

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВОСЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

21 09 2022 г.

№ 4/л

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В.ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!



Государственная Дума ФС РФ
Дата 21.09.2022 14:48
№198584-8; 1.1

На основании части 1 статьи 104 Конституции Российской Федерации от имени авторов вносится на рассмотрение Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации».

Приложение:

1. Текст законопроекта на 20 л.
2. Пояснительная записка к законопроекту на 2 л.
3. Финансово-экономическое обоснование к законопроекту на 1 л.
4. Перечень федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием законопроекта, на 1 л.
5. Копии текста и материалов к нему на магнитном носителе

Депутат Государственной Думы

А.Г.Аксаков

Вносится депутатами
Государственной Думы
А.Г.Аксаковым, М.А.Топилиным,
В.Б.Сениным, А.З.Фарраховым,
А.Н.Свистуновым, сенаторами
Российской Федерации
Н.А.Журавлевым, М.М.Ульбашевым

Проект № 198584-8

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

Статья 1. Общие положения

1. Настоящий Федеральный закон определяет основные принципы установления экспериментального правового режима осуществления деятельности по партнерскому финансированию, а также регулирует отношения, возникающие в связи с установлением экспериментального

правового режима осуществления деятельности по партнерскому финансированию.

2. Правовые основы деятельности по партнерскому финансированию определяются Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, а также принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3. Экспериментальный правовой режим осуществления деятельности по партнерскому финансированию устанавливается на территории отдельных субъектов Российской Федерации: Республике Дагестан, Чеченской Республики, Республики Башкортостан, Республики Татарстан. Территория проведения эксперимента может быть расширена Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

4. Эксперимент проводится в течении двух лет, начиная с 1 февраля 2023 года (срок проведения эксперимента). Срок проведения эксперимента может быть продлен Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

5. Результатом установления экспериментального правового режима может быть внесение изменений в законодательство Российской Федерации по предложениям экспертного совета, формируемого в соответствии со статьей 13 настоящего Федерального закона.

Результатом установления экспериментального правового режима не может быть ограничение конституционных прав и свобод граждан, введение для них дополнительных обязанностей, нарушение единства экономического пространства на территории Российской Федерации или иное умаление гарантий защиты прав граждан и юридических лиц, предусмотренных Конституцией Российской Федерации, федеральными

конституционными законами, федеральными законами, указами Президента Российской Федерации, постановлениями Правительства Российской Федерации и принятыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

1. Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

1) экспериментальный правовой режим - применение в течение срока проведения эксперимента в отдельных субъектах Российской Федерации в отношении участников экспериментального правового режима специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию;

2) участник экспериментального правового режима - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по партнерскому финансированию, включенное в реестр участников экспериментального правового режима в соответствии со статьей 7 настоящего Федерального закона;

3) деятельность по партнерскому финансированию – осуществление участником экспериментального правового режима операций и сделок, предусмотренных статьей 3 настоящего Федерального закона.

2. Используемые в настоящем Федеральном законе понятия и термины гражданского и других отраслей законодательства Российской Федерации применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Российской Федерации.

Статья 3. Операции и сделки участника экспериментального правового режима

1. Участники экспериментального правового режима при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию вправе осуществлять следующие операции и сделки:

1) привлечение денежных средств юридических и физических лиц путем заключения договоров партнерского инвестирования

2) привлечение денежных средств и (или) иного имущества юридических и физических лиц в виде участия в капитал участника экспериментального правового режима;

3) предоставление денежных займов юридическим и физическим лицам без взимания вознаграждения в виде процентов;

4) финансирование физических и юридических лиц путем заключения договоров купли-продажи (в том числе недвижимого имущества) с условием о рассрочке (отсрочке) платежа или договоров финансовой аренды (лизинга);

5) финансирование деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства;

6) предоставление поручительств;

