

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

г. Москва

«___» _____ 2023 г.

№ _____-У

У К А З А Н И Е

**О форме, сроках и порядке составления и представления
в Банк России отчетности отдельных участников эксперимента в рамках
осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом
от _____ № ____-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»**

Настоящее Указание на основании пункта 2 статьи 11 Федерального закона от _____ 2023 года № ____-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» (далее – Федеральный закон о проведении эксперимента), части 3 статьи 28, пункта 8 части 6 статьи 35 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», подпункта 2¹ пункта 5 статьи 40³ Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», части 4¹ статьи 7², части 3 статьи 15 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и

микрофинансовых организациях», статьи 2⁴ Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах», части 4 статьи 20, пункта 6 части 1 статьи 51 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 215-ФЗ «О жилищных накопительных кооперативах» и статьи 76⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», устанавливает форму, сроки и порядок составления и представления отчетности некредитных финансовых организаций (микрофинансовых организаций, ломбардов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов) и участников эксперимента, не являющихся кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, осуществляющих деятельность по партнерскому финансированию, предусмотренную Федеральным законом от _____ года № ____-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».

1. Отчет о деятельности по партнерскому финансированию участника эксперимента (далее – Отчетность) должен составляться и представляться микрофинансовыми организациями, ломбардами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами и участниками эксперимента, не являющимися кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, осуществляющими деятельность по партнерскому финансированию (далее при совместном упоминании – участники эксперимента), в Банк России по форме, в порядке и сроки, установленные приложением к настоящему Указанию.

2. Отчетность должна представляться в Банк России в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (иного уполномоченного им лица), участниками эксперимента посредством личного кабинета в порядке, установленном Указанием Банка России от 5 октября 2021 года № 5969-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета»¹.

В случае отсутствия у участников эксперимента, не являющихся кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, осуществляющих деятельность по партнерскому финансированию, доступа к личному кабинету Отчетность представляется в Банк России на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (иным регистрируемым почтовым отправлением) или путем передачи в экспедицию Банка России (территориального учреждения Банка России) по месту государственной регистрации юридического лица.

Представление Отчетности на бумажном носителе сопровождается ее представлением в электронном виде на съемном машинном носителе информации. Информация, предоставленная на съемном машинном носителе, должна быть идентична информации на бумажном носителе.

Датой представления в Банк России Отчетности на бумажном носителе является дата отправки почтового отправления с описью вложения или дата фактической передачи Отчетности в экспедицию Банка России

¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 ноября 2021 года, регистрационный № 65799, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 29 сентября 2022 года № 6276-У (зарегистрировано Минюстом России 13 января 2023 года, регистрационный № 71996).

(территориального учреждения Банка России) по месту государственной регистрации юридического лица.

3. В случае выявления участником эксперимента в представленной Отчетности неверных и (или) неактуальных значений показателей (текстовых или числовых) за любой отчетный период в течение последних двух календарных лет Отчетность должна быть исправлена за каждый отчетный период текущего календарного года и последний отчетный период предыдущего календарного года и представлена в Банк России в течение 10 рабочих дней, следующих за днем выявления неверных и (или) неактуальных значений показателей.

При внесении исправлений в Отчетность за несколько отчетных периодов каждая исправленная Отчетность направляется в Банк России отдельным файлом с указанием в приложении к настоящему Указанию перечня неверных и (или) неактуальных сведений и описания причин внесения исправлений.

4. Отчетность составляется и представляется в Банк России в соответствии с настоящим Указанием начиная с отчетности за отчетный период, в котором настоящее Указание вступает в силу.

5. Настоящее Указание действует в течение срока проведения эксперимента, установленного частью 4 статьи 1 Федерального закона о проведении эксперимента № ____-ФЗ.

6. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Отчет о деятельности по партнерскому финансированию участника эксперимента

по состоянию на _____ года (отчетная дата)

Квартальная

Раздел I. Сведения об участнике эксперимента

| Наименование | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | Адрес для почтовой корреспонденции |
|--------------|---|---|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | |

| Номер телефона | Адрес электронной почты | Адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» | Место непосредственного ведения деятельности участника эксперимента | Место нахождения участника эксперимента | | | |
|----------------|-------------------------|--|---|---|-------|-----------------|-------|
| | | | | ФИАС | ОКТМО | Почтовый индекс | Адрес |
| 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| | | | | | | | |

Раздел II. Основные показатели деятельности участника эксперимента

| Номер строки | Наименование показателя | Значение |
|---|---|----------|
| 1 | 2 | 3 |
| Подраздел 1. Сведения о предоставленных денежных средствах в форме займа | | |
| 2.1 | Сумма задолженности по договорам предоставления денежных средств в форме займа на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе выданным следующим субъектам: | |
| 2.1.1 | физическим лицам | |
| 2.1.2 | индивидуальным предпринимателям, | |
| 2.1.3 | юридическим лицам | |
| 2.2 | Количество договоров предоставления денежных средств в форме займа, действующих на конец отчетного периода, штук, в том числе заключенных со следующими субъектами: | |
| 2.2.1 | физическими лицами | |
| 2.2.2 | индивидуальными предпринимателями | |
| 2.2.3 | юридическими лицами | |
| 2.3 | Количество заемщиков по договорам предоставления денежных средств в форме займа, действующим на конец отчетного периода, в том числе: | |
| 2.3.1 | физических лиц (человек) | |
| 2.3.2 | индивидуальных предпринимателей, (единиц) | |
| 2.3.3 | юридических лиц (единиц) | |
| 2.4 | Объем задолженности по предоставленным за отчетный период денежным средствам в форме займа, тысяч рублей, в том числе следующим субъектам: | |
| 2.4.1 | физическим лицам | |
| 2.4.2 | индивидуальным предпринимателям | |

