

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

УКАЗАНИЕ

«__» _____ 2025 г.

№ _____

г. Москва

**О порядке применения Банком России мер к операторам
сервиса рассрочки, а также о порядке направления операторам
сервиса рассрочки предписания о предоставлении документов
(информации)**

Настоящее Указание на основании части 4 статьи 10, части 4 статьи 17 Федерального закона от 31.07.2025 № 283-ФЗ «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки» (далее – Федеральный закон «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки»), части второй статьи 76.5 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации») устанавливает порядок применения Банком России к операторам сервиса рассрочки мер в виде предписания об устранении выявленных нарушений, предписания об ограничении деятельности оператора сервиса рассрочки, предписания о принятии мер, направленных на недопущение аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности, а также о порядке направления операторам сервиса рассрочки предписания о представлении документов (информации).

1. Банк России на основании части 6 статьи 10 Федерального закона «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки», части второй статьи

76.5 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» принимает решение о применении к оператору сервиса рассрочки мер в виде:

предписания об устранении выявленных нарушений;

предписания об ограничении деятельности оператора сервиса рассрочки;

предписания о принятии мер, направленных на недопущение аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности.

2. Банк России вправе применить к оператору сервиса рассрочки меру в виде предписания об устранении выявленных нарушений в срок, не превышающий сорок рабочих дней со дня выявления Банком России оснований для применения меры, в случае:

2.1. нарушения оператором сервиса рассрочки требований, предусмотренных Федеральным законом «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки» и (или) принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (далее – установленные требования);

2.2. снижения оператором сервиса рассрочки размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью 1 статьи 4 Федерального закона «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки»;

2.3. неисполнения оператором сервиса рассрочки в установленный Банком России срок предписаний Банка России, направленных в соответствии с пунктом 6 части 2 статьи 10 Федерального закона «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки»;

2.4 представления 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 Федерального закона «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки».

3. Решение о применении к оператору сервиса рассрочки меры (мер) в виде предписания об устранении выявленных нарушений принимает

руководитель, заместитель руководителя структурного подразделения (структурных подразделений) Банка России, осуществляющего (осуществляющих) полномочия Банка России по надзору за деятельностью операторов сервиса рассрочки (лица, их замещающие).

4. Не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем принятия Банком России решения о применении к оператору сервиса рассрочки меры (мер) в виде предписания об устранении выявленных нарушений, Банк России направляет оператору сервиса рассрочки предписание Банка России о применении мер, в котором указываются следующие сведения:

полное и сокращенное (при наличии) наименования оператора сервиса рассрочки, регистрационный номер записи в реестре операторов сервиса рассрочки, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) оператора сервиса рассрочки;

информация о выявленном Банком России нарушении в деятельности оператора сервиса рассрочки со ссылкой на нормы Федерального закона «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, которые нарушены оператором сервиса рассрочки;

наименование меры (мер), применяемой (применяемых) к оператору сервиса рассрочки в виде предписания об устранении выявленных нарушений;

срок (сроки) устранения выявленных нарушений;

информация о документах (иных сведениях), которые должны быть представлены в Банк России оператором сервиса рассрочки в целях подтверждения исполнения предписания Банка России о применении мер, а также срок их представления.

5. Банк России вправе применить к оператору сервиса рассрочки меру в виде предписания об ограничении деятельности оператора сервиса рассрочки в срок, не превышающий сорок рабочих дней со дня выявления Банком России оснований для применения меры, в случаях:

5.1. неоднократно в течение года нарушения оператором сервиса

рассрочки установленных требований;

5.2. неоднократно в течение года снижения оператором сервиса рассрочки размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью 1 статьи 4 Федерального закона «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки»;

5.3. неоднократно в течение года неисполнения оператором сервиса рассрочки в установленный Банком России срок предписаний Банка России, направленных в соответствии с пунктом 6 части 2 статьи 10 Федерального закона «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки»;

5.4. неоднократно в течение года представления 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 Федерального закона «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки»;

5.5. наличия сведений об операторе сервиса рассрочки в предусмотренном Федеральным законом от 07.08.2001 № 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;

5.6. наличия 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 7.4 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6. Решение о применении к оператору сервиса рассрочки меры в виде предписания об ограничении деятельности оператора сервиса рассрочки принимает Комитет финансового надзора на основании предложения об ограничении деятельности, подготавливаемого структурным подразделением (структурными подразделениями) Банка России, осуществляющим (осуществляющими) полномочия Банка России по надзору за деятельностью операторов сервиса рассрочки.