7) иные операции и сделки, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

2. Операции, предусмотренные подпунктами 3-5 части 1 настоящей статьи, осуществляются участником экспериментального правового режима за счет собственных и (или) привлеченных денежных средств. Участник экспериментального правового режима и (или) клиенты по договору партнерского инвестирования приобретают право общей долевой собственности на имущество, приобретенное за счет их денежных средств, а участник экспериментального правового режима выступает участником

общей долевой собственности и (или) доверительным управляющим, осуществляющим управление имуществом, относящимся к общей долевой собственности. Участник экспериментального правового режима в качестве доверительного управляющего вправе обеспечить государственную регистрацию прав на недвижимое имущество, регистрацию транспортных средств и иного движимого имущества в соответствии с требованиями, предусмотренными законом для управляющих компаний паевых инвестиционных фондов. Участник экспериментального правового режима ведет учет участников общей долевой собственности на приобретенное имущество.

3. Осуществление участником экспериментального правового режима - кредитной организацией и некредитной финансовой организацией операций, предусмотренных подпунктом 4 части 1 настоящей статьи в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, не является нарушением ограничений, установленных в отношении торговой деятельности федеральными законами, регулирующими их деятельность.

Статья 4. Требования к деятельности участника экспериментального правового режима

1. В случае, если участником экспериментального правового режима осуществляется иная деятельность, не связанная с партнерским финансированием, имущество, привлеченное и размещенное участником экспериментального правового режима в рамках осуществления деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом, обособляется от иного имущества, привлекаемого и размещаемого участником экспериментального правового режима в рамках осуществления иной деятельности, а также от имущества участника

экспериментального правового режима. Особенности учета имущества участником экспериментального правового режима в рамках осуществления деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом, устанавливаются Банком России.

2. Участник экспериментального правового режима в рамках осуществления деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом, не вправе взимать вознаграждение в виде ссудного процента, финансировать деятельность, связанную с производством и (или) торговлей табачной, алкогольной продукцией, оружием и боеприпасами, игорным бизнесом.

3. Минимальный размер собственных средств (капитала) участника экспериментального правового режима, не являющегося кредитной организацией, некредитной финансовой организацией устанавливается на срок проведения эксперимента в следующем размере:

- с 1 января 2023 года – десять миллионов рублей;
- с 1 января 2024 года – двадцать пять миллионов рублей.

В случае продления срока проведения эксперимента в соответствии с частью 4 статьи 1 настоящего Федерального закона минимальный размер собственных средств (капитала) участника экспериментального правового режима устанавливается в следующем размере:

- с 1 января 2025 года – сорок миллионов рублей;
- с 1 января 2026 года – пятьдесят пять миллионов рублей;
- с 1 января 2027 года – семьдесят миллионов рублей.

4. Внесение в уставный капитал участника экспериментального правового режима заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается. Оплата уставного капитала участника экспериментального правового режима при его увеличении путем зачета требований к участнику экспериментального правового режима 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 экспериментального правового режима, не может превышать 20 процентов цены размещения акций (долей в уставном капитале) участника экспериментального правового режима.

5. Участник экспериментального правового режима при осуществлении своей деятельности в соответствии с настоящим Федеральным законом обязан обеспечить информирование клиента о факте участия в эксперименте и о внесении сведений об участнике экспериментального правового режима в реестр участников экспериментального правового режима.

6. Участник экспериментального правового режима обязан информировать Банк России об изменениях сведений, содержащихся в реестре участников экспериментального правового режима, в порядке и сроки, которые установлены нормативным актом Банка России.

7. Банком России могут быть установлены дополнительные требования к деятельности участника экспериментального правового режима, в том числе в части осуществления им операций и сделок в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Статья 5. Приобретение статуса участника экспериментального правового режима

4. Юридическое лицо приобретает права и обязанности организации партнерского финансирования, предусмотренные настоящим Федеральным законом, со дня приобретения им статуса участника экспериментального правового режима.

