

О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки

Общие положения

Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон определяет правовые основы деятельности по предоставлению сервиса рассрочки и права пользователей сервиса рассрочки.

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия

деятельность по предоставлению сервиса рассрочки - оказание оператором сервиса рассрочки услуг на основании договора о предоставлении сервиса рассрочки

оператор сервиса рассрочки - юридическое лицо, которое оказывает услуги на основании договора о предоставлении сервиса рассрочки и сведения о котором внесены в реестр операторов сервиса рассрочки

сервис рассрочки - информационная система в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", используемая для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы договоров о предоставлении сервиса рассрочки

договор о предоставлении сервиса рассрочки - соглашение, заключенное между оператором сервиса рассрочки и пользователем, в соответствии с которым оператор сервиса рассрочки обязуется совершить действия по оплате цены объекта рассрочки в соответствии с договором, заключенным пользователем с продавцом (исполнителем, подрядчиком, лицензиаром (сублицензиаром) и предусматривающим приобретение пользователем объекта рассрочки, а пользователь

обязуется уплатить оператору сервиса рассрочки цену договора о предоставлении сервиса рассрочки

цена договора о предоставлении сервиса рассрочки - сумма денежных средств, которая равна цене объекта рассрочки в соответствии с договором, предусматривающим приобретение пользователем объекта рассрочки, и которую пользователь обязан уплатить оператору сервиса рассрочки в связи с оплатой оператором сервиса рассрочки цены объекта рассрочки в соответствии с договором, заключенным пользователем с продавцом (исполнителем, подрядчиком, лицензиаром (сублицензиаром) и предусматривающим приобретение пользователем объекта рассрочки

пользователь - гражданин, имеющий намерение заказать (приобрести) либо заказывающий (приобретающий) объект рассрочки исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, с использованием сервиса рассрочки

объект рассрочки - товар, работа, услуга или результат интеллектуальной деятельности, оплата приобретения, выполнения, оказания или предоставления прав в отношении которых производится с использованием сервиса рассрочки

Статья 3. Правовые основы деятельности по предоставлению сервиса рассрочки

1. Оператор сервиса рассрочки осуществляет свою деятельность в порядке, установленном настоящим Федеральным законом

2. Деятельность по предоставлению сервиса рассрочки вправе осуществлять только операторы сервиса рассрочки в соответствии с настоящим Федеральным законом

3. Требования настоящего Федерального закона применяются к кредитным организациям, осуществляющим деятельность по предоставлению сервиса рассрочки, в части, не урегулированной положениями Федерального закона "О банках и банковской деятельности"

4. Требования настоящего Федерального закона применяются к микрофинансовым организациям, осуществляющим деятельность по предоставлению сервиса рассрочки, в части, не урегулированной положениями Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"

5. Действие положений статей 4, 8 и 9 настоящего Федерального закона не распространяется на оператора сервиса рассрочки, являющегося кредитной организацией или микрофинансовой организацией

6. Действие положений настоящего Федерального закона не распространяется на договоры купли-продажи (подряда, оказания услуг), условия которых предусматривают оплату потребителем товара (работы, услуги) в рассрочку или через определенное время напрямую продавцу (исполнителю, подрядчику), в том числе на договоры, заключаемые с участниками эксперимента в соответствии с Федеральным законом от 4 августа 2023 года № 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", а также на договоры потребительского кредита (займа)

Условия осуществления деятельности по предоставлению сервиса рассрочки

Статья 4. Требования к деятельности по предоставлению сервиса рассрочки

1. Минимальный размер собственных средств (капитала) оператора сервиса рассрочки устанавливается в размере 5 миллионов рублей. Размер собственных средств (капитала) оператора сервиса рассрочки определяется в соответствии с методикой, установленной нормативным актом Банка России

2. Внесение в уставный капитал оператора сервиса рассрочки заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается. Оплата уставного капитала оператора сервиса рассрочки при его увеличении путем зачета требований к оператору сервиса рассрочки 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) оператора сервиса рассрочки, не может превышать 20 процентов цены размещения акций (долей в уставном капитале) оператора сервиса рассрочки

Статья 5. Приобретение права на осуществление деятельности по предоставлению сервиса рассрочки

- 1.** Приобрести право на осуществление деятельности по предоставлению сервиса рассрочки могут кредитная организация, микрофинансовая организация, иное юридическое лицо, зарегистрированное в форме хозяйственного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации
- 2.** Оператор сервиса рассрочки не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью некредитной финансовой организации, за исключением деятельности микрофинансовой организации
- 3.** Банк России в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и нормативным актом Банка России, принимает решение о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице, в том числе о наличии у него права на осуществление деятельности по предоставлению сервиса рассрочки, в реестр операторов сервиса рассрочки (далее соответственно - решение о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов сервиса рассрочки, решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов сервиса рассрочки) не позднее тридцати рабочих дней со дня представления в Банк России всех документов в соответствии с настоящей статьей, а если указанные документы представлены не одновременно, - со дня представления в Банк России последнего документа. Банк России уведомляет юридическое лицо о принятом в отношении его решении с указанием оснований его принятия не позднее трех рабочих дней со дня принятия такого решения
- 4.** Перечень документов, необходимых для принятия решения о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов сервиса рассрочки, и порядок их представления юридическим лицом в Банк России устанавливаются нормативным актом Банка России. Банк России устанавливает формы указанных документов и (или) требования к ним
- 5.** Банк России проводит проверку соответствия юридического лица и представленных им документов требованиям настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и при необходимости запрашивает документы, подтверждающие соблюдение указанных требований, с указанием срока их представления, который не может быть менее десяти рабочих дней. В случае, если запрошенные документы не представлены, Банк России принимает решение о прекращении рассмотрения представленных юридическим лицом документов и уведомляет его об этом не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем истечения срока, указанного в запросе
- 6.** Банк России не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов сервиса рассрочки, вносит в указанный

реестр сведения о юридическом лице и о наличии у него права на осуществление деятельности по предоставлению сервиса рассрочки и размещает такие сведения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Право на осуществление деятельности по предоставлению сервиса рассрочки возникает у юридического лица со дня внесения таких сведений в реестр операторов сервиса рассрочки

7. Юридическое лицо, образованное в результате реорганизации оператора сервиса рассрочки в форме преобразования (при соблюдении условия, предусмотренного частью 2 статьи 7 настоящего Федерального закона) и намеревающееся осуществлять деятельность по предоставлению сервиса рассрочки, оператор сервиса рассрочки обязаны направить в Банк России уведомление об изменении сведений об операторе сервиса рассрочки, содержащихся в реестре операторов сервиса рассрочки, с приложением документов, установленных Банком России. Порядок и сроки направления уведомления и прилагаемых к нему документов устанавливаются Банком России

Статья 6. Отказ в предоставлении права на осуществление деятельности по предоставлению сервиса рассрочки

1. Банк России принимает решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов сервиса рассрочки при наличии хотя бы одного из следующих оснований

2. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов сервиса рассрочки должно содержать основание для его принятия

3. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов сервиса рассрочки может быть обжаловано в судебном порядке

1. несоответствие документов юридического лица, намеревающегося стать оператором сервиса рассрочки, требованиям, установленным нормативными актами Банка России

1. представление юридическим лицом, намеревающимся стать оператором сервиса рассрочки, документов, содержащих недостоверную информацию

1. представление документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр операторов сервиса рассрочки до истечения срока, предусмотренного частью 14 статьи 7 настоящего Федерального закона, если такое юридическое лицо ранее являлось оператором сервиса рассрочки, сведения о

котором были исключены из реестра операторов сервиса рассрочки по одному из оснований, предусмотренных пунктами 1 - 4, 6, 7 и 9 части 1 статьи 7 настоящего Федерального закона

1. несоответствие юридического лица, намеревающегося стать оператором сервиса рассрочки, требованиям настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России

1. несоответствие единоличного исполнительного органа юридического лица, не являющегося кредитной организацией или микрофинансовой организацией и намеревающегося стать оператором сервиса рассрочки, требованиям, установленным частями 1 - 3 статьи 8 настоящего Федерального закона

