

**Пояснительная записка**  
**к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание**  
**Банка России от 3 мая 2018 года № 4788-У «О требованиях к мерам,**  
**применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового**  
**рынка за несоблюдение микрокредитными компаниями Федерального**  
**закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой**  
**деятельности и микрофинансовых организациях» и принятых в**  
**соответствии с ним нормативных актов Банка России и установленным**  
**внутренним стандартом саморегулируемой организации»**  
**(далее – Проект указания)**

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 мая 2018 года № 4788-У «О требованиях к мерам, применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка за несоблюдение микрокредитными компаниями Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и установленным внутренним стандартом саморегулируемой организации» (далее – проект указания).

Проект указания подготовлен в соответствии с полномочиями Банка России на установление требований к мерам (в том числе к размерам штрафов), применяемым саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации (далее – СРО МФО) за несоблюдение членами СРО МФО требований, установленных Законом № 151-ФЗ<sup>1</sup> и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (далее – требования к мерам), в рамках развития системы пропорционального регулирования и риск-ориентированного надзора на микрофинансовом рынке на основании части 3 статьи 7.2 Закона № 151-ФЗ.

Проектом указания вносятся следующие изменения в Указание Банка России от 3 мая 2018 года № 4788-У «О требованиях к мерам, применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка за несоблюдение микрокредитными компаниями Федерального закона от 2 июля 2010 года

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

№ 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и установленным внутренним стандартом саморегулируемой организации».

1. Требования к мерам устанавливаются в отношении микрокредитных компаний, за исключением микрокредитных компаний, размер активов которых и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которыми превышают определенное нормативным актом Банка России значение (100 млн рублей<sup>2</sup>).

2. При наличии исключительных обстоятельств, связанных с последствиями выявленного СРО нарушения, размер штрафа для микрокредитной компании может быть установлен в размере менее минимального размера штрафа, установленного Указанием № 4788-У, но в размере не менее половины указанного минимального размера штрафа.

Указание Банка России подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 апреля 2022 года.

Предложения и замечания по проекту указания принимаются с 13 июля по 26 июля 2021 года по адресу электронной почты shelekhovaim@cbr.ru. Ответственное структурное подразделение Банка России – Департамент микрофинансового рынка.

---

<sup>2</sup> Установлено Указанием 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».