



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

Личный кабинет

**Центральный банк Российской
Федерации (Банк России)**

ПРЕЗИДЕНТ

Заместителю Председателя

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

Ф.Г. Габуня

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 10.11.2025 № 02-05/1465

Предложения по изменению макропруденциального
регулирования по кредитам, обеспеченным залогом
прав по вкладу

Уважаемый Филипп Георгиевич!

Ассоциация банков России¹, продолжая дискуссию по обсуждению инициативы банковского сообщества в целях неприменения макропруденциальных лимитов² по кредитам, обязательства по которым обеспечены залогом прав по банковскому (залоговому) вкладу, сообщает следующее.

Принимая во внимание, что в ответе регулятора³ было сообщено о нецелесообразности реализации предложения банков о дополнении п. 1.3 Главы 1 Указания 6993-У⁴ кредитами, обязательства по которым обеспечены залогом прав по банковскому (залоговому) вкладу, поскольку гражданским законодательством Российской Федерации предусмотрено право заемщика отказаться от дальнейшей пролонгации вклада либо по соглашению с

¹ Далее – Ассоциация.

² Письмо Ассоциации от 04.06.2025 № 02-05/697, пункт 7, далее – МПЛ.

³ Письмо Банка России от 19.06.2025 № 35-3-1/758.

⁴ Указание Банка России от 03.02.2025 № 6993-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков - физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», далее – Указание 6993-У.

кредитором (залогодержателем) закрыть банковский счет, Ассоциация провела дополнительный анализ особенностей регулирования банковского вклада и залогового счета и сформировала следующие доводы:

1. В соответствии с п. 1 ст. 358.9 ГК РФ предметом залога могут выступать права по договору банковского счета при условии открытия банком клиенту залогового счета. Пунктом 8 указанной статьи установлено, что правила о залоге прав по договору банковского счета соответственно применяются к залому прав по договору банковского вклада (ст. 358.10-358.14).

При этом в соответствии с п.п. 1-3 ст. 358.10 ГК РФ в договоре залога прав по договору банковского счета должны быть указаны банковские реквизиты залогового счета, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом прав по договору банковского счета. Кроме того, если иное не предусмотрено договором залога прав по договору банковского счета, договор считается заключенным с условием о залоге прав в отношении всей денежной суммы, находящейся на залоговом счете в любой момент в течение времени действия договора. Также договором залога прав по договору банковского счета может быть предусмотрено, что предметом залога являются права залогодателя по договору банковского счета в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в договоре залога. В этом случае размер денежных средств на счете залогодателя в любой момент в течение времени действия договора залога не должен быть ниже определенной договором суммы. Если иное не предусмотрено договором, уменьшение размера твердой денежной суммы, в отношении которой заложены права залогодателя по договору банковского счета, соразмерно исполненной части обеспеченного залогом обязательства не допускается.

На основании п. 3 ст. 358.12 ГК РФ, при заключении договора залога прав залогодателя по договору банковского счета в отношении твердой денежной суммы, залогодатель без согласия в письменной форме залогодержателя не вправе давать банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма

денежных средств на залоговом счете станет ниже указанной твердой денежной суммы, а банк не вправе исполнять такие распоряжения.

Таким образом, заемщик не имеет права отказаться от дальнейшей пролонгации вклада либо закрыть банковский счет до момента исполнения обязательств, обеспеченных залогом банковского вклада.

2. Дополнительно с учетом вышеуказанных требований банки на практике предусматривают в договоре залога обязательный пункт, предусматривающий обязанность заемщика не закрывать банковский (залоговый) вклад на протяжении всего срока жизни ссуды. Указанное требование обеспечивает сохранение залогового обеспечения на протяжении всего срока кредита.

Также банки предусматривают в договоре залога пункт с требованием обязательного согласия кредитора на совершение любых операций с вкладом, таких как снятие средств/установление минимальной суммы остатка на залоговом счете. Это позволяет кредитору контролировать операции с залоговым счетом и минимизировать риски.