1. несоответствие акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) юридического лица, не являющегося кредитной организацией или микрофинансовой организацией и намеревающегося стать оператором сервиса рассрочки, и (или) акционера (участника), владеющего 10 и менее процентами акций (долей) юридического лица, не являющегося кредитной организацией или микрофинансовой организацией и намеревающегося стать оператором сервиса рассрочки, и входящего в состав группы лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции" (далее - группа лиц), владеющей более 10 процентами акций (долей) юридического лица, не являющегося кредитной организацией или микрофинансовой организацией и намеревающегося стать оператором сервиса рассрочки, и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника), требованиям, установленным частью 1 статьи 9 настоящего Федерального закона

1. признание юридического лица, намеревающегося стать оператором сервиса рассрочки, несостоятельным (банкротом) и открытие конкурсного производства в отношении такого юридического лица

1. наличие сведений о юридическом лице, намеревающемся стать оператором сервиса рассрочки, в предусмотренном Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения

1. наличие принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества юридического лица, намеревающегося стать оператором сервиса рассрочки, в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

1. наличие у юридического лица, являющегося кредитной организацией или микрофинансовой организацией и намеревающегося стать оператором сервиса рассрочки, неисполненного предписания с требованием о замене должностного лица, осуществляющего функции лица, указанного в части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, направленного Банком России в соответствии с федеральным законом, регулирующим деятельность соответствующей финансовой организации

Статья 7. Прекращение права на осуществление деятельности по предоставлению сервиса рассрочки

1. Банк России вправе принять решение об исключении сведений о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности по предоставлению сервиса рассрочки из реестра операторов сервиса рассрочки (далее - решение об исключении сведений о юридическом лице из реестра операторов сервиса рассрочки) при наличии хотя бы одного из следующих оснований

2. Банк России принимает решение об исключении сведений о юридическом лице из реестра операторов сервиса рассрочки в случае прекращения деятельности оператора сервиса рассрочки в качестве юридического лица, за исключением прекращения деятельности в результате реорганизации в форме преобразования, при условии, что организационно-правовая форма вновь созданного юридического лица соответствует требованиям настоящего Федерального закона

3. Порядок и сроки принятия решения об исключении сведений о юридическом лице из реестра операторов сервиса рассрочки определяются нормативным актом Банка России

4. Решение об исключении сведений о юридическом лице из реестра операторов сервиса рассрочки должно содержать основание для его принятия

5. Банк России исключает из реестра операторов сервиса рассрочки сведения о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности по предоставлению сервиса

рассрочки на основании решения об исключении сведений о юридическом лице из реестра операторов сервиса рассрочки не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия указанного решения

6. Банк России уведомляет юридическое лицо о принятии решения об исключении сведений о таком юридическом лице из реестра операторов сервиса рассрочки в день принятия указанного решения

7. Юридическое лицо не вправе осуществлять деятельность по предоставлению сервиса рассрочки со дня исключения из реестра операторов сервиса рассрочки сведений о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности по предоставлению сервиса рассрочки

8. К заявлению оператора сервиса рассрочки об исключении сведений о нем из реестра операторов сервиса рассрочки, указанному в пункте 8 части 1 настоящей статьи, должны быть приложены документы, подтверждающие отсутствие неисполненных оператором сервиса рассрочки обязательств, возникших из договоров о предоставлении сервиса рассрочки. Форма заявления оператора сервиса рассрочки об исключении сведений о нем из реестра операторов сервиса рассрочки, перечень прилагаемых к заявлению документов, а также требования к их оформлению и порядок представления заявления и указанных документов устанавливаются нормативным актом Банка России

9. Банк России принимает решение об отказе в исключении сведений о юридическом лице из реестра операторов сервиса рассрочки по основанию, предусмотренному пунктом 8 части 1 настоящей статьи, в случае

10. В течение пятнадцати рабочих дней со дня исключения сведений о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности по предоставлению сервиса рассрочки из реестра операторов сервиса рассрочки в случаях, предусмотренных пунктами 1 - 7 и 9 части 1 и частью 2 (если у юридического лица есть правопреемник) настоящей статьи, такое юридическое лицо обязано представить в Банк России документы, подтверждающие отсутствие у него неисполненных обязательств по договорам о предоставлении сервиса рассрочки

11. Информация об исключении сведений о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности по предоставлению сервиса рассрочки из реестра операторов сервиса рассрочки размещается таким юридическим лицом в местах обслуживания клиентов, а также на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

12. Решение об исключении сведений о юридическом лице из реестра операторов сервиса рассрочки может быть обжаловано в судебном порядке

13. В случае исключения сведений о наличии у юридического лица права на осуществление деятельности по предоставлению сервиса рассрочки из реестра операторов сервиса рассрочки по одному из оснований, предусмотренных частями 1 и 2 (если у юридического лица есть правопреемник) настоящей статьи, все договоры, ранее заключенные таким юридическим лицом, сохраняют силу

14. Юридическое лицо, ранее являвшееся оператором сервиса рассрочки, сведения о котором были исключены из реестра операторов сервиса рассрочки по одному из оснований, предусмотренных пунктами 1 - 4, 6, 7 и 9 части 1 настоящей статьи, вправе направить в Банк России документы для принятия решения о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов сервиса рассрочки в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона по истечении двух лет со дня прекращения у такого юридического лица права на осуществление деятельности по предоставлению сервиса рассрочки

1. неоднократное в течение года нарушение оператором сервиса рассрочки требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России

1. неоднократное в течение года снижение оператором сервиса рассрочки размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью 1 статьи 4 настоящего Федерального закона

1. неоднократное в течение года неисполнение оператором сервиса рассрочки в установленный Банком России срок предписаний Банка России, направленных в соответствии с частью 6 статьи 8, пунктом 6 части 2 статьи 10 настоящего Федерального закона

1. неоднократное в течение года представление оператором сервиса рассрочки недостоверных отчетных данных, содержащихся в отчетности, формы, сроки и порядок составления и представления которой устанавливаются в соответствии с частью 2 статьи 11 настоящего Федерального закона

1. отсутствие фактов заключения договоров о предоставлении сервиса рассрочки в течение одного года

1. наличие сведений об операторе сервиса рассрочки в предусмотренном Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма" перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в составленных в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения

1. наличие принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремисткой деятельности, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества оператора сервиса рассрочки в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

1. поступление в Банк России заявления оператора сервиса рассрочки об исключении сведений о нем из реестра операторов сервиса рассрочки

1. отзыв (аннулирование) лицензии на осуществление банковских операций (исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций) в связи с нарушением законодательства Российской Федерации (в отношении оператора сервиса рассрочки, являющегося кредитной организацией или микрофинансовой организацией)

9. наличия одного из оснований для принятия решения об исключении сведений о юридическом лице из реестра операторов сервиса рассрочки, предусмотренных пунктами 1 - 7 и 9 части 1 настоящей статьи

9. наличия у оператора сервиса рассрочки неисполненных обязательств по договорам о предоставлении сервиса рассрочки

9. непредставления документов, подтверждающих отсутствие у оператора сервиса рассрочки неисполненных обязательств по договорам о предоставлении сервиса рассрочки

Статья 8. Требования к органам управления оператора сервиса рассрочки

1. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа оператора сервиса рассрочки, должно соответствовать установленным настоящей частью квалификационным требованиям с учетом особенностей,

