

ОБЗОР ОСНОВНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ И ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

Юридическая фирма **ALUMNI Partners** подготовила обзор основных изменений законодательства о национальной платежной системе и защите прав потребителей, которые вступят в силу в ближайшее время.

Сервисы рассрочек заработают по единым правилам с апреля 2026 г.

С апреля 2026 года вступают в силу федеральные законы ([ФЗ № 283-ФЗ](#) и [ФЗ № 284-ФЗ](#)), устанавливающие правила осуществления деятельности операторов сервиса рассрочки. Правила направлены на защиту прав потребителей – пользователей сервиса рассрочки.

В настоящее время сервисы рассрочек (так называемые BNPL сервисы, с англ. "Buy Now Pay Later" – «Покупай сейчас, плати потом») являются альтернативой потребительскому кредитованию, но их деятельность не подпадает под соответствующее регулирование и, по мнению законодателя, требует дополнительного регулирования.

Требования к деятельности операторов сервиса рассрочки

Деятельность по предоставлению сервиса рассрочки вправе осуществлять только операторы, включенные в специальный реестр Банка России. Порядок ведения Банком России реестра операторов сервиса рассрочки утвержден Указанием Банка России от 12.01.2026 № [7274-У](#).

Операторами сервиса рассрочки могут быть кредитные организации, микрофинансовые организации и иные юрлица, зарегистрированные в форме хозяйственного общества. В ФЗ № 283-ФЗ установлены требования к капиталу, органам управления, акционерам / участникам операторов сервиса рассрочки (не являющихся кредитными организациями и МФО), а также порядок включения операторов сервиса рассрочки в реестр операторов сервиса рассрочки и основания их исключения из реестра.

Указанием Банка России от 12.01.2026 № [7278-У](#) утвержден перечень государств и территорий, в которых не может быть зарегистрирована компания, являющаяся акционером / участником оператора сервиса рассрочки, лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров / участников оператора.

В ФЗ № 283-ФЗ предусмотрен запрет для оператора сервиса рассрочки на совмещение своей деятельности с деятельностью некредитной финансовой организации, за исключением деятельности МФО.

Правила операторов сервиса рассрочки

Операторы сервиса рассрочки обязаны утвердить правила предоставления сервиса рассрочки и разместить их в местах обслуживания пользователей и на своем официальном сайте. В правилах должны содержаться, среди прочего, сведения об операторе, порядок заключения договора о предоставлении сервиса рассрочки, виды объектов рассрочки, диапазон стоимости объектов рассрочки, порядок и сроки оплаты оператором объекта рассрочки, сроки уплаты пользователем цены договора о предоставлении сервиса рассрочки, периодичность /сроки платежей пользователя по уплате цены договора о предоставлении сервиса рассрочки, ответственность пользователя за ненадлежащее исполнение обязательств по уплате цены договора о предоставлении сервиса рассрочки.

Правила не могут навязывать пользователю заключение других договоров, услуги оператора сервиса рассрочки или третьих лиц.

Договор о предоставлении сервиса рассрочки

Договор о предоставлении сервиса рассрочки должен быть оформлен в виде таблицы, четким, хорошо читаемым шрифтом. Его необходимо предоставить пользователю для ознакомления до его заключения. ФЗ № 283-ФЗ устанавливает обязательные условия, которые должны содержаться в договоре о предоставлении сервиса рассрочки:

- цена договора;

- количество, размер и периодичность / сроки платежей пользователя для оплаты цены договора и график таких платежей;
- срок уплаты пользователем цены договора о предоставлении сервиса рассрочки;
- ответственность пользователя за ненадлежащее исполнение обязательств по уплате пользователем цены договора, размер неустойки, порядок ее расчета;
- информация об объекте рассрочки;
- сведения о продавце объекта рассрочки;
- сведения об операторе сервиса рассрочки.

Ограничения по заключению договора о предоставлении сервиса рассрочки

Максимальный лимит на заключение договора о предоставлении сервиса рассрочки без передачи данных в бюро кредитных историй (БКИ) составляет 50 тысяч рублей (без учета задолженности по уплате неустойки). Передача данных в БКИ влияет на кредитный рейтинг пользователя и его последующее кредитование.

Максимальный срок рассрочки не может составлять:

- более шести месяцев с момента заключения договора – с 1 апреля 2026 года;
- более четырех месяцев с момента заключения договора – с 1 апреля 2028 года.

