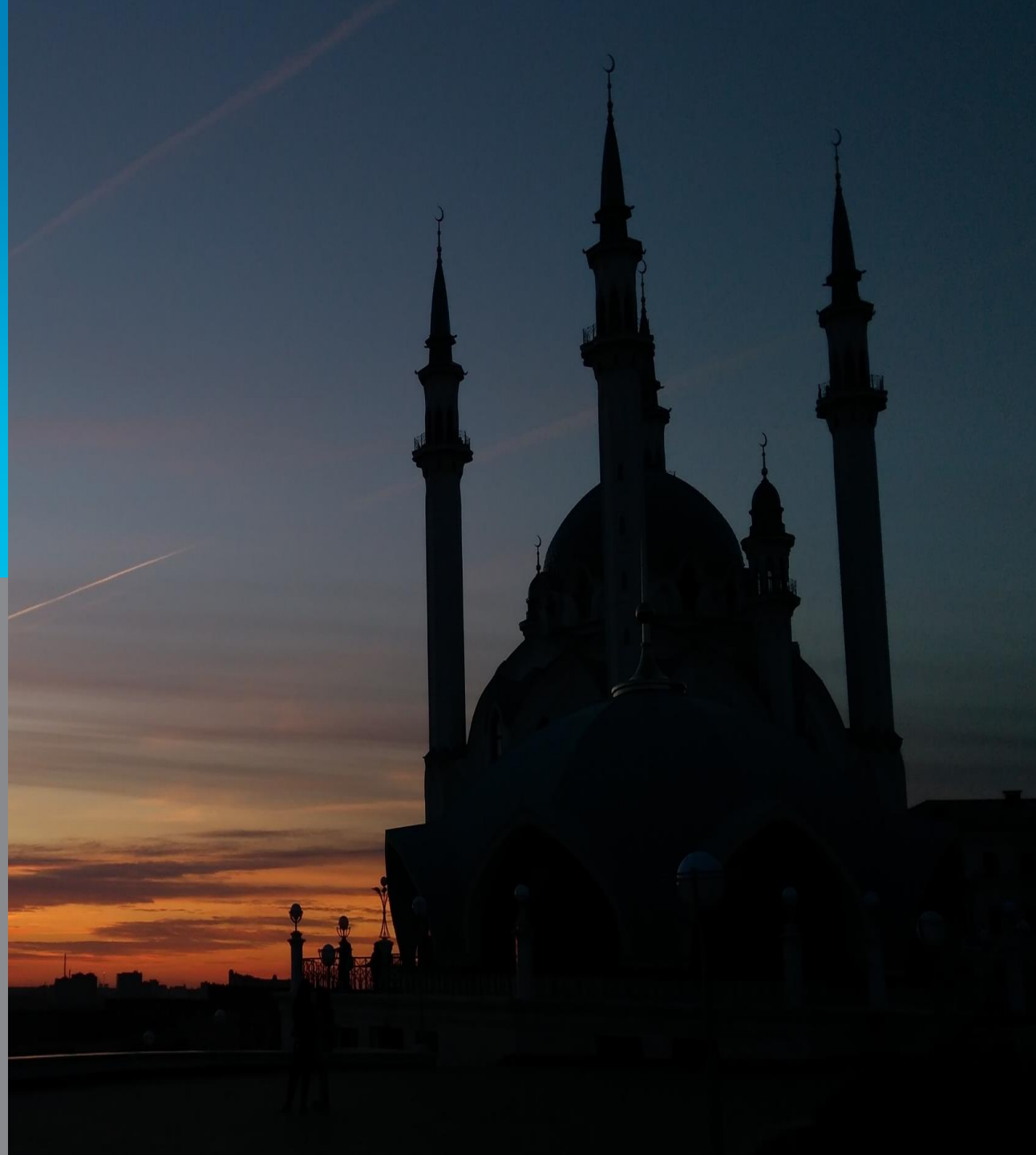




Банк России

ДОПУСК И ВЕДЕНИЕ РЕЕСТРА
УЧАСТНИКОВ ЭКСПЕРИМЕНТА ПО
ПАРТНЕРСКОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ

2025 г.





