

**Стандарт по сделкам (операциям) партнерского финансирования:
финансирование физических и юридических лиц путем купли-продажи
товаров на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты товаров с взиманием
вознаграждения за предоставление рассрочки (отсрочки) оплаты
товаров**

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Предмет регулирования настоящего Стандарта

1.1. Настоящий стандарт сделок (операций) финансирования физических и юридических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) путем купли-продажи товаров на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты товаров с взиманием вознаграждения за предоставление рассрочки (отсрочки) оплаты товаров (далее – Стандарт) разработан в соответствии с частью 2 статьи 12.1 Федерального закона от 04.08.2023 № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 417-ФЗ) и регулирует порядок совершения сделок (операций) партнерского финансирования путем купли-продажи товаров на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты товаров с взиманием вознаграждения за предоставление рассрочки (отсрочки) оплаты товаров, порядок раскрытия информации при заключении договора купли-продажи товаров на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты товаров, а также предусматривает требования к отдельным условиям такого договора.

1.2. Целью Стандарта является установление особенностей совершения сделок на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты товаров в рамках партнерского финансирования, включая определение допустимой структуры сделки, последовательности ее реализации, а также требований к действиям финансирующей стороны и содержанию основных документов, сопровождающих сделку.

1.3. Стандарт устанавливает требования к обеспечению экономической обоснованности сделки, прозрачности условий, а также к параметрам основных документов, сопровождающих сделку, включая договоры купли-продажи, условия о рассрочке (отсрочке) оплаты и иные связанные документы.

Статья 2. Термины и определения

2.1. В настоящем Стандарте используются следующие основные термины и определения:

2.1.1. Товар – любые вещи, определяемые в соответствии со статьей 455 ГК РФ, с учетом положений части 3 статьи 2 Федерального закона № 417-ФЗ. Товаром по договору с клиентом не могут являться золото, серебро или валюта, а также финансовые инструменты, базовым активом которых являются указанные товары, например, утилитарные цифровые права на получение указанных активов.

Имущественные права, включая доли в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью, могут быть предметом сделки в рамках настоящего Стандарта только при условии, что это допускается законодательством Российской Федерации, такие права являются оборотоспособными, определенными и возможными к передаче клиенту, а их обращение не приводит к продаже денежного требования, долга, финансового инструмента либо к возникновению денежного обязательства с отсрочкой платежа без реального имущественного основания.

2.1.2. Клиент – юридическое или физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель), с которым финансирующая сторона заключает сделки, указанные в пункте 1.1 Стандарта.

2.1.3. Продавец – юридическое или физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель), с которым финансирующая сторона заключает договор купли-продажи товара.

2.1.4. Финансирующая сторона – юридическое лицо, являющееся участником эксперимента в рамках Федерального закона № 417-ФЗ и совершающее сделки с клиентом и продавцом, предусмотренные настоящим Стандартом.

2.1.5. Договор с продавцом – договор между финансирующей стороной и продавцом, направленный на приобретение права собственности на товар, а также фактического владения и контроля над ним финансирующей стороной.

2.1.6. Договор с клиентом – договор купли-продажи товаров на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты товаров с взиманием вознаграждения за предоставление рассрочки (отсрочки) оплаты товаров между финансирующей стороной и клиентом, в рамках которого финансирующая сторона выступает продавцом принадлежащего ей на праве собственности товара.

2.1.7. Сопутствующие расходы – расходы финансирующей стороны, непосредственно связанные с приобретением и реализацией товара клиенту. К таким расходам могут относиться расходы на транспортировку, хранение, уплату госпошлин, агентские услуги, комиссии и иные аналогичные расходы.

2.1.8. Вознаграждение за предоставление рассрочки (отсрочки) – предусмотренный Федеральным законом № 417-ФЗ доход финансирующей стороны по договору с клиентом, взимание которого осуществляется в соответствии с положениями ГК РФ, регулирующими предоставление

рассрочки и отсрочки оплаты, включенный в общую сумму по договору и определенный в абсолютной величине до заключения договора с клиентом.

Вознаграждение не рассчитывается на основании фиксированной либо плавающей ставки процента, устанавливаемой в договоре в качестве процентов за пользование займом. Вознаграждение должно быть установлено в виде фиксированной величины. В целях настоящего Стандарта вознаграждение входит в состав удорожания и не увеличивается после заключения договора с клиентом.

