

Вносится депутатами  
Государственной Думы  
А.Г.Аксаковым, М.А.Топилиным,  
В.Б.Сениным, А.З.Фарраховым,  
А.Н.Свистуновым, сенаторами  
Российской Федерации  
Н.А.Журавлевым, М.М.Ульбашевым

Проект №

## **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**

### **Статья 1. Общие положения**

1. Настоящий Федеральный закон определяет основные принципы установления экспериментального правового режима осуществления деятельности по партнерскому финансированию, а также регулирует отношения, возникающие в связи с установлением экспериментального

правового режима осуществления деятельности по партнерскому финансированию.

2. Правовые основы деятельности по партнерскому финансированию определяются Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, а также принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3. Экспериментальный правовой режим осуществления деятельности по партнерскому финансированию устанавливается на территории отдельных субъектов Российской Федерации: Республике Дагестан, Чеченской Республики, Республики Башкортостан, Республики Татарстан. Территория проведения эксперимента может быть расширена Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

4. Эксперимент проводится в течении двух лет, начиная с 1 февраля 2023 года (срок проведения эксперимента). Срок проведения эксперимента может быть продлен Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

5. Результатом установления экспериментального правового режима может быть внесение изменений в законодательство Российской Федерации по предложениям экспертного совета, формируемого в соответствии со статьей 13 настоящего Федерального закона.

Результатом установления экспериментального правового режима не может быть ограничение конституционных прав и свобод граждан, введение для них дополнительных обязанностей, нарушение единства экономического пространства на территории Российской Федерации или иное умаление гарантий защиты прав граждан и юридических лиц, предусмотренных Конституцией Российской Федерации, федеральными

конституционными законами, федеральными законами, указами Президента Российской Федерации, постановлениями Правительства Российской Федерации и принятыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.

## **Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе**

1. Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

1) экспериментальный правовой режим - применение в течение срока проведения эксперимента в отдельных субъектах Российской Федерации в отношении участников экспериментального правового режима специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию;

2) участник экспериментального правового режима - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по партнерскому финансированию, включенное в реестр участников экспериментального правового режима в соответствии со статьей 7 настоящего Федерального закона;

3) деятельность по партнерскому финансированию – осуществление участником экспериментального правового режима операций и сделок, предусмотренных статьей 3 настоящего Федерального закона.

2. Используемые в настоящем Федеральном законе понятия и термины гражданского и других отраслей законодательства Российской Федерации применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Российской Федерации.

### **Статья 3. Операции и сделки участника экспериментального правового режима**

1. Участники экспериментального правового режима при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию вправе осуществлять следующие операции и сделки:

1) привлечение денежных средств юридических и физических лиц путем заключения договоров партнерского инвестирования

2) привлечение денежных средств и (или) иного имущества юридических и физических лиц в виде участия в капитал участника экспериментального правового режима;

3) предоставление денежных займов юридическим и физическим лицам без взимания вознаграждения в виде процентов;

4) финансирование физических и юридических лиц путем заключения договоров купли-продажи (в том числе недвижимого имущества) с условием о рассрочке (отсрочке) платежа или договоров финансовой аренды (лизинга);

5) финансирование деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства;

6) предоставление поручительств;

7) иные операции и сделки, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

2. Операции, предусмотренные подпунктами 3-5 части 1 настоящей статьи, осуществляются участником экспериментального правового режима за счет собственных и (или) привлеченных денежных средств. Участник экспериментального правового режима и (или) клиенты по договору партнерского инвестирования приобретают право общей долевой собственности на имущество, приобретенное за счет их денежных средств, а участник экспериментального правового режима выступает участником

общей долевой собственности и (или) доверительным управляющим, осуществляющим управление имуществом, относящимся к общей долевой собственности. Участник экспериментального правового режима в качестве доверительного управляющего вправе обеспечить государственную регистрацию прав на недвижимое имущество, регистрацию транспортных средств и иного движимого имущества в соответствии с требованиями, предусмотренными законом для управляющих компаний паевых инвестиционных фондов. Участник экспериментального правового режима ведет учет участников общей долевой собственности на приобретенное имущество.

3. Осуществление участником экспериментального правового режима - кредитной организацией и некредитной финансовой организацией операций, предусмотренных подпунктом 4 части 1 настоящей статьи в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, не является нарушением ограничений, установленных в отношении торговой деятельности федеральными законами, регулирующими их деятельность.

#### **Статья 4. Требования к деятельности участника экспериментального правового режима**

1. В случае, если участником экспериментального правового режима осуществляется иная деятельность, не связанная с партнерским финансированием, имущество, привлеченное и размещенное участником экспериментального правового режима в рамках осуществления деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом, обособляется от иного имущества, привлекаемого и размещаемого участником экспериментального правового режима в рамках осуществления иной деятельности, а также от имущества участника

экспериментального правового режима. Особенности учета имущества участником экспериментального правового режима в рамках осуществления деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом, устанавливаются Банком России.

