

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

У К А З А Н И Е

«__» _____ 2025 года

№ ____ -У

г. Москва

О порядке принятия Банком России решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице в реестр операторов сервиса рассрочки и перечне документов, необходимых для принятия решения о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов сервиса рассрочки, требованиях к ним

Настоящее Указание на основании частей 3 и 4 статьи 5 Федерального закона от 31 июля 2025 года № 283-ФЗ «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки» устанавливает:

порядок принятия Банком России решения 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;

перечень документов, необходимых для принятия решения о 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, порядок их представления юридическим лицом в Банк России, требования к ним.

1. Банк 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 на основании представленных юридическим

лицом, намеревающимся стать оператором сервиса рассрочки (далее – заявитель), документов в соответствии с перечнем документов, необходимых для принятия решения о 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 – документы, необходимые для принятия решения о внесении сведений о заявителе в реестр, решение о внесении сведений о заявителе в реестр), и требованиями к таким документам, предусмотренными приложением к настоящему Указанию.

2. Документы, необходимые для принятия решения о внесении сведений о заявителе в реестр, документы заявителя в соответствии с запросом, предусмотренным частью 5 статьи 5 Федерального закона от 31 июля 2025 года № 283-ФЗ «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки» (далее – Федеральный закон от 31 июля 2025 года № 283-ФЗ), представляются в Банк России заявителем в форме электронных документов (электронных копий документов, полученных в результате преобразования документов на бумажном носителе в их электронный образ с сохранением всех реквизитов), подписанных предусмотренной частью 4 статьи 5 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя, или уполномоченного им лица в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – порядок взаимодействия).

3. В случае представления в Банк России заявителем документов,

необходимых для принятия решения о внесении сведений о заявителе в реестр, иным способом Банк России не позднее 7 рабочих дней со дня их представления направляет заявителю уведомление об оставлении указанных документов без рассмотрения способом, которым Банком России получены такие документы.

4. В случае, предусмотренном частью 5 статьи 5 Федерального закона от 31 июля 2025 года № 283-ФЗ, запрос Банка России направляется заявителю в соответствии с порядком взаимодействия.

5. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2025 года № ПСД-____) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, но не ранее 1 апреля 2026 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение

к Указанию Банка России

от _____ года № ____-У

«О порядке принятия Банком России решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице в реестр операторов сервиса рассрочки и перечне документов, необходимых для принятия решения о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов сервиса рассрочки, требованиях к ним»

Перечень документов, необходимых для принятия решения о 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, требования к ним

1. Заявление юридического лица, намеревающегося стать оператором сервиса рассрочки (далее – заявитель), о внесении сведений о нем в реестр операторов сервиса рассрочки, содержащее следующую информацию:

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования заявителя - коммерческой организации (наименования заявителя - некоммерческой организации) на русском языке;

основной государственный регистрационный номер заявителя;

идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) заявителя;

адрес заявителя в пределах места нахождения заявителя, указанный в едином государственном реестре юридических лиц;

адрес официального сайта (адреса официальных сайтов) заявителя в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

номер телефона заявителя;

адрес электронной почты заявителя (при наличии);

фамилию, имя и отчество (при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя, а также ИНН (при

наличии), страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии) и наименование должности в заявителе указанного лица (в отношении заявителя, не являющегося кредитной организацией или микрофинансовой организацией);

просьбу заявителя о внесении сведений о нем и о наличии у него права на осуществление деятельности по предоставлению сервиса рассрочки, в реестр операторов сервиса рассрочки.

2. Документы в отношении заявителя, не являющегося кредитной организацией или микрофинансовой организацией:

2.1. Учредительный документ заявителя в редакции, действующей на дату представления в Банк России заявления о внесении сведений о заявителе в реестр операторов сервиса рассрочки.

2.2. Документы в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя, в соответствии с подпунктами 1.2.1 – 1.2.8 пункта 1.2 Указания и пунктом 1.11 Банка России от _____ года № ____-У «О порядке оценки соответствия лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа оператора сервиса рассрочки, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным частями 1 - 3 статьи 8 Федерального закона «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки», о порядке и сроках направления оператором сервиса рассрочки в Банк России уведомлений 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, а также о формах указанных уведомлений, перечне прилагаемых к ним документов и требованиях, которым указанные уведомления должны соответствовать, о порядке уведомления оператором сервиса рассрочки Банка России о выявлении факта несоответствия лица, назначенного (избранного) на должность (в том числе

временно исполняющего обязанности) единоличного исполнительного органа оператора сервиса рассрочки, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным указанным Федеральным законом»¹.

2.3. Документы в отношении акционеров (участников) заявителя, владеющих более 10 процентами акций (долей) заявителя, акционеров (участников) заявителя, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) заявителя и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) заявителя (далее при совместном упоминании – акционер (участник) заявителя), лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) заявителя, а также в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, являющегося акционером (участником) заявителя, и (или) юридического лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) заявителя, в соответствии с пунктами 4-6 Указания Банка России от _____ года № _____-У «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

¹ Зарегистрировано Минюстом России _____ 202_ года, регистрационный № _____.

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»².

2.4. Документ, содержащий определение размера собственных средств (капитала) заявителя в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 31 июля 2025 года № 283-ФЗ «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки», составленный по состоянию на дату не ранее чем за 5 рабочих дней до даты представления заявителем заявления (далее – расчетная дата), с приложением документов, подтверждающих размер собственных средств (капитала) заявителя, включающих:

2.4.1. Бухгалтерский баланс, составленный заявителем на расчетную дату, данные бухгалтерского учета, подтверждающие размер собственных средств (капитала) заявителя.

2.4.2. Составленный в произвольной форме документ заявителя об активах, принимаемых к определению размера собственных средств (капитала) заявителя, содержащий сведения о составе, структуре и стоимости указанных активов.

2.4.3. Выданные на расчетную дату документы об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах) и (или) выписки по вкладам (депозитам), открытым заявителю в кредитных организациях, или иные выданные на расчетную дату документы, подтверждающие наличие денежных средств, принимаемых к определению размера собственных средств (капитала) заявителя.

2.4.4. Выданные на расчетную дату выписки по счетам депо, на которых учитываются ценные бумаги заявителя, и (или) выписки из реестров владельцев ценных бумаг по лицевым счетам владельца ценных бумаг, открытым заявителю в таких реестрах, по состоянию на расчетную дату и

² Зарегистрировано Минюстом России _____ 202_ года, регистрационный № _____.

(или) иные документы, подтверждающие право собственности на ценные бумаги, включенные в определение размера собственных средств (капитала) заявителя (в случае если в активы, принимаемые к определению размера собственных средств (капитала) заявителя, входят ценные бумаги).