2.1.9. Удорожание – разница между общей суммой по договору с клиентом и суммой цены приобретения товара финансирующей стороной, сопутствующих расходов, включая косвенные налоги.

Удорожание не рассчитывается на основании фиксированной либо плавающей ставки процента, устанавливаемой в договоре в качестве процентов за пользование займом. Удорожание включает вознаграждение за предоставление рассрочки (отсрочки), определяется в абсолютной фиксированной величине до заключения договора с клиентом и не увеличивается после заключения договора с клиентом.

2.1.10. Общая сумма по договору – сумма денежных средств, включая косвенные налоги, подлежащая уплате клиентом в адрес финансирующей стороны в рамках договора с клиентом, указанного в пункте 2.1.6 настоящего Стандарта.

2.1.11. Режим раскрытия информации – параметр сделки, определяющий необходимость предоставления клиенту информации о цене приобретения товара финансирующей стороной и размере удорожания. Режим раскрытия информации устанавливается в следующих вариантах:

- с раскрытием информации об удорожании. Финансирующая сторона предоставляет клиенту сведения о фактической цене приобретения товара, величине сопутствующих расходов и размере удорожания.
- без раскрытия информации об удорожании. Финансирующая сторона предоставляет клиенту сведения об общей сумме по договору без выделения цены приобретения товара и размера удорожания.

Статья 3. Общие принципы раскрытия информации

3.1. Определение финансирующей стороной условий договора с клиентом должно строиться на принципах:

- 1) добросовестности финансирующей стороны и соблюдения баланса интересов сторон с учетом необходимости защиты интересов клиента как экономически слабой стороны;
- 2) недопустимости неопределенности для клиента относительно его прав, обязанностей и действий при заключении и исполнении договора.

3.2. Раскрытие финансирующей стороной информации клиенту осуществляется:

- 1) на равных правах и в равном объеме для всех клиентов с учетом режима раскрытия информации;
- 2) бесплатно;
- 3) на русском языке и дополнительно, по усмотрению финансирующей стороны, на государственных языках республик Российской Федерации;
- 4) в доступной форме, обеспечивающей разъяснение специальных терминов (в случае их наличия). В частности, финансирующая сторона обязана обеспечить, чтобы предоставляемая клиентам информация и содержание документов были понятны и доступны клиентам, не имеющим специальных знаний в области финансов. При этом не допускается искажение информации, приводящее к неоднозначному и (или) двусмысленному толкованию условий заключаемого договора;
- 5) в объеме, необходимом для принятия клиентом решения, исходя из обстоятельств на момент заключения договора с клиентом.

Глава 2. Общий порядок совершения сделок (операций) финансирования физических и юридических лиц путем купли-продажи товаров на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты товаров с взиманием вознаграждения за предоставление рассрочки (отсрочки) оплаты товаров

Статья 4. Процедуры, предшествующие совершению сделки

4.1. Заявка клиента на приобретение товара.

4.1.1. Клиент подает заявку в адрес финансирующей стороны на приобретение товара на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты товаров с взиманием вознаграждения за предоставление рассрочки (отсрочки) оплаты товаров с указанием режима раскрытия информации в форме, определяемой финансирующей стороной.

4.1.2. После одобрения финансирующей стороной заявки может заключаться соглашение о намерениях между клиентом и финансирующей стороной, подтверждающее намерение клиента приобрести товар, а также намерение финансирующей стороны приобрести данный товар для целей его последующей реализации клиенту.

Соглашение о намерениях не является договором купли-продажи товара с клиентом, не влечет перехода права собственности на товар клиенту, не создает обязанности клиента оплатить цену товара до заключения договора с клиентом и не заменяет договор с клиентом.

4.1.3. В рамках соглашения о намерениях допускается получение финансирующей стороной обеспечительного платежа. Средства

обеспечительного платежа могут быть удержаны исключительно в случае отказа клиента от приобретения товара по независящим от финансирующей стороны обстоятельствам для возмещения сопутствующих расходов и убытков финансирующей стороны, связанных с реализацией товара третьим лицам, за исключением суммы удорожания.

В случае, когда соглашением о намерениях предусмотрен обеспечительный платеж, соглашение о намерениях должно содержать положения, определяющие порядок распоряжения суммой обеспечительного платежа в период и (или) после приобретения товара клиентом. В частности, соглашение о намерениях должно предусматривать:

- обязанность финансирующей стороны возратить обеспечительный платеж в полном объеме после подписания акта приема-передачи товара в рамках договора с клиентом либо возможность зачета обеспечительного платежа в счет платежей по графику платежей по заключенному договору с клиентом на основании отдельного соглашения;
- обязанность финансирующей стороны не использовать сумму обеспечительного платежа в своих интересах или в целях получения дохода, за исключением ситуаций, когда на такое использование получено согласие клиента и учтены его интересы.