| | | |
|-------|---|--|
| 2.4.3 | юридическим лицам | |
| 2.5 | Количество договоров предоставления денежных средств в форме займа, заключенных в отчетном периоде, штук, в том числе со следующими субъектами: | |
| 2.5.1 | физическими лицами | |
| 2.5.2 | индивидуальными предпринимателями, | |
| 2.5.3 | юридическими лицами | |
| 2.6 | Количество заемщиков по договорам предоставления денежных средств в форме займа заключенным в отчетном периоде, в том числе: | |
| 2.6.1 | физических лиц (человек) | |
| 2.6.2 | индивидуальных предпринимателей (единиц) | |
| 2.6.3 | юридических лиц (единиц) | |
| 2.7 | Сумма задолженности по договорам предоставления денежных средств в форме займа, обязательства по которым обеспечены недвижимым имуществом, в том числе по договорам, обязательства по которым обеспечены ипотекой на конец отчетного периода, тысяч рублей | |
| 2.8 | Количество договоров предоставления денежных средств в форме займа, обязательства по которым обеспечены недвижимым имуществом, в том числе по договорам, обязательства по которым обеспечены ипотекой, действующих на конец отчетного периода, штук | |
| 2.9 | Количество заемщиков по договорам предоставления денежных средств в форме займа обязательства по которым обеспечены недвижимым имуществом, в том числе по договорам, обязательства по которым обеспечены ипотекой, действующим на конец отчетного периода, единиц | |
| 2.10 | Объем задолженности по договорам предоставления денежных средств в форме займа, обязательства по которым обеспечены недвижимым имуществом, в том числе по договорам, обязательства по которым обеспечены ипотекой, за отчетный период, тысяч рублей | |
| 2.11 | Количество договоров предоставления денежных средств в форме займа, обязательства по которым обеспечены недвижимым имуществом, в том числе по договорам, обязательства по которым обеспечены ипотекой, заключенным за отчетный период, штук | |

| | | |
|--|---|--|
| 2.12 | Количество заемщиков, по договорам предоставления денежных средств в форме займа, обязательства по которым обеспечены недвижимым имуществом, в том числе по договорам, обязательства по которым обеспечены ипотекой, заключенным за отчетный период, единиц | |
| 2.13 | Сумма просроченной задолженности по предоставленным денежным средствам в форме займа на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе: | |
| 2.13.1 | просроченной на 90 дней и более | |
| Подраздел 2. Финансирование физических и юридических лиц путем купли-продажи товаров (в том числе недвижимого имущества) на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты товаров с взиманием вознаграждения за предоставление рассрочки (отсрочки) оплаты товаров | | |
| 2.14 | Сумма задолженности по финансированию путем купли-продажи товаров (в том числе недвижимого имущества) с рассрочкой (отсрочкой) платежа на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе заключенным со следующими субъектами: | |
| 2.14.1 | физическими лицами | |
| 2.14.2 | индивидуальными предпринимателями | |
| 2.14.3 | юридическими лицами | |
| 2.15 | Количество договоров по финансированию путем купли-продажи товаров (в том числе недвижимого имущества) с рассрочкой (отсрочкой) платежа, действующих на конец отчетного периода, штук, заключенных, в том числе со следующими субъектами: | |
| 2.15.1 | физическими лицами | |
| 2.15.2 | индивидуальными предпринимателями | |
| 2.15.3 | юридическими лицами | |
| 2.16 | Количество получателей финансовых услуг по договорам по финансированию путем купли-продажи товаров (в том числе недвижимого имущества) с рассрочкой (отсрочкой) платежа, действующим на конец отчетного периода, в том числе: | |
| 2.16.1 | физических лиц (человек) | |
| 2.16.2 | индивидуальных предпринимателей (единиц) | |

| | | |
|--------|---|--|
| 2.16.3 | юридических лиц (единиц) | |
| 2.17 | Объем задолженности по финансированию путем купли-продажи товаров (в том числе недвижимого имущества) с рассрочкой (отсрочкой) платежа, за отчетный период, тысяч рублей, в том числе следующим субъектам: | |
| 2.17.1 | физическим лицам | |
| 2.17.2 | индивидуальным предпринимателям, | |
| 2.17.3 | юридическим лицам | |
| 2.18 | Количество договоров по финансированию путем купли-продажи товаров (в том числе недвижимого имущества) с рассрочкой (отсрочкой) платежа, заключенных за отчетный период, штук, в том числе со следующими субъектами: | |
| 2.18.1 | физическими лицами | |
| 2.18.2 | индивидуальными предпринимателями | |
| 2.18.3 | юридическими лицами | |
| 2.19 | Количество получателей финансовых услуг по договорам по финансированию путем купли-продажи товаров (в том числе недвижимого имущества) с рассрочкой (отсрочкой) платежа, заключенным в отчетном периоде, в том числе: | |
| 2.19.1 | физических лиц | |
| 2.19.2 | индивидуальных предпринимателей, единиц | |
| 2.19.3 | юридических лиц, единиц | |
| 2.20 | Сумма задолженности по договорам по финансированию путем купли-продажи недвижимого имущества, в том числе по договорам, обязательства по которым обеспечены ипотекой на конец отчетного периода, тысяч рублей | |
| 2.21 | Количество, договоров по финансированию путем купли-продажи недвижимого имущества, в том числе по договорам, обязательства по которым обеспечены ипотекой, действующих на конец отчетного периода, штук | |

| | | |
|--|---|--|
| 2.22 | Количество получателей финансовых услуг по договорам по финансированию путем купли-продажи недвижимого имущества, в том числе по договорам, обязательства по которым обеспечены ипотекой, действующим на конец отчетного периода (единиц) | |
| 2.23 | Объем задолженности по договорам по финансированию путем купли-продажи недвижимого имущества, в том числе по договорам, обязательства по которым обеспечены ипотекой, за отчетный период, тысяч рублей | |
| 2.24 | Количество договоров по финансированию путем купли-продажи недвижимого имущества, в том числе по договорам, обязательства по которым обеспечены ипотекой, заключенных за отчетный период, штук | |
| 2.25 | Количество получателей финансовых услуг по договорам по финансированию путем купли-продажи недвижимого имущества, в том числе по договорам, обязательства по которым обеспечены ипотекой, заключенным за отчетный период (единиц) | |
| 2.26 | Сумма просроченной задолженности по договорам по финансированию путем купли-продажи товаров (в том числе недвижимого имущества) с рассрочкой (отсрочкой) платежа на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе: | |
| 2.26.1 | просроченной на 90 дней и более | |
| Подраздел 3. Финансирование физических и юридических лиц путем предоставления имущества по договору финансовой аренды (лизинга) | | |
| 2.27 | Сумма задолженности по договорам финансовой аренды (лизинга) на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе заключенным со следующими субъектами: | |
| 2.27.1 | физическими лицами | |
| 2.27.2 | индивидуальными предпринимателями | |
| 2.27.3 | юридическими лицами | |
| 2.28 | Количество договоров финансовой аренды (лизинга), действующих на конец отчетного периода, штук, в том числе заключенных со следующими субъектами: | |
| 2.28.1 | физическими лицами | |
| 2.28.2 | индивидуальными предпринимателями | |