7. Не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем принятия Банком России решения о применении к оператору сервиса рассрочки меры в виде предписания об ограничении деятельности оператора сервиса рассрочки, Банк России направляет оператору сервиса рассрочки предписание Банка России об ограничении деятельности оператора сервиса рассрочки, в котором указываются следующие сведения:

полное и сокращенное (при наличии) наименования оператора сервиса рассрочки, регистрационный номер записи в реестре операторов сервиса рассрочки, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) оператора сервиса рассрочки;

информация о выявленном Банком России нарушении в деятельности оператора сервиса рассрочки со ссылкой на нормы Федерального закона «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, которые нарушены оператором сервиса рассрочки;

наименование меры (мер), применяемой (применяемых) к оператору сервиса рассрочки в виде предписания об ограничении деятельности оператора сервиса рассрочки (запрет на осуществление деятельности по предоставлению сервиса рассрочки);

дату начала и дату окончания действия меры в виде предписания об

ограничении деятельности оператора сервиса рассрочки.

8. Банк России вправе применить к оператору сервиса рассрочки меру в виде предписания о принятии мер, направленных на недопущение аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности (далее - предписание о недопущении аналогичных нарушений) в срок, не превышающий сорок рабочих дней со дня выявления Банком России оснований для применения меры, в случаях:

8.1. если допущенные оператором сервиса рассрочки нарушения не могут быть устранены;

8.2. если допущенные оператором сервиса рассрочки нарушения уже устранены на дату направления предписания.

9. Решение о применении к оператору сервиса рассрочки меры (мер) в виде предписания о недопущении аналогичных нарушений принимает руководитель, заместитель руководителя структурного подразделения (структурных подразделений) Банка России, осуществляющего (осуществляющих) полномочия Банка России по надзору за деятельностью операторов сервиса рассрочки (лица, их замещающие).

10. Не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем принятия Банком России решения о применении к оператору сервиса рассрочки меры (мер) в виде предписания о недопущении аналогичных нарушений, Банк России направляет оператору сервиса рассрочки предписание Банка России о применении мер, в котором указываются следующие сведения:

полное и сокращенное (при наличии) наименования оператора сервиса рассрочки, регистрационный номер записи в реестре операторов сервиса рассрочки, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) оператора сервиса рассрочки;

информация о выявленном Банком России нарушении в деятельности оператора сервиса рассрочки со ссылкой на нормы Федерального закона «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, которые нарушены

оператором сервиса рассрочки;

наименование меры (мер), применяемой (применяемых) к оператору сервиса рассрочки в виде предписания о недопущении аналогичных нарушений;

срок направления оператором сервиса рассрочки отчета, содержащего информацию о причинах допущенных нарушений, а также о мерах, принятых в целях устранения причин и условий, способствовавших совершению нарушений, и недопущения нарушений в дальнейшей деятельности.

11. Банк России вправе направить оператору сервиса рассрочки предписание о представлении документов (информации), необходимых для решения вопросов, находящихся в компетенции Банка России (далее – предписание о предоставлении информации).

12. Решение о направлении оператору сервиса рассрочки предписания о предоставлении информации принимает руководитель, заместитель руководителя структурного подразделения (структурных подразделений) Банка России, осуществляющего (осуществляющих) полномочия Банка России по надзору за деятельностью операторов сервиса рассрочки (лица, их замещающие), или иные уполномоченные лица.

13. Не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем принятия Банком России решения о направлении оператору сервиса рассрочки предписания о предоставлении информации, Банк России направляет оператору сервиса рассрочки предписание Банка России, в котором указываются следующие сведения:

полное и сокращенное (при наличии) наименования оператора сервиса рассрочки, регистрационный номер записи в реестре операторов сервиса рассрочки, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) оператора сервиса рассрочки;

наименование предписания Банка России в виде предписания о предоставлении информации;

информация о документах (иных сведениях), которые должны быть

представлены в Банк России оператором сервиса рассрочки, а также срок их представления.

14. Документы, предусмотренные настоящим Указанием, направляются Банком России и оператором сервиса рассрочки в форме электронного документа посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9.2, частей первой и четвертой статьи 73.1, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76.9, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76.9-11 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», части 3 статьи 10 Федерального закона «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки».

15. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ № ____) и вступает в силу 1 апреля 2026 года, за исключением пунктов 2.4 и 5.4, которые вступают в силу с 1 января 2027 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина