

Статья 3. Требования к деятельности участника эксперимента

1. В случае, если участником эксперимента осуществляется иная деятельность, не связанная с деятельностью по партнерскому финансированию, участник эксперимента при ведении бухгалтерского учета обеспечивает раздельный учет имущества, привлеченного и размещенного участником эксперимента при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, иного имущества, привлекаемого и размещаемого участником эксперимента при осуществлении иной деятельности, а также имущества участника эксперимента. Особенности бухгалтерского учета для участников эксперимента, являющихся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию устанавливаются Банком России, для иных организаций, являющихся участниками эксперимента, - федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.
2. Минимальный размер собственных средств (чистых активов) участника эксперимента, не являющегося кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, устанавливается на срок проведения эксперимента в следующем размере: с 1 сентября 2023 года - 10 миллионов рублей; с 1 января 2024 года - 15 миллионов рублей. Размер собственных средств (чистых активов) участника эксперимента, не являющегося кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, определяется в соответствии с порядком определения размера собственных средств (чистых активов), установленным для организаций уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.
3. Внесение в уставный (складочный, паевой) капитал участника эксперимента заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается. Оплата уставного (складочного, паевого) капитала участника эксперимента при его увеличении путем зачета требований к участнику эксперимента не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (долей в уставном капитале) участника эксперимента, не может превышать 20 процентов цены размещения акций (долей в уставном капитале) участника эксперимента.
4. Участник эксперимента при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию обязан обеспечить информирование клиента о факте внесения сведений об участнике эксперимента в реестр участников эксперимента.
5. Участник эксперимента обязан информировать Банк России об изменениях сведений, содержащихся в реестре участников эксперимента, в порядке и сроки, которые установлены нормативным актом Банка России.
6. Участники эксперимента обязаны представлять в бюро кредитных историй информацию о сделках (операциях), указанных в пунктах 2 - 4 части 1 статьи 2 настоящего Федерального закона, в соответствии с требованиями, установленными частями 3¹ и 5 статьи 5 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях".
7. Участники эксперимента, не отнесенные Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" к лицам, обязанным соблюдать требования указанного Федерального закона, при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию обязаны соблюдать требования, установленные статьей 7¹ указанного Федерального закона и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации в отношении иных лиц.

8. Участники эксперимента, являющиеся согласно статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию пользуются правами и несут все возложенные на них обязанности в соответствии с указанным Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

10. Банком России могут быть установлены дополнительные требования к деятельности участника эксперимента, в том числе нормативы, порядок их расчета и их значения, дополнительные требования к порядку определения размера собственных средств (чистых активов), коэффициенты риска по отдельным видам активов, предельный размер вознаграждения участника эксперимента и (или) иных платежей (в том числе в пользу третьих лиц), взимаемых при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию, предельные значения привлекаемых и размещаемых при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию средств, требования к 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.

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". (Дополнение частью - Федеральный закон от 31.07.2025 № 337-ФЗ)