установленных частью 2 настоящей статьи, при назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение должностных обязанностей). Под квалификационными требованиями для лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа оператора сервиса рассрочки, понимается опыт руководства (осуществление функций единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа) кредитной организацией, некредитной финансовой организацией (далее при совместном упоминании - финансовая организация), лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектом национальной платежной системы, саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, саморегулируемой организацией в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке, саморегулируемой организацией, объединяющей субъекты национальной платежной системы, союзом (ассоциацией) финансовых организаций, иностранным банком, иностранным юридическим лицом, осуществляющим в соответствии со своим личным законом виды деятельности, аналогичные видам деятельности, указанным в части первой статьи 761 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - иностранная финансовая организация), иностранным юридическим лицом, осуществляющим в соответствии со своим личным законом виды деятельности, аналогичные видам деятельности, осуществляемым лицами, указанными в статье 769-5 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", или иностранным юридическим лицом, осуществляющим в соответствии со своим личным законом виды деятельности, аналогичные видам деятельности, осуществляемым субъектами национальной платежной системы, либо опыт руководства (осуществление функций руководителя или его заместителя) филиалом, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (далее - филиал иностранного банка), либо опыт руководства (осуществление функций руководителя или его заместителя) структурным подразделением кредитной организации (иностранного банка, в том числе филиала иностранного банка), связанным с осуществлением банковских операций, либо опыт руководства (осуществление функций руководителя или его заместителя) структурным подразделением некредитной финансовой организации (иностранной финансовой организации), связанным с осуществлением деятельности на финансовом рынке, либо опыт работы на руководящих должностях (осуществление функций руководителя или его заместителя, руководителя структурного подразделения или его заместителя) федерального органа государственной власти, органа государственной власти иностранного государства - члена Евразийского экономического союза, органа государственной

власти субъекта Российской Федерации, органа местного самоуправления, Счетной палаты Российской Федерации, Банка России, государственной корпорации, государственной компании или публично-правовой компании не менее одного года

2. Лицо, имеющее опыт руководства (осуществления функций единоличного исполнительного органа или его заместителя) не менее одного года юридическим лицом, намеревающимся стать оператором сервиса рассрочки, в целях настоящего Федерального закона признается соответствующим квалификационным требованиям

3. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа оператора сервиса рассрочки, должно соответствовать требованиям к деловой репутации при назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение должностных обязанностей). Под несоответствием лица требованиям к деловой репутации понимается

4. Оператор сервиса рассрочки обязан направлять в Банк России уведомления о назначении (об избрании) на должность (о временном исполнении обязанностей) единоличного исполнительного органа оператора сервиса рассрочки, об освобождении от указанной должности (о прекращении временного исполнения обязанностей по указанной должности), а также об изменении сведений об указанном лице. Порядок и сроки направления в Банк России указанных уведомлений, формы указанных уведомлений, перечень прилагаемых к ним документов и требования, которым указанные уведомления должны соответствовать, устанавливаются нормативным актом Банка России. Банк России вправе в своем нормативном акте определить случаи, при которых уведомления о временном исполнении обязанностей (прекращении временного исполнения обязанностей) единоличного исполнительного органа оператора сервиса рассрочки направляются не позднее трех рабочих дней по истечении квартала, в котором было возложено (начато) временное исполнение обязанностей (прекращено временное исполнение обязанностей) по указанной должности

5. В случае, если оператором сервиса рассрочки в отношении лица, назначенного (избранного) на должность (в том числе временно исполняющего обязанности) единоличного исполнительного органа оператора сервиса рассрочки, выявлен факт его несоответствия установленным частями 1 - 3 настоящей статьи квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, оператор сервиса рассрочки обязан

6. В случае неисполнения оператором сервиса рассрочки обязанностей, предусмотренных частью 5 настоящей статьи, либо в случае выявления Банком России факта несоответствия

лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа оператора сервиса рассрочки, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным частями 1 - 3 настоящей статьи, Банк России направляет оператору сервиса рассрочки предписание с требованием о замене указанного лица. Порядок и сроки направления такого предписания, а также его форма устанавливаются нормативным актом Банка России

7. Датой получения предусмотренного частью 6 настоящей статьи предписания лицом, которому оно направлено, считается день получения соответствующего электронного документа через личный кабинет в соответствии с порядком, установленным на основании частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 769 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

8. Оценка соответствия лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа оператора сервиса рассрочки, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным частями 1 - 3 настоящей статьи, осуществляется Банком России в установленном им порядке. В случае, если оценка соответствия лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа оператора сервиса рассрочки, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным частями 1 - 3 настоящей статьи, осуществляется для иных целей помимо цели принятия Банком России решения о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов сервиса рассрочки, сроки, установленные частями 1 - 3 настоящей статьи, исчисляются по отношению ко дню, предшествующему дню получения Банком России документов, предусмотренных частью 4 настоящей статьи, для проведения оценки соответствия лица квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации или дню назначения (избрания) лица на должность единоличного исполнительного органа оператора сервиса рассрочки

9. Лицо, указанное в части 1 настоящей статьи, в случае признания его Банком России не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным частями 1 - 3 настоящей статьи, вправе направить жалобу о признании его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в комиссию по рассмотрению жалоб Банка России (далее - комиссия) в соответствии со статьей 601 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

10. В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией решения об удовлетворении указанной в части 9 настоящей статьи жалобы Банк России принимает решение об отмене

предписания Банка России о замене лица, указанного в части 1 настоящей статьи, в случае, если указанное предписание основано исключительно на признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. О принятом Банком России в соответствии с настоящей частью решении об отмене указанного предписания Банк России не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, направляет письменные сообщения указанному лицу и соответствующему оператору сервиса рассрочки

11. Лицо, указанное в части 1 настоящей статьи, в случае признания его Банком России не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным частями 1 - 3 настоящей статьи, вправе обжаловать признание его Банком России не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим предписания и решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в соответствии со статьей 601 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

12. Функции единоличного исполнительного органа оператора сервиса рассрочки не могут быть переданы юридическому лицу (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему). Предоставление полномочий единоличного исполнительного органа оператора сервиса рассрочки нескольким лицам, действующим совместно, либо образование в операторе сервиса рассрочки нескольких единоличных исполнительных органов не допускается

13. Банк России вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе от операторов сервиса рассрочки, органов государственной власти, органов, организаций, наделенных отдельными государственными или иными публичными полномочиями, их территориальных органов (подразделений), органов местного самоуправления, подведомственных указанным органам организаций, юридических и физических лиц информацию о лице, указанном в части 1 настоящей статьи, необходимую для оценки его соответствия требованиям, установленным частями 1 - 3 настоящей статьи, и содержащую в том числе персональные данные (за исключением информации, на распространение или выдачу которой наложен запрет в соответствии с законодательством Российской Федерации), а также вправе в установленном им порядке осуществлять обработку персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ "О персональных данных" и проводить проверку достоверности представленной информации

3. наличие на день, предшествующий дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, у лица неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления

3. наличие обвинительного приговора суда в отношении лица, совершившего умышленное преступление, без назначения ему наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования, если на день, предшествующий дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу обвинительного приговора

3. наличие установленного Банком России факта неисполнения лицом, осуществлявшим функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена совета директоров (наблюдательного совета) или члена коллегиального исполнительного органа либо являвшимся учредителем (акционером, участником) финансовой организации, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации в течение пяти лет, предшествовавших дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона

3. привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", если на день, предшествующий дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, не истек пятилетний срок со дня вступления в законную силу судебного акта

3. признание физического лица банкротом, если на день, предшествовавший дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры

3. признание лица, осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом,

если на день, предшествующий дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры

3. наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого лицо обладало такими правом или возможностью), которая была признана арбитражным судом банкротом (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к признанию финансовой организации арбитражным судом банкротом)

3. предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, к финансовой организации, в которой лицо осуществляло функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, требования о замене указанного лица на основании части четвертой статьи 60, статей 74, 769-1 и 769-3 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

3. осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального

должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовой организации (за исключением осуществления указанных мер в отношении кредитной организации с участием Банка России или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"), при условии, что такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер)

3. осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Банка России на основании утвержденного Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" на основании утвержденного Банком России плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства, при условии, что такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности

к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер)

3. осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествовавший дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо исключения финансовой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра)

3. привлечение лица два и более раза в течение трех лет, предшествовавших дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения)

3. привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за

неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица, если на день, предшествовавший дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта

3. наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого лицо обладало такими правом или возможностью) кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктами 1, 2 и 4 части второй статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", или некредитной финансовой организации, у которой лицензия была отозвана (аннулирована) за нарушение ею законодательства Российской Федерации либо которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение ею законодательства Российской Федерации, если факт наличия у лица таких права или возможности имел место в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии (дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра), за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии или исключению из соответствующего реестра

3. совершение лицом (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в микрофинансовой компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения) более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, административного правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа или должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях

3. дисквалификация лица, срок которой не истек на день, предшествующий дню представления в Банк России документов в

соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона

3. осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню назначения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов, если такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации)

3. наличие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктом 7 или 71 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора

3. предоставление лицом в течение пяти лет, предшествовавших дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, либо о соблюдении ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решения Банка России, для принятия которых предоставлялись указанные сведения

3. применение Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, к финансовой организации, в которой лицо осуществляло подготовку (составление), и (или) представление, и (или) подписание, и (или) утверждение отчетности (при исполнении обязанностей единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности

3. признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, лица виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера юридического лица, руководителя или главного бухгалтера филиала юридического лица, включая временное исполнение обязанностей по указанным должностям, либо при осуществлении полномочий учредителя (участника) юридического лица

3. установление Банком России факта осуществления лицом действий (в том числе организации действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в течение пяти лет, предшествовавших дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона

3. осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или должностного лица (руководителя структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях

противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в финансовой организации в период осуществления такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, не истек пятилетний срок со дня последнего применения указанных мер

3. наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, факта подписания лицом, являвшимся руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом либо индивидуальным аудитором, аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным

3. наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, в отношении лица факта отказа в государственной регистрации юридического лица по основаниям, установленным подпунктом "ф" пункта 1 статьи 23 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"

3. наличие на день, предшествующий дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, сведений о лице в предусмотренном Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения

3. наличие на день, предшествующий дню представления в Банк России документов в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании)

денежных средств или иного имущества лица в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

5. не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, уведомить об этом Банк России в установленном им порядке с указанием факта выявленного несоответствия и приложением документов, подтверждающих наличие такого факта

5. не позднее одного месяца со дня выявления такого факта в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить указанное лицо от занимаемой должности (прекратить временное исполнение указанным лицом обязанностей по соответствующей должности)

5. направить в Банк России уведомление об освобождении указанного лица от занимаемой должности (о прекращении временного исполнения указанным лицом обязанностей по соответствующей должности) в соответствии с частью 4 настоящей статьи

Статья 9. Требования к акционерам (участникам) оператора сервиса рассрочки

1. Акционером (участником) оператора сервиса рассрочки, владеющим более 10 процентами акций (долей) оператора сервиса рассрочки, акционером (участником) оператора сервиса рассрочки, владеющим 10 и менее процентами акций (долей) оператора сервиса рассрочки и входящим в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора сервиса рассрочки (далее при совместном упоминании - акционер (участник) оператора сервиса рассрочки), лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) оператора сервиса рассрочки, не может являться

2. Оценка соответствия лиц, указанных в части 1 настоящей статьи, требованиям, установленным частью 1 настоящей статьи, осуществляется Банком России в установленном им порядке. В случае, если оценка соответствия осуществляется для иных целей помимо цели принятия Банком России решения о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов сервиса рассрочки, сроки, установленные частью 3 статьи 8 настоящего Федерального закона, исчисляются по отношению ко дню, предшествующему дню получения Банком России документов для проведения оценки соответствия лиц, указанных в части 1 настоящей статьи, требованиям к деловой репутации

3. Оператор сервиса рассрочки обязан в порядке, установленном Банком России, уведомить Банк России о выявленном факте несоответствия лиц, указанных в части 1 настоящей статьи, требованиям, установленным частью 1 настоящей статьи

4. В случае выявления Банком России факта несоответствия акционера (участника) оператора сервиса рассрочки, владеющего более 10 процентами акций (долей) оператора сервиса рассрочки, и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника) оператора сервиса рассрочки, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа таких юридических лиц, требованиям к деловой репутации, установленным частью 3 статьи 8 настоящего Федерального закона, и (или) иным требованиям, установленным частью 1 настоящей статьи, Банк России в установленном им порядке в тридцатидневный срок со дня выявления соответствующего факта направляет акционеру (участнику) оператора сервиса рассрочки, владеющему более 10 процентами акций (долей) оператора сервиса рассрочки, и (или) лицу, осуществляющему контроль в отношении такого акционера (участника) оператора сервиса рассрочки, предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений или об уменьшении участия акционера (участника) оператора сервиса рассрочки в уставном капитале оператора сервиса рассрочки до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) оператора сервиса рассрочки, либо предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений или о совершении сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении такого акционера (участника) оператора сервиса рассрочки

5. В случае выявления Банком России факта несоответствия акционера (участника) оператора сервиса рассрочки, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) оператора сервиса рассрочки и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора сервиса рассрочки, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, требованиям к деловой репутации, установленным частью 3 статьи 8 настоящего Федерального закона, и (или) иным требованиям, установленным частью 1 настоящей статьи, Банк России в установленном им порядке в тридцатидневный срок со дня выявления соответствующего факта направляет такому акционеру (участнику) оператора сервиса рассрочки предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений, или осуществлении таким лицом (иным лицом, входящим в состав данной группы лиц) действий, направленных на прекращение оснований, по которым такое лицо входит в состав данной группы лиц, или уменьшении долей участия лиц, входящих в состав данной группы лиц, в уставном капитале оператора сервиса рассрочки до размера, при котором их общая доля участия в уставном капитале оператора сервиса

рассрочки не будет превышать 10 процентов акций (долей) оператора сервиса рассрочки

6. В случае выявления Банком России факта несоответствия лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) оператора сервиса рассрочки, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) оператора сервиса рассрочки и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора сервиса рассрочки, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, требованиям к деловой репутации, установленным частью 3 статьи 8 настоящего Федерального закона, и (или) иным требованиям, установленным частью 1 настоящей статьи, Банк России в установленном им порядке в тридцатидневный срок со дня выявления соответствующего факта направляет такому лицу предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений, или осуществлении таким лицом действий, направленных на прекращение контроля в отношении указанного акционера (участника) оператора сервиса рассрочки, или уменьшении долей участия лиц, входящих в состав данной группы лиц, в уставном капитале оператора сервиса рассрочки до размера, при котором их общая доля участия в уставном капитале оператора сервиса рассрочки не будет превышать 10 процентов акций (долей) оператора сервиса рассрочки

7. Копии предписания, указанного в частях 4 - 6 настоящей статьи, в установленном Банком России порядке направляются оператору сервиса рассрочки, а также иным лицам, перечень которых определяется нормативным актом Банка России. Оператор сервиса рассрочки не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания, указанного в частях 4 - 6 настоящей статьи, обязан довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении указанной копии предписания в порядке, установленном Банком России

8. Указанные в частях 4 - 6 настоящей статьи лица обязаны исполнить предписание в установленный им срок и не позднее пяти дней со дня исполнения предписания уведомить об этом оператора сервиса рассрочки и Банк России в порядке, установленном Банком России. Перечень прилагаемых к уведомлению документов, их формы и (или) требования, которым должны соответствовать указанные документы, устанавливаются Банком России

9. Предписание, указанное в частях 4 - 6 настоящей статьи, подлежит отмене Банком России в случае выполнения указанных в нем требований. Акт Банка России об отмене предписания, указанного в частях 4 - 6 настоящей статьи, в установленном Банком России порядке направляется лицам, получившим соответствующее предписание. Копия акта Банка России об отмене предписания, указанного в частях 4 - 6 настоящей статьи,

направляется лицам, получившим копию соответствующего предписания. Оператор сервиса рассрочки не позднее дня, следующего за днем получения копии акта Банка России об отмене соответствующего предписания, обязан довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о ее получении в порядке, установленном Банком России. Формы предписания, указанного в частях 4 - 6 настоящей статьи, форма акта Банка России об отмене соответствующего предписания устанавливаются Банком России

10. Датой получения предписания, указанного в частях 4 - 6 настоящей статьи, лицом, которому оно направлено, считается день

11. Лицо также считается получившим предписание, указанное в частях 4 - 6 настоящей статьи, в следующие даты

