



Личный кабинет

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

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

СРО «МиР»

ИНН 7707491596

От 19.09.2025 № 44-19/6561

На № 786 от 24.07.2025

О моменте исполнения обязательства заемщиком

Департамент небанковского кредитования Банка России рассмотрел обращение СРО «МиР» от 24.07.2025 № 786 и сообщает следующее.

В соответствии с положениями Федерального закона № 86-ФЗ<sup>1</sup> Банк России осуществляет функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом № 86-ФЗ. В сферу ведения Банка России не входят полномочия по толкованию федеральных законов Российской Федерации.

По указанному в обращении вопросу полагаем возможным высказать мнение, которое не является официальным разъяснением положений законодательства Российской Федерации, а также разъяснением по вопросам практики применения законодательства Российской Федерации о кредитных историях.

Федеральный закон № 218-ФЗ<sup>2</sup> не устанавливает порядок определения момента исполнения обязательства по договору потребительского займа (кредита).

В соответствии с пунктом 3 статьи 810 ГК РФ<sup>3</sup> если иное не предусмотрено законом или договором займа, заем считается возвращенным в момент передачи его займодавцу, в том числе в момент поступления соответствующей суммы денежных средств в банк, в котором

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

<sup>2</sup> Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

<sup>3</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации.

открыт банковский счет займодавца. Федеральный закон № 353-ФЗ<sup>4</sup> не содержит специальных по отношению к пункту 3 статьи 810 ГК РФ положений, определяющих момент исполнения заемщиком-потребителем обязательств по возврату суммы займа по договорам потребительских займов в безналичной форме.

Вместе с тем, отношения с участием потребителей, в том числе отношения связанные с потребительским займом, также регулируются нормами Закона № 2300-I<sup>5</sup>.

Так, в соответствии с абзацем третьим пункта 3 статьи 16.1 Закона № 2300-I при оплате товаров (работ, услуг) путем перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов обязательства потребителя перед продавцом (исполнителем) по оплате товаров (работ, услуг) считаются исполненными в сумме, указанной в распоряжении о переводе денежных средств, с момента подтверждения его исполнения обслуживающей потребителя кредитной организацией.

В связи с определением абзацем третьим пункта 3 статьи 16.1 Закона № 2300-I момента исполнения обязательств потребителя перед лицом, оказывающим услуги, в том числе кредитором по договору потребительского займа, установление в договоре займа иного момента исполнения заемщиком обязательств, ухудшающего положение заемщика в сравнении с положением абзаца третьего пункта 3 статьи 16.1 Закона № 2300-I, является недопустимым в силу пункта 1 статьи 16 Закона № 2300-I<sup>6</sup>.

Согласно пункту 49 Постановления Пленума ВС РФ № 17<sup>7</sup> обязанность потребителя по оплате оказанных ему услуг (товаров) считается исполненной с момента передачи им денежной суммы банку, кредитной организации, платежному агенту, банковскому платежному агенту (субагенту) или иной организации, оказывающей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации платежные услуги населению.

---

<sup>4</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

<sup>5</sup> Закон Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-I «О защите прав потребителей».

<sup>6</sup> Недопустимыми условиями договора, ущемляющими права потребителя, являются условия, которые нарушают правила, установленные международными договорами Российской Федерации, настоящим Законом, законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регуливающими отношения в области защиты прав потребителей. Недопустимые условия договора, ущемляющие права потребителя, ничтожны.

<sup>7</sup> Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей».

Таким образом, с учетом положений Закона № 2300-І, Постановления Пленума ВС РФ № 17 и сложившейся судебной практики<sup>8</sup> заемщик – физическое лицо считается исполнившим обязанность по осуществлению платежей в рамках договора займа в момент передачи денежных средств организации, ответственной за перечисление денежных средств на счёт кредитора.

Заместитель директора  
Департамента небанковского  
кредитования Банка России

Е.В. Фролков

Исп. Зрнич М.  
8 (495) 771-99-99 (доб. 2-70-88)

---

<sup>8</sup> Определения Верховного Суда РФ от 19.10.2017 № 303-КГ17-11056 по делу № А73-12801/2016, от 03.07.2017 № 304-КГ17-7538 по делу № А27-15901/2016, а также Определение Второго кассационного суда общей юрисдикции от 06.12.2024 по делу № 88-26884/2024, Постановление Восемнадцатого арбитражного апелляционного суда от 18.07.2024 № 18АП-6870/2024 по делу № А34-122/2024.