5. Юридическое лицо приобретает статус участника

экспериментального правового режима со дня внесения сведений о нем в реестр участников экспериментального правового режима и утрачивает статус участника экспериментального правового режима со дня исключения указанных сведений из этого реестра.

6. Приобрести статус участника экспериментального правового режима вправе кредитная организация, некредитная финансовая организация, юридическое лицо, зарегистрированное в форме потребительского общества, фонда, автономной некоммерческой организации, хозяйственного общества или товарищества. Внесение сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима осуществляется после его государственной регистрации в качестве юридического лица.

7. Банк России принимает решение о внесении сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима на основании заявления и прилагаемых к нему документов, перечень которых и требования к которым установлены нормативным актом Банка России. Банк России принимает решение о внесении сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима в течение тридцати рабочих дней со дня получения от юридического лица заявления и прилагаемых к нему документов.

8. Банк России при рассмотрении заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима вправе запросить в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, сведения о государственной регистрации юридического лица, намеревающегося приобрести статус участника экспериментального правового режима.

9. Учредительные документы некоммерческой организации, представляемые в Банк России в соответствии с настоящей статьей на момент представления и в течение всего периода деятельности некоммерческой организации в статусе участника экспериментального правового режима должны содержать положение о том, что деятельность по партнерскому финансированию является одним из видов деятельности, осуществляемой некоммерческой организацией, а также сведения о том, что доходы, полученные от деятельности по партнерскому финансированию, должны направляться некоммерческой организацией на осуществление деятельности по партнерскому финансированию и ее обеспечение.

10. Представляемые в соответствии с настоящей статьей документы иностранных юридических лиц должны быть представлены на государственном (официальном) языке соответствующего иностранного государства с переводом на русский язык и удостоверены в установленном порядке.

11. В случае внесения сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима Банк России направляет участнику экспериментального правового режима выписку из указанного реестра, подтверждающую внесение сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима. Форма указанной выписки и требования к ней, а также порядок и сроки ее направления участнику экспериментального правового режима устанавливаются нормативным актом Банка России.

Статья 6. Ведение реестра участников экспериментального правового режима

1. Внесение сведений о юридическом лице в реестр участников

экспериментального правового режима, отказ во внесении сведений о юридическом лице в указанный реестр и исключение сведений о юридическом лице из реестра участников экспериментального правового режима осуществляются Банком России в соответствии с настоящим Федеральным законом.

2. Банк России устанавливает порядок ведения реестра участников экспериментального правового режима.

3. Банк России устанавливает перечень сведений, содержащихся в реестре участников экспериментального правового режима, в том числе сведений, подлежащих размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также сроки размещения указанных сведений.

4. Банк России в установленном им порядке и сроки представляет любому лицу выписку из реестра участников экспериментального правового режима или информацию об отсутствии сведений о юридическом лице в указанном реестре посредством информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», единого портала государственных и муниципальных услуг (функций). Форма выписки из реестра участников экспериментального правового режима и требования к указанной выписке устанавливаются Банком России.

Статья 7. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима

1. Во внесении сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима может быть отказано по следующим основаниям:

- 1) несоответствие документов, представленных в Банк России для

внесения сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима установленным Банком России требованиям;

2) представление неполного комплекта документов, необходимых для внесения сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима либо документов, содержащих недостоверную информацию;

3) исключение сведений о данном юридическом лице из реестра участников экспериментального правового режима по основанию, предусмотренному пунктами 1 - 8 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона;

4) несоответствие юридического лица, намеревающегося приобрести статус участника экспериментального правового режима, и (или) лиц, входящих в органы управления участника экспериментального правового режима, требованиям законодательства Российской Федерации;

2. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима принимается Банком России в течение тридцати рабочих дней со дня получения от юридического лица заявления и прилагаемых к нему документов и должно содержать мотивированное обоснование этого отказа с указанием всех оснований для отказа. Банк России уведомляет юридическое лицо о принятом в отношении этого юридического лица решении об отказе во внесении сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима в порядке и сроки, которые установлены нормативным актом Банка России.

3. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима может быть обжалован в судебном порядке.

4. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима не является препятствием для повторной подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр участников экспериментального правового режима и прилагаемых к нему документов. Повторная подача указанных документов и принятие по ним решения осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

Статья 8. Исключение сведений о юридическом лице из реестра участников экспериментального правового режима

1. Банк России исключает сведения о юридическом лице из реестра участников экспериментального правового режима по основаниям:

1) неоднократного в течение года нарушения участником экспериментального правового режима требований настоящего Федерального закона, иных федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России;

2) нарушения участником экспериментального правового режима требований части 2 статьи 4 настоящего Федерального закона;

3) нарушения участником экспериментального правового режима, не являющимся кредитной организацией, некредитной финансовой организацией, в течение двух месяцев подряд минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью 3 статьи 4 настоящего Федерального закона;

4) неоднократного нарушения в течение одного года участником экспериментального правового режима требований, установленным по отношению к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7³ и 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года

№ 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократного нарушения в течение одного года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;

5) неоднократного в течение года представления участником экспериментального правового режима существенно недостоверных отчетных данных. Порядок определения и критерии существенности недостоверных отчетных данных устанавливаются нормативным актом Банка России;

6) если участник экспериментального правового режима 6 месяцев не совершил ни одной операции, предусмотренной статьей 14 настоящего Федерального закона;

7) несоответствия лиц, входящих в органы управления участника экспериментального правового режима, требованиям, установленным настоящим Федеральным законом;

8) внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации участника экспериментального правового режима или прекращении деятельности участника экспериментального правового режима в результате реорганизации, за исключением реорганизации в форме преобразования;

9) поступления в Банк России заявления участника экспериментального правового режима, указанного в части 2 настоящей статьи.

2. Исключение сведений о юридическом лице из реестра участников экспериментального правового режима осуществляется Банком России в случае подачи соответствующего заявления участником экспериментального правового режима в порядке и сроки, установленные

нормативным актом Банка России. В случае поступления в Банк России заявления участника экспериментального правового режима об исключении сведений о нем из реестра участников экспериментального правового вместе с указанным заявлением в Банк России должны быть представлены документы и информация, подтверждающие наличие или отсутствие у этого участника экспериментального правового режима обязательств по договорам партнерского инвестирования.

3. С момента направления участником экспериментального правового режима в Банк России заявления об исключении сведений о нем из реестра участников экспериментального правового режима и до принятия Банком России решения по указанному заявлению участник экспериментального правового режима не вправе привлекать денежные средства в рамках деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся его учредителями (участниками, акционерами), и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

4. Банк России отказывает в исключении сведений о юридическом лице из реестра участников экспериментального правового режима в соответствии с частью 2 настоящей статьи в случае:

1) наличия оснований для исключения сведений об участнике экспериментального правового режима из реестра участников экспериментального правового режима, предусмотренных частью подпунктами 1-8 части 1 настоящей статьи;

2) наличия у участника экспериментального правового режима обязательств по договорам партнерского инвестирования;

3) непредоставления документов и информации, подтверждающих наличие или отсутствие у участника экспериментального правового

режима обязательств по договорам партнерского инвестирования.

5. В течение пятнадцати рабочих дней со дня исключения сведений об участнике экспериментального правового режима из участников экспериментального правового режима в случае, предусмотренном частью 1 настоящей статьи, такое юридическое лицо обязано представить в Банк России документы и информацию, подтверждающие наличие или отсутствие у этого юридического лица обязательств по договорам партнерского инвестирования.

6. Исключение сведений о юридическом лице из реестра участников экспериментального правового режима по иным основаниям, за исключением оснований, указанных в частях 1 и 2 настоящей статьи, не допускается.