12. В случае неисполнения предписания указанными в частях 4 - 6 настоящей статьи лицами Банк России вправе в судебном порядке требовать

13. Со дня, следующего за днем получения оператором сервиса рассрочки копии предписания, указанного в части 4 настоящей статьи, до дня получения им копии указанного в части 9 настоящей статьи акта Банка России об отмене такого предписания получивший такое предписание акционер (участник), владеющий более 10 процентами акций (долей) оператора сервиса рассрочки, имеет право голоса только по акциям (долям) оператора сервиса рассрочки в количестве, не превышающем 10 процентов акций (долей), составляющих уставный капитал оператора сервиса рассрочки. При этом остальные акции (доли), принадлежащие этому лицу, голосующими не являются и при определении кворума общего собрания акционеров (участников) оператора сервиса рассрочки не учитываются

14. Со дня, следующего за днем получения оператором сервиса рассрочки копии предписания, указанного в части 5 настоящей статьи, до дня получения им копии указанного в части 9 настоящей статьи акта Банка России об отмене такого предписания акционеры (участники) оператора сервиса рассрочки, входящие в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора сервиса рассрочки, в которую наряду с ними входит получивший такое предписание акционер (участник), владеющий 10 и менее процентами акций (долей) оператора сервиса рассрочки, имеют право голоса по такому количеству акций (долей) оператора сервиса рассрочки, которое в совокупности не превышает 10 процентов акций (долей) оператора сервиса рассрочки. При этом каждый из указанных акционеров (участников) оператора сервиса рассрочки, входящих в состав данной группы лиц, имеет право голоса по акциям (долям) в количестве, пропорциональном

принадлежащему ему количеству акций (долей) оператора сервиса рассрочки. Порядок определения количества акций (долей) оператора сервиса рассрочки, предоставляющих право голоса каждому акционеру (участнику), входящему в состав данной группы лиц, устанавливается нормативным актом Банка России. Остальные акции (доли) оператора сервиса рассрочки, принадлежащие каждому акционеру, входящему в состав группы лиц, голосующими не являются и при определении кворума общего собрания акционеров (участников) не учитываются

15. Со дня, следующего за днем получения оператором сервиса рассрочки копии предписания, указанного в части 6 настоящей статьи, до дня получения им копии указанного в части 9 настоящей статьи акта Банка России об отмене такого предписания акционеры (участники) оператора сервиса рассрочки, входящие в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора сервиса рассрочки, в которую наряду с ними входит находящийся под контролем получившего такое предписание лица акционер (участник), владеющий 10 и менее процентами акций (долей) оператора сервиса рассрочки, имеют право голоса по такому количеству акций (долей) оператора сервиса рассрочки, которое в совокупности не превышает 10 процентов акций (долей) оператора сервиса рассрочки. При этом каждый из указанных акционеров (участников) оператора сервиса рассрочки, входящих в состав данной группы лиц, имеет право голоса по акциям (долям) в количестве, пропорциональном принадлежащему ему количеству акций (долей) оператора сервиса рассрочки. Порядок определения количества акций (долей) оператора сервиса рассрочки, предоставляющих право голоса каждому акционеру (участнику), входящему в состав данной группы лиц, устанавливается нормативным актом Банка России. Остальные акции (доли) оператора сервиса рассрочки, принадлежащие указанному лицу, голосующими не являются и при определении кворума общего собрания акционеров (участников) не учитываются

16. Со дня, следующего за днем получения оператором сервиса рассрочки копии предписания, указанного в части 4 настоящей статьи, до дня получения им копии указанного в части 9 настоящей статьи акта Банка России об отмене такого предписания акционер (участник) оператора сервиса рассрочки, контроль в отношении которого осуществляет получившее такое предписание лицо, имеет право голоса только по акциям (долям) оператора сервиса рассрочки, количество которых не превышает 10 процентов акций (долей) оператора сервиса рассрочки. При этом остальные акции (доли), принадлежащие указанному акционеру (участнику), голосующими не являются и при определении кворума общего собрания акционеров (участников) оператора сервиса рассрочки не учитываются

17. Установленные частями 13 - 16 настоящей статьи ограничения не распространяются на случаи, если общее собрание акционеров (участников) оператора сервиса рассрочки проведено в день получения оператором сервиса рассрочки копии предписания или ранее указанного дня. Банк России в течение одного года со дня направления предписания, указанного в частях 4 - 6 настоящей статьи, вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) оператора сервиса рассрочки, принятые с нарушением ограничений, установленных частями 13 - 16 настоящей статьи, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае, если участие в голосовании акциями (долями), указанными в частях 13 - 16 настоящей статьи, повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) оператора сервиса рассрочки

18. Лицо, указанное в части 1 настоящей статьи, лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа лица, указанного в части 1 настоящей статьи, в случае признания их Банком России не соответствующими требованиям к деловой репутации, установленным частью 3 статьи 8 настоящего Федерального закона, вправе направить жалобу о признании их не соответствующими требованиям к деловой репутации в комиссию в соответствии со статьей 601 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

19. В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией решения об удовлетворении указанной в части 18 настоящей статьи жалобы Банк России принимает решение об отмене предписания, указанного в частях 4 - 6 настоящей статьи, в случае, если такое предписание основано исключительно на признании лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, установленным частью 3 статьи 8 настоящего Федерального закона. О принятом в соответствии с настоящей частью решении об отмене предписания Банк России не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, направляет сообщение в письменной форме лицу, которому направлено указанное предписание, и соответствующему оператору сервиса рассрочки

20. Лицо, указанное в части 18 настоящей статьи, вправе обжаловать признание его Банком России не соответствующим требованиям к деловой репутации, установленным частью 3 статьи 8 настоящего Федерального закона, и последующие предписания и решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в соответствии со статьей 601 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

21. Оператор сервиса рассрочки обязан соблюдать установленные нормативным актом Банка России порядок и

сроки представления в Банк России информации о структуре и составе своих акционеров (участников), а также о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится оператор сервиса рассрочки, и требования к составу включаемых в указанную информацию сведений, форме и (или) содержанию документов, прилагаемых к этой информации

22. Банк России вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе от операторов сервиса рассрочки, органов государственной власти, органов, организаций, наделенных отдельными государственными или иными публичными полномочиями, их территориальных органов (подразделений), органов местного самоуправления, подведомственных указанным органам организаций, юридических и физических лиц информацию о лицах, указанных в части 1 настоящей статьи, необходимую для оценки их соответствия требованиям, установленным частью 1 настоящей статьи, и содержащую в том числе персональные данные (за исключением информации, на распространение или выдачу которой наложен запрет в соответствии с законодательством Российской Федерации), а также вправе в установленном им порядке осуществлять обработку персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ "О персональных данных" и проводить проверку достоверности представленной информации

1. юридическое лицо, у которого за нарушение законодательства Российской Федерации была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке, либо юридическое лицо, сведения о котором были исключены из реестров некредитных финансовых организаций, реестров лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, реестров субъектов национальной платежной системы за нарушение законодательства Российской Федерации

1. лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным частью 3 статьи 8 настоящего Федерального закона

1. юридическое лицо в случае, если лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, не соответствует требованиям к деловой репутации, установленным частью 3 статьи 8 настоящего Федерального закона

1. юридическое лицо, зарегистрированное в государствах или на территориях, перечень которых устанавливается нормативным актом Банка России

10. получения физическим или юридическим лицом либо его уполномоченным на получение корреспонденции лицом (в том числе уполномоченным лицом филиала или представительства юридического лица, включая иностранное юридическое лицо)

заказного почтового отправления с уведомлением о вручении (уведомлением о получении)

10. вручения непосредственно физическому лицу (уполномоченному им лицу) или лицу, уполномоченному выступать от имени юридического лица, в Банке России указанного предписания при условии подтверждения (подписью или иным способом) факта и даты его получения

10. получения соответствующего электронного документа через личный кабинет в соответствии с порядком, установленным на основании частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 769 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

