



Для служебного пользования

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

**Центр по надзору за микрофинансовыми  
институтами № 1 (г. Нижний Новгород)**

603008, г. Нижний Новгород, ул. Большая Покровская, 26  
Тел. (831) 433-98-98, факс (831) 431-97-78  
www.cbr.ru

Микрокредитная компания  
Общество с ограниченной  
ответственностью  
«Технология займа»

ИНН 1683004497

От 14.11.2024 № ТЦ44-4-1/22844

на от

**ПРЕДПИСАНИЕ БАНКА РОССИИ  
об ограничении деятельности и устранении нарушений  
законодательства Российской Федерации**

В соответствии со статьями 76.1 и 76.5 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ), частью 2 и пунктом 4 части 4 статьи 14 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ) 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-2<sup>1</sup>, с учетом Указания Банка России от 09.12.2020 № 5656-У<sup>2</sup> контроль и надзор за

---

<sup>1</sup> 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».

<sup>2</sup> 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

соблюдением Обществом с ограниченной ответственностью микрокредитной компанией «Технология займа», ИНН 1683004497 (далее – Общество) законодательства Российской Федерации осуществляет Центр по надзору за микрофинансовыми институтами № 1 (г. Нижний Новгород) (далее – Центр надзора № 1).

В рамках осуществления контрольно-надзорной деятельности Центром надзора № 1 на основании документов и информации, представленных Обществом (исх. № 505 от 01.11.2024, вх. № 4-181074 от 01.11.2024) в ответ на запрос Банка России от 23.08.2024 № ТЦ44-4-1/16927, проведена проверка соблюдения порядка расчета показателя долговой нагрузки (далее - ПДН), по итогам анализа данных по 15 договорам займа. По итогам проверки установлено следующее.

Согласно требованиям пункта 1 части 1 статьи 5.1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 353-ФЗ) микрофинансовая организация обязана по каждому заемщику рассчитать показатель долговой нагрузки заемщика в при принятии решения о предоставлении потребительского кредита (займа). Показатель долговой нагрузки заемщика рассчитывается микрофинансовой организацией в процентах с точностью до одного знака после запятой как отношение суммы величин среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, в том числе по потребительскому кредиту (займу), заявление о предоставлении которого рассматривается кредитором и (или) индивидуальные условия которого передаются заемщику (далее - сумма величин среднемесячных платежей), к величине его среднемесячного дохода.

В соответствии с требованиями пункта 2.3.3 Указание Банка России от 16.10.2023 № 6579-У «О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика» (далее – Указание Банка России № 6579-У), расчет суммы величин среднемесячных платежей должен быть осуществлен кредитной организацией или микрофинансовой организацией не позднее пятого рабочего дня после дня получения сведений квалифицированного бюро кредитных историй (далее – КБКИ) о среднемесячных платежах.

В соответствии с пунктами 3.7 Методики расчета показателя долговой нагрузки Общества<sup>3</sup> расчет суммы среднемесячных платежей должен осуществляться Обществом не позднее пятого рабочего дня после дня получения сведений КБКИ о среднемесячных платежах.

---

надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о микрофинансовой деятельности».

<sup>3</sup> Утверждена приказом генерального директора МКК от 01.07.2024 № 01-07/24.

При этом, в соответствии с требованиями пункта 1.3 Указания Банка России № 6579-У дата расчета микрофинансовой организацией суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика должна совпадать с датой расчета ПДН и не должна быть позднее даты принятия микрофинансовой организацией одного из решений, предусмотренных пунктами 1-4 части 1 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ, то есть в том числе решения о предоставлении потребительского кредита (займа).

По итогам проверки установлено, что в отношении 14 из 15 договоров (93,3% от выборки) сведения КБКИ получены по состоянию на дату более позднюю, чем через пять рабочих дней после заключения договора потребительского займа и предоставления кредита, следовательно, расчет среднемесячных платежей и ПДН был осуществлен позднее даты принятия решения о предоставлении займа:

№ п/п	ФИО заемщика	Номер договора	Дата выдачи займа	Дата сведений КБКИ
1	Горбунов андрей юрьевич	044343	02.07.2024	22.07.2024
2	Гребнев Александр Дмитриевич	047111	14.07.2024	30.07.2024
3	Зарецкий Иван Сергеевич	046431	11.07.2024	22.07.2024
4	Зенков Евгений Андреевич	045566	07.07.2024	22.07.2024
5	Иванов Юрий Викторович	044404	02.07.2024	22.07.2024
6	Лакомкина Марина Евгеньевна	045112	05.07.2024	22.07.2024
7	Лакомкина Марина Евгеньевна	045611	07.07.2024	22.07.2024
8	Нувахов Максим Тельманович	046715	12.07.2024	22.07.2024
9	Стойкова Ирина Борисовна	047488	15.07.2024	30.07.2024
10	Стрельникова Ирина Владимировна	045065	05.07.2024	22.07.2024
11	Сыроваткина Марина Александровна	044715	03.07.2024	22.07.2024
12	Хизриев Арсен Нажмудинович	046606	11.07.2024	22.07.2024
13	Шут Никита Сергеевич	046562	11.07.2024	22.07.2024
14	Абрамов Артём Константинович	045152	05.07.2024	22.07.2024

Таким образом, Обществом нарушены требования пункта 1 части 1 статьи 5.1 Федерального закона № 353-ФЗ, пункта 1.3 и 2.3 Указания Банка России № 6579-У, а также п. 6 ч. 2 ст. 9 Федерального закона № 151-ФЗ в части невыполнения МКК обязанностей по соблюдению федеральных законов и нормативных актов Банка России.

