



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

Общество с ограниченной
ответственностью
Микрокредитная компания
«Ясень»

ИНН 7734453293

От 30.01.2025 № ТЦ44-4-1/2566

на _____ от _____

**ПРЕДПИСАНИЕ БАНКА РОССИИ
об ограничении деятельности**

Банк России в соответствии со статьями 76.1 и 76.5 Федерального закона № 86-ФЗ¹, частью 1 статьи 16 Федерального закона № 353-ФЗ², частью 2 и пунктом 4 части 4 статьи 14 Федерального закона № 151-ФЗ³ осуществляет контроль и надзор за соблюдением микрофинансовыми организациями требований Федерального закона № 353-ФЗ, Федерального закона № 151-ФЗ, а также 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-2⁴, с учетом Указания Банка России от 09.12.2020 № 5656-У⁵ контроль и надзор за соблюдением Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитной компанией «Ясень» (ИНН 7734453293) (далее – ООО МКК «Ясень»,

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 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный Закон № 353-ФЗ).

³ Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ).

⁴ 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».

⁵ 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».

Общество) законодательства Российской Федерации осуществляет Центр по надзору за микрофинансовыми институтами № 1 (г. Нижний Новгород) (далее – Центр надзора № 1).

1. В Центр надзора №1 поступила информация о проведении контрольного мероприятия в отношении Общества⁶, в результате которого в деятельности Общества выявлен ряд нарушений требований Федерального закона № 353-ФЗ:

1.1. В соответствии с требованиями части 2 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ проставление кредитором отметок о согласии либо выражение кредитором за заемщика согласия в ином виде на предоставление ему дополнительных услуг (работ, товаров) или формирование кредитором условий, предполагающих изначальное согласие заемщика на предоставление ему дополнительных услуг (работ, товаров), не допускается.

Вместе с тем в ходе проведения контрольного мероприятия⁷ 07.11.2024 при осуществлении перехода на страницу регистрации личного кабинета на официальном сайте Общества⁸ рабочей группой Главной инспекции Банка России⁹ выявлен чек-бокс «Подтверждаю свое согласие с условиями» с предустановленной кредитором отметкой о согласии.

При попытке удаления отметки из чек-бокса осуществление дальнейших действий по регистрации личного кабинета становится невозможным. Вместе с тем наличие отметки в чек-боксе «Подтверждаю свое согласие с условиями» свидетельствует о выражении заемщиком согласия с документом «Согласие на обработку персональных данных» в целом, пункт № 12 которого содержит согласие заемщика на получение дополнительной платной услуги «Включение в список застрахованных лиц по программе добровольного коллективного страхования от несчастного случая». При этом выражение заемщиком иного волеизъявления, отличного от согласия с получением услуги, является невозможным.

Таким образом, Обществом были нарушены требования части 2 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ в части формирования кредитором условий, предполагающих изначальное согласие заемщика на предоставление услуг.

1.2. Требованиями части 2 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ установлено, что при предоставлении потребительского кредита (займа) должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на предоставление услуг (работ, товаров), указанных в пункте 3 части 4 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ, при их наличии. Кредитор в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) обязан указать стоимость таких услуг (работ, товаров), предлагаемых за отдельную плату, и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от

⁶ Контрольное мероприятие осуществлено дистанционно с использованием информационно-коммуникационных мероприятий, дата проведения контрольного мероприятия: 07.11.2024, 08.11.2024. Акт о проведении контрольного мероприятия от 08.11.2024 № АКМ-И25-11/90.

⁷ Далее – КМ.

⁸ По адресу <https://bunnumoney.ru>.

⁹ Далее – Рабочая группа.

оказания ему за отдельную плату таких дополнительных услуг (работ, товаров).

Согласно пункту 3 части 4 статьи 6 и части 4.1 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа)¹⁰ включаются платежи заемщика, в том числе по оплате услуг (работ, товаров), являющихся фактическими условиями предоставления потребительского кредита (займа) и (или) которые фактически влияют на условия договора потребительского кредита (займа). Под полной стоимостью потребительского кредита (займа) в денежном выражении понимается сумма всех платежей заемщика, в том числе указанных в пункте 3 части 4 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ.

В ходе проведения КМ 07.11.2024 Рабочей группой установлено, что в процессе оформления заявления на получение потребительского займа в интерфейсе личного кабинета появляется окно с предложением активации дополнительной услуги «Кредитный рейтинг» и текстом «Воспользуйтесь тарифом. Получите деньги под 0%, гарантировано. Оформив Кредитный рейтинг». Без активации услуги «Кредитный рейтинг» осуществление дальнейших действий в личном кабинете на сайте Общества становится невозможным. При этом в результате активации услуги «Кредитный рейтинг» происходит предоставление дополнительной платной услуги в автоматическом режиме и без включения информации о ней в текст заявления о предоставлении потребительского кредита (займа).

Исходя из совокупности условий предоставления дополнительной платной услуги «Кредитный рейтинг», а также требований пункта 3 части 4 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ следует, что приобретение дополнительной платной услуги «Кредитный рейтинг» является фактическим условием предоставления потребительского кредита (займа), в связи с чем информация о согласии с данной услугой подлежит отражению в тексте заявления о предоставлении потребительского кредита (займа).

Таким образом, Обществом нарушено требование части 2 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ в части отсутствия согласия заемщика на приобретение дополнительной платной услуги «Кредитный рейтинг» в тексте заявления о предоставлении потребительского кредита (займа).

1.3. Учитывая то, что приобретение дополнительной платной услуги «Кредитный рейтинг» является фактическим условием предоставления потребительского займа и фактически влияет на условия договора займа в части процентной ставки, сведения о платежах заемщика в счет приобретения данной услуги в соответствии с требованиями пункта 3 части 4 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ подлежат включению в расчет ПСК.

