



**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) 431-97-72, факс (831) 431-97-78
www.cbr.ru

Общество с ограниченной
ответственностью
микрокредитная компания
«Капиталина»

ИНН 1656117090

От 26.06.2024 № ТЦ44-4-1/12496

на от

**ПРЕДПИСАНИЕ БАНКА РОССИИ
об ограничении деятельности**

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 и с учетом Указания Банка России № 5656-У⁴ контроль и надзор за соблюдением

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

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

Обществом с ограниченной ответственностью микрокредитной компанией «Капиталина» (ИНН 1656117090) (далее – Общество) законодательства Российской Федерации осуществляет Центр по надзору за микрофинансовыми институтами № 1 (г. Нижний Новгород) (далее – Центр надзора № 1).

Центром надзора № 1 по результатам рассмотрения промежуточного акта проверки Волго-Вятского Межрегионального центра инспектирования Главной инспекции Банка России в отношении Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании «Капиталина»⁵ установлены неоднократные факты несоблюдения Обществом порядка расчета отношения среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика (далее – показатель долговой нагрузки заемщика, ПДН), с учетом следующих требований:

1. В нарушение требований пункта 1 части 1 статьи 5.1 Федерального закона № 353-ФЗ⁶ Обществом не осуществлен расчет показателя долговой нагрузки заемщика при принятии решения о предоставлении потребительского займа (1 случай);

2. В нарушение требований подпункта 1.1.6 пункта 1.1 Указания Банка России № 6579-У⁷ в методике оценки платежеспособности заемщика Общества⁸ отсутствует наименование БКИ, информация из которого используется при расчете величины среднемесячного дохода заемщика;

3. В нарушение требований подпункта 1.1.9 пункта 1.1 Указания Банка России № 6579-У Общество не соблюдает срок хранения рассчитанных значений суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика, а также всей информации, которая была использована МКК при расчете ПДН⁹;

4. В нарушение требований пункта 1.2, 2.4 Приложения 2 к Указанию Банка России № 6043-У¹⁰, пункта 2.1, подпункта 2.2.1 пункта 2.2 Указания Банка России № 6579-У Обществом осуществлялся расчет суммы величины

⁵ Промежуточный акт по вопросам: «Проверка расчета показателя долговой нагрузки заемщика и оценка влияния выявленных отклонений его значений на нормативы достаточности собственных средств», «Проверка соблюдения макропруденциальных лимитов» от 04.06.2024 № А2Н-И25-11/823.

⁶ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

⁷ 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) (вступило в действие с 01.01.2024).

⁸ Методика оценки платежеспособности заемщиков (поручителей) ООО МКК «Капиталина», действующая с 01.01.2024.

⁹ Срок хранения в течение трех лет с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим получателем финансовых услуг договорам займа, вместо пяти лет с даты расчета.

¹⁰ Указание Банка России от 28.12.2021 № 6043-У «Об экономических нормативах микрокредитной компании» (далее - Указание Банка России № 6043-У) (действовало до 01.01.2024).

среднемесячных платежей по предоставляемому Обществом займу не в соответствии с расчетом, предусмотренным внутренним документом Общества (по 100% договорам займа, включенным в выборку проверки: по состоянию на 31.12.2023 - 15 случаев, в рамках дополнительной выборки – 11 случаев; по состоянию на 31.03.2024 - 15 случаев, в рамках дополнительной выборки – 11 случаев).

5. В нарушение требований пункта 2.1, подпункта 2.2.1 пункта 2.2 Указания Банка России № 6579-У Обществом осуществлялся расчет суммы величины среднемесячных платежей по кредитам и займам, предоставленным иными кредиторами, с учетом включения в расчет среднемесячных платежей по кредитам и займам, недействующим на дату расчета ПДН (1 случай);

6. В нарушение требований пункта 3.1, подпункта 3.1.6 пункта 3.1 Указания Банка России № 6579-У, пунктов 1.2, 3.6 Приложения 2 к Указанию Банка России № 6043-У Обществом при принятии решения о предоставлении займа осуществлялся расчет среднемесячного дохода заемщика не в соответствии с подходами, определенными Указанием Банка России, а именно Обществом самостоятельно осуществлялась корректировка дохода, указанного заемщиком в заявлении, в сторону значительного его увеличения (по 100% договорам займа, включенным в выборку проверки: по состоянию на 31.12.2023 - 15 случаев; по состоянию на 31.03.2024 - 15 случаев).

Таким образом, выявленные нарушения расчета ПДН, корректировка Обществом дохода заемщика в сторону его многократного увеличения (разница в расчете ПДН по данным Общества и по данным Банка России составляет от 55% до 6386%) носят системный характер и приводят к некорректной оценке Обществом долговой нагрузки заемщиков.

В свою очередь, выявленные нарушения расчета ПДН привели к несоблюдению Обществом значений макропруденциальных лимитов, установленных Советом директоров Банка России в отношении отдельных видов потребительских кредитов (займов) (превышение установленного лимита, с учетом проверенных договоров потребительского займа, по состоянию на 31.12.2023 составило 0,25%, по состоянию на 31.03.2024 составило 0,6%).

Учитывая изложенное и руководствуясь подпунктом а) пункта 7.1 части 4 статьи 14 Федерального закона № 151-ФЗ, абзацем 1 статьи 76.5 Федерального закона № 86-ФЗ, Банк России в лице Центра надзора № 1:

1. Незамедлительно вводит Обществу с даты получения настоящего предписания сроком на 6 (шесть) месяцев полное ограничение (запрет) деятельности Общества по выдаче микрозаймов и иных займов. Указанное ограничение деятельности Общества распространяется в том числе на выдачу

микрозаймов и иных займов в рамках договоров микрозайма и иных займов, заключенных Обществом до даты вынесения Предписания.

2. Предписывает Обществу в срок не позднее 30.08.2024:

2.1. Устранить нарушения, указанные в установочной части настоящего предписания и 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.

2.3. Осуществить перерасчет ПДН заемщика по договорам займа, заключенным Обществом в 1 и 2 кварталах 2024 года, представить отчет об исполнении требований указанного пункта предписания по форме Приложения к настоящему предписанию.

3. Предписывает Обществу ежемесячно с даты получения настоящего предписания в срок не позднее 3-го рабочего дня текущего месяца предоставлять информацию о выданных Обществом микрозаймах и иных займах за предыдущий месяц.

Запрашиваемые документы и информация должны быть направлены через личный кабинет участника информационного обмена в порядке, определенном Указанием Банка России № 6655-У¹¹. При подготовке ответа необходимо ссылаться на исходящий номер и дату настоящего предписания, а также указывать дату его получения. 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), опись представляемых документов, быть подписано руководителем или уполномоченным лицом организации.

Центр надзора №1 обращает внимание, что в соответствии с пунктом 1 Указания Банка России № 5830-У¹² и пунктом 9 приложения к Указанию Банка России № 5830-У информация о наличии предписания Банка России, полностью или частично ограничивающего осуществление микрофинансовой организацией привлечения денежных средств, выдачи займов, проведение иных операций (с указанием даты, перечня ограничений и срока, на который

¹¹ Указание Банка России от 09.01.2024 № 6655-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».

¹² 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» (далее – Указание № 5830-У).

они введены) должна размещаться на официальном сайте ООО МКК «Капиталина» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в местах обслуживания клиентов.

Приложение: 1 файл.

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

Е.А. Голикова

