



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 27.04.2024 № ТЦ44-5/28679
на от

Общество с ограниченной
ответственностью Микрокредитная
компания «Биллум»
ИНН 3525426524

Саморегулируемая организация
Союз «Микрофинансовый Альянс
«Институты развития малого и
среднего бизнеса»
ИНН 7736129567
(к сведению)

ПРЕДПИСАНИЕ
о применении мер воздействия, предусмотренных законодательством
Российской Федерации

В соответствии со статьями 76.1 и 76.5 Федерального закона № 86-ФЗ¹, частью 2 и пунктом 4 части 4 статьи 14 Федерального закона № 151-ФЗ² Банк России осуществляет контроль и 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.

Согласно приказу Банка России от 09.01.2024 № ОД-2³ с учетом Указания Банка России № 5656-У⁴ контроль и надзор за соблюдением Обществом с

¹ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее по тексту - Федеральный закон № 86-ФЗ).

² Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее по тексту - Федеральный закон № 151-ФЗ).

³ Приказ Банка России от 09.01.2024 № ОД-2 «Об осуществлении в Банке России контроля и надзора за соблюдением требований законодательства Российской Федерации микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, ломбардами, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, и об отмене отдельных приказов Банка России».

⁴ Указание Банка России от 09.12.2020 № 5656-У «Об определении размера активов микрокредитных компаний и суммы задолженности по договорам займа перед микрокредитными компаниями, при превышении которых Банк России осуществляет надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о микрофинансовой деятельности».

ограниченной ответственностью Микрокредитной компанией «Биллум»⁵ (ИНН 3525426524) законодательства Российской Федерации осуществляет Центр по надзору за микрофинансовыми институтами № 2 (г. Екатеринбург)⁶.

В соответствии с частью 1 статьи 15 Федерального закона № 151-ФЗ микрофинансовые организации обязаны составлять и представлять в Банк России отчетность, в том числе бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также иные документы и информацию, предусмотренные Федеральным законом № 151-ФЗ, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

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 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 лицам⁷, а также срок действия макропруденциальных лимитов.

Решением Совета директоров Банка России от 16.02.2024 «Об установлении макропруденциальных лимитов в отношении отдельных

⁵ Далее по тексту – ООО МКК «Биллум», МКК.

⁶ Далее по тексту – Центр надзора № 2.

⁷ Далее по тексту – макропруденциальный лимит.

видов потребительских кредитов (займов) и числовых значений характеристик кредитов (займов), в зависимости от которых дифференцируются макропруденциальные лимиты» были установлены макропруденциальные лимиты (для микрофинансовых организаций в виде микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний) на период с 01.01.2024 по 31.03.2024:

- в размере 25% по иным потребительским кредитам (займам), ПДН⁸ по которым превышает 50 %, но не превышает 80 %;

- в размере 15% по иным потребительским кредитам (займам), ПДН по которым превышает 80 %.

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.

Центром надзора № 2 по результатам анализа реестра договоров займа, выданных ООО МКК «Биллум» в 1 квартале 2024 года, представленного в ответ на Запрос Банка России от 02.04.2024 № ТЦ44-5/21893, было установлено превышение МПЛ:

- на 19,18 % (значение по итогам 1 квартала 2024 года - 44,18 %) по иным потребительским кредитам (займам), ПДН по которым превышает 50 %, но не превышает 80 %;

- на 18,56 % (значение по итогам 1 квартала 2024 года - 18,56 %, однако, с учетом превышения МКК в 3 квартале 2023 года МПЛ на 42% и в 4 квартале 2023 года на 37,5%, ограничение для МКК на 1 квартал 2024 составляло 0%) по иным потребительским кредитам (займам), ПДН по которым превышает 50 %.

Таким образом, ООО МКК «Биллум» нарушены требования статьи 45.6 Федерального закона № 86-ФЗ, пункта 5.4 части 2 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ.

Согласно подпунктам «а» и «в» пункта 7.1 части 4 статьи 14 Федерального закона № 151-ФЗ в случае неоднократного в течение одного года нарушения микрофинансовой организацией требований Федерального закона

⁸ Показатель долговой нагрузки.

№ 151-ФЗ, других федеральных законов, нормативных актов Банка России, а также в случае превышения микрофинансовой организацией макропруденциальных лимитов, предусмотренных статьей 45.6 Федерального закона № 86-ФЗ, Банк России имеет право предписанием ввести ограничения деятельности микрофинансовой организации, в том числе ограничить микрофинансовой организации полностью или частично осуществление привлечения денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, выдачу займов, проведение иных операций, а также требовать замены лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа.

