



**Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МиР»)**
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,
пом. 11
info@npmir.ru, www.npmir.ru
тел.: (495) 258-8705

Банк России

Руководителю Службы по защите прав
потребителей и обеспечению доступности
финансовых услуг

Мамуте М.В.

от 21.11.2025 № 1332

Уважаемый Михаил Валерьевич!

В связи с поступающими от членов СРО «МиР» вопросами, связанными с регулированием договоров потребительского займа с лимитом кредитования, просим разъяснить следующее:

1. Согласно пункту 4 статьи 1 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (далее – Закон №353) лимит кредитования – это максимальная сумма денежных средств, предоставляемая кредитором заемщику, или максимальный размер единовременной задолженности заемщика перед кредитором в рамках договора потребительского кредита (займа), по условиям которого допускается частичное использование заемщиком потребительского кредита (займа).
Правильно ли мы понимаем, что:
 - 1.1. договор потребительского займа с лимитом кредитования может предусматривать максимальный размер единовременной задолженности и не устанавливать максимальную сумму денежных средств, предоставляемых кредитором заемщику (возобновляемый лимит)? Например, срок договора займа с лимитом кредитования один год, максимальный размер единовременной задолженности 50 000 рублей, максимальный срок пользования траншем 60 дней, количество траншей не ограничено, максимальная совокупная сумма денежных средств, которые могут быть получены заемщиком по договору, не установлена. Следовательно, в течение срока действия лимита заемщик может, в зависимости от его решения, получить только один раз транш до 50 000 рублей, каждый день получать транш 50 000 рублей и погашать его или получить несколько траншей на совокупную сумму до 50 000 рублей и по мере погашения любого из них брать новый.
 - 1.2. Максимальная сумма единовременной задолженности – это может быть по усмотрению сторон максимальная сумма задолженности по основному долгу (например, максимальный размер транша) или максимальный размер накопленной задолженности по договору (включая основной долг, начисленные проценты, пени)?
 - 1.3. Индивидуальные условия договора потребительского займа с лимитом кредитования подписываются один раз, в них определяются условия предоставления траншей, а для предоставления каждого транша достаточно совершения заемщиком любого действия, предусмотренного индивидуальными условиями?
 - 1.4. Договор потребительского займа с лимитом кредитования признается заключенным с даты предоставления суммы первого транша?
2. Согласно пункту 24 статьи 5 Закона №353 по договору потребительского займа, срок возврата займа по которому на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей

за оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа) (далее - фиксируемая сумма платежей), достигнет 130 процентов от суммы предоставленного потребительского кредита (займа).

Правильно ли мы понимаем, что:

- 2.1. Для целей применения пункта 24 статьи 5 Закона №353 срок возврата займа оценивается как предусмотренный договором потребительского займа с лимитом кредитования максимальный срок возврата транша? Например, если договор потребительского займа с лимитом кредитования заключен на 2 года, но согласно условиям такого договора максимальный срок возврата транша 3 месяца, то индивидуальные условия такого договора должны содержать информацию, предусмотренную пунктом 24 статьи 5 Закона №353.
- 2.2. Расчет фиксируемой суммы платежей необходимо осуществлять в отношении непогашенной части суммы задолженности по основному долгу (непогашенных траншей) на каждый день срока пользования суммами транша накопительным итогом?
3. Согласно части 4.1. статьи 6 Закона №353 под полной стоимостью потребительского займа в денежном выражении понимается сумма всех платежей заемщика, указанных в части 3 и пунктах 2 и 3 части 4 данной статьи.
Например, договор потребительского займа с лимитом кредитования предусматривает максимальный размер единовременной задолженности по основному долгу (размер транша) 50 000 рублей, максимальный срок возврата транша 180 дней, максимальная процентная ставка 292% годовых, погашение равными платежами один раз в месяц.
С учетом правила, установленного частью 7 статьи 6 Закона №353 об использовании максимальных значений параметров займа, правильно ли мы понимаем, что:
 - 3.1. В отношении договора потребительского займа с лимитом кредитования с условиями, указанными в примере выше, ПСК в денежном выражении будет определяться как сумма процентов, которая может быть начислена на максимальный размер единовременной задолженности по основному долгу (сумма транша), то есть 50 000 рублей, по ставке 292% годовых за весь срок действия договора (например, 1 год), так как по условиям договора заемщик может непрерывно получать и возвращать именно максимальный по сумме транш в течение срока действия договора? То есть ПСК в денежном выражении будет равна 146 000 рублей.
4. Согласно части 1.1. и 7.1. статьи 6 Закона №353 установлены правила установления диапазонов ПСК для договора потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, предусматривающего использование электронного средства платежа.
Правильно ли мы понимаем, что:
 - 4.1. указанные нормы применяются к договорам потребительского займа с лимитом кредитования, обязательным условием предоставления которого является использование электронного средства платежа (ЭСП)? То есть сам по себе выбор заемщиком в качестве способа предоставления суммы траншей его банковской карты, когда по условиям договора кредитор может перечислять транши на банковский счет заемщика без использования ЭСП, не является основанием для расчета диапазонов ПСК?
5. Согласно пункту 2 части 14.1 статьи 5 Закона №353 в случае изменения договора потребительского займа, в результате которого индивидуальные условия договора потребительского займа будут соответствовать категории потребительского займа, отличной от категории потребительского займа, которой соответствовал такой потребительский заем до изменения договора потребительского займа, кредитор

