

Пояснительная записка

к проекту указания Банка России «О перечне государств и территорий, в которых не может быть зарегистрировано юридическое лицо, являющееся акционером (участником) оператора сервиса рассрочки и (или) осуществляющее контроль в отношении акционера (участника) оператора сервиса рассрочки, порядке и сроках представления в Банк России оператором сервиса рассрочки информации о структуре и составе своих акционеров (участников), требованиях к составу включаемых в указанную информацию сведений, форме и (или) содержанию прилагаемых к этой информации документов, порядке осуществления Банком России оценки соответствия и уведомления Банка России оператором сервиса рассрочки о выявленных фактах несоответствия требованиям, установленным частью 1 статьи 9 Федерального закона от 31 июля 2025 года № 283-ФЗ «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки», лица, являющегося акционером (участником) оператора сервиса рассрочки, и (или) осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) оператора сервиса рассрочки, а также лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, являющегося акционером (участником) оператора сервиса рассрочки, и (или) осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) оператора сервиса рассрочки» (далее – проект указания)

Банк России разработал проект указания в связи с принятием Федерального закона от 31 июля 2025 года № 283-ФЗ «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки» (далее – Федеральный закон «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки») (вступает в силу с 1 апреля 2026 года).

В соответствии с этим законом Банк России устанавливает перечень государств и территорий, в которых не могут быть зарегистрированы

юридические лица, являющиеся акционерами (участниками) оператора сервиса рассрочки, владеющими более 10 процентами акций (долей) оператора сервиса рассрочки, акционерами (участниками) оператора сервиса рассрочки, владеющими 10 и менее процентами акций (долей) оператора сервиса рассрочки и входящими в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора сервиса рассрочки (далее при совместном упоминании – акционер (участник) оператора сервиса рассрочки), и (или) осуществляющие контроль в отношении акционеров (участников) оператора сервиса рассрочки.

Также Банк России определяет порядок и сроки представления оператором сервиса рассрочки информации о структуре и составе своих акционеров (участников), а также лиц, под контролем либо значительным влиянием которых он находится (далее – информация о структуре и составе акционеров (участников) оператора сервиса рассрочки), требования к составу включаемых в эту информацию сведений, форму и (или) содержание прилагаемых к этой информации документов, порядок осуществления Банком России оценки соответствия лица, являющегося акционером (участником) оператора сервиса рассрочки, и (или) осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) оператора сервиса рассрочки, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, являющегося акционером (участником) оператора сервиса рассрочки, и (или) осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) оператора сервиса рассрочки, требованиям, установленным частью 1 статьи 9 Федерального закона «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки».

Кроме того, определяется порядок уведомления Банка России оператором сервиса рассрочки о выявленных фактах несоответствия лица, являющегося акционером (участником) оператора сервиса рассрочки, и (или) осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) оператора

сервиса рассрочки, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, являющегося акционером (участником) оператора сервиса рассрочки, и (или) осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) оператора сервиса рассрочки, требованиям, установленным частью 1 статьи 9 указанного Федерального закона.

Ответственное структурное подразделение Банка России по проекту указания – Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

Проект указания вступит в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, но не ранее 1 апреля 2026 года.

Предложения и замечания к проекту указания в рамках его публичного обсуждения в целях оценки регулирующего воздействия ожидаются до 16 октября 2025 года по адресу электронной почты: LynovaEV@cbr.ru.