Вместе с тем в ходе проведения КМ 08.11.2024 установлено, что в индивидуальных условиях договора займа, оформленного членом Рабочей группы после активации услуги «Кредитный рейтинг», размещена информация о том, что ПСК в процентах годовых составляет 0,000% годовых, в денежном выражении - 0,00 рублей, что свидетельствует о том, что расчёт

¹⁰ Далее – ПСК.

ПСК по данному договору займа не был осуществлён Обществом исходя из всех фактических условий предоставления потребительского займа (при расчёте ПСК не был учтён платеж заемщика по оплате стоимости услуги «Кредитный рейтинг»).

Таким образом, Обществом нарушены требования пункта 3 части 4 и части 4.1 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ.

1.4. В соответствии с требованиями части 2 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ кредитор в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) заявлении о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) обязан указать стоимость таких услуг (работ, товаров), предлагаемых за отдельную плату, и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату таких дополнительных услуг (работ, товаров).

Также пунктом 1 части 2.7 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ установлено, что если при предоставлении потребительского кредита (займа) заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги (работы, товары), оказываемые (выполняемые, реализуемые) кредитором, действующим от собственного имени или по поручению и (или) от имени третьего лица, или третьим лицом, информация о которых указана в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) в заявлении о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) в соответствии с частью 2 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ, условия оказания таких услуг (выполнения работ, приобретения товаров) должны предусматривать стоимость услуги (работы, товара).

Вместе с тем в ходе проведения КМ 08.11.2024 Рабочей группой установлен факт невозможности осуществления в личном кабинете на сайте Общества действий по оформлению займа без проставления в интерфейсе отметки в чек-боксе «Я с услугой включения в список застрахованных лиц стоимостью 1000 рублей согласен». При удалении отметки из данного чек-бокса окно «Подписать» меняет свой цвет с чёрного на серый и становится неактивным для использования. Одновременно с этим наличие отметки в чек-боксе «Я с услугой включения в список застрахованных лиц стоимостью 1000 рублей согласен» свидетельствует о выражении заемщиком согласия на получение им дополнительной платной услуги.

Также текст заявления о включении в список застрахованных лиц по Программе добровольного коллективного страхования от несчастных случаев не содержит информацию о стоимости данной дополнительной услуги.

Таким образом Обществом нарушены требования части 2 и пункта 1 части 2.7 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ в части необеспечения кредитором возможности заемщику отказаться от оказания ему дополнительной услуги, а также отсутствия в заявлении о предоставлении дополнительной услуги информации о стоимости данной услуги.

2. В Центр надзора №1 поступила информация о результатах внеплановой проверки Общества, проведенной саморегулируемой организацией Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого

и среднего бизнеса» по результатам проверки доводов, изложенных в жалобе Долговой К.А. (далее – заявитель)¹¹.

Центром надзора №1 в результате анализа документов установлено, что Обществом нарушены требования пункта 5 статьи 9.1 Федерального закона № 151-ФЗ в части обязанности по уведомлению заявителя о регистрации обращения не позднее дня регистрации обращения (уведомление о регистрации обращения заявителя от 09.11.2024 было направлено заявителю 12.11.2024, при этом в «Журнал регистрации обращений» обращение занесено 09.11.2024; уведомление о регистрации обращения заявителя от 15.11.2024 было направлено заявителю 18.11.2024, при этом в «Журнал регистрации обращений» обращение занесено 15.11.2024).

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. Вводит полное ограничение деятельности Общества:

- 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;

- на 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.

Ограничение деятельности Общества вводится с даты получения настоящего Предписания до 29.07.2025 включительно.

2. Предписывает Обществу в срок не позднее 28.03.2025:

2.1. Принять меры, направленные на недопущение в дальнейшей деятельности Общества нарушений законодательства Российской Федерации, аналогичных указанным в устанавливающей части настоящего предписания;

2.2. Представить в Центр надзора №1 отчёт об исполнении настоящего предписания, который должен содержать копии документов, подтверждающие принятие Обществом мер, направленных на недопущение в дальнейшей деятельности нарушений, аналогичных указанным в устанавливающей части настоящего предписания. В случае отсутствия подтверждающих документов необходимо представить письменные пояснения о причинах невозможности их представления.

Запрашиваемые документы и информация должны быть направлены через личный кабинет участника информационного обмена в порядке, определенном Указанием Банка России № 6836-У¹². Дублирование ответа

¹¹ Акт внеплановой проверки от 28.11.2024 №395/24.

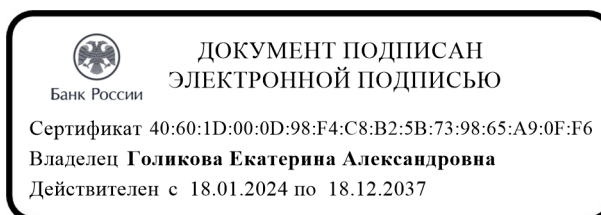
¹² Указание Банка России от 03.09.2024 № 6836-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, и другими участниками информационного обмена при

иными каналами связи не требуется. При подготовке ответа необходимо ссылаться на исходящий номер и дату настоящего предписания, а также указывать дату его получения. Кроме того, сопроводительное письмо должно содержать 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-У¹³ 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 они введены) должна размещаться на официальном сайте ООО МКК «Ясень» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в местах обслуживания клиентов.

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

Е.А. Голикова



Ю.И. Жебрева,
(831) 431-98-98, доб. 24-62

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».

¹³ 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).