| | | |
|--------|---|--|
| 2.28.3 | юридическими лицами | |
| 2.29 | Количество получателей имущества по договорам финансовой аренды (лизинга), действующим на конец отчетного периода, в том числе: | |
| 2.29.1 | физических лиц (человек) | |
| 2.29.2 | индивидуальных предпринимателей(единиц) | |
| 2.29.3 | юридических лиц (единиц) | |
| 2.30 | Объем задолженности по договорам финансовой аренды (лизинга), заключенным за отчетный период, тысяч рублей, в том числе со следующими субъектами: | |
| 2.30.1 | физическими лицами | |
| 2.30.2 | индивидуальными предпринимателями | |
| 2.30.3 | юридическими лицами | |
| 2.31 | Количество договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных за отчетный период, штук, в том числе со следующими субъектами: | |
| 2.31.1 | физическими лицами | |
| 2.31.2 | индивидуальными предпринимателями | |
| 2.31.3 | юридическими лицами | |
| 2.32 | Количество получателей имущества по договорам финансовой аренды (лизинга), заключенным за отчетный период, в том числе: | |
| 2.32.1 | физических лиц (человек) | |
| 2.32.2 | индивидуальных предпринимателей (единиц) | |
| 2.32.3 | юридических лиц (единиц) | |
| 2.33 | Сумма задолженности по договорам финансовой аренды (лизинга) недвижимого имущества на конец отчетного периода, тысяч рублей | |

| | | |
|---|---|--|
| 2.34 | Количество договоров финансовой аренды (лизинга) недвижимого имущества, действующих на конец отчетного периода, штук | |
| 2.35 | Количество получателей имущества по договорам финансовой аренды (лизинга) недвижимого имущества, действующим на конец отчетного периода | |
| 2.36 | Сумма задолженности по договорам финансовой аренды (лизинга) недвижимого имущества, заключенным за отчетный период, тысяч рублей | |
| 2.37 | Количество договоров финансовой аренды (лизинга) недвижимого имущества, заключенных за отчетный период, штук | |
| 2.38 | Количество получателей имущества по договорам финансовой аренды (лизинга), недвижимого имущества, заключенным за отчетный период | |
| 2.39 | Сумма просроченной задолженности по договорам финансовой аренды (лизинга) на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе заключенным со следующими субъектами: | |
| 2.39.1. | просроченной на 90 дней и более | |
| Подраздел 4. Внесение вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал | | |
| 2.40 | Сумма вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал юридических лиц на конец отчетного периода, тысяч рублей, из них: | |
| 2.40.1 | сумма вложений в акции юридических лиц | |
| 2.41 | Количество юридических лиц, чьи акции приобретены, на конец отчетного периода, единиц | |
| 2.42 | Количество юридических лиц, доли в уставном (складочном) капитале которых приобретены, на конец отчетного периода, единиц | |
| Подраздел 5. Осуществление совместной деятельности по договору простого и (или) инвестиционного товарищества | | |
| 2.43 | Сумма вкладов в общее имущество по договорам простого и (или) инвестиционного товарищества на конец отчетного периода, тысяч рублей | |
| 2.44 | Количество заключенных договоров простого и (или) инвестиционного товарищества на конец отчетного периода, штук | |

| Подраздел 6. Сведения о предоставлении поручительств за третьих лиц | | |
|--|--|--|
| 2.45 | Сумма, на которую предоставлены поручительства, на конец отчетного периода, тысяч рублей | |
| 2.46 | Количество действующих предоставленных поручительств на конец отчетного периода, штук | |
| 2.47 | Количество лиц, которым предоставлены действующие поручительства, на конец отчетного периода | |
| 2.48 | Суммы, подлежащие выплате по предоставленным поручительствам на конец отчетного периода, тысяч рублей | |
| 2.49 | Суммы, выплаченные по предоставленным поручительствам за отчетный период, тысяч рублей | |
| Подраздел 7. Сведения о привлеченных денежных средствах в форме займа | | |
| 2.50 | Сумма привлеченных денежных средств в форме займа, на конец отчетного периода, тысяч рублей, в том числе от следующих субъектов: | |
| 2.50.1 | физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, в том числе: | |
| 2.50.1.1 | подлежащая возврату в течение 12 месяцев по окончании отчетного периода | |
| 2.50.2 | юридических лиц, в том числе: | |
| 2.50.2.1 | подлежащая возврату в течение 12 месяцев по окончании отчетного периода | |
| 2.51 | Количество договоров по привлечению денежных средств в форме займа, действующих на конец отчетного периода, штук, заключенных, в том числе со следующими субъектами: | |
| 2.51.1 | физическими лицами, включая индивидуальных предпринимателей | |
| 2.51.2 | юридическими лицами | |
| 2.52 | Количество субъектов, предоставивших денежные средства в форме займа на конец отчетного периода, в том числе: | |
| 2.52.1 | физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей (человек) | |
| 2.52.2 | юридических лиц (единиц) | |
| 2.53 | Сумма привлеченных денежных средств в форме займа, за отчетный период, тысяч рублей в том числе от следующих субъектов: | |

| | | |
|--|---|--|
| 2.53.1 | физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, в том числе: | |
| 2.53.1.1 | подлежащая возврату в течение 12 месяцев по окончании отчетного периода | |
| 2.53.2 | юридических лиц, в том числе: | |
| 2.53.2.1 | подлежащая возврату в течение 12 месяцев по окончании отчетного периода | |
| 2.54 | Количество договоров по привлечению денежных средств в форме займа, заключенных за отчетный период, в том числе со следующими субъектами, штук: | |
| 2.54.1 | физическими лицами, включая индивидуальных предпринимателей | |
| 2.54.2 | юридическими лицами | |
| 2.55 | Количество субъектов, предоставивших денежные средства в форме займа за отчетный период, в том числе | |
| 2.55.1 | физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей (человек) | |
| 2.55.2 | юридических лиц (единиц) | |
| Подраздел 8. Сведения о денежных средствах, привлеченных от юридических и физических лиц в виде участия в уставном (складочном, паевом) капитале участника эксперимента | | |
| 2.56 | Сумма денежных средств, привлеченных в виде участия в уставном (складочном, паевом) капитале, на конец отчетного периода, в том числе от следующих субъектов, тысяч рублей: | |
| 2.56.1 | физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей | |
| 2.56.2 | юридических лиц | |
| 2.57 | Количество участников, предоставивших денежные средства в виде участия в уставном (складочном, паевом) капитале, на конец отчетного периода, в том числе: | |
| 2.57.1 | физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей (человек) | |
| 2.57.2 | юридических лиц (единиц) | |
| 2.58 | Сумма денежных средств, привлеченных в виде участия в уставном (складочном, паевом) капитале за отчетный период, в том числе от следующих субъектов, тысяч рублей: | |

