

## Общие положения

- Эксперимент продлен до 1 сентября 2028 года.
- Законодательство, регулирующее деятельность кредитных и некредитных финансовых организаций, применяется с учетом особенностей законодательства, предусмотренного для Эксперимента.
- Сферы деятельности участников Эксперимента были расширены и теперь включают:
  - ✓ взаимное страхование обществами взаимного страхования имущественных интересов своих членов;
  - ✓ 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;
  - ✓ осуществление деятельности по управлению ценными бумагами. Также уточняется, что принятие в доверительное управление имущества, не являющегося ценными бумагами, также считается деятельностью по партнерскому финансированию.
- Банк России получил возможность устанавливать дополнительные требования к условиям совершения сделок (операций) при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию посредством согласования и утверждения стандартов исламского банкинга.
- Реклама деятельности по партнерскому финансированию участника Эксперимента должна содержать информацию о включении этого лица в реестр участников Эксперимента в соответствии с предлагаемой к введению ч. 15 ст. 28 Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе».

## Уточнены полномочия Банка России (ч. 1)

Банк России получил право отказать во внесении сведений о юридическом лице, намеревающемся приобрести статус участника Эксперимента (далее – «Кандидат») в реестр участников Эксперимента или исключить соответствующее юридическое лицо из указанного реестра в том числе в случае, если:

- Сведения о таком Кандидате, и (или) о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа («ЕИО») Кандидата, и (или) об акционере (участнике) Кандидата, и (или) о лице, осуществляющем контроль в отношении такого акционера (участника), и (или) о ЕИО такого акционера содержатся 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;
- В отношении такого Кандидата действуют меры ограничения, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- В отношении такого Кандидата существует не отмененное Банком России ограничение и (или) запрет на осуществление операций (деятельности) на финансовом рынке;
- Банк России приостановил или ограничил лицензию такого Кандидата;
- В отношении такого Кандидата назначена временная администрация по управлению;

## Уточнены полномочия Банка России (ч. 2)

- В отношении такого Кандидата, и (или) ЕИО Кандидата, и (или) акционера (участника) Кандидата, и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника), и (или) ЕИО такого акционера принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества лица в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Банк России отнес Кандидата к высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций в соответствии со статьей 91 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Кандидат, и (или) ЕИО Кандидата, и (или) акционер (участник) Кандидата, и (или) лицо, осуществляющее контроль в отношении такого акционера (участника), и (или) ЕИО такого акционера являются блокируемыми лицами в соответствии с частью 21 статьи 3 Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах»;
- Кандидат, и (или) ЕИО Кандидата, и (или) акционер (участник) Кандидата, и (или) лицо, осуществляющее контроль в отношении такого акционера (участника), и (или) ЕИО такого акционера признаны иностранными агентами;
- Кандидат, и (или) ЕИО Кандидата, и (или) акционер (участник) Кандидата, и (или) лицо, осуществляющее контроль в отношении такого акционера (участника), и (или) ЕИО такого акционера включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации;
- В отношении Кандидата начато судопроизводство по делу о несостоятельности (банкротстве);

## Уточнены полномочия Банка России (ч. 3)

- В отношении Кандидата кредитной организации имеются основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, предусмотренных статьей 189.10 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- Кандидат не исполнил:
  - ✓ в отношении кредитной организации – предписание Банка России, направленное в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
  - ✓ в отношении некредитной финансовой организации – предписание Банка России, направленное в связи с выявлением в деятельности такой организации нарушения (нарушений) требований федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России.
  - ✓ предписание Банка России, направленное 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;

## Уточнены полномочия Банка России (ч. 4)

- ✓ о предписание Банка России, направленное в связи с выявлением факта (фактов), свидетельствующего (свидетельствующих) о несоответствии акционера (участника) кредитной организации, владеющего более 10 процентами ее акций (долей), и (или) 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, 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;
- ✓ о предписание Банка России, направленное 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;

## Стандарты партнерского финансирования

Устанавливается возможность введения и применения в рамках Эксперимента стандартов партнерского финансирования:

- 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. Стандартами партнерского финансирования могут устанавливаться дополнительные требования к участникам Эксперимента, к осуществлению деятельности по партнерскому финансированию и иные требования.
- 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.
- Стандарты партнерского финансирования, разработанные и утвержденные комитетом, представляются в Банк России на согласование в части его компетенции.
- Стандарты партнерского финансирования не подлежат государственной регистрации.