органам управления участника эксперимента

1. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа участника эксперимента, не являющегося кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, должно соответствовать требованиям, предъявляемым к лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа микрокредитной компании, в соответствии с [частью 1](#) и [пунктом 1 части 2 статьи 4.1-1](#) Федерального закона от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", с учетом особенностей, установленных [частью 2](#) настоящей статьи. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа участника эксперимента, не являющегося кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, должно соответствовать указанным требованиям в течение всего периода осуществления функций по указанной должности.

2. Лицо, имеющее опыт руководства не менее двух лет юридическим лицом, намеревающимся приобрести статус участника эксперимента, признается в целях настоящего Федерального закона соответствующим квалификационным требованиям в части опыта

руководства.

Статья 9. Требования к акционерам (участникам) участника эксперимента

Акционеры (участники) участника эксперимента, не являющегося кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, владеющие более 10 процентами акций (долей) участника эксперимента, акционеры (участники) участника эксперимента, не являющегося кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, владеющие 10 и менее процентами акций (долей) участника эксперимента и входящие в состав группы лиц, определяемой в соответствии с Федеральным [законом](#) от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции", владеющей более 10 процентами акций (долей) участника эксперимента, лица, осуществляющие контроль в отношении таких акционеров (участников), лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа акционеров (участников) участника эксперимента, лица, осуществляющие контроль в отношении таких акционеров (участников), являющихся юридическими лицами, не могут являться лицами, указанными в [пунктах 2, 3, 5 и 6 части 1 статьи 4.3](#) Федерального закона от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

Статья 10. Регулирование деятельности участников эксперимента, контроль и надзор за такой деятельностью

1. Банк России осуществляет регулирование деятельности участников эксперимента, а также контроль и надзор за соблюдением участниками эксперимента при осуществлении ими деятельности по партнерскому финансированию требований настоящего Федерального закона и изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

2. Банк России устанавливает порядок информирования клиентов участника эксперимента об осуществляемой им деятельности. Банк России вправе установить перечень информации, подлежащей раскрытию в местах обслуживания клиентов, а также порядок и сроки ее раскрытия.

3. Банк России осуществляет следующие функции:

1) ведет реестр участников эксперимента в порядке, определенном законодательством Российской Федерации;

2) получает от участников эксперимента необходимую информацию об их деятельности, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность (в порядке, установленном настоящим Федеральным законом), осуществляет контроль и надзор за соблюдением участниками эксперимента при осуществлении ими деятельности по партнерскому финансированию требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России.

4. В отношении участника эксперимента Банк России:

1) запрашивает у органов государственной статистики, органов государственного контроля и надзора и получает от них информацию о финансово-хозяйственной деятельности участника эксперимента;

2) запрашивает и получает информацию об участнике эксперимента из единого государственного реестра юридических лиц посредством единой системы межведомственного

электронного взаимодействия;

3) проводит проверку соответствия деятельности участника эксперимента требованиям настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов, контроль и надзор за соблюдением которых отнесен к компетенции Банка России, нормативных актов Банка России в порядке, установленном Банком России;

4) требует от органов управления участника эксперимента устранения выявленных нарушений;

5) направляет участнику эксперимента обязательные для исполнения предписания, в том числе предписания об устранении выявленных нарушений, предписания об ограничении деятельности участника эксперимента, предписания о замене лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа;

6) запрашивает у участника эксперимента документы, необходимые для решения вопросов, отнесенных к компетенции Банка России;

7) исключает сведения об участнике эксперимента из реестра участников эксперимента в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

8) осуществляет иные функции в соответствии с настоящим Федеральным законом.

5. Предписания и запросы Банка России направляются посредством почтовой, факсимильной связи либо посредством вручения адресату или в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью в порядке, установленном Банком России.

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

7. В случае нарушения участником эксперимента, указанным в [части 7 статьи 3](#) настоящего Федерального закона, требований Федерального [закона](#) от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Банк России имеет право требовать от участника эксперимента устранения выявленных нарушений, взыскать с участника эксперимента штраф в размере до 1 процента размера собственных средств (чистых активов) участника эксперимента либо ограничить совершение участником эксперимента отдельных сделок (операций) участника эксперимента, предусмотренных [статьей 2](#) настоящего Федерального закона. В случае неисполнения участником эксперимента, указанным в [части 7 статьи 3](#) настоящего Федерального закона, в установленный Банком России срок предписания Банка России об устранении нарушений Федерального [закона](#) от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Банк России вправе взыскать с участника эксперимента штраф в размере до 5 процентов размера собственных средств (чистых активов) участника эксперимента.

Статья 11. Документы, отчетность и иная информация участника эксперимента

1. Участники эксперимента, являющиеся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, обязаны представлять в Банк России бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также составлять и представлять документы и иную информацию, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России. Иные организации, являющиеся участниками эксперимента, обязаны представлять в Банк России бухгалтерскую (финансовую) отчетность только в случае, если они освобождены от представления ее обязательного экземпляра в соответствии со [статьей 18](#) Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", а также составлять и представлять документы и иную информацию, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

2. Форма, сроки, порядок составления и представления участниками эксперимента документов, отчетности (за исключением бухгалтерской (финансовой) отчетности) и иной информации, необходимых для осуществления надзора за их деятельностью, устанавливаются Банком России.