На основании статьи 76.5 Федерального закона № 86-ФЗ и пункта 7 части 4 статьи 14 Федерального закона № 151-ФЗ Банк России в лице Центра надзора № 2 предписывает ООО МКК «Биллум»:

1) с даты получения настоящего предписания прекратить выдачу займов, осуществление деятельности, предусмотренной пунктом 3 части 1 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ, а также осуществление действий, направленных на изменение условий по ранее заключенным договорам займа / микрозайма в части увеличения суммы займа;

2) в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения настоящего предписания представить в Центр надзора № 2 документы (фотографии), подтверждающие исполнение требования пункта 2.1 части 2 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ;

3) в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения настоящего предписания представить в Центр надзора № 2 документы, подтверждающие фактическое прекращение осуществления деятельности, указанной в пункте 1 предписывающей части настоящего предписания, во всех обособленных подразделениях ООО МКК «Биллум» (например, журналы ознакомления сотрудников с настоящим предписанием, внутренний документ органа управления ООО МКК «Биллум», регламентирующий порядок деятельности ООО МКК «Биллум» в период действия настоящего предписания, иные документы);

4) представлять в Центр надзора № 2 ежемесячно, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты начала месяца и до даты отмены настоящего предписания, следующую информацию за месяц⁹, предшествующий месяцу ее направления:

4.1) сводную оборотно-сальдовую ведомость по всем счетам бухгалтерского учета первого и второго порядка (в электронном виде в формате .xls или .xlsx);

4.2) оборотно-сальдовую ведомость по всем счетам (первого и второго порядка) бухгалтерского учета, на которых отражаются данные **аналитического учета**¹⁰ (в разрезе заемщиков по каждому договору) по выданным займам (в электронном виде в формате .xls или .xlsx);

4.3) карточки счетов «Касса организации», «Расчетные счета в кредитных организациях» (в электронном виде в формате .xls или .xlsx);

4.4) реестр договоров займов / микрозаймов, по которым изменялись условия договоров займов / микрозаймов с даты получения настоящего предписания, по форме Приложения к настоящему предписанию (в электронном виде в формате .xls или .xlsx).

Для ответа на настоящее предписание следует на внешнем портале Банка России в сети Интернет (www.portal5.cbr.ru) воспользоваться страницей входа в личный кабинет участника информационного обмена.

При направлении документов (информации) просим руководствоваться актуальной Инструкцией по работе с Личным кабинетом УИО. Для ответа на настоящее предписание нужно открыть электронное сообщение для просмотра в личном кабинете и нажать кнопку «Ответить».

Документы (страницы документов), в том числе надлежаще заверенные копии, содержащие оттиски печатей (в случае ее наличия), штампов и собственноручные подписи, должны быть отсканированы в надлежащем качестве.

⁹ Срок представления в Центр надзора № 2 информации за апрель 2024 года - не позднее 06.05.2024, за май 2024 года - не позднее 05.06.2024 и далее до даты отмены настоящего предписания.

¹⁰ В соответствии с пунктом 10, а также подраздела «Займы выданные», раздела «Операции с клиентами и прочие расчеты» Приложения 2 к Положению Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения».

При подготовке ответа на предписание необходимо ссылаться на исходящий номер и дату предписания, а также указывать дату его получения.

ООО МКК «Биллум» надлежит представить в Центр надзора № 2 документы, подтверждающие устранение нарушений законодательства Российской Федерации, послуживших основанием для вынесения настоящего предписания, через личный кабинет УИО.

Настоящее предписание действует до даты его отмены Банком России.

Информация об отмене настоящего предписания доводится письмом Банка России.

Неисполнение в установленный срок законного предписания Банка России влечет за собой применение мер, предусмотренных частью 9 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей; на юридических лиц – от пятисот тысяч до семисот тысяч рублей).

При возникновении вопросов, связанных с исполнением настоящего предписания, необходимо обращаться к сотрудникам Центра надзора № 2 по телефонам: (343) 251-31-59, (343) 269-67-18, (343) 251-30-34.

Приложение: 1 файл.

Начальник
Центра по надзору за микрофинансовыми
институтами № 2 (г. Екатеринбург)

Н.А. Мокшина