Проект

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)
У К А З А Н И Е

«___» _____ 2026 г. №

г. Москва

О присоединении к экспериментальному правовому режиму в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, а также о приостановлении или прекращении статуса субъекта экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке

Настоящее Указание на основании частей 4, 6, 9 статьи 11 и части 4 статьи 12 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых и технологических инноваций в Российской Федерации» устанавливает форму заявки на присоединение к экспериментальному правовому режиму в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, перечень прилагаемых к ней документов и требования к ним, порядок направления, порядок и сроки ее рассмотрения, порядок направления мотивированного отказа в присоединении к экспериментальному правовому режиму в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, порядок доведения до сведения решения о присоединении к экспериментальному правовому режиму в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в качестве субъекта экспериментального правового режима, а также порядок принятия Банком России решения о приостановлении или прекращении статуса субъекта экспериментального

правового режима в экспериментальном правовом режиме в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, порядок уведомления субъекта экспериментального правового режима о принятии такого решения.

1. Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, имеющие намерение стать субъектом экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке (далее – претендент), для целей присоединения к экспериментальному правовому режиму в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке (далее – экспериментальный правовой режим) в качестве субъекта экспериментального правового режима направляют в Банк России заявку на присоединение к экспериментальному правовому режиму (далее – заявка), составленную по форме приложения 1 к настоящему Указанию, с приложением к ней документов, предусмотренных приложением 2 к настоящему Указанию.

Документы, представляемые в соответствии с настоящим пунктом, претендент направляет в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9^{2}, частей первой и четвертой статьи 73^{1}, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76^{9}, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76^{9-11} Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35^{1} Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – порядок взаимодействия).

2. Банк России в срок, не превышающий тридцати рабочих дней со дня получения Банком России последнего из документов, представленных в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания и (или) настоящим пунктом:

проверяет претендента на соответствие требованиям, установленным частью 1 статьи 8 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ, и в случае необходимости направляет претенденту запрос документов, подтверждающих соответствие претендента таким требованиям, с указанием

срока представления указанных документов, не превышающего десяти рабочих дней со дня получения указанного запроса;

проверяет комплектность документов, представленных претендентом, а также достоверность и полноту содержащихся в них сведений и в случае необходимости направляет претенденту запрос документов, требуемых для принятия Банком России решения в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания, с указанием срока представления в Банк России указанных документов, не превышающего десяти рабочих дней со дня получения указанного запроса;

в случае, если документы, запрашиваемые Банком России в соответствии с абзацами вторым, третьим настоящего пункта, не были представлены, Банк России направляет претенденту уведомление о прекращении рассмотрения заявки не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем истечения срока, указанного в запросе, предусмотренном абзацем вторым, третьим настоящего пункта;

принимает одно из решений, указанных в пункте 3 настоящего Указания;

в случае принятия решения о присоединении претендента к экспериментальному правовому режиму вносит изменения в нормативный акт Банка России об установлении экспериментального правового режима и утверждении программы экспериментального правового режима, если программой экспериментального правового режима не предусмотрено присоединение к экспериментальному правовому режиму без внесения в нее соответствующих изменений;

информирует претендента о принятом решении.

3. По итогам рассмотрения заявки Банк России принимает одно из следующих решений:

решение о присоединении претендента к экспериментальному правовому режиму в качестве субъекта экспериментального правового

режима – в случае соответствия претендента требованиям, установленным частью 1 статьи 8 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ, а также в случае соответствия представленной формы заявки и прилагаемых к ней документов требованиям, установленным настоящим Указанием;

мотивированный отказ в присоединении к экспериментальному правовому режиму в качестве субъекта экспериментального правового режима, – в случае если претендент не соответствует требованиям, установленным частью 1 статьи 8 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ, а также в случае несоответствия представленной формы заявки и прилагаемых к ней документов требованиям, установленным настоящим Указанием.

4. Банк России доводит до сведения претендента решение, принятое в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания, а также взаимодействует с ним в соответствии с порядком взаимодействия.

5. Банк России принимает решение о приостановлении статуса субъекта экспериментального правового режима по основаниям, установленным Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ и программой экспериментального правового режима. Решение должно быть мотивированным и содержать основания и срок приостановления статуса субъекта экспериментального правового режима.