Допущенные нарушения выявлены по 14 договорам потребительского займа или 93% от выборки, что свидетельствует о наличии в деятельности Общества системных нарушений при расчете ПДН.

Кроме того, Банком России в деятельности Общества ранее выявлены следующие нарушения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России:

- многочисленные нарушения Федерального закона № 353-ФЗ в части организации и осуществления потребительского кредитования (в адрес

Общества направлены предписания Банка России от 18.04.2024 № 59-4-7/19043, от 16.05.2024 № 59-3-2/22048, от 18.06.2024 № 59-3-2/30138, от 19.07.2024 № 59-3-1/35588, от 30.08.2024 № 59-3-1/41310, от 13.02.2024 № С59-1/7287, от 15.02.2024 № С59-1/8114, от 11.04.2024 № С59-1/19018, от 22.04.2024 № С59-1/20566, от 22.05.2024 № С59-1/25513, от 23.05.2024 № С59-1/25916, от 24.04.2024 № С59-2/27872, от 20.05.2024 № С59-2/32661, от 24.10.2024 № С59-2/60496);

- нарушения пункта 4 статьи 5.1 Федерального закона № 353-ФЗ, пунктов 1.3, 1.4, подпункта 1.1.8 пункта 1.1, подпунктов 3.1.4, 3.1.6 пункта 3.1 Указания Банка России № 6579-У в части несоблюдения требований к методике расчета ПДН (в адрес Общества направлено предписание Банка России от 27.09.2024 № ТЦ44-4-1/19314);

- нарушение п.5.2 Указание Банка России от 28.06.2021 № 5830-У «Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия микрофинансовыми организациями информации на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в местах обслуживания клиентов» и приложения к нему в части несоблюдения порядка раскрытия информации на сайте микрокредитной компании (в адрес Общества направлено предписание Банка России от 19.07.2024 № ТЦ44-4-1/14381);

- нарушение п.7.3 части 4 статьи 14 Федерального закона № 151-ФЗ в связи с неоднократными фактами неисполнения запросов Банка России (в адрес Общества направлены предписания от 05.06.2024 № ТЦ44-4-1/11073, от 16.10.2024 № ТЦ44-4-1/20769);

- факт неисполнения предписания Банка России от 16.10.2024 № ТЦ44-4-1/20769, что является нарушением пункта 7.3 части 4 статьи 14 Федерального закона № 151-ФЗ.

Учитывая изложенное, на основании статьи 76.5 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», подпункта 7.1 пункта 4 статьи 14 Федерального закона № 151-ФЗ Банк России в лице Центра надзора № 1:

**1. Вводит в отношении Общества с даты получения им настоящего предписания ограничения деятельности:**

- на выдачу потребительских займов, в том числе на выдачу микрозаймов и иных займов в рамках договоров микрозайма и иных займов, заключенных Обществом до даты вынесения настоящего предписания;

- заключение Обществом дополнительных соглашений к договорам займа, заключенным/подписанным Обществом до даты вынесения настоящего предписания, в части увеличения срока действия займа;

- на заключение договоров уступки прав требований по договорам потребительских займов и передачу прав требований по договорам потребительских займов в рамках договоров уступки прав требований по

договорам потребительских займов, заключенных Обществом до даты вынесения настоящего предписания.

В соответствии с частью 4.1 статьи 14 Федерального закона № 151-ФЗ **ограничение деятельности Общества действует до его отмены Банком России.**

2. Сообщает Обществу в лице руководителя о необходимости:

2.1. Обеспечить соблюдение расчета ПДН в соответствии с требованиями Указания Банка России № 6579-У.

2.2. Принять меры, направленные на недопущение в дальнейшей деятельности Общества нарушений законодательства Российской Федерации, указанных в установочной части настоящего предписания.

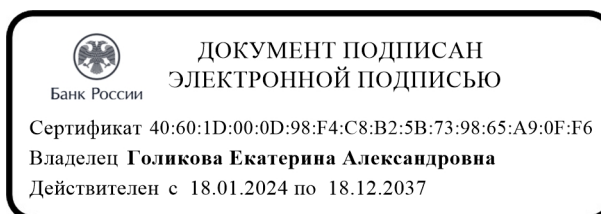
Обществу надлежит **в срок до 12.12.2024** представить в Банк России отчет о принятых мерах с сопроводительным письмом посредством использования информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в порядке, определенном Указанием Банка России № 6836-У<sup>4</sup>. Дублирование ответа иными каналами связи не требуется.

Сопроводительное письмо должно содержать ссылку на номер и дату настоящего предписания, сведения об исполнителе (Ф.И.О., номер телефона), описание представляемых документов, быть подписано руководителем или уполномоченным лицом организации и скреплено печатью (при наличии).

Обращаем внимание, что невыполнение в установленный срок законного предписания Банка России влечет за собой административную ответственность, предусмотренную Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

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

Е.А. Голикова



К.А. Манькова,  
(831) 431-98-98, доб. 23-37

<sup>4</sup> Указание Банка России от 03.09.2024 № 6836-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также о порядке и сроках направления уведомления об использовании личного кабинета и уведомления об отказе от использования личного кабинета».