4.1.4. До подписания соглашения о намерениях, а в случае неприменения соглашения о намерениях – до подписания договора с клиентом финансирующая сторона обязана предоставить клиенту в письменной форме следующую информацию:

- общую сумму по будущему договору;
- график платежей;
- извещение о рисках, связанных с неисполнением обязательств (включая риск потери товара и обращения взыскания на товар и (или) иное имущество, предоставленное в обеспечение исполнения обязательств);
- извещение о праве клиента на отказ от заключения договора с финансирующей стороной;
- информацию об обеспечительном платеже (в случае его применения);
- уведомление о том, что досрочное исполнение клиентом обязательств не является безусловным основанием для автоматического уменьшения, перерасчета или иного изменения общей суммы по договору в соответствии с пунктом 5.6 настоящего Стандарта.

В случае если сторонами заключается договор с применением режима раскрытия информации об удорожании, финансирующая сторона дополнительно обязана предоставить клиенту следующую информацию:

- цену, по которой финансирующая сторона собирается приобрести (либо уже приобрела) товар у продавца, включая сумму НДС (в случае его наличия);
- размер удорожания;
- сопутствующие расходы;
- сроки передачи товара финансирующей стороной клиенту.

Предоставляемая информация должна соответствовать общим принципам раскрытия информации, изложенным в статье 3 Стандарта.

График платежей по договору должен быть окончательным к моменту подписания договора с клиентом и не может меняться в сторону увеличения.

4.1.5. Информация, содержащаяся в пункте 4.1.4 настоящего Стандарта (в случае применения соглашения о намерениях), предоставляется клиенту на бумажном носителе или в электронной форме, в том числе посредством личного кабинета либо иным способом, позволяющим подтвердить получение информации клиентом. При этом доводимая до клиента информация излагается четким, хорошо читаемым шрифтом одинакового размера, прописными буквами и цифрами черного цвета на белом фоне в виде таблицы, начиная с первой страницы документа. Финансирующая сторона не должна использовать графические приемы (различия в фоне, цвете и теме шрифта), которые приводят к отображению одних условий менее заметно по сравнению с другими.

4.2. Приобретение права собственности финансирующей стороной.

4.2.1. Финансирующая сторона до реализации товара клиенту обязана обеспечить приобретение права собственности на товар, а также установление фактического владения и контроля над приобретаемым товаром, достаточного для осуществления правомочий владения и распоряжения, а также для принятия на себя рисков, связанных с таким товаром.

Фактическое владение и контроль признаются установленными при наличии у финансирующей стороны возможности распоряжаться товаром, в том числе посредством получения доступа к нему напрямую либо через третьих лиц (включая хранителей, операторов учета прав и иные организации, осуществляющие хранение и (или) учет прав на товар).

С момента установления фактического владения и контроля финансирующая сторона несет риски случайной гибели, утраты или повреждения товара до его передачи клиенту.

Финансирующая сторона вправе привлекать агентов и (или) третьих лиц для целей приобретения, хранения, учета и обеспечения фактического владения и контроля над товаром.

Приобретение товара через агента допускается, если агент действует от имени и за счет финансирующей стороны, полномочия агента оформлены до приобретения товара, а получение финансирующей стороной права собственности и фактического владения товаром документально подтверждено.

Если агентом выступает клиент, договор с клиентом может быть заключен только после завершения агентских действий, подтверждения приобретения товара финансирующей стороной и установления ее владения товаром.

4.2.2. Финансирующая сторона и клиент вправе предусмотреть условие об осмотре клиентом товара до заключения договора купли-продажи и о последующем подписании акта осмотра, что служит подтверждением согласия клиента с состоянием и качеством товара.

4.2.3. Запрещено совершать сделку в рамках настоящего Стандарта, если клиент и продавец являются одним лицом.

4.2.4. Финансирующая сторона обязана провести оценку рыночной стоимости товара, являющегося недвижимым имуществом, независимо от цены, заявленной продавцом. В случае если цена приобретения товара, являющегося недвижимым имуществом, превышает его рыночную стоимость более чем на 20%, то финансирующая сторона должна получить от продавца письменное обоснование такой разницы и уведомить клиента о данном факте, получив его отдельное согласие с ценой приобретения товара финансирующей стороной.