6. В случае представления субъектом экспериментального правового режима в Банк России документов, подтверждающих устранение оснований приостановления статуса субъекта экспериментального правового режима, Банк России уведомляет такого субъекта о возобновлении его статуса в течение десяти рабочих дней со дня, следующего за днем поступления документов.

7. Банк России принимает решение о прекращении статуса субъекта экспериментального правового режима в течение трех рабочих дней со дня, следующего за днем выявления оснований, предусмотренных подпунктами

«а» – «в[2]» пункта 3 части 2 статьи 12 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ.

8. В случае принятия Банком России решения о приостановлении или о прекращении статуса субъекта экспериментального правового режима по основанию, предусмотренному программой экспериментального правового режима, такое решение принимается в сроки, установленные программой экспериментального правового режима.

9. При принятии решения о приостановлении или прекращении статуса субъекта экспериментального правового режима или издании соответствующего нормативного акта Банка России о внесении изменений в нормативный акт Банка России об установлении экспериментального правового режима и утверждении программы экспериментального правового режима Банк России сообщает об этом субъекту экспериментального правового режима не позднее следующего рабочего дня в соответствии с порядком взаимодействия.

10. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

11. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 25 декабря 2020 года № 5679-У «О присоединении к экспериментальному правовому режиму в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, а также о приостановлении или прекращении статуса субъекта экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке»[1];

Подпункт 1.3 пункта 1 Указания Банка России от 3 сентября 2024 года № 6838-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам регулирования экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке»[2];

---

[1] Зарегистрировано Минюстом России 26 февраля 2021 года, регистрационный № 62618.
[2] Зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2024 года, регистрационный № 79697.

Указание Банка России от 1 апреля 2025 года № 7040-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 декабря 2020 года № 5679-У»[3];

Указание Банка России от 10 сентября 2025 года № 7164-У «О внесении изменения в пункт 7 Указания банка России от 25 декабря 2020 года № 5679-У»[4].

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации Э.С. Набиуллина

[3] Зарегистрировано Минюстом России 13 мая 2025 года, регистрационный № 82133.
[4] Зарегистрировано Минюстом России 22 октября 2025 года, регистрационный № 83907.

Приложение 1

к Указанию Банка России
от «…» _____ 2026 года № _____-У
«О присоединении к экспериментальному правовому режиму в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, а также о приостановлении или прекращении статуса субъекта экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке»

Форма

Заявка на присоединение к экспериментальному правовому режиму в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке

Таблица 1

Номер строки	Общая информация	Значение
1	2	3
Раздел 1. Общие сведения		
1.1	Наименование экспериментального правового режима	
1.2	Срок участия в экспериментальном правовом режиме	
1.3	Указание на деятельность, которую юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) планирует осуществлять в рамках экспериментального правового режима	
Раздел 2. Информация о контактном лице		
2.1	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
2.2	Номер телефона и (или) адрес электронной почты	
Раздел 3. Информация о претенденте – юридическом лице		
Подраздел 3.1. Информация о юридическом лице		
3.1.1	Полное и сокращенное (при наличии) наименования	
3.1.2	Основной государственный регистрационный номер	
3.1.3	Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	
3.1.4	Номер телефона	
3.1.5	Адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии)	

3.1.6	Наименование основного вида экономической деятельности по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности в соответствии с данными, содержащимися в едином государственном реестре юридических лиц	
Подраздел 3.2. Информация о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа (в отношении физического лица)		
3.2.1	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
3.2.2	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
3.2.3	Страховой номер индивидуального лицевого счета	
3.2.4	Цифровые коды стран в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира всех государств, гражданство (подданство) которых имеется, либо указание на отсутствие гражданства (подданства)	
3.2.5	Дата и место рождения	
3.2.6	Реквизиты документа, удостоверяющего личность (наименование документа, серия (при наличии), номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии)	
Раздел 4. Информация о лице, которому переданы полномочия единоличного исполнительного органа претендента на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа юридическому лицу (при наличии)		
Подраздел 4.1. Информация о юридическом лице – управляющей организации		
4.1.1	Полное и сокращенное (при наличии) наименования управляющей организации	
4.1.2	Основной государственный регистрационный номер управляющей организации	
4.1.3	Идентификационный номер налогоплательщика – управляющей организации	
Подраздел 4.2. Информация о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа юридического лица – управляющей организации		
4.2.1	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
4.2.2	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
4.2.3	Страховой номер индивидуального лицевого счета	
4.2.4	Цифровые коды стран в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира всех государств, гражданство (подданство) которых имеется, либо указание на отсутствие гражданства	
4.2.5	Дата и место рождения	
4.2.6	Реквизиты документа, удостоверяющего личность лица (наименование документа, серия (при наличии), номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии)	

