



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

**Волго-Вятское главное управление**

603008, г. Нижний Новгород, ул. Большая Покровская, 26  
Тел. (831) 433-59-22, факс (831) 431-97-78  
www.cbr.ru

Общество с ограниченной  
ответственностью  
Микрокредитная компания  
«МИКРО РЕЗЕРВ»

ИНН 9717119870

От 01.04.2024 № ТЦ44-4-2/6632  
на от

**ПРЕДПИСАНИЕ БАНКА РОССИИ  
об ограничении деятельности**

В соответствии со статьей 76.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями, к числу которых относятся микрофинансовые организации.

На основании статьи 14 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ) Банк России осуществляет надзор за соблюдением микрофинансовыми организациями требований Федерального закона № 151-ФЗ, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России с учетом особенностей, установленных статьей 7.2 Федерального закона № 151-ФЗ.

Формы, сроки и порядок составления и представления отчетности и иных документов и информации (далее – Отчетность) микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями в Банк России установлены Указанием Банка России от 16.11.2022 № 6316-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний» (далее – Указание № 6316-У).

На основании пункта 3 Указания № 6316-У саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая микрофинансовые организации (далее - СРО) должна составлять и представлять в Банк России

Отчетность в отношении микрокредитных компаний, являющихся членами этой СРО на отчетную дату, на основании Отчетности, представленной указанными микрокредитными компаниями.

В соответствии со статьей 45.6 Федерального закона № 86-ФЗ в качестве меры, направленной на снижение угроз финансовой стабильности Российской Федерации, Банк России на основании решения Совета директоров вправе устанавливать для кредитных организаций и (или) микрофинансовых организаций максимально допустимую долю отдельных видов кредитов (займов), предоставляемых физическим лицам микрофинансовой организацией и соответствующих установленным Советом директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), и отдельных видов кредитов (займов), полученных микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) к физическим лицам и соответствующих установленным Советом директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), в общем объеме кредитов (займов) указанного вида, предоставленных микрофинансовой организацией физическим лицам и полученных микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) к физическим лицам, и (или) в общем объеме кредитов (займов), предоставленных микрофинансовой организацией физическим лицам и юридическим лицам и полученных микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) к физическим лицам и юридическим лицам (далее - макропруденциальный лимит), а также срок действия макропруденциальных лимитов.

Решением Совета директоров Банка России от 22.05.2023 «Об установлении макропруденциальных лимитов в отношении отдельных видов потребительских кредитов (займов) и числовых значений характеристик кредитов (займов), в зависимости от которых дифференцируются макропруденциальные лимиты» были установлены макропруденциальные лимиты для иных потребительских кредитов (займов) (для микрофинансовых организаций в виде микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний) на период с 01.07.2023 по 30.09.2023 (III квартал) в размере 30%.

Решением Совета директоров Банка России от 31.08.2023 «Об установлении макропруденциальных лимитов в отношении отдельных видов потребительских кредитов (займов) и числовых значений характеристик кредитов (займов), в зависимости от которых дифференцируются макропруденциальные лимиты» были установлены макропруденциальные лимиты для иных потребительских кредитов (займов) (для микрофинансовых организаций в виде микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, по заемщикам с показателем долговой нагрузки свыше 80%) на период с 01.10.2023 по 31.12.2023 (IV квартал) в размере 15%.

Согласно пункту 5.4 части 2 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ микрофинансовая организация обязана соблюдать установленные Банком России макропруденциальные лимиты, предусмотренные статьей 45.6 Федерального закона № 86-ФЗ.

По результатам проведенного Союзом «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» (далее – Союз «Микрофинансовый Альянс») мониторинга<sup>1</sup> на предмет соблюдения микрокредитными компаниями – членами Союза «Микрофинансовый Альянс» макропруденциальных лимитов в отношении Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании «МИКРО РЕЗЕРВ» (ИНН 9717119870) (далее – Общество) установлено превышение в 3 и 4 кварталах 2023 года макропруденциальных лимитов, предусмотренных статьей 45.6 Федерального закона № 86-ФЗ и установленных решениями Совета директоров Банка России в соответствии с Указанием Банка России № 6037-У<sup>2</sup>.

Так, согласно Реестру договоров займа (микрозайма) Обществом за 3 квартал 2023 года предоставлено займов на сумму 44 136 тыс. руб., в том числе заемщикам с ПДН более 80% – 13 457 тыс. руб. (30,5% от суммы предоставленных займов); согласно Реестру договоров займа (микрозайма) Обществом за 4 квартал 2023 года предоставлено займов на сумму 44 813 тыс. руб., в том числе заемщикам с ПДН более 80% – 9 804 тыс. руб. (21,9% от суммы предоставленных займов).

Данные об указанных нарушениях подтверждаются данными Отчета об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты (форма 0420832) (далее – Отчет об объемах потребительских займов) на 30.09.2023 (вх. № ТР-2023-03304613 от 21.10.2023), распоряжением Общества №25/1 от 02.10.2023, Отчетом об объемах потребительских займов на 31.12.2023 (вх. № ТР-2024-03323905 от 26.01.2024) и распоряжением Общества №1 от 09.01.2024.

Таким образом, Обществом нарушены требования статьи 45.6 Федерального закона № 86-ФЗ и пункта 5.4 части 2 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ.

---

<sup>1</sup> Акт мониторинга Союза «Микрофинансовый Альянс» №2-М-МПЛ-1 от 21.02.2024, рассмотрены документы и информация, представленные письмом Общества от 26.12.2023 № 43.

<sup>2</sup> Указание Банка России от 24.12.2021 № 6037-У "О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков - физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

На основании изложенного, в связи с неоднократным в течение года нарушением Обществом требований Федерального закона № 86-ФЗ и Федерального закона № 151-ФЗ, руководствуясь статьей 76.5 Федерального закона № 86-ФЗ, а также подпунктом «в» пункта 7.1 части 4 статьи 14 Федерального закона № 151-ФЗ, Банк России в лице Центра по надзору за микрофинансовыми институтами №1 (г. Нижний Новгород) предписывает Обществу:

1. Со дня, следующего за днем получения настоящего предписания, и до 30.09.2024 (включительно) прекратить заключение договоров потребительского кредита (займа) с физическими лицами, показатель долговой нагрузки по которым превышает 80%.

2. Разместить сведения о получении настоящего предписания, ограничивающего деятельность Общества, в местах обслуживания клиентов, в том числе на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее дня, следующего за днем получения настоящего предписания Банка России.

Неисполнение в установленный срок законного предписания Банка России влечет за собой применение мер, предусмотренных Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

Также обращаем внимание, что в соответствии с пунктом 1 части 1.1 статьи 7 Федерального закона № 151-ФЗ неоднократное в течение года нарушение микрофинансовой организацией требований Федерального закона № 151-ФЗ является основанием для исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций.

Начальник Центра по надзору  
за микрофинансовыми институтами № 1  
(г. Нижний Новгород)

Е.А. Голикова