Финансирующая сторона не вправе получать вознаграждение от продавца или иных подконтрольных ему лиц, если это влечет увеличение цены товара.

Статья 5. Заключение договора купли-продажи товаров на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты товаров с взиманием вознаграждения за предоставление рассрочки (отсрочки) оплаты товаров

5.1. Договор с клиентом должен содержать существенные условия, предусмотренные законодательством Российской Федерации для договора соответствующего вида, а также следующие сведения:

- общая сумма по договору;
- график платежей.

В случае если сторонами заключается договор с применением режима раскрытия информации об удорожании, в договоре также подлежит обязательному отражению следующая информация:

- цена приобретения товара финансирующей стороной, включая сумму НДС (в случае его наличия);
- перечень и суммы расходов, включаемых в состав сопутствующих расходов, включая сумму НДС (в случае его наличия);

- размер удорожания.

5.2. В случае выбора клиентом режима раскрытия информации об удорожании все расходы финансирующей стороны, включаемые в состав сопутствующих расходов, должны быть раскрыты клиенту и согласованы с ним до заключения договора с клиентом. Финансирующая сторона не вправе включать в состав сопутствующих расходов какие-либо суммы, за исключением расходов, непосредственно связанных с приобретением и реализацией товара, уплаченных третьим лицам. В случае изменения цены приобретения в сторону уменьшения финансирующая сторона должна произвести пересчет общей суммы по договору.

5.3. Максимальная сумма удорожания по договору с клиентом-физическим лицом не может превышать значение, рассчитываемое путем умножения расчетной базы для определения максимальной суммы удорожания на предельное значение полной стоимости кредита (займа) в процентах годовых, рассчитанное Банком России и действующее на день заключения договора с клиентом, и на отношение количества дней рассрочки (отсрочки) оплаты к количеству календарных дней в году.

Расчетная база для определения максимальной суммы удорожания включает цену приобретения товара финансирующей стороной, сопутствующие расходы, с учетом суммы косвенных налогов.

Применимое предельное значение полной стоимости кредита (займа) в процентах годовых определяется отдельно исходя из вида товара, срока рассрочки (отсрочки), а также категории финансирующей стороны. Для организаций, не относящихся к числу финансовых организаций, в качестве ориентира используются значения, установленные для микрофинансовых организаций.

Использование показателя полной стоимости кредита (займа) допускается исключительно как внешний расчетный ориентир и регуляторный ограничитель максимального размера удорожания и не означает квалификацию сделки или договора как кредитного, заемного либо процентного.

Показатель полной стоимости кредита (займа) не используется для начисления, капитализации, изменения или пересчета дохода финансирующей стороны после заключения договора с клиентом.

5.4. Установление денежных обязательств в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением клиентом обязательства по осуществлению платежей в соответствии с условиями договора допустимо только в случае, когда отсутствуют уважительные причины, предусмотренные договором с клиентом для просрочки и, если указанная сумма за вычетом причитающихся к уплате, в связи с получением данной суммы налогов направляется финансирующей стороной на благотворительные цели.

Финансирующая сторона обязана предоставить клиенту информацию о размере денежных обязательств в связи с неисполнением клиентом обязательств по уплате платежей в соответствии с условиями договора.

В случае если договором предусмотрена обязанность клиента перечислять средства напрямую на благотворительные цели, клиент обязан предоставить подтверждающие документы о совершении такого платежа.

Финансирующая сторона обязана вести учет денежных средств, перечисленных на благотворительные цели в связи с неисполнением клиентом обязательств по уплате платежей, для подтверждения правомерности распоряжения указанными средствами в случаях, когда такие перечисления осуществляются через финансирующую сторону.

5.5. Финансирующая сторона не вправе ограничивать клиента-физического лица в досрочном внесении платежей по договору с клиентом, включая полное или частичное погашение обязательств клиента. В случае досрочного полного или частичного погашения задолженности перед финансирующей стороной финансирующая сторона вправе по своему усмотрению предоставить клиенту скидку в виде уменьшения общей суммы по договору с клиентом.

Предоставление такой скидки не является обязанностью финансирующей стороны и не должно быть заранее закреплено в договоре как условие, зависящее от срока исполнения обязательств.

В то же время финансирующей стороне рекомендуется рассматривать возможность предоставления такой скидки при досрочном погашении в целях обеспечения принципов добросовестности и справедливости.

