



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

Банк России
Директору Департамента небанковского
кредитования
Кочеткову И.А.

от 21.11.2025 № 1331

Уважаемый Илья Александрович!

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

Согласно пункту 1 части 1 статьи 5.1. Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (далее - Закон №353) показатель долговой нагрузки (далее – ПДН) рассчитывается при принятии решения о предоставлении потребительского кредита (займа).

Согласно пункту 3 статьи 5.1. Закона №353 показатель долговой нагрузки – это отношение суммы величин среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, **в том числе по потребительскому кредиту (займу), заявление о предоставлении которого рассматривается** кредитором и (или) индивидуальные условия которого передаются заемщику (далее - сумма величин среднемесячных платежей), к величине его среднемесячного дохода.

Согласно п. 2.3.4 Указания Банка России от 16 октября 2023 г. N 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" величина среднемесячного платежа **по предоставляемому кредиту (займу)**, за исключением кредитов, предоставляемых с использованием кредитных карт, и кредитов, предоставляемых на условиях овердрафта, рассчитывается кредитной организацией или микрофинансовой организацией с использованием установленных во внутреннем документе методов оценки средней величины ежемесячного платежа **за период с предполагаемой даты предоставления кредита (займа) по предполагаемую дату полного исполнения обязательств по кредиту (займу)**.

Однако в случае предоставления потребительского займа с лимитом кредитования график платежа по договору не устанавливается, предполагаемая дата предоставления займа не известна (зависит от решения заемщика), при этом такие займы предоставляются микрофинансовыми организациями без использования кредитных карт.

Правильно ли мы понимаем, что:

1. Для расчета среднемесячного платежа по предоставляемому договору потребительского займа с лимитом кредитования для целей расчета ПДН при принятии решения о предоставлении такого займа микрофинансовая организация может использовать в рамках аналогии закона абз.5 пункта 2.3.4 Указания Банка России от 16 октября 2023 г. N 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", согласно которому если договор не предусматривает начисление минимального ежемесячного платежа и его условиями не предусмотрена возможность снижения указанного лимита до нуля при его использовании заемщиком в полном объеме, размер задолженности признается равным 30 процентам от одобренного лимита кредитования? Если нет, то каким образом микрофинансовая организация может рассчитать среднемесячный платеж по предоставляемому договору потребительского займа с лимитом кредитования (без кредитной карты) при отсутствии информации о режиме использования кредитного лимита заемщиком, включая предполагаемую дату получения первого транша?

2. Для целей применения абз.4 подп. 3.1.6 пункта 3.1. Указание Банка России от 16 октября 2023 г. N 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" под лимитом кредитования можно понимать максимальный размер единовременной задолженности по договору потребительского займа с лимитом кредитования?

3. ПДН, рассчитываемый при принятии решения о заключении договора потребительского займа с лимитом кредитования, использует величину среднемесячного платежа, состоящую из суммы среднемесячных платежей, полученной из КБКИ, и суммы среднемесячного платежа, рассчитанную по одобренному договору, а при предоставлении других траншей по договору ПДН не рассчитывается, если нет оснований, предусмотренных частями 1 и 2 статьи 5.1. Закона №353?

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева

Исполнитель А.А. Новицкая,
тел. +79631283186