



101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. НСФР-0211-382

от 13.04.2020

Директору Департамента  
микрофинансового рынка  
Банка России  
Кочеткову И.А.

*Об исполнении микрофинансовыми  
организациями обязанности по расчету  
показателя долговой нагрузки при выдаче  
потребительского займа с лимитом  
кредитования*

### Уважаемый Илья Александрович!

В НСФР обращаются микрофинансовые организации по вопросу о необходимости расчета показателя долговой нагрузки заемщика в соответствии с Указанием Банка России от 02.04.2019 № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов» (далее – Указание № 5114 -У) при выдаче потребительского займа с лимитом кредитования.

Согласно пункту 1 части 1 статьи 3 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ) потребительский кредит (заем) – это денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования.

При этом лимитом кредитования является 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) (пункт 4 части 1 статьи 3 Закона № 353-ФЗ).

При этом действующее законодательство не ограничивает срок, в течение которого заемщик вправе использовать кредит (заем), оставляя это на усмотрение сторон кредитных (заемных) правоотношений. Таким образом, заемщик вправе в любое время после подписания с займодавцем договора потребительского займа о предоставлении потребительского займа с лимитом кредитования по своему усмотрению частично или полностью использовать потребительский заем в пределах лимита кредитования.

В соответствии с пунктом 1.1 Приложения 2 к Указанию № 5114-У отношение суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика (показатель долговой нагрузки, ПДН) рассчитывается по каждому заемщику при принятии решения о предоставлении потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более, а также

при принятии решения об увеличении лимита кредитования по потребительскому займу не позднее даты принятия такого решения.

Таким образом, при заключении с заемщиком договора потребительского займа с лимитом кредитования в размере 10 000 рублей и более микрофинансовая организация обязана рассчитывать ПДН в день принятия решения о предоставлении потребительского займа.

При этом согласно пункту 2.3 Приложения 2 к Указанию № 5114-У расчет ПДН производится не позднее 5 рабочих дней после даты получения информации из бюро кредитных историй и не ранее 15 календарных дней до даты предоставления потребительского займа.

В то же время в связи с тем, что заемщик самостоятельно определяет сроки использования (частичного использования) потребительского займа с лимитом кредитования, на практике часто возникают случаи, когда возможность расчета ПДН за 15 календарных дней до даты предоставления очередного транша в пределах лимита кредитования, предусмотренного подписанным сторонами договора потребительского займа, у микрофинансовой организации отсутствует.

С учетом изложенного, в целях соблюдения установленных Указанием № 5114-У сроков расчета ПДН, а также во избежание повторного расчета микрофинансовой организацией ПДН при предоставлении очередного транша в пределах лимита кредитования просим подтвердить правомерность следующей позиции:

1) в целях расчета ПДН датой предоставления потребительского займа следует считать дату, когда кредитором предоставлена возможность использования заемщиком заемных средств путем подписания договора потребительского займа (дополнительного соглашения), а не дата фактического их использования заемщиком;

2) микрофинансовая организация вправе осуществлять расчет ПДН по кредитному продукту с лимитом кредитования единой суммой при принятии решения о предоставлении потребительского займа при условии соблюдения сроков, предусмотренных пунктом 2.3 Приложения 2 к Указанию № 5114-У, в частности, расчет ПДН должен быть осуществлен не ранее 15 календарных дней до даты подписания договора потребительского займа.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем эффективном сотрудничестве с Департаментом микрофинансового рынка Банка России.

*С уважением,*

**Председатель**



**А.В. Емелин**