5.6. Финансирующая сторона до заключения договора обязана уведомить клиента о порядке определения общей суммы по договору, а также о последствиях досрочного исполнения клиентом обязательств по договору. Такое уведомление должно включать указание на то, что досрочное исполнение обязательств по договору не является безусловным основанием для автоматического уменьшения, перерасчета или иного изменения общей суммы по договору. Финансирующая сторона обязана отдельно обратить внимание клиента на риск сохранения общей суммы обязательств в неизменном размере, несмотря на досрочное исполнение клиентом обязательств по договору.

5.7. В случае неисполнения клиентом обязательств по оплате общей суммы по договору либо допущения просрочки внесения платежей согласно графику платежей, финансирующая сторона вправе потребовать досрочного внесения оставшихся платежей по договору с учетом положений пункта 5.8 настоящего Стандарта, уведомив об этом клиента способом, установленным договором, и установив разумный срок внесения оставшихся платежей или предложить клиенту реструктуризацию задолженности с учетом положений пунктов 5.9 и 6.4 настоящего Стандарта.

5.8. В случае нарушения клиентом условий договора, повлекшего досрочное взыскание задолженности, обращение взыскания на обеспечение либо досрочное прекращение обязательств по иной причине, связанной с таким нарушением, финансирующей стороне **рекомендуется** рассматривать возможность перерасчета суммы задолженности в целях соблюдения принципов добросовестности и справедливости.

5.9. Стороны не вправе заключать дополнительное соглашение или подписывать иной документ, увеличивающий общую сумму по договору, размер удорожания либо предусматривающий плату, комиссию или иное вознаграждение за продление срока оплаты, изменение графика платежей, реструктуризацию или рассмотрение заявления клиента о реструктуризации.

5.10. Финансирующая сторона не вправе обязывать клиента осуществлять страхование товара, являющегося предметом договора с клиентом.

5.11. В случае применения залога, включая случаи, когда страхование предмета залога является обязательным в силу закона, условия страхования предмета залога, включая размер расходов или порядок их определения, подлежат раскрытию клиенту и согласованию с ним до заключения договора с клиентом.

Статья 6. Обеспечение исполнения обязательств и управление дебиторской задолженностью по договору

6.1. В качестве обеспечения исполнения клиентом денежных обязательств по договору купли-продажи на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты могут использоваться следующие способы: залог, поручительство, независимая гарантия и иные способы обеспечения исполнения обязательств, не противоречащие законодательству. Неустойка допускается в качестве обеспечения исполнения обязательства с учетом пункта 5.4 настоящего Стандарта. Имущественная ответственность третьего лица, осуществляющего гарантийные функции на случай нарушения обязательства клиентом, не может превышать размер обязательств клиента.

6.2. Допускается изменение условий договора без увеличения общей суммы по договору. Финансирующая сторона не вправе взимать плату за внесение изменений в договор с клиентом в части продления сроков оплаты.

6.3. В случае согласия финансирующей стороны клиент и финансирующая сторона вправе подписать дополнительное соглашение, уменьшающее общую сумму по договору.

6.4. Клиент вправе подать заявление об уменьшении общей суммы по договору или продлении сроков оплаты по договору в связи с ухудшением финансового положения. Финансирующая сторона обязана рассмотреть указанное заявление и вынести мотивированное решение в разумный срок.

Глава 3. Заключительные положения

Статья 7. Иные положения

7.1. Финансирующая сторона не вправе заключать договор с клиентом до момента приобретения права собственности на товар у продавца, а также установления фактического владения и контроля над товаром в объеме, достаточном для распоряжения этим товаром.

7.2. В случаях, когда финансирующая сторона приобретает товар по заявке клиента, финансирующая сторона обязана до подписания договора купли-продажи с клиентом уведомить его надлежащим образом о факте приобретения товара у продавца. Такое уведомление является необходимым условием для заключения договора.

7.3. В случае приобретения финансирующей стороной товара на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты, а также при наличии обременений в отношении товара финансирующая сторона обязана до подписания договора с клиентом уведомить его об этом надлежащим образом.

7.4. Финансирующая сторона обязана передать клиенту товар свободным от прав третьих лиц, обременений и иных ограничений, за исключением случаев, когда такие права, обременения или ограничения были раскрыты клиенту до заключения договора с клиентом, прямо согласованы сторонами и не препятствуют переходу к клиенту прав на товар в объеме, предусмотренном договором с клиентом.