

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:

- 1) неоднократное в течение года нарушение оператором сервиса рассрочки требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России;
- 2) 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;
- 3) 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;
- 4) 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;
- 5) отсутствие фактов заключения договоров о предоставлении сервиса рассрочки в течение одного года;
- 6) 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 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;
- 7) 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 7 4 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- 8) поступление в Банк России заявления оператора сервиса рассрочки об исключении сведений о нем из реестра операторов сервиса рассрочки;
- 9) 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).

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:

1) 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;

2) наличия у оператора сервиса рассрочки неисполненных обязательств по договорам о предоставлении сервиса рассрочки;

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

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.