| | | |
|---|--|--|
| 2.58.1 | физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей | |
| 2.58.2 | юридических лиц | |
| 2.59 | Количество участников, предоставивших денежные средства в виде участия в уставном (складочном, паевом) капитале за отчетный период, в том числе: | |
| 2.59.1 | физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей (человек) | |
| 2.59.2 | юридических лиц (единиц) | |
| Подраздел 9. Сведения об операциях с выпущенными облигациями | | |
| 2.60 | Сумма обязательств участника эксперимента по размещенным облигациям на конец отчетного периода, тысяч рублей | |
| 2.61 | Объем обязательств участника эксперимента по размещенным облигациям за отчетный период, тысяч рублей | |
| 2.62 | Сумма денежных средств, выплаченных при погашении облигаций (полном и/или частичном), а также при их досрочном выкупе на конец отчетного периода, тысяч рублей | |
| 2.63 | Сумма денежных средств, на которую выпущены облигации на конец отчетного периода, тысяч рублей | |
| 2.64 | Сумма денежных средств, на которую выпущены облигации за отчетный период, тысяч рублей | |
| Подраздел 10 Сведения о привлеченных денежных средствах в доверительное управление | | |
| 2.65 | Сумма денежных средств, привлеченных в доверительное управление, на конец отчетного периода, в том числе от следующих субъектов, тысяч рублей: | |
| 2.65.1 | физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей | |
| 2.65.2 | юридических лиц | |
| 2.66 | Количество договоров доверительного управления, действующих на конец отчетного периода, заключенных, в том числе со следующими субъектами, штук: | |
| 2.66.1 | физическими лицами, включая индивидуальных предпринимателей | |
| 2.66.2 | юридическими лицами | |

| | | |
|--------|--|--|
| 2.67 | Количество участников, предоставивших денежные средства в доверительное управление, на конец отчетного периода, в том числе: | |
| 2.67.1 | физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей (человек) | |
| 2.67.2 | юридических лиц (единиц) | |
| 2.68 | Объем денежных средств, привлеченных по договорам доверительного управления за отчетный период, заключенным, в том числе со следующими субъектами, тысяч рублей: | |
| 2.68.1 | физическими лицами, включая индивидуальных предпринимателей | |
| 2.68.2 | юридическими лицами | |
| 2.69 | Количество договоров доверительного управления, заключенных за отчетный период, в том числе со следующими субъектами, штук: | |
| 2.69.1 | физическими лицами, включая индивидуальных предпринимателей | |
| 2.69.2 | юридическими лицами | |
| 2.70 | Количество участников, предоставивших денежные средства в доверительное управление за отчетный период, в том числе: | |
| 2.70.1 | физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей (человек) | |
| 2.70.2 | юридических лиц (единиц) | |

Раздел III. Сведения о вознаграждении участника эксперимента по предоставленным денежным средствам и финансированию физических и юридических лиц в рамках осуществления деятельности по партнерскому финансированию

| Номер строк и | Категория договора в рамках партнерского финансирования | Средневзвешенный доход, процентов | Договоры займа юридическим и физическим лицам без взимания вознаграждения в виде процентов | | | | | | |
|---------------|---|-----------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | ЮЛ | | ФЛ | | | | |
| | | | | | ИП, лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (на цели предпринимательской деятельности) | | Остальные | | |
| | | | Общая сумма предоставленных средств за последний квартал отчетного периода, тысяч рублей | Количество договоров, заключенных за последний квартал отчетного периода, штук | Общая сумма предоставленных средств за последний квартал отчетного периода, тысяч рублей | Количество договоров, заключенных за последний квартал отчетного периода, штук | Общая сумма предоставленных средств за последний квартал отчетного периода, тысяч рублей | Количество договоров, заключенных за последний квартал отчетного периода, штук | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |
| 3.1 | от 0 % до 10% (включительно), в том числе по договорам | | | | | | | | |
| 3.1.1 | <i>до 3 месяцев (включительно)</i> | | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|-------|---|--|--|--|--|--|--|--|
| 3.1.2 | <i>более 3 месяцев до 6 (включительно)</i> | | | | | | | |
| 3.1.3 | <i>более 6 месяцев до 1 года (включительно)</i> | | | | | | | |
| 3.1.4 | <i>более 1 года</i> | | | | | | | |
| 3.2 | более 10 % до 20% (включительно), в том числе по договорам | | | | | | | |
| 3.2.1 | <i>до 3 месяцев (включительно)</i> | | | | | | | |
| 3.2.2 | <i>более 3 месяцев до 6 (включительно)</i> | | | | | | | |
| 3.2.3 | <i>более 6 месяцев до 1 года (включительно)</i> | | | | | | | |
| 3.2.4 | <i>более 1 года</i> | | | | | | | |
| 3.3 | более 20 % до 30% (включительно), в том числе по договорам | | | | | | | |
| 3.3.1 | <i>до 3 месяцев (включительно)</i> | | | | | | | |
| 3.3.2 | <i>более 3 месяцев до 6 (включительно)</i> | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|-------|---|--|--|--|--|--|--|--|
| 3.3.3 | <i>более 6 месяцев до 1 года (включительно)</i> | | | | | | | |
| 3.3.4 | <i>более 1 года</i> | | | | | | | |
| 3.4 | более 30 % до 40% (включительно), в том числе по договорам | | | | | | | |
| 3.4.1 | <i>до 3 месяцев (включительно)</i> | | | | | | | |
| 3.4.2 | <i>более 3 месяцев до 6 (включительно)</i> | | | | | | | |
| 3.4.3 | <i>более 6 месяцев до 1 года (включительно)</i> | | | | | | | |
| 3.4.4 | <i>более 1 года</i> | | | | | | | |
| 3.5 | более 40%, в том числе по договорам | | | | | | | |
| 3.5.1 | <i>до 3 месяцев (включительно)</i> | | | | | | | |
| 3.5.2 | <i>более 3 месяцев до 6 (включительно)</i> | | | | | | | |
| 3.5.3 | <i>более 6 месяцев до 1 года (включительно)</i> | | | | | | | |
| 3.5.4 | <i>более 1 года</i> | | | | | | | |