2. Участник экспериментального правового режима в рамках осуществления деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом, не вправе взимать вознаграждение в виде ссудного процента, финансировать деятельность, связанную с производством и (или) торговлей табачной, алкогольной продукцией, оружием и боеприпасами, игорным бизнесом.

3. Минимальный размер собственных средств (капитала) участника экспериментального правового режима, не являющегося кредитной организацией, некредитной финансовой организацией устанавливается на срок проведения эксперимента в следующем размере:

- с 1 января 2023 года – десять миллионов рублей;
- с 1 января 2024 года – двадцать пять миллионов рублей.

В случае продления срока проведения эксперимента в соответствии с частью 4 статьи 1 настоящего Федерального закона минимальный размер собственных средств (капитала) участника экспериментального правового режима устанавливается в следующем размере:

- с 1 января 2025 года – сорок миллионов рублей;
- с 1 января 2026 года – пятьдесят пять миллионов рублей;
- с 1 января 2027 года – семьдесят миллионов рублей.

4. Внесение в уставный капитал участника экспериментального правового режима заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается. Оплата уставного капитала участника экспериментального правового режима при его увеличении путем зачета требований к участнику экспериментального правового режима 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 экспериментального правового режима, не может превышать 20 процентов цены размещения акций (долей в уставном капитале) участника экспериментального правового режима.

5. Участник экспериментального правового режима при осуществлении своей деятельности в соответствии с настоящим Федеральным законом обязан обеспечить информирование клиента о факте участия в эксперименте и о внесении сведений об участнике экспериментального правового режима в реестр участников экспериментального правового режима.

6. Участник экспериментального правового режима обязан информировать Банк России об изменениях сведений, содержащихся в реестре участников экспериментального правового режима, в порядке и сроки, которые установлены нормативным актом Банка России.

7. Банком России могут быть установлены дополнительные требования к деятельности участника экспериментального правового режима, в том числе в части осуществления им операций и сделок в соответствии с настоящим Федеральным законом.

## **Статья 5. Приобретение статуса участника экспериментального правового режима**

4. Юридическое лицо приобретает права и обязанности организации партнерского финансирования, предусмотренные настоящим Федеральным законом, со дня приобретения им статуса участника экспериментального правового режима.

5. Юридическое лицо приобретает статус участника

экспериментального правового режима со дня внесения сведений о нем в реестр участников экспериментального правового режима и утрачивает статус участника экспериментального правового режима со дня исключения указанных сведений из этого реестра.

6. Приобрести статус участника экспериментального правового режима вправе кредитная организация, некредитная финансовая организация, юридическое лицо, зарегистрированное в форме потребительского общества, фонда, автономной некоммерческой организации, хозяйственного общества или товарищества. Внесение сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима осуществляется после его государственной регистрации в качестве юридического лица.

7. Банк России принимает решение о внесении сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима на основании заявления и прилагаемых к нему документов, перечень которых и требования к которым установлены нормативным актом Банка России. Банк России принимает решение о внесении сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима в течение тридцати рабочих дней со дня получения от юридического лица заявления и прилагаемых к нему документов.

8. Банк России при рассмотрении заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима вправе запросить в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, сведения о государственной регистрации юридического лица, намеревающегося приобрести статус участника экспериментального правового режима.

9. 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 экспериментального правового режима 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 и ее обеспечение.

10. Представляемые в соответствии с настоящей статьей документы иностранных юридических лиц должны быть представлены на государственном (официальном) языке соответствующего иностранного государства с переводом на русский язык и удостоверены в установленном порядке.

11. В случае внесения сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима Банк России направляет участнику экспериментального правового режима выписку из указанного реестра, подтверждающую внесение сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима. Форма указанной выписки и требования к ней, а также порядок и сроки ее направления участнику экспериментального правового режима устанавливаются нормативным актом Банка России.

## **Статья 6. Ведение реестра участников экспериментального правового режима**

1. Внесение сведений о юридическом лице в реестр участников

экспериментального правового режима, отказ во внесении сведений о юридическом лице в указанный реестр и исключение сведений о юридическом лице из реестра участников экспериментального правового режима осуществляются Банком России в соответствии с настоящим Федеральным законом.

2. Банк России устанавливает порядок ведения реестра участников экспериментального правового режима.

3. Банк России устанавливает перечень сведений, содержащихся в реестре участников экспериментального правового режима, 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 установленном им порядке и сроки представляет любому лицу выписку из реестра участников экспериментального правового режима 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 (функций). Форма выписки из реестра участников экспериментального правового режима и требования к указанной выписке устанавливаются Банком России.

