



**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

Личный кабинет

СРО «МИР»

ИНН 7707491596

От 19.12.2025 № 59-8-2/58706

на № 1132 от 21.11.2025

О применении отдельных положений  
законодательства о потребительском кредите  
(займе)

Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России рассмотрела обращение СРО «МИР» от 21.11.2025 № 1132 (далее – обращение) и сообщает, что в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России не обладает полномочиями по толкованию положений федерального законодательства, в том числе Закона № 353-ФЗ<sup>1</sup>.

Вместе с тем полагаем возможным отметить следующее.

*По вопросу 1.1 о том, может ли договор потребительского займа с лимитом кредитования предусматривать максимальный размер единовременной задолженности и не устанавливать максимальную сумму денежных средств, предоставляемых кредитором заемщику (возобновляемый лимит).*

Как следует из положений пункта 4 части 1 статьи 3, пункта 1 части 9 статьи 5 Закона № 353-ФЗ, в рамках договора потребительского займа с лимитом кредитования допускается согласование лимита кредитования путем включения в индивидуальные условия максимального размера единовременной задолженности заемщика перед кредитором в рамках договора потребительского займа.

---

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

Таким образом, договор потребительского займа может не предусматривать максимальную сумму денежных средств, предоставляемых кредитором заемщику, а лишь устанавливать максимальный размер единовременной задолженности, который может быть использован несколькими траншами в зависимости от условий договора.

*По вопросу 1.2. об определении максимальной суммы единовременной задолженности по усмотрению сторон как максимальной суммы задолженности по основному долгу (например, максимального размера транша) или максимального размера накопленной задолженности по договору (включая основной долг, начисленные проценты, пени).*

Принимая во внимание содержание пункта 4 части 1 статьи 3 Закона № 353-ФЗ, полагаем, что под лимитом задолженности следует понимать максимальную сумму единовременной задолженности заемщика перед кредитором по основному долгу. Это обеспечивает соответствие лимита задолженности реальной сумме выданных, но еще не возвращенных заемных средств, позволяя сторонам легче понимать доступный остаток лимита кредитования.

При ином толковании возникал бы риск превышения лимита задолженности в силу постоянного увеличения задолженности по процентам и мерам ответственности.

*По вопросам 1.3. и 1.4. о подписании индивидуальных условий договора займа с лимитом кредитования один раз, определении в них условий предоставления траншей и достаточности для предоставления каждого транша совершения заемщиком любого действия, предусмотренного индивидуальными условиями, а также о моменте заключения договора потребительского займа с лимитом кредитования*

Согласно части 6 статьи 7 Закона № 353-ФЗ договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств. При этом договор потребительского займа с лимитом кредитования будет считаться заключенным при первой передаче кредитором денежных средств заемщику (первого транша) и действовать в отношении всех последующих операций сторон, направленных на исполнение данного договора<sup>2</sup>. В связи с этим по такому договору индивидуальные условия договора потребительского займа могут быть подписаны один раз и определять условия выборки заемщиком

---

<sup>2</sup> Письмо Банка России от 12.08.2020 № 44-14/1869.

лимита кредитования. При этом обращаем внимание, что такие условия должны предполагать совершение заемщиком действий, свидетельствующих о наличии воли на предоставление нового транша.

*По вопросу 2.1. об исчислении срока возврата займа для целей применения пункта 24 статьи 5 Закона № 353 как предусмотренного договором потребительского займа с лимитом кредитования максимального срока возврата транша.*

Частью 24 статьи 5 Закона № 353-ФЗ установлены ограничения на начисление процентов, неустойки (штрафов, пени) и других платежей за оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату, если срок возврата потребительского займа на момент заключения договора не превышает одного года. Фиксируемая сумма платежей в соответствии с данной нормой не должна превышать 130% от суммы предоставленного займа.

Согласно данной части для целей применения указанного ограничения срок возврата потребительского займа следует понимать как максимальный срок, в течение которого заемщик должен вернуть транш, а не общий срок действия договора с лимитом кредитования.

*По вопросу 2.2 о правильности расчета фиксируемой суммы платежей в отношении непогашенной части суммы задолженности по основному долгу (непогашенных траншей) на каждый день срока пользования суммами транша накопительным итогом.*

Часть 24 статьи 5 Закона № 353-ФЗ устанавливает максимально допустимый размер суммы 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) – 130 % от суммы предоставленного потребительского кредита (займа) по договору потребительского кредита (займа), срок возврата по которому на момент его заключения не превышает одного года.

Таким образом, размер предоставленного займа в целях определения предельной величины задолженности заемщика по краткосрочному договору потребительского займа должен соответствовать объему фактической задолженности по основному долгу по такому договору.

*Информация по вопросам № 3-6 обращения* о методологии расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) будет направлена позднее Департаментом банковского регулирования и аналитики.

Начальник Управления  
регулирования  
Службы по защите прав  
потребителей и  
обеспечению доступности  
финансовых услуг

А.В. Чирков