Договоры купли-продажи (в том числе недвижимого имущества) с условием о рассрочке (отсрочке) платежа

| ЮЛ | | ФЛ | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | ИП, лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» | | Остальные | |
| Общая сумма предоставленных средств за последний квартал отчетного периода, тысяч рублей | Количество договоров, заключенных за последний квартал отчетного периода, штук | Общая сумма предоставленных средств за последний квартал отчетного периода, тысяч рублей | Количество договоров, заключенных за последний квартал отчетного периода, штук | Общая сумма предоставленных средств за последний квартал отчетного периода, тысяч рублей | Количество договоров, заключенных за последний квартал отчетного периода, штук |
| 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

| Договоры финансовой аренды (лизинга) | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| ЮЛ | | ФЛ | | | |
| | | ИП, лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» | | Остальные | |
| Общая сумма предоставленных средств за последний квартал отчетного периода, тысяч рублей | Количество договоров, заключенных за последний квартал отчетного периода, штук | Общая сумма предоставленных средств за последний квартал отчетного периода, тысяч рублей | Количество договоров, заключенных за последний квартал отчетного периода, штук | Общая сумма предоставленных средств за последний квартал отчетного периода, тысяч рублей | Количество договоров, заключенных за последний квартал отчетного периода, штук |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| | | | | | |
| | | | | | |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

Раздел IV. Прочие сведения

| | | |
|-----|--|--|
| 4.1 | Сумма доходов на конец отчетного периода, тысяч рублей в том числе: | |
| 4.2 | Сумма расходов на конец отчетного периода, тысяч рублей в том числе: | |
| 4.3 | Чистая прибыль (убыток) за отчетный период | |
| 4.4 | Общая сумма активов тыс. рублей, в том числе: | |
| 4.5 | Общая сумма обязательств тыс. рублей, в том числе: | |
| 4.6 | Сумма собственных средств (капитала) | |

Раздел V. Сопроводительная информация к отчетности участника эксперимента

| Номер строки | Наименование показателя | Значение |
|--------------|---|----------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Отчетная дата | |
| 2 | Полное наименование организации | |
| 3 | Сокращенное наименование организации (при наличии) | |
| 4 | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) | |
| 5 | Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | |
| 6 | Фамилия руководителя организации | |
| 7 | Имя руководителя организации | |
| 8 | Отчество руководителя организации | |
| 9 | Основание направления | |
| 10 | Исходящий номер | |
| 11 | Дата исходящего документа | |
| 12 | Примечание | |
| 13 | Признак нулевого отчета | |

**Порядок составления и представления отчетности
по форме «Отчет о деятельности по партнерскому финансированию
участника эксперимента»**

1. Отчетность предназначена для представления данных по операциям и сделкам, определенным статьей 3 проекта 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»², участниками эксперимента, за исключением кредитных организаций (далее - Федеральный закон о проведении эксперимента, участники эксперимента).

Форма отчетности «Отчет о деятельности по партнерскому финансированию участника эксперимента» (далее – Отчет) заполняется участниками эксперимента с учетом специфики их деятельности в условиях эксперимента. Отчет составляется и представляется в Банк России ежеквартально (отчетный период) не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем окончания календарного квартала. Отчет должен составляться по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно.

Данные по суммам указываются в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой, доля указывается в процентах с двумя десятичными знаками после запятой, для указания значений количественных показателей используются единицы измерения «штук», «единиц», «человек».

2. В разделе I Отчета отражаются сведения, соответствующие в том числе данным, указанным в учредительном документе участника эксперимента, свидетельстве о постановке на учет юридического лица в налоговом органе, свидетельстве о государственной регистрации юридического лица, а также сведения, указанные в государственном адресном

² В редакции, подготовленной ко второму чтению.

реестре федеральной информационной адресной системы³ (далее – ФИАС), а также информация об отчетности участника эксперимента.

2.1. В графе 1 раздела I Отчета указывается наименование участника эксперимента на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

2.2. В графе 2 раздела I Отчета указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) участника эксперимента – номер, указанный в свидетельстве о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения.

2.3. В графе 3 раздела I Отчета указывается основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) участника эксперимента в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ) (свидетельством о государственной регистрации юридического лица).

2.4. В графах 4–6 раздела I Отчета указывается актуальная информация: адрес для почтовой корреспонденции, номер телефона, адрес электронной почты. Номер телефона указывается без отступов (пробелов) и иных символов: код страны, код города или код оператора сотовой связи, номер телефона и при наличии внутренний номер (указывается через символ «#» (решетка)). При наличии нескольких номеров телефонов они указываются в графе 5 раздела I Отчета через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов).

2.5. В графе 7 раздела I Отчета указываются адреса всех сайтов в сети «Интернет», доменными именами которых участник эксперимента обладает на праве администрирования (использования) (при наличии) (при этом адрес

³ В соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 443-ФЗ «О федеральной информационной адресной системе и о внесении изменений в Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 7008; 2022, № 1, ст. 18).

сайта должен начинаться с символов «www.», или «http://», или «https://»). При наличии нескольких адресов они указываются через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов).

2.6. В графе 8 раздела I Отчета указывается адрес, по которому участником эксперимента объем сделок (операций) по партнерскому финансированию осуществлен на наибольшую сумму денежных средств за отчетный период, содержащий следующие сведения: субъект Российской Федерации, муниципальное образование (административно-территориальная единица), населенный пункт, элементы планировочной структуры, элементы улично-дорожной сети, идентификационные элементы объекта адресации⁴.

2.7. В графах 9 и 10 раздела I Отчета отражается информация в соответствии с адресом, указанным в графе 12 раздела I Отчета.

В графе 9 раздела I Отчета указывается уникальный номер адреса объекта адресации участника эксперимента (объектов недвижимости: земельного участка, здания (сооружения или объекта незавершенного строительства), помещения, расположенного в здании или сооружении) в ФИАС. В целях составления Отчета уникальный номер в ФИАС определяется для адреса участника эксперимента, указанного в ЕГРЮЛ.

В случае если уникальный номер адреса объекта адресации отсутствует в ФИАС при поиске такого номера для всех адресных элементов, в графе 9 раздела I Отчета указывается уникальный номер адресообразующего элемента для последнего элемента улично-дорожной сети.