обязан предоставить заемщику информацию о полной стоимости потребительского займа.

Предоставление траншей по договору потребительского займа с лимитом кредитования осуществляется на основании определенного действия заемщика, предусмотренного индивидуальными условиями договора потребительского займа с лимитом кредитования. То есть в отношении каждого транша индивидуальные условия не оформляются. Вместе с тем срок погашения любого отдельного транша может быть изменен по соглашению сторон.

Правильно ли мы понимаем, что:

- 5.1. В отношении каждого предоставленного транша ПСК не рассчитывается?
- 5.2. При изменении срока погашения транша ПСК не рассчитывается, если категория потребительского займа не изменилась?
- 5.3. В рамках договора потребительского займа с лимитом кредитования категория потребительского займа может быть изменена только в рамках изменения соответствующих параметров лимита кредитования?
- 5.4. В рамках договора потребительского займа с лимитом кредитования не могут быть установлены разные категории займа для разных траншей?
6. Допустимо ли осуществлять реструктуризацию задолженности по одному из траншей по договору потребительского займа с лимитом кредитования, если в результате этот транш стал соответствовать категории займа, отличной от предусмотренного договором потребительского займа с лимитом кредитования? Например, договор потребительского займа с лимитом кредитования, заключенный микрофинансовой организацией, предусматривает условие о максимальном размере единовременной задолженности (сумма транша) 110 000 рублей, максимальный срок возврата транша 60 дней, такой договор будет соответствовать категории займа, предусмотренной пунктом 2.3.2.2. Среднерыночных значений полной стоимости потребительских кредитов (займов) микрофинансовых организаций¹. Максимальная ПСК по такому договору в 4 квартале 2025 года составляет 189,487%. В случае реструктуризации задолженности по траншу в сумме 110 000 рублей путем переноса срока его возврата на 1 день общий срок возврата транша составит 61 день, что относится уже к категории 2.3.3.3., максимальная ПСК по которой 54,439%. В случае реструктуризации задолженности по траншу в сумме 110 000 рублей путем переноса срока его возврата на 306 дней общий срок возврата транша составит более 365 дней, что относится уже к категории 2.3.5.2., максимальная ПСК по которой 79,041%.
- 6.1. Просим разъяснить, какие ограничения (при их наличии) в части максимально допустимого ПСК для различных категорий займа должна соблюдать микрофинансовая организация при рассмотрении заявлений заемщиков о реструктуризации задолженности в рамках договора потребительского займа с лимитом кредитования, а также влияют ли такие ограничения на условия предоставления иных траншей по такому договору.

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева

Исполнитель А.А. Новицкая,
тел. +79631283186

¹ https://cbr.ru/statistics/bank_sector/psk/?utm_source=w&utm_content=page