#### **Статья 7. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима**

1. Во внесении сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима может быть отказано по следующим основаниям:

1) несоответствие документов, представленных в Банк России для

внесения сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима установленным Банком России требованиям;

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

3) исключение сведений о данном юридическом лице из реестра участников экспериментального правового режима по основанию, предусмотренному пунктами 1 - 8 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона;

4) несоответствие юридического лица, намеревающегося приобрести статус участника экспериментального правового режима, и (или) лиц, входящих в органы управления участника экспериментального правового режима, требованиям законодательства Российской Федерации;

2. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима 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 экспериментального правового режима в порядке и сроки, которые установлены нормативным актом Банка России.

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

4. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима не является препятствием для повторной подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима и прилагаемых к нему документов. Повторная подача указанных документов и принятие по ним решения осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

### **Статья 8. Исключение сведений о юридическом лице из реестра участников экспериментального правового режима**

1. Банк России исключает сведения о юридическом лице из реестра участников экспериментального правового режима по основаниям:

1) неоднократного в течение года нарушения участником экспериментального правового режима требований настоящего Федерального закона, иных федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России;

2) нарушения участником экспериментального правового режима требований части 2 статьи 4 настоящего Федерального закона;

3) нарушения участником экспериментального правового режима, не являющимся кредитной организацией, некредитной финансовой организацией, в течение двух месяцев подряд минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью 3 статьи 4 настоящего Федерального закона;

4) неоднократного нарушения в течение одного года участником экспериментального правового режима требований, установленным по отношению к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7<sup>3</sup> и 7<sup>5</sup> Федерального закона от 7 августа 2001 года

№ 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократного нарушения в течение одного года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;

5) неоднократного в течение года представления участником экспериментального правового режима существенно недостоверных отчетных данных. Порядок определения и критерии существенности недостоверных отчетных данных устанавливаются нормативным актом Банка России;

6) если участник экспериментального правового режима 6 месяцев не совершил ни одной операции, предусмотренной статьей 14 настоящего Федерального закона;

7) несоответствия лиц, входящих в органы управления участника экспериментального правового режима, требованиям, установленным настоящим Федеральным законом;

8) внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации участника экспериментального правового режима или прекращении деятельности участника экспериментального правового режима в результате реорганизации, за исключением реорганизации в форме преобразования;

9) поступления в Банк России заявления участника экспериментального правового режима, указанного в части 2 настоящей статьи.

2. Исключение сведений о юридическом лице из реестра участников экспериментального правового режима осуществляется Банком России в случае подачи соответствующего заявления участником экспериментального правового режима в порядке и сроки, установленные

нормативным актом Банка России. В случае поступления в Банк России заявления участника экспериментального правового режима об исключении сведений о нем из реестра участников экспериментального правового вместе с указанным заявлением в Банк России должны быть представлены документы и информация, подтверждающие наличие или отсутствие у этого участника экспериментального правового режима обязательств по договорам партнерского инвестирования.

3. С момента направления участником экспериментального правового режима в Банк России заявления об исключении сведений о нем из реестра участников экспериментального правового режима и до принятия Банком России решения по указанному заявлению участник экспериментального правового режима не вправе привлекать денежные средства в рамках деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся его учредителями (участниками, акционерами), и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

4. Банк России отказывает в исключении сведений о юридическом лице из реестра участников экспериментального правового режима в соответствии с частью 2 настоящей статьи в случае:

1) наличия оснований для исключения сведений об участнике экспериментального правового режима из реестра участников экспериментального правового режима, предусмотренных частью подпунктами 1-8 части 1 настоящей статьи;

2) наличия у участника экспериментального правового режима обязательств по договорам партнерского инвестирования;

3) непредоставления документов и информации, подтверждающих наличие или отсутствие у участника экспериментального правового

режима обязательств по договорам партнерского инвестирования.

5. В течение пятнадцати рабочих дней со дня исключения сведений об участнике экспериментального правового режима из участников экспериментального правового режима в случае, предусмотренном частью 1 настоящей статьи, такое юридическое лицо обязано представить в Банк России документы и информацию, подтверждающие наличие или отсутствие у этого юридического лица обязательств по договорам партнерского инвестирования.

6. Исключение сведений о юридическом лице из реестра участников экспериментального правового режима по иным основаниям, за исключением оснований, указанных в частях 1 и 2 настоящей статьи, не допускается.

7. Информация об исключении юридического лица из реестра участников экспериментального правового режима размещается в местах обслуживания клиентов, а также на официальном сайте юридического лица, исключенного из реестра участников экспериментального правового режима, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

8. Исключение сведений о юридическом лице из реестра участников экспериментального правового режима может быть обжаловано в судебном порядке.