⁴ В соответствии с приказом Минфина России от 5 ноября 2015 года № 171н «Об утверждении Перечня элементов планировочной структуры, элементов улично-дорожной сети, элементов объектов адресации, типов зданий (сооружений), помещений, используемых в качестве реквизитов адреса, и Правил сокращенного наименования адресообразующих элементов» (зарегистрирован Минюстом России 10 декабря 2015 года, регистрационный № 40069), с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 16 октября 2018 года № 207н (зарегистрирован Минюстом России 8 ноября 2018 года, регистрационный № 52649), от 17 июня 2019 года № 97н (зарегистрирован Минюстом России 10 июля 2019 года, регистрационный № 55197), от 10 марта 2020 года № 38н (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2020 года, регистрационный № 58121), от 23 декабря 2021 года № 220н (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67143).

2.8. В графе 10 раздела I Отчета указывается цифровой код места нахождения участника эксперимента в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований (ОКТМО).

2.9. В графе 11 раздела I Отчета указывается почтовый индекс.

2.10. В графе 12 раздела I Отчета указывается адрес участника эксперимента в пределах места нахождения участника эксперимента, указанный в ЕГРЮЛ, содержащий следующие сведения: субъект Российской Федерации, муниципальное образование (административно-территориальная единица), населенный пункт, элементы планировочной структуры, элементы улично-дорожной сети, идентификационные элементы объекта адресации. Сведения отражаются через символ «,» (запятая) с отступом (пробелом).

3. Показатели раздела II Отчета формируются на основании данных бухгалтерского и внутреннего учета, а также имеющихся документов (информации о сделках и операциях), перечень которых установлен статьей 3 Федерального закона о проведении эксперимента.

3.1. В подразделе 1 раздела II Отчета указываются сведения о предоставлении денежных средств в форме займа юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям: о сумме задолженности по предоставленным денежным средствам в форме займа, количестве договоров и заемщиков по ним.

По строкам 2.1.1; 2.2.1; 2.3.1; 2.4.1; 2.5.1; 2.6.1 подраздела 1 раздела II Отчета указывается информация о займах, предоставленных физическим лицам, за исключением индивидуальных предпринимателей и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

По строкам 2.1.2, 2.2.2; 2.3.2; 2.4.2; 2.5.2; 2.6.2 подраздела 1 раздела II Отчета указывается информация о займах, предоставленных индивидуальным предпринимателям на предпринимательские цели, а также о займах, предоставленных на предпринимательские цели физическим лицам,

применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

По строкам 2.1.3; 2.2.3; 2.3.3; 2.4.3; 2.5.3; 2.6.3 подраздела 1 раздела II Отчета указывается информация о денежных средствах в форме займа, предоставленных юридическим лицам.

По строкам 2.7 - 2.12 подраздела 1 раздела II Отчета указывается информация по договорам предоставления денежных средств в форме займа, обязательства по которым обеспечены недвижимым имуществом, в том числе по договорам, обязательства по которым обеспечены ипотекой.

По строке 2.13 подраздела 1 раздела II указывается сумма просроченной задолженности по предоставленным денежным средствам в форме займа, не уплаченной в срок, установленный заключенным договором, включая просроченное вознаграждение и другие неуплаченные платежи, относящиеся к задолженности.

3.2. В подразделе 2 раздела II Отчета указываются сведения о финансировании деятельности физических и юридических лиц путем купли-продажи товаров (в том числе недвижимого имущества) с рассрочкой (отсрочкой) платежа на условиях, соответствующих статье 823 Гражданского кодекса Российской Федерации, с взиманием вознаграждения (иных денежных сумм) за предоставление рассрочки (отсрочки) платежа: о задолженности, в том числе просроченной, по заключенным договорам, их количестве, получателям финансовых услуг.

По строкам 2.14.1; 2.15.1; 2.16.1; 2.17.1; 2.18.1; 2.19.1 подраздела 2 раздела II Отчета указывается информация о финансировании физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», путем купли-продажи товаров (в том числе недвижимого имущества) на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты товаров с взиманием вознаграждения за предоставление рассрочки (отсрочки) оплаты товаров.

По строкам 2.14.2; 2.15.2; 2.16.2; 2.17.2; 2.18.2; 2.19.2 подраздела 2 раздела II Отчета указывается информация о финансировании индивидуальных предпринимателей и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», путем купли-продажи товаров (в том числе недвижимого имущества) на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты товаров с взиманием вознаграждения за предоставление рассрочки (отсрочки) оплаты товаров.

По строкам 2.14.3; 2.15.3; 2.16.3; 2.17.3; 2.18.3; 2.19.3 подраздела 2 раздела II Отчета указывается информация о финансировании юридических лиц путем купли-продажи товаров (в том числе недвижимого имущества) на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты товаров с взиманием вознаграждения за предоставление рассрочки (отсрочки) оплаты товаров.

По строкам 2.20 - 2.25 подраздела 2 раздела II Отчета указывается информация по договорам по финансированию путем купли-продажи, недвижимого имущества, в том числе по договорам, обязательства по которым обеспечены ипотекой.

По строке 2.26 подраздела 2 раздела II указывается сумма просроченной задолженности по заключенным договорам по финансированию физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, включая физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» путем купли-продажи товаров (в том числе недвижимого имущества) с рассрочкой (отсрочкой) платежа.

3.3. В подразделе 3 раздела II Отчета указываются сведения о договорах финансовой аренды (лизинга): о сумме задолженности, в том числе просроченной, количестве договоров и количестве получателей имущества по ним.

По строкам 2.27.1; 2.28.1; 2.29.1; 2.30.1; 2.31.1; 2.32.1 подраздела 3 раздела II Отчета указывается информация о финансировании физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный

доход», путем предоставления имущества по договору финансовой аренды (лизинга).

По строкам 2.27.2; 2.28.2; 2.29.2; 2.30.2; 2.31.2; 2.32.2 подраздела 3 раздела II Отчета указывается информация о финансировании индивидуальных предпринимателей и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», путем предоставления имущества по договору финансовой аренды (лизинга).

По строкам 2.27.3; 2.28.3; 2.29.3; 2.30.3; 2.31.3; 2.32.3 подраздела 3 раздела II Отчета указывается информация о финансировании юридических лиц, путем предоставления имущества по договору финансовой аренды (лизинга).

По строкам 2.33 - 2.38 подраздела 3 раздела II Отчета указывается информация по договорам финансовой аренды (лизинга) недвижимого имущества, заключенным с физическими и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, включая физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

По строке 2.39 подраздела 3 раздела II Отчета указывается сумма просроченных лизинговых платежей (по которым нарушен срок погашения в соответствии с графиком лизинговых платежей) по всем договорам лизинга.

