



Личный кабинет

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

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

Общество с ограниченной  
ответственностью  
Микрокредитная компания  
«ВенераФинЗайм»

ИНН 4400001084

От 10.01.2024 № 44-14/13  
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 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%.

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%.

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 проведенных Союзом «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» (далее – Союз

«Микрофинансовый Альянс») мониторингов<sup>1</sup> на предмет соблюдения микрокредитными компаниями – членами Союза «Микрофинансовый Альянс» макропруденциальных лимитов, в отношении Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании «ВенераФинЗайм» (ИНН 4400001084) (далее – Общество) установлено:

- превышение в I, II и III кварталах 2023 года макропруденциальных лимитов, предусмотренных статьей 45.6 Федерального закона № 86-ФЗ, и установленных Решениями Совета директоров Банка России «Об установлении макропруденциальных лимитов в отношении отдельных видов потребительских кредитов (займов) и числовых значений характеристик кредитов (займов), в зависимости от которых дифференцируются макропруденциальные лимиты» от 21.11.2022, от 20.02.2023 и от 22.05.2023;

- нарушение п. 10 Указания Банка России от 24.12.2021 № 6037-У в части того, что макропруденциальные лимиты, установленные решениями Совета директоров Банка России на II и III кварталы 2023 года, не были уменьшены на величину, равную величине допущенных микрофинансовой организацией превышений значений установленных Банком России макропруденциальных лимитом по итогам отчетных периодов, в которых микрофинансовой организацией были допущены превышения значений макропруденциальных лимитов.

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:**

---

<sup>1</sup> Акты мониторинга № 08-М-МПЛ-1 от 26.07.2023, № 12-М-МПЛ-1 от 29.09.2023 и № 17-М-МПЛ-1 от 26.12.2023

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

И. о. директора  
Департамента небанковского  
кредитования

А.М. Медведев