



Исх. 3571_26
от 01.09.2026

СОЮЗ «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛИАНС» (далее — СРО), в связи с поступлением запросов участников рынка просит Банк России дать разъяснения по вопросам реализации микрофинансовыми организациями (далее - МФО) договора потребительского займа с лимитом кредитования сроком на 5 (пять) лет, представляющего собой комбинированную кредитную линию с одновременным установлением лимита выдачи (не более 20 000 рублей на один транш) и лимита задолженности (100 000 рублей).

Вопрос 1: О моменте заключения договора займа с лимитом кредитования и об исчислении сроков передачи сведений в бюро кредитных историй.

Индивидуальные условия договора подписываются заемщиком 01.09.2026; первый транш в размере 20 000 рублей фактически предоставляется заемщику 02.12.2026 — то есть спустя более трёх календарных месяцев после подписания индивидуальных условий.

Согласно части 6 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ¹ договор потребительского займа с лимитом кредитования считается заключённым с момента передачи заемщику первого транша, таким образом, установленный частью 5 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ² срок передачи сведений в бюро кредитных историй, а также предусмотренные разделом 5 приложения 3 к Положению Банка России от 03.10.2017 № 758-П³ события «совершение сделки» (показатель 1.4) и «передача суммы займа» (показатель 2.2), по мнению СРО, исчисляются с даты фактического предоставления первого транша (28.11.2026), а не с даты подписания индивидуальных условий.

Просим Банк России:

1.1. Подтвердить, что применительно к описанной конструкции договора момент его заключения и, соответственно, начало течения указанных сроков определяется исключительно датой предоставления первого транша.

Вопрос 2: О порядке определения продолжительности «периода охлаждения» по договорам с одновременным лимитом выдачи и лимитом задолженности.

По условиям продукта лимит выдачи (максимальная сумма единовременного транша) составляет 20 000 рублей — то есть менее порогового значения 50 000 рублей, а лимит задолженности (максимальный размер единовременной задолженности по договору) составляет 100 000 рублей — то есть находится в диапазоне от 50 000 до 200 000 рублей, установленном пунктом 1 части 9.3 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ.

Просим Банк России:

2.1. разъяснить, праве ли МФО предоставить единовременную сумму транша, размер которой не превышает 50 000,00 рублей сразу после подписания индивидуальных условий, не дожидаясь срока, установленного частью 9.3 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ, несмотря на общий лимит задолженности.

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

² Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

³ Положение Банка России от 03.10.2017 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

Вопрос 3. О критерии обязательного нового расчёта показателя долговой нагрузки при интервале между расчётом ПДН и фактическим предоставлением первого транша.

В случае если показатель долговой нагрузки заемщика (ПДН) был рассчитан в дату подписания заемщиком индивидуальных условий, а первый транш был получен:

А) спустя 60 календарных дней и более после расчёта ПДН;

Б) спустя срок, не превышающий 31 дня с момента расчета ПДН

необходимо ли осуществить повторный расчет ПДН, исходя из даты предоставления первого транша в каждом из указанных случаев, с учетом того, что дата расчета ПДН и дата подписания сторонами индивидуальных условий договора займа совпадают?

Президент Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ
АЛЬЯНС»



А.А. Лебедев