7. Информация об исключении юридического лица из реестра участников экспериментального правового режима размещается в местах обслуживания клиентов, а также на официальном сайте юридического лица, исключенного из реестра участников экспериментального правового режима, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

8. Исключение сведений о юридическом лице из реестра участников экспериментального правового режима может быть обжаловано в судебном порядке.

9. Юридическое лицо считается исключенным из реестра участников экспериментального правового режима со дня внесения соответствующей записи в реестр участников экспериментального правового режима.

10. В случае исключения сведений о юридическом лице из реестра участников экспериментального правового режима по основаниям, указанным в частях 1 и 2 настоящей статьи, все договоры, ранее заключенные таким юридическим лицом в рамках деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом, сохраняют силу.

Статья 9. Требования к органам управления участника экспериментального правового режима

Требования к органам управления участника экспериментального правового режима, не являющегося кредитной организацией, некредитной финансовой организацией, аналогичны требованиям к органам управления микрофинансовой организации, установленным статьей 4.1-1 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Статья 10. Требования к учредителям (участникам, акционерам) участника экспериментального правового режима

Требования к учредителям (участникам, акционерам) участника экспериментального правового режима, не являющегося кредитной организацией, некредитной финансовой организацией, аналогичны требованиям, установленным к учредителям (участникам, акционерам) микрофинансовой организации статьей 4.3 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Статья 11. Регулирование и надзор за деятельностью участников экспериментального правового режима

1. Банк России осуществляет регулирование деятельности участников экспериментального правового режима, а также надзор за соблюдением участниками экспериментального правового режима требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов, надзор за соблюдением которых отнесен к компетенции Банка России, нормативных актов Банка России.

2. Банк России устанавливает порядок информирования клиентов участника экспериментального правового режима об осуществляемой

им деятельности.

3. Банк России осуществляет следующие функции:

1) ведет реестр участников экспериментального правового режима в порядке, определенном настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России;

2) получает от участников экспериментального правового режима необходимую информацию об их деятельности, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность, осуществляет надзор за выполнением участниками экспериментального правового режима требований, установленных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России;

4. В отношении участника экспериментального правового режима Банк России:

1) запрашивает и получает информацию о финансово-хозяйственной деятельности участников экспериментального правового режима у органов государственной статистики, федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, у иных органов государственного контроля и надзора;

2) запрашивает и получает информацию об участнике экспериментального правового режима из единого государственного реестра юридических лиц;

3) проводит проверку соответствия деятельности участников экспериментального правового режима требованиям настоящего Федерального закона, других федеральных законов, надзор за соблюдением которых отнесен к компетенции Банка России, нормативных актов Банка России в порядке, установленном Банком России;

4) требует от органов управления участника экспериментального

правового режима устранения выявленных нарушений;

б) направляет участнику экспериментального правового режима обязательные для исполнения предписания, в том числе предписания об устранении выявленных нарушений, предписания об ограничении деятельности участника экспериментального правового режима предписания

о замене лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа. Предписания и запросы Банка России направляются посредством почтовой, факсимильной связи либо посредством вручения адресату или в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью в порядке, установленном Банком России.

При направлении предписаний и запросов Банка России в форме электронных документов данные предписания и запросы считаются полученными

по истечении одного рабочего дня со дня их направления адресату в порядке, установленном Банком России, при условии, что Банк России получил подтверждение получения указанных предписаний и запросов в установленном им порядке;

7) запрашивает у участника экспериментального правового режима документы, необходимые для решения вопросов, находящихся в компетенции Банка России.

8) исключает сведения об участнике экспериментального правового режима из реестра участников экспериментального правового режима в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

9) осуществляет иные функции в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Статья 12. Отчетность и иная информация участника экспериментального правового режима

1. Участник экспериментального правового режима обязан составлять и представлять в Банк России отчетность, иные документы и информацию, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

2. Форма, сроки, порядок составления и представления участниками экспериментального правового режима отчетности и иных документов и информации, необходимых для осуществления надзора за их деятельностью устанавливаются нормативным актом Банка России.