3. **Особенности** порядка составления участниками эксперимента бухгалтерской (финансовой) отчетности при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию для кредитных организаций и некредитных финансовых организаций устанавливаются нормативными актами Банка России.

Статья 12. Экспертный совет

1. В целях научно-методического, аналитического и экспертного обеспечения проведения эксперимента при Правительстве Российской Федерации образовывается экспертный совет.

2. Положение об экспертном совете и его состав утверждаются Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

3. Экспертный совет участвует в обсуждении проектов федеральных законов по вопросам регулирования деятельности по партнерскому финансированию в Российской Федерации, а также вносит в Правительство Российской Федерации предложения о совершенствовании механизмов эксперимента. Экспертным советом могут быть разработаны рекомендации по осуществлению участниками эксперимента деятельности по партнерскому финансированию.

4. Экспертный совет оценивает эффективность и результативность проведения эксперимента согласно критериям, установленным Правительством Российской Федерации, подготавливает и представляет в Правительство Российской Федерации предложения о целесообразности внесения изменений в законодательство Российской Федерации.

5. По итогам рассмотрения предложений экспертного совета, указанных в [частях 3](#) и (или) [4](#) настоящей статьи, Правительство Российской Федерации принимает одно из следующих решений:

- 1) о совершенствовании механизмов эксперимента;
- 2) о целесообразности внесения изменений в законодательство Российской Федерации;

3) о нецелесообразности внесения изменений в законодательство Российской Федерации.

Статья 13. О внесении изменения в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"

Часть шестую статьи 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 2003, N 52, ст. 5037; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 7, ст. 905; N 27, ст. 3873; 2014, N 40, ст. 5317; 2016, N 1, ст. 23; N 26, ст. 3860; 2017, N 31, ст. 4761; 2019, N 30, ст. 4151; 2022, N 29, ст. 5297; 2023, N 1, ст. 54) дополнить предложением следующего содержания: "Указанные ограничения не распространяются также на совершение кредитной организацией - участником эксперимента, проводимого в соответствии с Федеральным законом "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", сделок (операций), предусмотренных пунктом 3 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона."

Статья 14. О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях"

Внести в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 1, ст. 44; N 30, ст. 3121; 2013, N 30, ст. 4084; N 51, ст. 6683; 2014, N 26, ст. 3395; 2015, N 27, ст. 3945; 2016, N 26, ст. 3880; N 27, ст. 4164; 2018, N 1, ст. 65; N 32, ст. 5120; 2019, N 31, ст. 4418; 2020, N 31, ст. 5061; Российская газета, 2023, 13 июля) следующие изменения:

1) **пункт 4 статьи 3** после слов "оператор инвестиционной платформы," дополнить словами "участник эксперимента, проводимого в соответствии с Федеральным законом "О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации";";

2) в **части 3.1 статьи 5** слова "и операторы инвестиционных платформ" заменить словами ", операторы инвестиционных платформ, участники эксперимента, проводимого в соответствии с Федеральным законом "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".

Статья 15. О внесении изменения в Федеральный закон "О кредитной кооперации"

Статью 6 Федерального закона от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3627; 2011, N 49, ст. 7040; 2013, N 30, ст. 4084; N 51, ст. 6695; 2015, N 27, ст. 4001; 2020, N 29, ст. 4506; 2021, N 27, ст. 5171) дополнить частью 1.1 следующего содержания:

"1.1. Ограничения, установленные пунктом 7 части 1 настоящей статьи, не распространяются на совершение кредитным кооперативом - участником эксперимента, проводимого в соответствии с Федеральным законом "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", сделок (операций), предусмотренных пунктом 3 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона."

Статья 16. О внесении изменения в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"

В пункте 3 части 2 статьи 12 Федерального закона от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, N 27, ст. 3435; 2016, N 1, ст. 27; N 27, ст. 4163; 2018, N 53, ст. 8440, 8463, 8480; 2019, N 31, ст. 4430; 2020, N 29, ст. 4506; N 31, ст. 5065) слово "документах;" заменить словами "документах. Указанные ограничения не распространяются на совершение микрофинансовой компанией - участником эксперимента, проводимого в соответствии с Федеральным законом "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", сделок (операций), предусмотренных пунктом 3 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона;"

Статья 17. О внесении изменений в Федеральный закон "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

В статье 6 Федерального закона от 14 июля 2022 года N 319-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, N 29, ст. 5286; N 52, ст. 9349) после слов "размещение допускается" дополнить словами "на условиях оплаты иностранными облигациями или денежными средствами с целевым использованием привлеченных денежных средств для приобретения иностранных облигаций, а", слова "О банках и банковской деятельности", а также" заменить словами "О банках и банковской деятельности" в части размера номинальной стоимости одной облигации субординированного облигационного займа, а также", дополнить предложением следующего содержания: "Допускается размещение указанных в настоящей статье облигаций, являющихся ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, в пользу держателей иностранных облигаций, не являющихся квалифицированными инвесторами."

Статья 18. Вступление в силу настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 сентября 2023 года.

Президент
Российской Федерации
В.ПУТИН

Москва, Кремль

4 августа 2023 года

N 417-ФЗ