11. в день подписания акта об отказе в получении предписания лицом, которому направлено предписание (его представителем), и Банком России либо в день проставления на предписании уполномоченным должностным лицом Банка России отметки об отказе лица, которому направлено предписание (его представителя), от его получения

11. в день окончания срока хранения почтового отправления в организации почтовой связи в случае, если лицо, которому направлено предписание (его представитель), не явилось за получением почтового отправления, содержащего предписание Банка России в отношении указанного лица, с учетом почтового извещения (при наличии соответствующих сведений, полученных Банком России от организации почтовой связи)

11. в день получения Банком России от организации почтовой связи сведений о том, что почтовое отправление с предписанием не вручено физическому или юридическому лицу в связи с его отсутствием

12. уменьшения доли участия в уставном капитале оператора сервиса рассрочки до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) оператора сервиса рассрочки, либо прекращения осуществления контроля в отношении акционера (участника) оператора сервиса рассрочки

12. осуществления акционером (участником), владеющим 10 и менее процентами акций (долей) оператора сервиса рассрочки и входящим в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора сервиса рассрочки, действий, направленных на прекращение оснований, по которым такой акционер (участник) входит в состав данной группы лиц, или на уменьшение долей участия лиц, входящих в состав данной группы лиц, в уставном капитале оператора сервиса рассрочки до размера, при котором общая доля участия данной группы лиц в уставном капитале оператора сервиса рассрочки не будет

превышать 10 процентов акций (долей) оператора сервиса рассрочки

12. осуществления лицом, осуществляющим контроль в отношении акционера (участника) оператора сервиса рассрочки, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) оператора сервиса рассрочки и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора сервиса рассрочки, действий, направленных на прекращение контроля в отношении акционера (участника) оператора сервиса рассрочки или на уменьшение долей участия лиц, входящих в состав данной группы лиц, в уставном капитале оператора сервиса рассрочки до размера, при котором общая доля участия в уставном капитале оператора сервиса рассрочки данной группы лиц не будет превышать 10 процентов акций (долей) оператора сервиса рассрочки

Статья 10. Регулирование деятельности по предоставлению сервиса рассрочки, контроль и надзор за такой деятельностью

1. Банк России осуществляет регулирование деятельности по предоставлению сервиса рассрочки, а также контроль и надзор за соблюдением операторами сервиса рассрочки при осуществлении ими деятельности по предоставлению сервиса рассрочки требований настоящего Федерального закона и изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России

2. Банк России осуществляет следующие функции

3. Предписания и запросы Банка России направляются посредством почтовой или факсимильной связи либо посредством вручения адресату или в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью в порядке, установленном Банком России

4. Порядок применения Банком России мер к оператору сервиса рассрочки устанавливается нормативным актом Банка России

5. Банком России могут быть установлены требования к перечню информации, подлежащей раскрытию на официальном сайте оператора сервиса рассрочки в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также порядок и сроки раскрытия такой информации

2. получает от операторов сервиса рассрочки необходимую информацию об их деятельности, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность

2. запрашивает у органов государственной статистики, органов государственного контроля и надзора и получает от них информацию о финансово-хозяйственной деятельности оператора сервиса рассрочки

2. запрашивает и получает информацию об операторе сервиса рассрочки из единого государственного реестра юридических лиц посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия

2. проводит проверку соответствия деятельности оператора сервиса рассрочки требованиям настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов, контроль и надзор за соблюдением которых отнесен к компетенции Банка России, нормативных актов Банка России в порядке, установленном Банком России

2. требует от органов управления оператора сервиса рассрочки устранения выявленных нарушений

2. направляет оператору сервиса рассрочки обязательные для исполнения предписания, в том числе предписания об устранении выявленных нарушений, предписания об ограничении деятельности оператора сервиса рассрочки, предписания о замене лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа

2. запрашивает у оператора сервиса рассрочки документы, необходимые для решения вопросов, отнесенных к компетенции Банка России

2. ведет реестр операторов сервиса рассрочки и устанавливает порядок его ведения, перечень содержащихся в нем сведений, в том числе сведений, подлежащих размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", и сроки размещения указанных сведений

2. осуществляет иные функции в соответствии с настоящим Федеральным законом

Статья 11. Документы, отчетность и иная информация оператора сервиса рассрочки

1. Операторы сервиса рассрочки обязаны представлять в Банк России бухгалтерскую (финансовую) и иную отчетность, а также иные документы и информацию, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России

2. Банк России устанавливает формы, порядок и сроки составления и представления операторами сервиса рассрочки документов, отчетности и иной информации, необходимых для осуществления надзора за их деятельностью

Порядок осуществления деятельности по предоставлению сервиса рассрочки

Статья 12. Правила предоставления сервиса рассрочки

1. Оператор сервиса рассрочки обязан утвердить правила предоставления сервиса рассрочки в целях многократного применения и разместить указанные правила в местах обслуживания пользователей и на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

2. В правилах предоставления сервиса рассрочки должны содержаться

3. Правила предоставления сервиса рассрочки могут содержать не предусмотренные настоящим Федеральным законом положения, не противоречащие настоящему Федеральному закону и не устанавливающие обязанность пользователя заключить другие договоры либо пользоваться услугами оператора сервиса рассрочки или третьих лиц за плату

4. Оператор сервиса рассрочки вправе в одностороннем порядке вносить изменения в правила предоставления сервиса рассрочки. При этом такие изменения, за исключением изменения сведений, указанных в пункте 1 части 2 настоящей статьи, не могут распространяться на отношения между пользователем и оператором сервиса рассрочки, возникшие из договоров о предоставлении сервиса рассрочки, заключенных до дня вступления в силу таких изменений

5. В случае внесения изменений в правила предоставления сервиса рассрочки оператор сервиса рассрочки обязан на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" обеспечить размещение всех предшествующих редакций правил предоставления сервиса рассрочки с указанием срока действия каждой редакции не позднее даты начала действия соответствующих изменений и хранение указанных редакций в течение трех лет с момента внесения изменений

6. В случае привлечения оператором сервиса рассрочки третьих лиц к распространению информации о сервисе рассрочки такие лица обязаны обеспечить доступ пользователя к правилам предоставления сервиса рассрочки

7. При предоставлении сервиса рассрочки оператор сервиса рассрочки обязан обеспечить соблюдение требований законодательства о защите прав потребителей, в отношении которых осуществляется федеральный государственный контроль (надзор) в области защиты прав потребителей

2. сведения об операторе сервиса рассрочки (полное наименование, сокращенное наименование (при наличии), место нахождения постоянно действующего единоличного исполнительного органа, контактный телефон, адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", информация о дне внесения сведений об операторе сервиса рассрочки в реестр операторов сервиса рассрочки)

2. порядок заключения договора о предоставлении сервиса рассрочки, включая способ ознакомления пользователя с договором о предоставлении сервиса рассрочки в соответствии с частью 2 статьи 13 настоящего Федерального закона

2. перечень документов, которые обязан представить пользователь для заключения договора о предоставлении сервиса рассрочки

2. виды объектов рассрочки

2. диапазон стоимости объектов рассрочки

2. порядок и сроки оплаты оператором сервиса рассрочки объекта рассрочки на основании договора о предоставлении сервиса рассрочки

2. сроки уплаты пользователем цены договора о предоставлении сервиса рассрочки

2. периодичность (сроки) платежей пользователя, вносимых в целях уплаты пользователем цены договора о предоставлении сервиса рассрочки

2. порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей пользователя при частичной досрочной уплате пользователем цены договора о предоставлении сервиса рассрочки

2. порядок и сроки расчетов при возврате пользователем объекта рассрочки, если такой возврат допускается законодательством Российской Федерации

2. способы исполнения обязательств пользователя по уплате цены договора о предоставлении сервиса рассрочки

2. ответственность пользователя за ненадлежащее исполнение обязательств по уплате цены договора о предоставлении сервиса

рассрочки, размер неустойки (штрафа, пеней), порядок ее расчета

2. информация о возможности уступки третьим лицам прав (требований) по договору о предоставлении сервиса рассрочки