3.4. В подразделе 4 раздела II Отчета указываются сведения о финансировании деятельности путем участия в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, внесении пая в паевой капитал.

По строке 2.40 подраздела 4 раздела II Отчета указывается сумма взносов участника эксперимента в уставный капитал юридических лиц.

По строке 2.40.1 подраздела 4 раздела II Отчета указывается сумма вложений участника эксперимента в акции юридических лиц.

По строке 2.41 подраздела 4 раздела II Отчета указывается количество юридических лиц, чьи акции приобретены участником эксперимента.

По строке 2.42 подраздела 4 раздела II Отчета указывается количество юридических лиц, у которых приобретены доли в уставном (складочном) капитале.

3.5. В подразделе 5 раздела II Отчета указываются сведения об осуществлении деятельности по договорам простого и (или) инвестиционного товарищества.

По строке 2.43 подраздела 5 раздела II Отчета указывается сумма вкладов в общее имущество по договорам простого и (или) инвестиционного товарищества. В сумму вкладов в общее имущество включаются вклады в денежной и неденежной формах.

По строке 2.44 подраздела 5 раздела II Отчета указывается количество заключенных договоров простого и (или) инвестиционного товарищества на конец отчетного периода.

3.6. В подразделе 6 раздела II Отчета указываются сведения о поручительствах, предоставленных за третьих лиц: о сумме, на которую предоставлены поручительства, количестве действующих предоставленных поручительств, количестве лиц, которым предоставлены действующие поручительства, суммах, выплаченных и подлежащих выплате по предоставленным поручительствам.

3.7. В подразделе 7 раздела II Отчета указываются сведения о денежных средствах, привлеченных участником эксперимента от юридических и физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) в форме займа: о сумме привлеченных денежных средств, количестве договоров, количестве субъектов, предоставивших денежные средства.

3.8. В подразделе 8 раздела II Отчета указываются сведения о денежных средствах, привлеченных от юридических и физических лиц в виде участия в уставном (складочном, паевом) капитале участника эксперимента: о сумме полученных денежных средств, количестве участников, предоставивших денежные средства.

3.9. В подразделе 9 раздела II Отчета указываются сведения об операциях с выпущенными участником эксперимента облигациями: о суммах обязательств по размещенным облигациям, суммах денежных средств, выплаченных при погашении облигаций (полном и/или частичном), а также при их досрочном выкупе, суммах денежных средств, на которые выпущены облигации.

3.10. В разделе III Отчета отражаются сведения о средневзвешенных доходах (вознаграждении) участника эксперимента по предоставленным денежным средствам и финансированию физических и юридических лиц в рамках осуществления деятельности по партнерскому финансированию (далее – кредитор).

3.10.1. Для заполнения раздела III Отчета вознаграждение кредитора определяется в процентах годовых (далее – доход). В расчет дохода включаются следующие платежи получателя финансирования от кредитора (далее – потребитель):

1) платежи потребителя в пользу кредитора, в том числе комиссия, наценка по договору, если обязанность потребителя по таким платежам следует из условий договора в рамках осуществления партнерского финансирования, если финансирование поставлено в зависимость от совершения таких платежей;

2) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора в рамках осуществления партнерского финансирования;

3) платежи в пользу третьих лиц, если обязанность потребителя по уплате таких платежей следует из условий договора в рамках осуществления партнерского финансирования, в котором определены такие третьи лица, и (или) если финансирование поставлено в зависимость от заключения договора с третьим лицом. Если условиями договора в рамках осуществления партнерского финансирования определено третье лицо, для расчета дохода используются применяемые этим лицом тарифы. В случае, если при расчете

дохода платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок финансирования, в расчет дохода включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок финансирования исходя из тарифов, определенных на день расчета дохода. В случае, если договором в рамках осуществления партнерского финансирования определены несколько третьих лиц, расчет дохода может производиться с использованием тарифов, применяемых любым из них;

4) сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является потребитель или лицо, признаваемое его близким родственником;

5) сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения потребителем договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора в рамках осуществления партнерского финансирования, в том числе в части срока возврата финансирования и (или) дохода и иных платежей.

3.10.2. В расчет дохода не включаются:

1) платежи потребителя, обязанность осуществления потребителем которых следует не из условий договора в рамках осуществления партнерского финансирования, а из требований федерального закона;

2) платежи потребителя, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением потребителем условий договора в рамках партнерского финансирования;

3) платежи потребителя по обслуживанию финансирования, которые предусмотрены договором в рамках партнерского финансирования и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения потребителя и (или) варианта его поведения;

4) платежи заемщика в пользу страховых организаций или иностранных страховых организаций, имеющих право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» осуществлять страховую деятельность на

территории Российской Федерации, при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к потребителю по договору в рамках партнерского финансирования;

5) платежи потребителя за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения финансирования по договору в рамках партнерского финансирования и не влияет на величину дохода кредитора и иных платежей, при условии, что потребителю предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты и потребитель имеет право отказаться от услуги в течение четырнадцати календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе.

3.10.3. Доход в процентах годовых рассчитывается по формуле:

$$Д = i \times \text{ЧБП} \times 100,$$

где

Д – доход в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП – число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

i – доход базового периода, выраженная в десятичной форме.

3.10.3.1. Доход базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{q_k}} = 0$$

где ДП_к - сумма k-го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита (займа). Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками – предоставление потребителю финансирования по договору в рамках партнерского финансирования на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат потребителем

финансирования, платежи по договору в рамках партнерского финансирования включаются в расчет со знаком "плюс";

qk - количество полных базовых периодов с момента выдачи финансирования до даты k -го денежного потока (платежа);

ek - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения qk -го базового периода до даты k -го денежного потока;

m - количество денежных потоков (платежей);

i - доход базового периода, выраженная в десятичной форме.

3.10.3.2. Базовым периодом по договору в рамках партнерского финансирования признается стандартный временной интервал, который встречается с наибольшей частотой в графике платежей по договору в рамках партнерского финансирования.

Если в графике платежей по договору в рамках партнерского финансирования отсутствуют временные интервалы между платежами продолжительностью менее одного года или равные одному году, базовым периодом признается один год.