Статья 13. Экспертный совет экспериментального правового режима

1. В целях подготовки предложений по регулированию партнерского финансирования в Российской Федерации, при Правительстве Российской Федерации образовывается экспертный совет экспериментального правового режима.

2. Положение об экспертном совете экспериментального правового режима и его состав утверждаются Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

3. Экспертный совет экспериментального правового режима участвует в обсуждении проектов федеральных законов по вопросам регулирования партнерского финансирования в Российской Федерации, а также вносит предложения по совершенствованию механизмов экспериментального правового режима в процессе и по итогам применения специального регулирования.

4. По результатам проведения эксперимента экспертный совет

экспериментального правового режима оценивает эффективность и результативность установления специального регулирования по результатам установления экспериментального правового режима, подготавливает и представляет в Правительство Российской Федерации предложения о целесообразности или нецелесообразности внесения изменений в законодательство Российской Федерации.

Статья 14. Вступление в силу настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 февраля 2023 года, за исключением части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, вступающей в силу в дату, определенную советом директоров Банка России.

Президент
Российской Федерации

The image shows several handwritten signatures in black ink. The most prominent signature is the official signature of the President of the Russian Federation, which is highly stylized and includes the letters 'В.В.' at the top. Below it and to the left are several other signatures, some of which appear to be initials or names of other officials. The signatures are arranged in a loose, overlapping pattern.

Пояснительная записка
к проекту федерального закона «О проведении эксперимента
по установлению специального регулирования в целях создания
необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому
финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации»

Законопроект определяет основные принципы установления экспериментального правового режима (далее – ЭПР) осуществления деятельности участников ЭПР по партнерскому финансированию, а также регулирует отношения, возникающие в связи с установлением ЭПР.

На протяжении последнего десятилетия в ряде субъектов Российской Федерации накоплен успешный опыт реализации отдельных проектов, основанных на моделях партнерского финансирования. В то же время целенаправленное развитие данного сегмента финансового рынка требует повышения системности и качества его регулирования, устранения существующих правовых барьеров. Наличие потенциального внутреннего спроса на партнерские финансовые продукты является основанием для расширения их предложения на финансовом рынке.

От проведения эксперимента ожидается создание благоприятных правовых условий для партнерского финансирования на всей территории Российской Федерации, что будет способствовать задачам экономического развития страны, развитие бизнеса, привлечение зарубежных инвестиций из стран – членов Организации исламского сотрудничества, что особенно актуально в условиях усиливающегося санкционного давления.

Субъектами для реализации эксперимента определены Республика Башкортостан, Республика Татарстан, Чеченская Республика и Республика Дагестан. Территория проведения эксперимента может быть расширена Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

Устанавливается двухгодичный срок проведения эксперимента, который может быть продлен Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

Предусмотрен порядок приобретения статуса и осуществления деятельности участниками ЭПР, порядок регулирования деятельности и надзора за деятельностью участников ЭПР.

Приобрести статус участника ЭПР вправе кредитная организация, некредитная финансовая организация, юридическое лицо, зарегистрированное в форме потребительского общества, фонда, автономной некоммерческой организации, хозяйственного общества или товарищества. Юридическое лицо приобретает статус участника ЭПР со дня внесения

сведений о ней в реестр участников ЭПР и утрачивает статус участника ЭПР со дня исключения указанных сведений из этого реестра, ведение которого осуществляется Банком России.

Предусмотрено создание при Правительстве Российской Федерации экспертного совета экспериментального правового режима в целях подготовки предложений по регулированию партнерского финансирования в Российской Федерации, по предложениям которого могут быть внесены изменения в законодательство Российской Федерации по вопросам регулирования партнерского финансирования.

