

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:

- 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;
- 2) лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным частью 3 статьи 8 настоящего Федерального закона;
- 3) 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;
- 4) юридическое лицо, зарегистрированное в государствах или на территориях, перечень которых устанавливается нормативным актом Банка России.

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:

- 1) 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);
- 2) 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;
- 3) получения соответствующего электронного документа через личный кабинет в соответствии с порядком, установленным на основании частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76 9 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

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

- 1) 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;
- 2) 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);
- 3) 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. В случае неисполнения предписания указанными в частях 4 - 6 настоящей статьи лицами Банк России вправе в судебном порядке требовать:

- 1) 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;
- 2) 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;
- 3) 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.

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 60 1 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 60 1 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.