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



Цели эксперимента:

- ✓ повышение системности и качества регулирования сегмента партнерского финансирования;
- ✓ создание благоприятных правовых условий для партнерского финансирования в России;



Территория проведения эксперимента

✓ Республика Татарстан

✓ Республика Башкортостан

✓ Чеченская Республика

✓ Республика Дагестан



Срок проведения эксперимента:

- с 1 сентября 2023 г. по 1 сентября 2025 г.
- продление на 3 года до 1 сентября 2028 г.



Основные требования к юридическому лицу, намеревающемуся приобрести статус участника эксперимента (далее – Заявитель):

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

Кредитная организация (КО)	Потребительский кооператив	Автономная некоммерческая организация
Некредитная финансовая организация (НФО)	Общественно полезный фонд	Хозяйственное общество или товарищество

- Заявитель должен являться **резидентом** Российской Федерации;
- **Местом нахождения** Заявителя и (или) его филиала должна являться территория проведения эксперимента.
- В отношении Заявителя, **не являющегося КО или НФО**, также действуют следующие требования:



минимальный размер собственных средств – 15 млн руб.



Единоличный исполнительный орган (ЕИО), акционер (участник), контролер акционера (участника), ЕИО акционера (участника) и ЕИО контролера акционера (участника) **должны соответствовать требованиям к квалификации и (или) деловой репутации**



Порядок рассмотрения Банком России документов, представленных Заявителем в целях приобретения статуса участника эксперимента





Для внесения сведений о юридическом лице в реестр участников эксперимента необходимо представить в Банк России заявление, содержащее информацию, предусмотренную пунктом 3 Указания Банка России от 11.08.2023 № 6503-У.



При подготовке заявления рекомендуется воспользоваться *шаблоном, размещенным на сайте Банка России.*

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

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

 Копия устава, в редакции, действующей на дату представления в Банк России заявления о внесении сведений в реестр

 Расчет собственных средств (капитала), на расчетную дату*

 Бухгалтерский баланс на расчетную дату*

 Документ, подтверждающий наличие счетов, вкладов (депозитов) и (или) остатков денежных средств и (или) драгоценных металлов на счетах, вкладах (депозитах), и (или) выписки по вкладам (депозитам) на расчетную дату*

 Выписки по счетам депо, на которых учитываются ценные бумаги Заявителя, и (или) выписки из реестров владельцев ценных бумаг по лицевым счетам владельца ценных бумаг, открытым Заявителю в таких реестрах, и (или) иные документы, подтверждающие право собственности на ценные бумаги выданные на расчетную дату*

 Документы, подтверждающие право собственности Заявителя на недвижимое имущество, а также Отчет об оценке указанного имущества, составленный оценщиком в соответствии с законодательством РФ об оценочной деятельности (в случае если в состав активов, принимаемых к расчету размера собственных средств (стоимости чистых активов) Заявителя, входит недвижимое имущество)

 Документ об активах, принимаемых к расчету размера собственных средств (стоимости чистых активов) Заявителя (в произвольной форме, включающий сведения, предусмотренные подпунктом 4.2.6 пункта 4 Указания Банка России от 11.08.2023 № 6503-У)

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



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



Список акционеров (участников) и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Заявитель (приложение 9 к Положению Банка России от 26.12.2017 № 622-П)



Схема взаимосвязей акционеров (участников) и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Заявитель (приложение 11 к Положению Банка России от 26.12.2017 № 622-П)



Анкета в отношении акционера (участника) Заявителя по форме приложения 5 или 6 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П и документы, прилагаемые к анкете



Копия решения о назначении (об избрании) ЕИО Заявителя



Анкета, составленная в отношении ЕИО Заявителя, содержащая сведения, предусмотренные подпунктом 4.5.2 пункта 4 Указания Банка России от 11.08.2023 № 6503-У и документы, прилагаемые к анкете



Заявление и прилагаемые к нему документы представляются в Банк России в форме электронных документов посредством личного кабинета (<https://portal5.cbr.ru>)

Центральный банк Российской Федерации

Поиск по сайту

Искать

О Банке России

Интернет-приемная

Вопросы и ответы

Проверить финансовую организацию

Личный кабинет участника информационного обмена

Параметры операций Банка России

Телефон службы технической поддержки по работе Личного кабинета:

8 (800) 250-59-54

Адрес электронной почты службы технической поддержки: **espp@cbr.ru**



Подготовка и направление в Банк России комплекта документов посредством Личного кабинета



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

XLSX

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



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

PDF

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



Документы, прилагаемые к заявлению возможно загрузить одним архивом.