9. Юридическое лицо считается исключенным из реестра участников экспериментального правового режима со дня внесения соответствующей записи в реестр участников экспериментального правового режима.

10. В случае исключения сведений о юридическом лице из реестра участников экспериментального правового режима по основаниям, указанным в частях 1 и 2 настоящей статьи, все договоры, ранее заключенные таким юридическим лицом в рамках деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом, сохраняют силу.

### **Статья 9. Требования к органам управления участника экспериментального правового режима**

Требования к органам управления участника экспериментального правового режима, не являющегося кредитной организацией, некредитной финансовой организацией, аналогичны требованиям к органам управления микрофинансовой организации, установленным статьей 4.1-1 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

### **Статья 10. Требования к учредителям (участникам, акционерам) участника экспериментального правового режима**

Требования к учредителям (участникам, акционерам) участника экспериментального правового режима, не являющегося кредитной организацией, некредитной финансовой организацией, аналогичны требованиям, установленным к учредителям (участникам, акционерам) микрофинансовой организации статьей 4.3 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

### **Статья 11. Регулирование и надзор за деятельностью участников экспериментального правового режима**

1. Банк России осуществляет регулирование деятельности участников экспериментального правового режима, а также надзор за соблюдением участниками экспериментального правового режима требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов, надзор за соблюдением которых отнесен к компетенции Банка России, нормативных актов Банка России.

2. Банк России устанавливает порядок информирования клиентов участника экспериментального правового режима об осуществляемой

им деятельности.

3. Банк России осуществляет следующие функции:

1) ведет реестр участников экспериментального правового режима в порядке, определенном настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России;

2) получает от участников экспериментального правового режима необходимую информацию об их деятельности, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность, осуществляет надзор за выполнением участниками экспериментального правового режима требований, установленных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России;

4. В отношении участника экспериментального правового режима Банк России:

1) запрашивает и получает информацию о финансово-хозяйственной деятельности участников экспериментального правового режима у органов государственной статистики, федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, у иных органов государственного контроля и надзора;

2) запрашивает и получает информацию об участнике экспериментального правового режима из единого государственного реестра юридических лиц;

3) проводит проверку соответствия деятельности участников экспериментального правового режима требованиям настоящего Федерального закона, других федеральных законов, надзор за соблюдением которых отнесен к компетенции Банка России, нормативных актов Банка России в порядке, установленном Банком России;

4) требует от органов управления участника экспериментального

правового режима устранения выявленных нарушений;

б) направляет участнику экспериментального правового режима обязательные для исполнения предписания, в том числе предписания об устранении выявленных нарушений, предписания об ограничении деятельности участника экспериментального правового режима предписания

о замене лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа. 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.

При направлении предписаний и запросов Банка России в форме электронных документов данные предписания и запросы считаются полученными

по истечении одного рабочего дня со дня их направления адресату в порядке, установленном Банком России, при условии, что Банк России получил подтверждение получения указанных предписаний и запросов в установленном им порядке;

7) запрашивает у участника экспериментального правового режима документы, необходимые для решения вопросов, находящихся в компетенции Банка России.

8) исключает сведения об участнике экспериментального правового режима из реестра участников экспериментального правового режима в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

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

## **Статья 12. Отчетность и иная информация участника экспериментального правового режима**

1. Участник экспериментального правового режима обязан составлять и представлять в Банк России отчетность, иные документы и информацию, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

2. Форма, сроки, порядок составления и представления участниками экспериментального правового режима отчетности и иных документов

и информации, необходимых для осуществления надзора за их деятельностью устанавливаются нормативным актом Банка России.

## **Статья 13. Экспертный совет экспериментального правового режима**

1. В целях подготовки предложений по регулированию партнерского финансирования в Российской Федерации, при Правительстве Российской Федерации образовывается экспертный совет экспериментального правового режима.

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

3. Экспертный совет экспериментального правового режима участвует в обсуждении проектов федеральных законов по вопросам регулирования партнерского финансирования в Российской Федерации, а также вносит предложения по совершенствованию механизмов экспериментального правового режима в процессе и по итогам применения специального регулирования.

4. По результатам проведения эксперимента экспертный совет

экспериментального правового режима оценивает эффективность и результативность установления специального регулирования по результатам установления экспериментального правового режима, подготавливает и представляет в Правительство Российской Федерации предложения о целесообразности или нецелесообразности внесения изменений в законодательство Российской Федерации.

#### **Статья 14. Вступление в силу настоящего Федерального закона**

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 февраля 2023 года, за исключением части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, вступающей в силу в дату, определенную советом директоров Банка России.

Президент  
Российской Федерации