2. способ обмена информацией между пользователем и оператором сервиса рассрочки

Статья 13. Договор о предоставлении сервиса рассрочки

1. Договор о предоставлении сервиса рассрочки включает в себя следующие условия

2. Договор о предоставлении сервиса рассрочки отражается в виде таблицы, форма которой устанавливается оператором сервиса рассрочки, четким, хорошо читаемым шрифтом и предоставляется пользователю способом, определенным правилами предоставления сервиса рассрочки и позволяющим непосредственно показать пользователю текст договора о предоставлении сервиса рассрочки до его заключения. Факт ознакомления пользователя с полным текстом договора о предоставлении сервиса рассрочки может быть подтвержден в любой форме. Порядок изложения условий договора о предоставлении сервиса рассрочки, установленный частью 1 настоящей статьи, не может быть изменен оператором сервиса рассрочки

3. Условия договора о предоставлении сервиса рассрочки должны соответствовать правилам предоставления сервиса рассрочки

4. Максимальный срок уплаты пользователем цены договора о предоставлении сервиса рассрочки не может составлять

5. Договор о предоставлении сервиса рассрочки не может быть заключен с пользователем, если цена договора о предоставлении сервиса рассрочки в соответствии с заключаемым договором о предоставлении сервиса рассрочки и сумма задолженности пользователя перед оператором сервиса рассрочки и аффилированными с ним лицами по договорам о предоставлении сервиса рассрочки без учета задолженности по уплате неустойки (штрафа, пеней) превышает 50 тысяч рублей и оператор сервиса рассрочки не передает данные о заключенных с пользователем договорах о предоставлении сервиса рассрочки в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях"

6. Размер неустойки (штрафа, пеней), иных мер ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение пользователем

обязательств по уплате цены договора о предоставлении сервиса рассрочки не может превышать 20 процентов годовых от суммы просроченной задолженности пользователя по уплате цены договора о предоставлении сервиса рассрочки

7. Оператор сервиса рассрочки обязан обеспечить возможность пользователя в любое время досрочно уплатить цену договора о предоставлении сервиса рассрочки полностью или частично без взимания платы, а также при осуществлении частичной досрочной уплаты цены договора о предоставлении сервиса рассрочки довести до пользователя информацию о размере неуплаченной цены договора о предоставлении сервиса рассрочки, количестве, размере и периодичности (сроках) предстоящих платежей пользователя, вносимых в целях уплаты цены договора о предоставлении сервиса рассрочки, и график таких платежей

1. цена договора о предоставлении сервиса рассрочки

1. количество, размер и периодичность (сроки) платежей пользователя, вносимых в целях уплаты пользователем цены договора о предоставлении сервиса рассрочки, и график таких платежей

1. срок уплаты пользователем цены договора о предоставлении сервиса рассрочки

1. ответственность пользователя за ненадлежащее исполнение обязательств по уплате пользователем цены договора о предоставлении сервиса рассрочки, размер неустойки (штрафа, пеней), порядок ее расчета

1. информация об объекте рассрочки в соответствии с договором, заключенным пользователем с продавцом (исполнителем, подрядчиком, лицензиаром (сублицензиаром) и предусматривающим приобретение объекта рассрочки

1. сведения о лице, в адрес которого оператор сервиса рассрочки обязуется совершить оплату объекта рассрочки в соответствии с договором о предоставлении сервиса рассрочки

1. сведения об операторе сервиса рассрочки (наименование оператора сервиса рассрочки, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", информация о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов сервиса рассрочки)

4. более шести месяцев - с момента заключения договора по договорам о предоставлении сервиса рассрочки, заключенным с 1 апреля 2026 года

4. более четырех месяцев с момента заключения договора - по договорам о предоставлении сервиса рассрочки, заключенным с 1 апреля 2028 года

Статья 14. Обязанности оператора сервиса рассрочки и ограничения деятельности по предоставлению сервиса рассрочки

1. Оператор сервиса рассрочки обязан

2. Оператор сервиса рассрочки не вправе

3. В случае, если в соответствии с пунктом 6 части 2 настоящей статьи оператор сервиса рассрочки вправе осуществлять уступку прав (требований) к пользователю сервиса рассрочки, такая уступка может быть осуществлена только юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу

1. предоставить пользователю полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления сервиса рассрочки, о его правах и обязанностях, связанных с использованием сервиса рассрочки

1. гарантировать соблюдение тайны об операциях пользователей

1. в случае, если цена договора о предоставлении сервиса рассрочки в соответствии с заключаемым договором о предоставлении сервиса рассрочки и сумма задолженности пользователя перед оператором сервиса рассрочки и аффилированными с ним лицами по договорам о предоставлении сервиса рассрочки без учета задолженности по уплате неустойки (штрафа, пеней) превысили сумму, указанную в части 5 статьи 13 настоящего Федерального закона, передать в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях" данные о заключенных этим оператором сервиса рассрочки с пользователем и действующих на дату такого превышения суммы договорах о предоставлении сервиса рассрочки, а также сведения о погашении обязательств по договорам о предоставлении сервиса рассрочки, данные о которых ранее были переданы в бюро кредитных историй оператором сервиса рассрочки

1. фиксировать факты заключения с пользователем договора о предоставлении сервиса рассрочки, оплаты цены объекта рассрочки в соответствии с договором, заключенным

пользователем с продавцом (исполнителем, подрядчиком, лицензиаром (сублицензиаром) и предусматривающим приобретение пользователем объекта рассрочки (с указанием цены договора о предоставлении сервиса рассрочки по заключаемому договору и суммы задолженности пользователя перед оператором сервиса рассрочки и аффилированными с ним лицами по договорам о предоставлении сервиса рассрочки без учета задолженности по уплате неустойки (штрафа, пеней), передачи данных о заключенном с пользователем договоре о предоставлении сервиса рассрочки в бюро кредитных историй с указанием даты и времени возникновения соответствующего факта с точностью до секунды и обеспечивать хранение всей информации о таком факте в течение пяти лет с даты его фиксации. Фиксация фактов, предусмотренных настоящим пунктом, осуществляется в день возникновения соответствующего факта в соответствии с порядком, определенным оператором сервиса рассрочки в соответствии с пунктом 5 настоящей части

1. разработать внутренний документ, в котором должен быть определен порядок фиксации фактов, указанных в пункте 4 настоящей части

1. в целях передачи сведений в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях" установить личность пользователя одним из следующих способов:

1. иметь официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", доменное имя которого входит в одну из групп доменных имен, составляющих российскую национальную доменную зону, владельцем которого является оператор сервиса рассрочки

1. раскрывать в местах обслуживания пользователей и на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" неограниченному кругу лиц информацию о продавцах, об исполнителях, о подрядчиках, лицензиарах (сублицензиарах) (фирменное наименование (наименование), место нахождения (адрес), режим работы, государственный регистрационный номер записи о создании юридического лица, фамилию, имя, отчество (при наличии), государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя), с которыми может быть заключен договор, предусматривающий приобретение указанного пользователем объекта рассрочки, а также изменения, внесенные в указанную информацию. Информацию о продавцах, об исполнителях, о подрядчиках, лицензиарах (сублицензиарах) оператор сервиса рассрочки вправе довести посредством размещения на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной

сети "Интернет" ссылок на официальные сайты указанных лиц в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

1. посредством получения от пользователя, в том числе в электронном виде, следующих сведений: фамилии, имени, отчества (при наличии), даты рождения, серии и номера документа, удостоверяющего личность, идентификационного номера налогоплательщика, а также абонентского номера пользователя, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи. Личность пользователя считается установленной в случае получения оператором сервиса рассрочки, в том числе с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, из информационных систем органов государственной власти, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации, подтверждения совпадения полученных от пользователя сведений со сведениями в указанных информационных системах, а также в случае подтверждения пользователем получения на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей установление личности пользователя

1. посредством прохождения пользователем авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность пользователя установлена при личном приеме, с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (при наличии), страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации

1. посредством прохождения пользователем авторизации в информационной системе кредитной организации после проведения указанной кредитной организацией идентификации такого пользователя при приеме его на обслуживание в соответствии с требованиями подпункта 1 пункта 1 (за исключением упрощенной идентификации клиента - физического лица) или пункта 58 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

