

О внесении изменений в 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" и статью 28 Федерального закона "О рекламе"

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 4 августа 2023 года № 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" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2023, № 32, ст. 6149) следующие изменения:

1) в статье 1:

а) в части 4 слова "1 сентября 2025 года" заменить словами "1 сентября 2028 года";

б) дополнить частью 6 следующего содержания:

"6. При проведении эксперимента законодательство, регулирующее деятельность кредитных и некредитных финансовых организаций, применяется с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.";

2) в статье 2:

а) в части 1:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1) привлечение денежных средств и (или) иного имущества физических и юридических лиц в форме займа, путем размещения облигаций, приема имущества в доверительное управление (в части, не связанной с осуществлением деятельности по управлению ценными бумагами, предусмотренной статьей 5 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг") и (или) приема вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал участника эксперимента";

дополнить пунктами 6 - 8 следующего содержания:

"6) взаимное страхование обществами взаимного страхования имущественных интересов своих членов в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 29 ноября 2007 года № 286-ФЗ "О взаимном страховании";

7) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам, совершаемые кредитными организациями, имеющими право на осуществление данных операций в соответствии с выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) лицензией;

8) осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, предусмотренной статьей 5 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".";

б) части 2 - 4 изложить в следующей редакции:

"2. Участники эксперимента при совершении сделок (операций) при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию не вправе устанавливать и получать вознаграждение (плату), выраженное в виде процентной ставки. При этом допускаются установление и получение вознаграждения (платы) в виде переменной величины, значение которой изменяется в зависимости от установленных в договоре условий.

3. Участники эксперимента при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию не вправе финансировать деятельность, связанную с производством табачных изделий, табачной продукции, никотинсодержащей продукции и сырья для их производства, 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 Банка России, а также разработанными и утвержденными в соответствии с

требованиями статьи 12 1 настоящего Федерального закона стандартами партнерского финансирования, и руководствоваться рекомендациями экспертного совета, образованного в соответствии со статьей 12 настоящего Федерального закона.";

в) часть 6 изложить в следующей редакции:

"6. Сделки (операции), предусмотренные пунктами 2 - 4 и 6 части 1 настоящей статьи, совершаются участником эксперимента за счет собственных средств и (или) средств, привлеченных в соответствии с пунктами 1, 7 и 8 части 1 настоящей статьи.";

3) в статье 3:

а) часть 10 изложить в следующей редакции:

"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 условиям совершения сделок (операций) при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, 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.";

б) дополнить частью 11 следующего содержания:

"11. Реклама деятельности по партнерскому финансированию участника эксперимента, не являющегося кредитной или некредитной финансовой организацией, должна соответствовать требованиям, установленным частью 15 статьи 28 Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ "О рекламе".";

4) в статье 6:

а) в части 1:

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7) наличие сведений о юридическом лице, намеревающемся приобрести статус участника эксперимента, и (или) о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, и (или) об акционере (участнике) такого юридического лица, и (или) о лице, осуществляющем контроль в отношении такого акционера (участника), и (или) о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа такого акционера (участника) и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника), в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составляемых 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";

дополнить пунктами 8 - 17 следующего содержания:

"8) наличие в отношении кредитной организации, намеревающейся приобрести статус участника эксперимента, действующих мер в виде ограничения на проведение отдельных операций и (или) запрета на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (в том числе если ограничение и (или) запрет введены во время рассмотрения Банком России заявления и документов, представленных кредитной организацией для внесения

сведений в реестр участников эксперимента). Меры, указанные в настоящем пункте и применяемые Банком России на основании статьи 75 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", не учитываются, если их применение не связано с нарушениями требований к деятельности кредитной организации, установленных федеральными законами, нормативными актами Банка России, предписаниями Банка России, а также с ухудшением финансового положения банка;

9) наличие у некредитной финансовой организации, намеревающейся приобрести статус участника эксперимента, ограничения и (или) запрета на осуществление операций (деятельности) на финансовом рынке, не отмененных Банком России (в том числе если ограничение и (или) запрет введены во время рассмотрения Банком России заявления и документов, представленных некредитной финансовой организацией для внесения сведений в реестр участников эксперимента);

10) приостановление или ограничение Банком России действия лицензии, выданной им некредитной финансовой организации, намеревающейся приобрести статус участника эксперимента (в том числе если данная мера применена Банком России во время рассмотрения им заявления и документов, представленных некредитной финансовой организацией для внесения сведений в реестр участников эксперимента);

