

Памятка: расчёт ПДН при наличии займов в МФО

Действует после 1 июля 2026 г. · Основание: Указание Банка России № 6579-У (ред. от 19.01.2026) и изменения Указанием № 7286-У. Часть правил — с 01.04.2026, часть — с 01.07.2026.

1. Формула ПДН

$$\text{ПДН} = \frac{\text{все ежемесячные платежи по кредитам и займам}}{\text{среднемесячный доход}} \times 100\%$$

- Считают одинаково и банки, и МФО.
- Если ПДН выше **50%** — кредитор обязан письменно предупредить о рисках.

2. Как считают ДОХОД (знаменатель) — главные изменения

Ситуация	Как считают доход
Есть официальная справка (2-НДФЛ, выписка СФР/ПФР, справка о зарплате)	Доход берут полностью
Нет справки — доход только в анкете	Доход × 0,9 (минус 10%). Берут меньшее из «заявленного» и «среднего по региону Росстата», затем × 0,9
Заявленный доход выше среднерегионального	Приравнивают к среднему по региону, потом × 0,9
Нет согласия на кредитную историю	Платежи приравнивают к доходу → ПДН ≈ 100% (почти гарантированный отказ)
Банковская выписка	С 01.04.2026 годится только для зарплаты, пенсии, соцвыплат, официальной аренды

3. Как учитывают ЗАЙМЫ МФО (числитель)

- **Все займы видны через бюро (КБКИ)** — суммируются платежи по всем кредитам и микрозаймам + по новому займу. Дубли по одному договору убираются.
- **Короткий заём «до зарплаты» (15–30 дней)**: вся сумма к возврату ложится как платёж одного месяца → сильно поднимает ПДН.
- **Рефинансирование**: платёж по закрываемому займу не учитывают. Но если деньги не направите на погашение — ПДН пересчитают хуже.
- **Поручительство / созаём**: учитывается; по созаёмщикам платёж делится пропорционально доходам.
- **Свой заём в той же МФО**: считают по спецметодике, дубли из бюро не добавляют.

⚠ Пара небольших коротких займов в МФО может «съесть» весь допустимый ПДН и привести к

отказу в новом кредите.

4. Когда ПДН пересчитывают заново

- Прошло **больше 31 дня** между расчётом ПДН и заключением договора.
- Прошло больше 31 дня до акцепта увеличения лимита.
- Заём на рефинансирование не использован по назначению в течение 60 дней.

5. Что делать заёмщику с МФО (чек-лист)

-  Подготовить **официальное подтверждение дохода** (иначе минус 10%).
-  **Дать согласие** на запрос кредитной истории (отказ = ПДН $\approx$ 100%).
-  По возможности **закрыть мелкие микрозаймы** до подачи новой заявки.
-  Помнить: короткие займы дают максимальную нагрузку в расчёте.
-  «Справка по форме банка» больше не работает.

Источники: cbr.ru (методика ПДН, Указание № 6579-У), consultant.ru (текст Указания в ред. от 19.01.2026), garant.ru (Указание № 7286-У). Памятка носит справочный характер и не является финансовой консультацией.