1. посредством аутентификации пользователя с использованием единой биометрической системы или информационных систем организаций, осуществляющих аутентификацию на основе биометрических персональных данных физических лиц, в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 29 декабря

2022 года № 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации"

2. привлекать денежные средства физических лиц. Данное ограничение не распространяется на привлечение денежных средств физических лиц кредитными организациями и микрофинансовыми организациями в случаях, предусмотренных федеральными законами, а также на привлечение денежных средств физических лиц, являющихся участниками (акционерами) оператора сервиса рассрочки

2. получать денежные средства пользователя, направленные в счет исполнения обязательств по уплате цены договора о предоставлении сервиса рассрочки, до оплаты цены договора, заключенного пользователем с продавцом (исполнителем, подрядчиком, лицензиаром (сублицензиаром) и предусматривающего приобретение указанного пользователем объекта рассрочки, за исключением первого платежа пользователя по первому заключенному договору о предоставлении сервиса рассрочки, направляемого в счет уплаты цены договора о предоставлении сервиса рассрочки

2. выступать поручителем по обязательствам своих участников (акционеров), а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанных участников (акционеров)

2. взимать с пользователя вознаграждение за оказание услуг по договору о предоставлении сервиса рассрочки

2. взимать с пользователя плату за исполнение пользователем обязательств по уплате цены договора о предоставлении сервиса рассрочки

2. осуществлять уступку прав (требований) к пользователю сервиса рассрочки, за исключением случаев уступки прав (требований), основанных на договоре (сделке), данные о котором передаются в бюро кредитных историй

Статья 15. Разрешение споров

1. Оператор сервиса рассрочки вправе обратиться в суд с исковым заявлением к пользователю о взыскании задолженности, возникшей из договора о предоставлении сервиса рассрочки, не ранее чем через шестьдесят календарных дней с момента направления пользователю уведомления о необходимости погасить возникшую задолженность или

неполучения ответа пользователя в указанный срок. В случае получения отказа пользователя погасить задолженность оператор сервиса рассрочки вправе обратиться в суд до истечения шестидесяти календарных дней с момента направления пользователю указанного в настоящей части уведомления

2. По соглашению между оператором сервиса рассрочки и пользователем может быть изменена территориальная подсудность дела по иску оператора сервиса рассрочки к пользователю, который возник или может возникнуть в будущем в любое время до принятия дела судом к своему производству, за исключением случаев, установленных федеральными законами

3. При изменении территориальной подсудности стороны в договоре о предоставлении сервиса рассрочки обязаны определить суд, к подсудности которого будет отнесен спор по иску оператора сервиса рассрочки, в пределах субъекта Российской Федерации по месту нахождения пользователя, указанному им в договоре о предоставлении сервиса рассрочки

Статья 16. Порядок и сроки рассмотрения обращений

1. Оператор сервиса рассрочки обязан рассмотреть обращение физического или юридического лица (далее для целей настоящей статьи - заявитель), связанное с осуществлением оператором сервиса рассрочки деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом, в порядке, установленном настоящей статьей

2. Оператор сервиса рассрочки обязан обеспечить прием обращений, направленных посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе, по адресу в пределах места нахождения оператора сервиса рассрочки, адресу места нахождения филиала, представительства оператора сервиса рассрочки, указанным в едином государственном реестре юридических лиц, а также направленных на адрес электронной почты оператора сервиса рассрочки (при наличии). Наличие подписи заявителя в обращении не требуется

3. Информация об адресах, указанных в части 2 настоящей статьи, должна быть размещена на официальном сайте оператора сервиса рассрочки в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

4. В случае организации приема обращений способом, не предусмотренным частью 2 настоящей статьи, оператор сервиса рассрочки обязан включить информацию о дополнительном способе приема обращений во внутренние документы и

разместить ее на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

5. Обращение подлежит обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления оператору сервиса рассрочки. В случае поступления обращения в форме электронного документа оператор сервиса рассрочки обязан уведомить заявителя о регистрации обращения (далее - уведомление о регистрации) не позднее дня регистрации обращения способом, предусмотренным частью 9 настоящей статьи

6. Оператор сервиса рассрочки обязан рассмотреть обращение и по результатам его рассмотрения направить заявителю ответ на обращение в течение пятнадцати рабочих дней со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами

7. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения оператор сервиса рассрочки по решению единоличного исполнительного органа, заместителя единоличного исполнительного органа или уполномоченного ими лица вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на десять рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами. Оператор сервиса рассрочки обязан уведомить заявителя о продлении срока рассмотрения обращения (далее - уведомление о продлении срока) с указанием обоснования такого продления, направив уведомление о продлении срока заявителю

8. Ответ на обращение должен содержать информацию о результатах объективного и всестороннего рассмотрения обращения, быть обоснованным и включать ссылки на имеющие отношение к рассматриваемому в обращении вопросу требования законодательства Российской Федерации, документы и (или) сведения, связанные с рассмотрением обращения, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого в обращении вопроса

9. Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются заявителю в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным условиями договора, заключенного между оператором сервиса рассрочки и заявителем. В случае, если заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении

10. Оператор сервиса рассрочки обязан хранить обращения заявителей, а также копии ответов на обращения и копии уведомлений, предусмотренных настоящей статьей, в течение трех лет со дня регистрации таких обращений

11. Ответ на обращение по существу не дается оператором сервиса рассрочки в следующих случаях

12. Если в случаях, предусмотренных пунктами 2 - 5 части 11 настоящей статьи, оператор сервиса рассрочки принимает решение оставить обращение без ответа по существу, он должен направить заявителю уведомление об этом решении в течение пяти рабочих дней со дня регистрации обращения способом, указанным в части 9 настоящей статьи, с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу

13. В случае, если в обращении содержится вопрос, на который заявителю неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, оператор сервиса рассрочки вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу. Об этом решении заявитель уведомляется в порядке, предусмотренном частью 12 настоящей статьи

14. В случае поступления оператору сервиса рассрочки из Банка России обращения, предусмотренного статьей 793 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", оператор сервиса рассрочки обязан рассмотреть его в соответствии с требованиями настоящей статьи и направить в Банк России копию ответа на обращение и копии уведомлений (при наличии), предусмотренных настоящей статьей, в день их направления заявителю

15. Оператор сервиса рассрочки и его должностные лица не вправе использовать иначе, чем в целях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, и разглашать в какой-либо форме полученные при рассмотрении обращения персональные данные заявителя, а также информацию, составляющую коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну страхования и иную охраняемую законом тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации

11. в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ (за исключением случаев, если способ направления ответа на обращение предусмотрен условиями договора, заключенного между оператором сервиса рассрочки и заявителем)

11. в обращении не указана фамилия (наименование) заявителя

11. в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу оператора сервиса рассрочки, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника оператора сервиса рассрочки или членов его семьи

11. текст обращения не поддается прочтению

11. текст обращения не позволяет определить его суть

Заключительные положения

Статья 17. Порядок вступления в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 апреля 2026 года, за исключением статьи 11 настоящего Федерального закона

2. Статья 11 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 января 2027 года

3. До 1 января 2027 года на операторов сервиса рассрочки, не совмещающих деятельность оператора сервиса рассрочки с деятельностью кредитной организации и микрофинансовой организации, не распространяются нормативные акты Банка России, утверждающие отраслевые стандарты бухгалтерского учета, план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения, порядок отражения на счетах бухгалтерского учета отдельных объектов бухгалтерского учета и группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности, формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций

4. В период с 1 апреля 2026 года до 1 января 2027 года Банк России осуществляет контроль и надзор за соблюдением операторами сервиса рассрочки, указанными в части 3 настоящей статьи, при осуществлении ими деятельности по предоставлению сервиса рассрочки требований настоящего Федерального закона и изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России только путем направления запросов и предписаний

5. Действие положений настоящего Федерального закона не распространяется на правоотношения, возникшие из договоров о

предоставлении сервиса рассрочки, заключенных до дня вступления в силу настоящего Федерального закона