Подготовка и направление в Банк России комплекта документов посредством Личного кабинета



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

Лента событий 99+ Представление отчетности ← Запросы и предписания 99+ История взаимодействия 99+ Информационные ресурсы Справка

Представление отчетности

обращение

Электронный документооборот

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

Прикрепить файл

Обращение (запрос) в Банк России

Загрузить XML

Передача ответного соо...

Отправить XBRL-CSV

Отправить XBRL в ПИС

Отправить XBRL

Все задачи/отчеты загружены



Решение Банка России по результатам рассмотрения комплекта документов Заявителя



В случае принятия положительного решения Банком России одновременно с уведомлением о внесении сведений о юридическом лице в реестр участников эксперимента в адрес участника эксперимента направляется выписка из реестра

Форма выписки установлена в приложении к Указанию Банка России от 11.08.2023 № 6503-У и содержит следующие сведения в отношении участника эксперимента:

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

форма

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

(дата формирования выписки) _____

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

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

! Выписку из реестра участников эксперимента вправе получить любое лицо посредством направления в Банк России соответствующего запроса



Основания для отказа во внесении сведений о Заявителе в реестр участников эксперимента (часть 1 статьи 6 Федерального закона от 04.08.2023 № 417-ФЗ)

- несоответствие представленных документов установленным требованиям;
- представление неполного комплекта документов либо представление документов, содержащих недостоверную информацию;
- исключение сведений о юридическом лице из реестра участников эксперимента по одному из оснований, предусмотренных частью 1 и пунктами 1 и 2 части 2 статьи 7 Федерального закона от 04.08.2023 № 417-ФЗ;
- несоответствие юридического лица и лиц, указанных в статьях 8 и 9 Федерального закона от 04.08.2023 № 417-ФЗ, требованиям Федерального закона от 04.08.2023 № 417-ФЗ и нормативных актов Банка России;
- наличие в отношении КО/НФО, намеревающейся приобрести статус участника эксперимента, действующих ограничений и запретов со стороны банка России (в том числе приостановление или ограничение действия лицензии);
- назначение Банком России временной администрации по управлению в КО/НФО, намеревающимися приобрести статус участника эксперимента;
- возбуждение в отношении лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве);



Основания для отказа во внесении сведений о Заявителе в реестр участников эксперимента (часть 1 статьи 6 Федерального закона от 04.08.2023 № 417-ФЗ)

- наличие в отношении юридического лица и лиц, указанных в статьях 8 и 9 Федерального закона от 04.08.2023 № 417-ФЗ, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества лица;
- отнесение юридического лица и лиц, указанных в статьях 8 и 9 Федерального закона от 04.08.2023 № 417-ФЗ, к:
 - лицам, причастным к экстремистской деятельности или терроризму;
 - лицам с высоким риском подозрительных операций;
 - блокируемым лицам;
 - контролируемым лицам;
 - иностранным агентам.



Возникновение у Банка России права для отказа во внесении сведений о КО и НФО в реестр участников эксперимента (часть 1.1 статьи 6 Федерального закона от 04.08.2023 № 417-ФЗ)

- наличие неисполненного предписания Банка России направленного в связи с:
 - нарушением КО/НФО требований федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России;
 - несоответствием должностного лица и (или) члена органа управления КО/НФО квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;
 - несоответствием акционеров (участников) и лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) КО/НФО и их ЕИО требованиям к деловой репутации и(или) требованиям к финансовому положению;
- наличие оснований для осуществления в отношении НФО мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) финансовых организаций, предусмотренных статьей 183² Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ;
- наличие оснований для осуществления в отношении КО мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренных статьей 189¹⁰ Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ.



