



Личный кабинет

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

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

Общество с ограниченной
ответственностью
Микрокредитная компания
«Джет Мани Микрофинанс»

ИНН 5042119198

От 10.01.2024 № 44-14/14
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.

В соответствии со статьей 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 21.11.2022 «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 01.01.2023 по 31.03.2023 (I квартал) в размере 35%.

Решением Совета директоров Банка России от 20.02.2023 «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 01.04.2023 по 30.06.2023 (II квартал) в размере 35%.

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.

В соответствии с Приказом 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» функции по осуществлению контроля и надзора за деятельностью Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании «Джет Мани Микрофинанс» (ИНН 5042119198, далее – Общество) находятся в компетенции Департамента небанковского кредитования (далее – Департамент).

Департаментом проведен анализ Отчета об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в

отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты, по форме ОКУД 0420832¹ Общества, предоставленного в Банк России по состоянию на 31 марта (I квартал) 2023 года² и на 30 июня (II квартал) 2023 года³ в форме электронного документа с электронной подписью посредством телекоммуникационных каналов связи, в том числе через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», в ходе которого установлено нарушение пункта 10 Указания 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 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в части того, что макропруденциальный лимит, установленный решением Совета директоров Банка России на II квартал 2023 года, не был уменьшен на величину, равную величине допущенного микрофинансовой организацией превышения значения установленного Банком России макропруденциального лимита по итогам отчетного периода, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значения макропруденциального лимита.

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

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 пунктом 7.1 части 4 статьи 14 Федерального закона № 151-ФЗ,

Банк России ПРЕДПИСЫВАЕТ Обществу:

1. Со дня, следующего за днем получения настоящего предписания, и до отмены настоящего предписания прекратить заключение договоров

¹ Приложение 9 к Указанию № 6316-У.

² Пакет отчетности от 30.05.2023 № ТР-2023-03271301.

³ Пакет отчетности от 24.10.2023 № ТР-2023-03305002.

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.

И. о. директора
Департамента небанковского кредитования

А.М. Медведев

Глухова Д.К.
8 (495) 771-99-99*2-16-43

Федорова О.Л.
8 (495) 771-99-99*7-39-57