11) назначение Банком России в соответствии с параграфами 4 и 4.1 главы IX Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" временной администрации по управлению кредитной организацией, некредитной финансовой организацией, намеревающимися приобрести статус участника эксперимента (в том числе если данная мера применена Банком России во время рассмотрения им заявления и документов, представленных кредитной организацией, некредитной финансовой организацией для внесения сведений в реестр участников эксперимента);

12) наличие в отношении намеревающегося приобрести статус участника эксперимента юридического лица, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, и (или) акционера (участника) такого юридического лица, и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника), и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа такого акционера (участника) и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника), принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества лица в соответствии со статьей 7.4 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

13) отнесение Банком России намеревающегося приобрести статус участника эксперимента юридического лица к высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций в соответствии со статьей 9.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

14) отнесение намеревающегося приобрести статус участника эксперимента юридического лица, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, и (или) акционера (участника) такого юридического лица, и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника), и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа такого акционера (участника) и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника), к блокируемым лицам в соответствии с частью 2.1 статьи 3 Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах";

15) признание намеревающегося приобрести статус участника эксперимента юридического лица, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, и (или) акционера (участника) такого юридического лица, и (или) лица, осуществляющего

контроль в отношении такого акционера (участника), и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа такого акционера (участника) и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника), иностранным агентом в соответствии с Федеральным законом от 14 июля 2022 года № 255-ФЗ "О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием";

16) включение сведений о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа намеревающегося приобрести статус участника эксперимента юридического лица, и (или) об акционере (участнике) такого юридического лица, и (или) о лице, осуществляющем контроль в отношении такого акционера (участника), и (или) о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа такого акционера (участника) и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника), в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации;

17) возбуждение в отношении намеревающегося приобрести статус участника эксперимента юридического лица в арбитражном суде производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".;

б) дополнить частью 1 1 следующего содержания:

"1 1 . Банк России вправе отказать во внесении в реестр участников эксперимента сведений о кредитной организации, некредитной финансовой организации, намеревающихся приобрести статус участника эксперимента, при наличии:

1) неисполненного кредитной организацией предписания Банка России, направленного в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

2) неисполненного некредитной финансовой организацией предписания Банка России, направленного в связи с выявлением в ее деятельности нарушения (нарушений) требований федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России;

3) неисполненного предписания Банка России, направленного в связи с выявлением факта (фактов), свидетельствующего (свидетельствующих) о несоответствии должностного лица и (или) члена органа управления кредитной организации, некредитной финансовой организации квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность кредитных организаций, некредитных финансовых организаций;

4) неисполненного предписания Банка России, направленного в связи с выявлением факта (фактов), свидетельствующего (свидетельствующих) о несоответствии акционера (участника) кредитной организации, владеющего более 10 процентами ее акций (долей), и (или) акционера (участника), владеющего 10 и менее процентами ее акций (долей) и входящего в состав группы лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции", владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении таких акционеров (участников) кредитной организации, и (или) лица, имеющего право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) некредитной финансовой организации, распоряжаться более 10 процентами акций (долей), составляющих уставный капитал некредитной финансовой организации, требованиям к деловой репутации и (или) требованиям к финансовому положению, установленным в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность кредитных организаций, некредитных финансовых организаций;

5) неисполненного предписания Банка России, направленного в связи с выявлением факта (фактов),

свидетельствующего (свидетельствующих) о несоответствии лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа лиц, указанных в пункте 4 настоящей части, требованиям к деловой репутации, установленным в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность кредитных организаций, некредитных финансовых организаций;

6) оснований для осуществления в отношении некредитной финансовой организации мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) финансовых организаций, предусмотренных статьей 183 2 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";

7) оснований для осуществления в отношении кредитной организации мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, предусмотренных статьей 189 10 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".;

5) в статье 7:

а) в части 2:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2) наличие сведений об участнике эксперимента, и (или) о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа такого участника эксперимента, и (или) об акционере (участнике) такого участника эксперимента, и (или) о лице, осуществляющем контроль в отношении такого акционера (участника), и (или) о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа такого акционера (участника) и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника), в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составляемых 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;"

дополнить пунктами 4 - 10 следующего содержания:

"4) отзыв (аннулирование) у кредитной организации - участника эксперимента лицензии на осуществление банковских операций;