Максимальный размер мер ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение пользователем обязательств по уплате цены договора о предоставлении сервиса рассрочки – не более 20 процентов годовых от суммы просроченной задолженности.

Пользователю должна быть предоставлена возможность в любое время досрочно уплатить цену договора о предоставлении сервиса рассрочки полностью или частично без взимания платы.

Контроль и надзор за деятельностью операторов сервиса рассрочки

Регулирование деятельности по предоставлению сервиса рассрочки, а также контроль и надзор за соблюдением операторами требований к их деятельности осуществляет Банк России. В частности, операторы сервиса рассрочки обязаны предоставлять в Банк России бухгалтерскую (финансовую) и иную отчетность, предусмотренную Банком России.

Запрет на установление разных цен в зависимости от оплаты сразу или в рассрочку

По общему правилу продавцы и исполнители не вправе устанавливать для потребителей разные цены на товары / услуги одного вида в зависимости от того, осуществляется оплата одним платежом или в рассрочку.

Такая мера направлена на исключение возможности устанавливать скрытые проценты за рассрочки от продавцов и операторов сервиса рассрочки.

Банковские платежные агенты не смогут больше проводить идентификацию клиентов

3 марта 2026 г. вступает в силу [закон](#), запрещающий кредитным организациям поручать банковским платежным агентам (БПА) проводить идентификацию клиентов в целях ПОД/ФТ.

В настоящее время БПА вправе проводить идентификацию клиента – физического лица (его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца) или упрощенную идентификацию клиента – физического лица в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета (через электронные кошельки) и предоставления электронного средства платежа (в т.ч. платежных карт).

Договоры между кредитными организациями и БПА потребуются привести в соответствие с законом до августа 2026 г.

Введенный запрет направлен на минимизацию вовлечения кредитных организаций в проведение высокорискованных операций в области ПОД/ФТ, а также на защиту граждан от открытия без их ведома

электронных кошельков и совершения по ним незаконных операций по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента.

Кредитные организации будут по-прежнему вправе поручить проведение идентификации иным субъектам национальной платежной системы, например организациям федеральной почтовой связи, операторам связи, удостоверяющим центрам и платежным агрегаторам.

Актуализируется регулирование платформы цифрового рубля с 7 апреля 2026 года

Указанием Банка России от 08.10.2025 № 7203-У с 7 апреля 2026 г. вступает в силу ряд норм, направленных на актуализацию Положения Банка России № 820-П «О платформе цифрового рубля».

Платформа цифрового рубля расширит прием распоряжений не только по расчетам платежными поручениями, но и расчетам по инкассо и прямому дебетованию (переводу денег по требованию получателя).

Уточнены положения, касающиеся соблюдения участниками платформы цифрового рубля требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В частности, установлено, что кредитные организации (участники платформы) предоставляют доступ к ней пользователям (физическим и юридическим лицам) после проведения процедуры идентификации.

Предусмотрены виды счетов цифрового рубля, открываемых на платформе цифрового рубля пользователям платформы; основания прекращения доступа пользователей к платформе цифрового рубля. Предусмотрено право Банка России запрашивать у пользователей платформы дополнительные сведения и документы, в т.ч. при рассмотрении их претензий.

В настоящее время расчеты цифровыми рублями проводятся в пилотном режиме. Предусмотрен поэтапный обязательный ввод цифровых рублей в оборот с сентября 2026 года.

Информационные письма ALUMNI Partners являются кратким обзором изменений в законодательстве и правоприменительной практике и не должны рассматриваться в качестве правового заключения или консультации.

Если у вас возникнут какие-либо вопросы или комментарии в связи с настоящим алертом, пожалуйста, свяжитесь с нами, и мы будем рады их обсудить.



Екатерина Дедова

Партнер, Корпоративная практика / M&A,
руководитель Практики TMT,
адвокат, к.ю.н.

ALUMNI Partners

+7 (495) 968-8-968

ekaterina.dedova@alumnipartners.ru



Александр Муравин

Советник, Антимонопольная практика,
руководитель, Коммерческая практика

ALUMNI Partners

+7 (495) 968-8-968

alexander.muravin@alumnipartners.ru



Инна Неминущая

Старший юрист, Коммерческая практика, к.ю.н.

ALUMNI Partners

+7 (495) 968-8-968

inna.neminschaya@alumnipartners.ru