



**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

Личный кабинет

Общество с ограниченной  
ответственностью  
Микрофинансовая компания  
«495 Кредит»

ИНН 9704063067

24.03.2025 № 44-12/2431

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 с частью 2 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 Российской Федерации, нормативных актов Банка России с учетом особенностей, установленных статьей 7.2 Федерального закона № 151-ФЗ.

В соответствии с приказом Банка России от 09.01.2024 № ОД-2<sup>1</sup> функции по осуществлению контроля и надзора за деятельностью Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовой компании «495 Кредит» (ИНН 9704063067; далее - Общество) находятся в компетенции Департамента небанковского кредитования (далее – Департамент).

Согласно пункту 7.1 части 4 статьи 14 Федерального закона № 151-ФЗ в отношении микрофинансовой организации Банк России имеет право предписанием ввести ограничения деятельности микрофинансовой организации, в том числе ограничить микрофинансовой организации полностью или частично осуществление привлечения денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, выдачу

---

<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,

займов, проведение иных операций, а также требовать замены лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, в случае:

а) неоднократного в течение одного года нарушения микрофинансовой организацией требований Федерального закона № 151-ФЗ, других федеральных законов, нормативных актов Банка России;

б) однократного неисполнения или ненадлежащего исполнения предписания Банка России.

По факту нарушения части 4 статьи 5.1 Федерального закона № 353-ФЗ<sup>2</sup> в адрес Общества направлено предписание Банка России об устранении нарушения законодательства Российской Федерации от 23.10.2024 № 44-14/5164 со сроком исполнения 07.11.2024 (далее – Предписание). По состоянию на 14.03.2025 Предписание Обществом не исполнено, о чем направлены соответствующие уведомления от 17.12.2024 № 44-14/6468, от 07.03.2025 № 44-11/1799.

Кроме того, Общество неоднократно в течение одного года нарушало требования Федерального закона № 151-ФЗ, других федеральных законов, нормативных актов Банка России:

- Федерального закона № 115-ФЗ<sup>3</sup> и Указания № 4937-У<sup>4</sup> (предписание от 10.03.2025 № 43-12-2/5377);

- статьи 9.1 Федерального закона 151-ФЗ в части нарушения требований к рассмотрению обращений (предписание о принятии мер, направленных на недопущение аналогичных нарушений законодательства Российской Федерации в дальнейшей деятельности, от 21.02.2025 № С59-1/15775);

- части 4.1 статьи 8 Закона № 218-ФЗ<sup>5</sup> (предписание о принятии мер, направленных на недопущение аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности, от 20.02.2025 № С59-3/8095)

- статьи 9.1 Федерального закона 151-ФЗ в части нарушения требований к рассмотрению обращений (предписание о принятии мер, направленных на недопущение аналогичных нарушений законодательства Российской Федерации в дальнейшей деятельности, от 28.01.2025 № С59-3/3800);

- части 9 статьи 9.1 Федерального закона 151-ФЗ в части несоответствия ответа на обращение заявителя предъявляемым требованиям (предписание о принятии мер, направленных на недопущение аналогичных нарушений законодательства Российской Федерации в дальнейшей деятельности, от 14.01.2025 № С59-3/1114);

---

<sup>2</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Федеральный закон № 353-ФЗ).

<sup>3</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ).

<sup>4</sup> Указание Банка России от 17.10.2018 № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>5</sup> Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее - Федеральный закон № 218-ФЗ).

- не поступление в срок ответа на запрос Банка России (предписание об устранении нарушения законодательства Российской Федерации от 23.12.2024 № 44-14/6565);

- части 2.5 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ в части невозврата уплаченных за услугу денежных средств после получения отказа (предписание об устранении нарушений законодательства Российской Федерации и о принятии мер, направленных на недопущение нарушений в дальнейшей деятельности, от 26.11.2024 № С59-2/65242);

- пункта 2 Положения Банка России № 758-П<sup>6</sup>, пунктов 1.1 и 1.6 приложения 3 к Положению Банка России № 758-П (предписание об устранении нарушений законодательства Российской Федерации от 01.11.2024 № ТЦ46-1/10038);

- части 4 статьи 5.1 Федерального закона № 353-ФЗ (предписание об устранении нарушения законодательства Российской Федерации от 23.10.2024 № 44-14/5164);

- части 15 статьи 5 Федерального закона № 151-ФЗ в части использования в своем полном и сокращенном наименованиях словосочетания «микрофинансовая компания», слова, образованного сочетанием букв «мфк», по истечении девяноста календарных дней со дня государственной регистрации изменений, связанных с наименованиями (предписание об устранении нарушения законодательства Российской Федерации от 09.07.2024 № 44-14/2589);

- исполнение не в полном объеме запроса Банка России (предписание об устранении нарушения законодательства Российской Федерации от 28.06.2024 № 44-14/2411).

На основании изложенного, в связи с неисполнением Предписания и неоднократными в течение одного года нарушениями требований Федерального закона № 151-ФЗ, других федеральных законов, нормативных актов Банка России, руководствуясь статьей 76.5 Федерального закона № 86-ФЗ, 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 осуществление привлечения денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, выдачу займов.

С момента получения настоящего предписания представлять в Департамент<sup>7</sup> не позднее 7 числа каждого месяца документы, подтверждающие соблюдение установленных ограничений, в том числе:

---

<sup>6</sup> Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (далее - Положение Банка России № 758-П).

<sup>7</sup> в электронном виде через личный кабинет участника финансового рынка на официальном сайте Банка России в сети Интернет [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в порядке, предусмотренном Указанием 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

- реестр договоров привлечения денежных средств, заключенных с первого по последнее число предшествующего месяца, в формате MS Office Excel по форме Приложения 1;

- реестр договоров займа, заключенных с первого по последнее число предшествующего месяца, в формате MS Office Excel по форме Приложения 2.

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.

Приложение: 2 файла.

Заместитель директора  
Департамента небанковского кредитования

А.М. Медведев

Безбородова И.И.,  
(495) 771-99-99, доб. 2-69-81