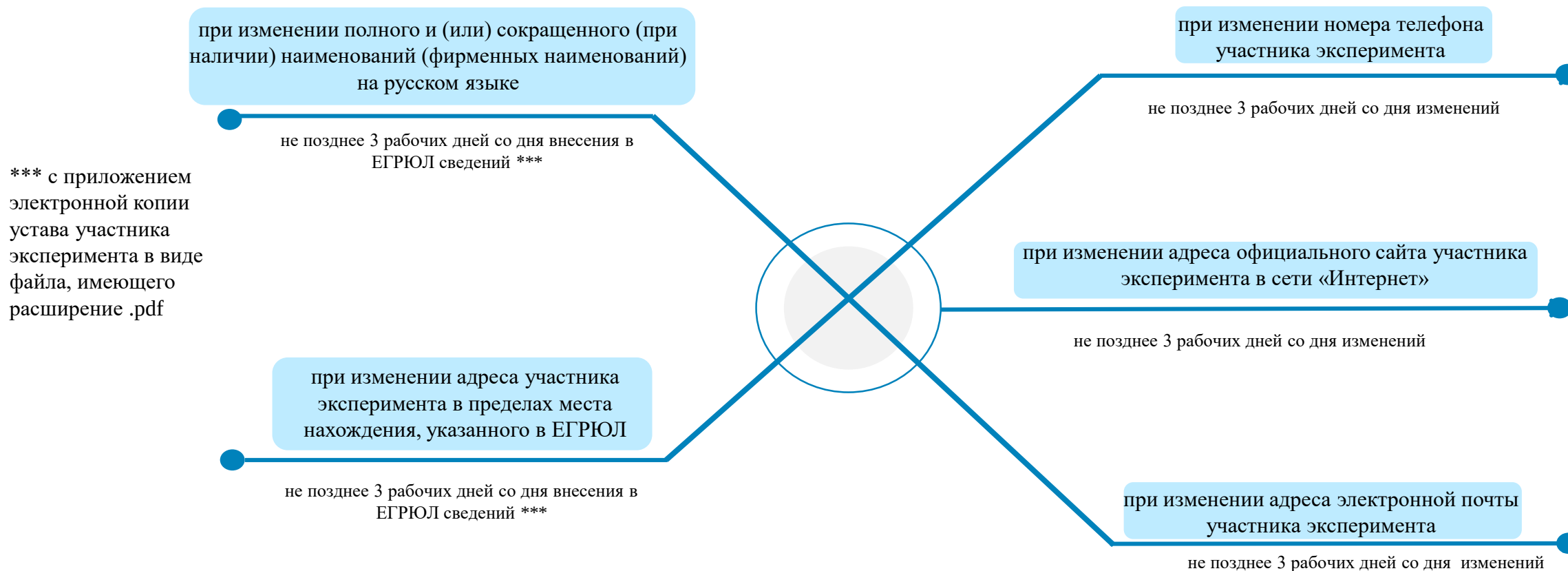
Отказ не препятствует **повторной подаче** заявления и документов для получения статуса участника эксперимента



Порядок и сроки информирования Банка России об изменении сведений, содержащихся в реестре

(установлены Указанием Банка России от 11.08.2023 № 6503-У)

! для участника эксперимента, не являющегося КО или НФО



! Заявление представляется в Банк России в произвольной форме



Основные нормативные акты, которыми следует руководствоваться

Закон № 86-ФЗ

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

Указание № 6503-У

Указание Банка России от 11.08.2023 № 6503-У
«О ведении Банком России реестра участников эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию»

Положение № 625-П

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

Положение № 622-П

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

Закон № 417-ФЗ

Федеральный закон от 04.08.2023 № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию» с изменениями, внесенными Федеральным законом от 31.07.2025 № 337-ФЗ

Закон № 127-ФЗ

Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ
«О несостоятельности (банкротстве)»

Инструкция по работе с ЛК

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

Навигатор по процедурам допуска

Деятельность → Допуск на финансовый рынок → Навигатор по процедурам допуска → Допуск иных субъектов финансового рынка → Партнерское финансирование





Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых
организаций

Управление допуска участников и специалистов финансового рынка

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

Сайт: www.cbr.ru

E-mail: svc_dopusk@cbr.ru

2025 г.