



Личный кабинет

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

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

Союз «МИКРОФИНАНСОВЫЙ
АЛЪЯНС»

ИНН 7736129567

От 29.09.2026 № 44-8-1/6177

На № 3571_26 от 01.09.2026

О договоре потребительского займа с лимитом
кредитования

Департамент небанковского кредитования совместно с Департаментом финансовой стабильности рассмотрел обращение Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЪЯНС» от 01.09.2026 № 3571_26 и сообщает следующее.

В соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ¹ Банк России не наделен полномочиями по толкованию Федерального закона № 353-ФЗ². Вместе с тем по вопросам, изложенным в обращении рекомендуем руководствоваться следующим.

По вопросу 1.

Согласно части 6 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

Таким образом, вследствие перечисления заемщику денежных средств (первого транша) по договору потребительского займа с лимитом кредитования в кредитной истории субъекта³ наступают события 1.4⁴ и 2.2⁵

¹ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

² Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

³ Субъект кредитной истории.

⁴ Событие 1.4 «Субъект и источник совершили сделку, кроме договора лизинга и поручительства по лизингу».

⁵ Событие 2.2 «Субъекту передана сумма займа (кредита), оператором сервиса рассрочки исполнено поручение пользователя сервиса рассрочки, предмет лизинга передан лизингополучателю».

и источник⁶ в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее окончания второго рабочего дня, следующего за днем наступления указанных событий обязан предоставить в БКИ⁷ соответствующую информацию.

Начиная с 31.12.2026 (даты вступления в силу пункта 3 статьи 3 Федерального закона № 9-ФЗ⁸) в результате перечисления заемщику денежных средств (первого транша) по договору потребительского займа с лимитом кредитования также наступят события 2.13.3⁹ и 2.13.4¹⁰, вследствие которых источник будет обязан предоставить информацию в БКИ незамедлительно, но не позднее 30 минут с момента наступления указанных событий.

Дополнительно отмечаем, что если договор потребительского займа с лимитом кредитования является рамочным, то кредитная история по такому договору не формируется. Источник формирует кредитную историю по каждому отдельному договору (траншу), заключенному на основании либо во исполнение рамочного договора, с присвоением каждому такому договору (траншу) УИД¹¹.

По вопросу 2.

Согласно положениям части 9.3 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ МФО¹² осуществляют передачу заемщику денежных средств по договору потребительского займа не ранее чем через 4 часа, если сумма займа или лимит кредитования составляет от 50 тыс. рублей до 200 тыс. рублей, и не ранее чем через 48 часов при сумме займа или лимите кредитования свыше 200 тыс. рублей.

Событиями, от которых отсчитывается указанный временной интервал до передачи денежных средств заемщику, являются момент подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского займа,

⁶ Источник формирования кредитной истории.

⁷ Бюро кредитных историй.

⁸ Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁹ Событие 2.13.3 «С заемщиком заключен договор потребительского займа (кредита)».

¹⁰ Событие 2.13.4 «Заемщику переданы денежные средства по заключенному договору потребительского займа (кредита)».

¹¹ Уникальный идентификатор.

¹² Микрофинансовая организация.

а также случай увеличения суммы потребительского займа или лимита кредитования.

В соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 3 Федерального закона № 353-ФЗ под лимитом кредитования понимается максимальная сумма денежных средств, предоставляемая кредитором заемщику, (лимит выдачи) или максимальный размер единовременной задолженности заемщика перед кредитором (лимит задолженности) в рамках договора потребительского займа, по условиям которого допускается частичное использование заемщиком потребительского займа.

В случае предоставления потребительского займа с лимитом выдачи и лимитом задолженности при разрешении вопроса о необходимости применения «периода охлаждения» и его продолжительности учитывается максимальная сумма денежных средств, предоставляемая кредитором заемщику, (лимит выдачи), а не размер отдельного транша (лимит задолженности) в его пределах. В этой связи в описанном в вопросе 2 обращения случае суммой, определяющей продолжительность «периода охлаждения» по договору потребительского займа, следует рассматривать максимальную сумму денежных средств, предоставляемую кредитором заемщику в рамках договора потребительского займа (100 тысяч рублей).

По вопросу 3.

В случае если между датой непосредственной выдачи заемщику денежных средств (первого транша) по договору займа с лимитом кредитования (то есть датой заключения с ним договора займа¹³) и датой принятия решения о предоставлении такому заемщику соответствующего займа прошло свыше 31 календарного дня, то в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 5¹ Федерального закона № 353-ФЗ МФО обязана осуществить новый расчет ПДН¹⁴.

При этом ранее полученные для определения размеров среднемесячных платежей по кредитам (займам) сведения не могут быть использованы в целях нового расчета ПДН повторно. Сумма среднемесячных платежей по всем

¹³ В соответствии с частью 6 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

¹⁴ Показатель долговой нагрузки.

кредитам и займам заемщика подлежит новому расчету в порядке, установленном главой 2 Указания Банка России № 6579-У¹⁵, в том числе с учетом повторного направления МФО запроса в квалифицированные БКИ.

Дополнительно обращаем внимание, что в случае если потребительский заем с лимитом кредитования предоставляется МФО на основании рамочного договора, то в целях расчета ПДН каждый транш, предоставленный на основе рамочного договора, признается самостоятельным займом. Расчет ПДН следует осуществлять при принятии МФО решения о предоставлении каждого транша.

Заместитель директора
Департамента небанковского
кредитования

Е.В. Фролков

¹⁵ 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».