Принятие законопроекта позволит заложить правовые основы для развития на российском финансовом рынке партнерских финансовых инструментов и поставщиком финансовых услуг, повысить привлекательность страны для части международных инвесторов, уделяющих повышенное внимание этическим и религиозным аспектам инвестирования, а также увеличить доступность финансовых услуг для значительной части российских граждан.

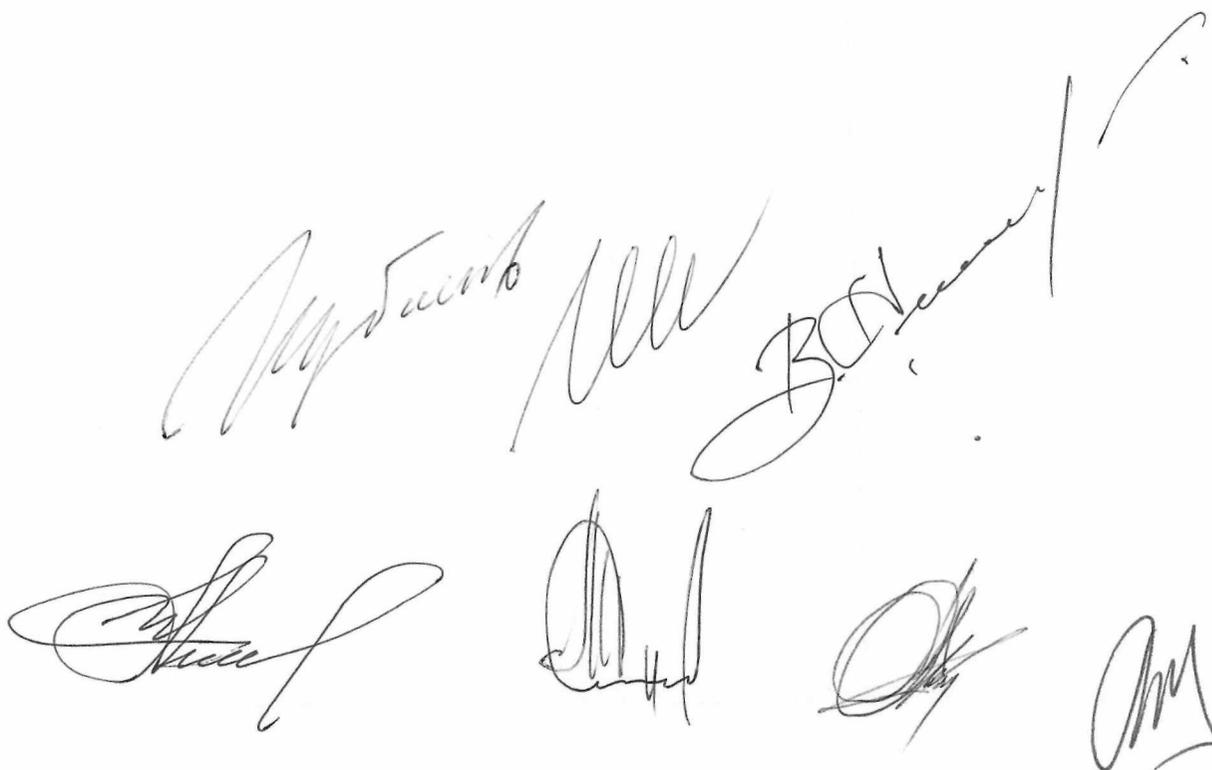
Положения законопроекта не противоречат положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации»

Реализация Федерального закона «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации» не потребует выделения дополнительных средств из федерального бюджета.



Handwritten signatures of officials, including the name "Муромов" (Murov) and "Борисов" (Borisov).

ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации»

Принятие федерального закона «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов.



Handwritten signatures of seven individuals, likely officials, arranged in two rows. The top row contains three signatures, and the bottom row contains four signatures.