Если два и более временных интервала встречаются в графике платежей по договору в рамках партнерского финансирования более одного раза с равной наибольшей частотой, наименьший из этих интервалов признается базовым периодом. Если в графике платежей по договору в рамках партнерского финансирования отсутствуют повторяющиеся временные интервалы и иной порядок не установлен Банком России, базовым периодом признается временной интервал, который является средним арифметическим для всех периодов, округленным с точностью до стандартного временного интервала. Стандартным временным интервалом признаются день, месяц, год, а также определенное количество дней или месяцев, не превышающее по продолжительности одного года. Для целей расчета дохода продолжительность всех месяцев признается равной.

Если при расчетах, используемых при определении дохода в процентах годовых, производится округление, то оно осуществляется не менее чем до третьего знака после запятой.

При определении дохода все платежи, предшествующие дате финансирования потребителя, включаются в состав платежей, осуществляемых потребителем на дату начального денежного потока (платежа) (d0).

3.10.3.3. В случае, если условиями договора в рамках партнерского финансирования предполагается уплата потребителем различных платежей потребителя в зависимости от его решения, расчет дохода производится исходя из максимально возможной суммы финансирования и сроков возврата финансирования, равномерных платежей по договору в рамках партнерского финансирования (возврата основной суммы, платежей, определенных условиями договора в рамках партнерского финансирования). В случае, если договором в рамках партнерского финансирования предусмотрен минимальный ежемесячный платеж, расчет дохода производится исходя из данного условия.

3.11. В разделе III Отчета сведения о доходах указываются по категориям договоров в рамках партнерского финансирования в том отчетном периоде, в котором потребителю предоставлено финансирование. Договор в рамках партнерского финансирования с лимитом кредитования отражается в том отчетном периоде, в котором потребителю была выдана первая часть финансирования по договору.

Принадлежность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, к физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в соответствии с Федеральным законом от 27 ноября 2018 года № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (самозанятым), должна определяться кредитором на основании представленной потребителем справки о постановке на учет

(снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035) на дату заключения договора в рамках партнерского финансирования.

3.12. Для целей заполнения раздела III Отчета определять категорию договора в рамках партнерского финансирования, исходя из сроков финансирования, следует на основании сроков возврата финансирования, предусмотренных договором. Финансирование с лимитом кредитования отражается в разделе III Отчета по категории договора в рамках партнерского финансирования исходя из предусмотренных договором максимально возможных сроков возврата финансирования.

3.13. В разделе III Отчета не отражаются сведения о договорах в рамках партнерского финансирования, предоставленных в рамках государственных программ, предусматривающих предоставление из федерального бюджета и (или) бюджета субъекта Российской Федерации субсидий кредиторам на возмещение недополученных доходов кредиторов по выданным потребительским займам.

3.14. В графе 3 раздела III Отчета указываются сведения о средневзвешенном значении дохода по каждой категории договоров в рамках партнерского финансирования.

3.14.1. Значение показателя, указываемое в графе 3 раздела III Отчета, по каждой категории договоров в рамках партнерского финансирования рассчитывается только в случае выдачи в отчетном периоде финансирования данной категории, указывается в процентах годовых с тремя десятичными знаками после запятой.

3.14.2 Значение показателя, указываемое в графе 3 раздела III Отчета, рассчитывается на основании данных договоров в рамках партнерского финансирования, заключенных в отчетном периоде, без учета соглашений, изменяющих условия договора.

3.14.3. Для заполнения графы 3 раздела III Отчета рассчитывается произведение величины суммы финансирования по каждому договору в

рамках партнерского финансирования, заключенному в отчетном периоде, и дохода, определенного на основании пункта 3.9 настоящего Порядка.

Сумма произведений, полученных в соответствии с абзацем первым настоящего подпункта по всем договорам в рамках партнерского финансирования одной категории, заключенным в отчетном периоде, делится на сумму всего предоставленного финансирования этой же категории и указывается в графе 2 раздела III Отчета.3.14.4.

3.14.4. В графах 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20 раздела III Отчета указывается общая сумма денежных средств, предоставленных кредитором по договорам в рамках партнерского финансирования, заключенным в отчетном периоде, в соответствии с категорией потребителя. В отношении договора с лимитом кредитования указывается вся сумма лимита кредитования.

3.14.5. В графах 5, 7, 9, 11, 13, 15, 17, 19, 21 раздела III Отчета указывается количество договоров в рамках партнерского финансирования, заключенных кредитором в отчетном периоде, в соответствии с категорией потребителя.

4. В разделе IV Отчета указываются сведения о доходах и расходах, финансовом результате, об активах и обязательствах, собственных средствах участника эксперимента. Показатели раздела IV Отчета формируются на основании данных бухгалтерского учета участника эксперимента.

5. В разделе V Отчета указывается сопроводительная информация к отчетности участника эксперимента.

5.1. По строке 1 раздела V Отчета указывается дата, на которую составлен Отчет, в формате «ДД.ММ.ГГГГ».

5.2. По строке 2 раздела V Отчета указывается наименование участника эксперимента на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

5.3. По строке 3 раздела V Отчета указывается сокращенное наименование участника эксперимента (при наличии).

5.4. По строке 4 раздела V Отчета указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) участника эксперимента – номер, указанный в свидетельстве о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения.

5.5. По строке 5 раздела V Отчета указывается основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) участника эксперимента в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ) (свидетельством о государственной регистрации юридического лица).

5.6. По строке 6 раздела V Отчета указывается фамилия руководителя участника эксперимента.

5.7. По строке 7 раздела V Отчета указывается имя руководителя участника эксперимента.

5.8. По строке 8 раздела V Отчета указывается отчество (при наличии) руководителя участника эксперимента.

5.9. По строке 9 раздела V Отчета указывается следующие основания направления отчетности:

- 1 - первичное направление отчетности;
- 2 - повторное направление исправленной отчетности;
- 3 - первичное направление отчетности в связи с изменением сведений.

5.10. По строке 10 раздела V Отчета указывается исходящий номер (при наличии) внутреннего учета участника эксперимента, присвоенный Отчету.

5.11. По строке 11 раздела V Отчета указывается исходящая дата Отчета в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

5.12. По строке 12 раздела V Отчета указывается информация (при наличии), которая по решению участника эксперимента является существенной.

5.13. В случае отсутствия данных по всем показателям разделов II – IV Отчета по строке 13 раздела V Отчета указывается символ «0» (ноль). При этом информацию о причинах отсутствия данных по всем показателям разделов II – IV Отчета следует представить по строке 12 раздела V Отчета.