5) отзыв (аннулирование) у некредитной финансовой организации - участника эксперимента лицензии на осуществление деятельности некредитной финансовой организации либо исключение некредитной финансовой организации - участника эксперимента из соответствующего реестра;

6) наличие в отношении юридического лица - участника эксперимента, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, и (или) акционера (участника) такого юридического лица, и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника), и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа такого акционера (участника) и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника), принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества лица в соответствии со статьей 7 4 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

7) отнесение Банком России юридического лица - участника эксперимента к высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций в соответствии со статьей 9 1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

8) отнесение юридического лица - участника эксперимента, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, и (или) акционера (участника) такого юридического лица, и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера

- (участника), и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа такого акционера (участника) и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника), к блокируемым лицам в соответствии с частью 2 1 статьи 3 Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах";
- 9) признание юридического лица - участника эксперимента, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника), и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа такого акционера (участника) и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника), иностранным агентом в соответствии с Федеральным законом от 14 июля 2022 года № 255-ФЗ "О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием";
- 10) включение сведений о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа юридического лица - участника эксперимента, и (или) об акционере (участнике) такого юридического лица, и (или) о лице, осуществляющем контроль в отношении такого акционера (участника), и (или) о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа такого акционера (участника), в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации.";
- б) в пункте 1 части 5 слова "пунктами 1 и 2" заменить словами "пунктами 1, 2, 4 - 10";
- в) в части 6 слова "пунктами 1 и 2" заменить словами "пунктами 1, 2, 4 - 10";
- г) в части 11 слова "пунктами 1 и 2" заменить словами "пунктами 1, 2, 4 - 10";
- б) в статье 9 слова "лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа акционеров (участников) участника эксперимента, лица, осуществляющие контроль в отношении таких акционеров (участников), являющихся юридическими лицами" заменить словами "лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа акционеров (участников) участника эксперимента и лиц, осуществляющих контроль в отношении таких акционеров (участников)";
- 7) часть 2 статьи 11 изложить в следующей редакции:
- "2. Банк России вправе установить формы, сроки, порядок составления и представления участниками эксперимента документов, отчетности (за исключением бухгалтерской (финансовой) отчетности) и иной информации, необходимой для осуществления надзора за их деятельностью.";
- 8) часть 4 статьи 12 изложить в следующей редакции:
- "4. Правительство Российской Федерации устанавливает индикаторы мониторинга проведения эксперимента, исходя из которых экспертный совет проводит такой мониторинг. По результатам проведенного мониторинга экспертный совет подготавливает и представляет в Правительство Российской Федерации предложения о целесообразности внесения изменений в законодательство Российской Федерации.";
- 9) дополнить статьей 12 1 следующего содержания:
- "Статья 12 1 . Стандарты партнерского финансирования
1. Стандарты партнерского финансирования разрабатываются образованным в соответствии с частью 4 настоящей статьи комитетом по стандартам партнерского финансирования (далее - комитет).
 2. Стандартами партнерского финансирования могут устанавливаться дополнительные требования к участникам эксперимента, требования к осуществлению деятельности по партнерскому финансированию и иные требования, касающиеся деятельности по партнерскому финансированию, в том числе определяющие порядок взаимодействия между участниками эксперимента, между участниками эксперимента и их клиентами.
 3. Стандарты партнерского финансирования не должны противоречить законодательству

Российской Федерации и нормативным актам Банка России и должны устанавливать не предусмотренные федеральным законодательством и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России дополнительные требования. Указанные стандарты применяются в редакции, действующей на дату совершения сделок (операций) партнерского финансирования.

4. В период проведения эксперимента стандарты партнерского финансирования, а также стандарты осуществления надзора за соблюдением стандартов партнерского финансирования (включая применение мер принуждения за несоблюдение указанных стандартов) разрабатываются и утверждаются комитетом, создаваемым ассоциацией кредитных организаций, в состав которой входят организации - участники эксперимента, определяемые в соответствии с реестром участников эксперимента по состоянию на 1 сентября 2025 года, с наибольшей совокупной стоимостью активов по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год (далее - ассоциация).

5. В состав комитета вправе входить представители участников эксперимента.

6. Положение о комитете утверждается коллегиальным органом управления ассоциации по согласованию с Банком России в части его компетенции.

7. Стандарты партнерского финансирования, разработанные и утвержденные комитетом, представляются в Банк России на согласование в части его компетенции.

8. Стандарты партнерского финансирования не подлежат государственной регистрации."