



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 12.02.2024 № 35-4-1-1/48

на № 1964 от 22.12.2023

О рассмотрении обращения

Директору  
Саморегулируемой организации  
«Союз микрофинансовых  
организаций  
«Микрофинансирование и  
Развитие» (СРО «МиР»)

Е.С. Стратьевой

ИНН: 7707491596

Уважаемая Елена Сергеевна!

Департамент финансовой стабильности Банка России и Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России рассмотрели Ваше обращение от 22.12.2023 № 1964 и сообщают следующее.

**По вопросу 1.1.**

В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ<sup>1</sup> показатель долговой нагрузки заемщика (далее – ПДН) подлежит расчету в случае принятия микрофинансовой организацией (далее – МФО) решения о предоставлении кредита (займа).

Таким образом, в случае принятия МФО решения об отказе в предоставлении кредита (займа) заемщику, у МФО отсутствует обязанность по расчету ПДН. Следовательно, отсутствует и обязанность в хранении информации, предусмотренной подпунктом 1.1.9 пункта 1.1 Указания Банка России № 6579-У<sup>2</sup>.

**По вопросам 2.1 и 2.2.**

Да, ввиду отсутствия специального правового регулирования порядка исчисления сроков, установленных статьей 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ, рекомендуем при применении указанных положений исходить из порядка исчисления сроков, предусмотренного статьями 190-194 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ).

<sup>1</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

<sup>2</sup> 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».

**По вопросу 2.3.**

Да, требования о повторном расчете ПДН, предусмотренные статьей 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ, распространяются на договоры потребительского кредита (займа), заключенные в том числе до 01.01.2024.

**По вопросу 2.4.**

Да. Согласно подпункту 1.1.9 пункта 1.1 Указания Банка России № 6579-У МФО должна хранить рассчитанные значения суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика, а также всю информацию, которая была использована МФО при расчете ПДН (в том числе новом (повторном)), не менее пяти лет с даты расчета суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика.

**По вопросу 3.1.**

Согласно пункту 2 части 1 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ МФО обязаны рассчитывать ПДН в случае принятия решения об увеличении размера среднемесячного платежа по потребительскому кредиту (займу), за исключением потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования. Вместе с тем наступление события, указанного в договоре потребительского займа, при котором происходит увеличение размера среднемесячного платежа, не влечет обязанности по расчету ПДН в соответствии с пунктом 1 части 7 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ, если одновременно с наступлением указанного события не возникают случаи обязательного расчета ПДН в соответствии со статьей 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ (за исключением пункта 2 части 1 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ) и (или) иное не предусмотрено Методикой МФО<sup>3</sup>. Данными событиями могут являться, например, неисполнение со стороны заемщика обязательства по страхованию предмета залога, изменение переменной процентной ставки, предусмотренной договором.

**По вопросам 4.1 и 4.2.**

Да, изложенный подход представляется верным.

**По вопросам 4.3, 5.1 и 5.3.**

Частями 1 и 2 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ предусмотрены случаи, при которых расчет ПДН для МФО является обязательным.

Если значение ПДН, рассчитанное МФО в соответствии со статьей 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ, превышает 50%, МФО обязана уведомить заемщика в письменной форме о существующем риске неисполнения заемщиком обязательств по договору потребительского займа, в связи с которым рассчитывался ПДН, и риске применения к нему за такое неисполнение штрафных санкций, в один из следующих сроков в зависимости от того, в связи с наступлением какого случая рассчитывался ПДН:

- до момента заключения договора потребительского займа;

---

<sup>3</sup> Внутренний документ МФО, указанный в пункте 1.1 Указания Банка России № 6579-У.

- не позднее пяти рабочих дней после дня расчета ПДН в соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ<sup>4</sup>;
- до изменения условий такого договора потребительского займа (в случае принятия решения об изменении условий потребительского займа (часть 5 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ).

Исходя из изложенного, представляется, что Федеральным законом № 353-ФЗ предусмотрена императивная обязанность МФО направить уведомление о рисках, обусловленных высоким значением ПДН, после произведенного МФО расчета ПДН в предусмотренных частями 1 и 2 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ случаях (в случае если показатель превышает 50%) с учетом сроков, установленных частью 5 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ.

В соответствии с частью 6 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ факт ознакомления заемщика с уведомлением, указанными в части 5 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ, подтверждается заемщиком собственноручной подписью или с использованием аналога собственноручной подписи.

При этом случаи, при наступлении которых ПДН не рассчитывается, предусмотрены в части 7 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ.

Меры ответственности, применяемые Банком России к МФО за ненадлежащее исполнение требований действующего законодательства, определены в Федеральном законе № 86-ФЗ<sup>5</sup> и в Федеральном законе № 151-ФЗ<sup>6</sup>.

#### **По вопросам 4.4 и 5.2.**

Указанное в части 5 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ информирование о рисках, обусловленных высоким значением ПДН, должно осуществляться в результате произведенного МФО расчета ПДН посредством любого документа, который отвечает установленным статьей 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ требованиям, в частности требованиям к письменной форме такого документа (на бумажном носителе или в электронном виде) и требованию к подписи.

При этом, исходя из комплексного анализа положений Федерального закона № 353-ФЗ, ГК РФ, полагаем, что письменное уведомление заемщика о существующем риске неисполнения заемщиком обязательств по потребительскому займу, в связи с которым рассчитывался ПДН, и риске применения к нему за такое неисполнение штрафных санкций посредством включения такого уведомления в качестве информации в индивидуальные условия договора потребительского займа<sup>7</sup> представляется допустимыми способом исполнения МФО предусмотренной частью

---

<sup>4</sup> За исключением случая, если кредитор принял решение отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору потребительского кредита (займа) и (или) потребовать полного досрочного возврата потребительского кредита (займа).

<sup>5</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

<sup>6</sup> Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

<sup>7</sup> Согласно части 10 статьи 5 Федерального закона № 353-ФЗ в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) могут быть включены иные условия.

5 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ обязанности, не противоречащим общегражданским положениям о договоре.

**По вопросу 4.5.**

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России не наделен полномочиями по толкованию гражданского законодательства Российской Федерации. Порядок признания сделки недействительной регулируется положениями гражданского законодательства Российской Федерации. В соответствии с пунктом 1 статьи 166 ГК РФ признание оспоримой сделки недействительной относится к компетенции суда, при этом в силу статьи 168 ГК РФ оспоримая сделка может быть признана недействительной, если она нарушает требования закона или иного правового акта.

**По вопросу 6.1.**

Обращаем внимание, что действие статьи 6<sup>1-1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ распространяется на кредитные договоры, договоры займа, которые заключены с заемщиком – физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.

При этом если заемщик обратился с требованием об изменении условий договора кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования, предусматривающим либо приостановление исполнения заемщиком своих обязательств, либо уменьшение размера платежей заемщика на срок, определенный заемщиком, в соответствии с федеральными законами, то согласно пункту 5 части 7 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ ПДН не рассчитывается.

**По вопросу 6.2.**

Да, верно.

**По вопросу 6.3.**

Да, верно.

Заместитель директора  
Департамента финансовой  
стабильности

Е.Л. Румянцев