Раздел 5. Информация об индивидуальном предпринимателе, которому переданы полномочия единоличного исполнительного органа претендента на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа индивидуальному предпринимателю (при наличии)		
5.1	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
5.2	Основной государственный регистрационный номер	
5.3	Адрес регистрации по месту жительства, указанный в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей	
5.4	Номер телефона	
5.5	Адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии)	
5.6	Наименование основного вида экономической деятельности по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности в соответствии с данными, содержащимися в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей	
5.7	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
5.8	Страховой номер индивидуального лицевого счета	
5.9	Цифровые коды стран в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира всех государств, гражданство (подданство) которых имеется, либо указание на отсутствие гражданства	
5.10	Дата и место рождения	
5.11	Реквизиты документа, удостоверяющего личность (наименование документа, серия (при наличии), номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии)	
Раздел 6. Информация о претенденте – индивидуальном предпринимателе		
6.1	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
6.2	Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя	
6.3	Адрес регистрации по месту жительства, указанный в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей	
6.4	Номер телефона (при наличии)	
6.5	Адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии)	
6.6	Наименование основного вида экономической деятельности по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности в соответствии с данными, содержащимися в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей	
6.7	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
6.8	Страховой номер индивидуального лицевого счета	
6.9	Цифровые коды стран в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира всех	

	государств, гражданство (подданство) которых имеется, либо указание на отсутствие гражданства	
6.10	Дата и место рождения	
6.11	Реквизиты документа, удостоверяющего личность (наименование документа, серия (при наличии), номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии)	
Раздел 7. Информация о сведениях, ранее представленных в Банк России (при наличии)		
7.1	Реквизиты письма, которым документы, содержание которых не изменилось, ранее представлялись в Банк России претендентом (номер и дата письма, наименования документов, представленных в Банк России)	

Раздел 8. **Цели и задачи присоединения**

В данном разделе определяются цели присоединения к экспериментальному правовому режиму, описание проблемы, которую планируется решить в рамках экспериментального правового режима.

Раздел 9. **Описание инновации**

В данном разделе дается краткое описание инновации, а также существенные отличия бизнес-модели, бизнес-процесса юридического лица (индивидуального предпринимателя) от цифровой инновации, апробируемой в рамках экспериментального правого режима (при наличии).

Раздел 10. **Технические характеристики**

В данном разделе определяется перечень инструментов, технологий, решений, на основании которых была реализована цифровая инновация, в том числе системы управления базами данных, сервера приложений, технологии систем распределенного реестра.

Раздел 11. **План и этапы реализации проекта**

В данном разделе описываются основные этапы проекта от старта работы в рамках экспериментального правового режима до внедрения на финансовый рынок и планы по дальнейшему развитию, при этом «Деятельность в рамках экспериментального правового режима» указывается как одна из задач, с указанием планового (ожидаемого) срока.

Таблица 2

№ п/п	Этап	Задача	Плановый срок
1	2	3	4
1			

Раздел 12. **Ключевые показатели эффективности и результативности**

В данном разделе указываются количественные и качественные показатели операционной эффективности претендента, достигаемые при реализации цели установления экспериментального правового режима.

Таблица 3

№ п/п	Показатель	Описание показателя	Значение до установления экспериментального правового режима	Плановое значение
1	2	3	4	5
1				

Приложение 2

к Указанию Банка России
от «…» _____ 2026 года № _____-У
«О присоединении к экспериментальному правовому режиму в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, а также о приостановлении или прекращении статуса субъекта экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке»

Перечень документов, направляемых претендентом в Банк России для целей присоединения к экспериментальному правовому режиму

1. Документы, подтверждающие соответствие требованиям, установленным программой экспериментального правового режима, если программой экспериментального правового режима такие требования установлены.

2. Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей, выданную налоговым органом в отношении претендента не ранее чем за один месяц до даты ее направления в Банк России.

3. Копия заявления об обжаловании недоимки по налогам, сборам, задолженности по иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, размер которых превышает установленный пунктом 1 части 1 статьи 8 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых и технологических инноваций в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ) предел, в случае если решение по такому заявлению на дату направления заявки о присоединении к экспериментальному правовому режиму не принято.

4. Документ, подтверждающий отсутствие судимости, выданный уполномоченным органом соответствующего иностранного государства не ранее чем за один месяц до даты его направления в Банк России лицу, являющемуся иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства, либо гражданином Российской Федерации, имеющим гражданство (подданство) иностранного государства или вид на жительство или иной действительный документ, подтверждающий право на его постоянное проживание в иностранном государстве, если такое лицо входит в перечень лиц, предусмотренный пунктом 5^1 части 5 статьи 10 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ, к которым программой экспериментального правового режима предъявляется требование об отсутствии судимости.

5. Составленная в порядке и форматах, аналогичных установленным Положением Банка России от 26 декабря 2017 года № 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, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся»[5], информацию о структуре и составе акционеров (участников) претендента – юридического лица, в том числе о лицах, являющихся владельцами более чем одного процента акций (долей) в уставном (складочном) капитале претендента – юридического лица (далее – список акционеров (участников), с указанием доли участия каждого акционера (участника) в уставном (складочном) капитале претендента по состоянию на дату направления в Банк России заявки. Для физических лиц также указываются фамилия, имя, отчество (при наличии), идентификационный

[5] Зарегистрировано в Минюсте России 20 марта 2018 года, регистрационный № 50423.

номер налогоплательщика (при наличии), цифровые коды стран в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира всех государств, гражданство (подданство) которых имеется, либо указание на отсутствие гражданства (подданства). При наличии у физического лица нескольких гражданств (подданств) указываются все гражданства (подданства). В случае отсутствия у физического лица гражданства (подданства) указывается информация об отсутствии у него какого-либо гражданства (подданства). В случае если список акционеров (участников) подписан лицом, не осуществляющим функции единоличного исполнительного органа претендента, к списку акционеров (участников) прилагается документ, подтверждающий полномочия указанного лица на подписание списка акционеров (участников), или заверенная копия такого документа.

6. Заверенная копия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе, предусмотренном законодательством Российской Федерации, за отчетный период, предшествующий году представления заявки, а также аудиторское заключение о ней, если в соответствии с законодательством Российской Федерации бухгалтерская (финансовая) отчетность претендента подлежит обязательному аудиту (для претендента – юридического лица, имеющего недоимки по налогам, сборам, задолженности по иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, созданного до 1 января календарного года, предшествующего дате направления заявки в Банк России, если заявка направляется после 31 марта года, следующего за отчетным). Указанные в настоящем абзаце документы не предоставляются в случае наличия сведений о них в государственном информационном ресурсе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заверенная копия бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе, предусмотренном законодательством Российской Федерации, за отчетный период, предшествующий году представления заявки в Банк России (для претендента – юридического лица, имеющего недоимки по налогам,

сборам, задолженности по иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, созданного до 1 января календарного года, предшествующего дате направления заявки в Банк России, если заявка направляется до 31 марта года (включительно), следующего за отчетным).

Заверенная копия бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе, предусмотренном законодательством Российской Федерации, за отчетный период, определяемый в соответствии с частями 2, 3 или 5 статьи 15 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», составленной на 31 декабря календарного года, предшествующего году представления заявки в Банк России (для претендента – юридического лица, имеющего недоимки по налогам, сборам, задолженности по иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, созданного в календарном году, предшествующем дате направления заявки в Банк России).

Претендент не представляет документы, предусмотренные настоящим приложением, если такие документы ранее представлялись претендентом в Банк России и сведения, содержащиеся в них, не изменились. В этом случае в заявке должны быть указаны реквизиты письма, которым документы, предусмотренные настоящим приложением, ранее представлялись претендентом в Банк России (номер и дата письма, наименования документов, представленных в Банк России).