Для кредитных карт, обеспеченных залогом прав по банковскому счету, проводится регулирование размера кредитного лимита. Один из возможных видов регулирования предусматривает ограничение на расходные операции с требованием сохранения на залоговом счете суммы не меньше, чем задолженность по кредитной карте, с последующим снижением кредитного лимита до величины задолженности. Это позволяет кредитору снизить риски неисполнения клиентом обязательств посредством сохранения на залоговом счете суммы, не меньшей задолженности по кредиту. Обязательное требование в части срока исполнения обязательства также регламентируется сроком, указанным в договоре залога, после истечения которого кредитная карта становится классическим беззалоговым продуктом.

3. Необходимо отметить, что в проекте изменения Положения 590-П⁵, обсуждаемом в настоящее время, регулятор предусматривает исключение

⁵ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

гарантийного депозита (вклада) из перечня обеспечения, которое может учитываться для минимизации резерва. В качестве альтернативного обеспечения сохраняется залог прав по договору банковского счета (вклада) и обеспечительный платеж, внесенный на счет кредитора. При этом разрешается уменьшать сумму залога банковского счета (вклада), обеспечительного платежа пропорционально снижению размера долга. Это свидетельствует, что регулятор считает надежным указанные виды обеспечения для кредитования.

4. Анализ пояснительных записок к Законам 398-ФЗ⁶, 414-ФЗ⁷ показывает, что МПЛ вводились в целях предотвращения накопления рисков заемщиками и кредиторами. С учетом малорискованности потребительских кредитов, обеспеченных залогом прав по договору банковского счета (вклада), как представляется, исключение таких кредитов из-под действия МПЛ не будет противоречить целям законодателя.

Более того, такое кредитование в т.ч. решает задачу возможного несовпадения срочности размещаемых гражданами средств во вкладе и периода возникновения потребительских нужд. При этом спонтанное (необоснованное реальными потребительскими нуждами) кредитование эффективно предотвращается введенными в 2025 году периодами охлаждения.

В связи с чем оптимизация регуляторных подходов к потребительскому кредитованию, обеспеченному ликвидными средствами, будет также стимулировать долгосрочные привлечения во вклады. Развитие долгосрочных сбережений является одним из приоритетов в Стратегии развития финансового рынка до 2030 года.

5. Одним из существенных аргументов неприменения макропруденциальных лимитов в части кредитов, обязательства по которым обеспечены залогом прав по банковскому (залоговому) вкладу, является расширение потребительского качества клиентов через возможность для

⁶ Федеральный закон от 06.12.2021 № 398-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и статьи 9 и 14 Федерального закона "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

⁷ Федеральный закон от 23.11.2024 № 414-ФЗ «О внесении изменения в статью 45.6 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

клиентов улучшить свою кредитную историю, повысить персональный кредитный рейтинг.

В ходе проведенного клиентского исследования банки выявили значительное количество клиентов, которые ранее допускали единичные финансовые задержки в платежах, повлиявшие на их кредитную историю, и теперь стремятся ее исправить. Сегодня такие заемщики зачастую вынуждены обращаться в МФО⁸, где ставки значительно выше, поскольку банки менее склонны одобрять кредитные продукты для клиентов с низким кредитным рейтингом. В ряде случаев на уровень персонального кредитного рейтинга заемщика влияет также количество отказов по обращениям клиентов в банки. В этой ситуации кредит под залог вклада может выступить как надежный вариант кредитования. Это не только поддержит клиентов в их стремлении улучшить кредитную историю, но и позволит банкам выдавать кредиты клиентам, принимая на себя более низкий риск благодаря заложенному денежному имуществу.

На основании изложенного Ассоциация просит рассмотреть аргументы банков и поддержать инициативу об изменении п. 1.3 Главы 1 Указания 6993-У путем включения в него кредитов, обязательства по которым обеспечены залогом прав по банковскому (залоговому) вкладу.

С уважением,

ВРИО



Д.Г. Липаев

Исп. Вен Е.В.
тел. 8 (495) 785 29 90, доб. 150

⁸ Рядом банков был проведен анализ на основании данных о займах в БКИ о перетоке клиентов в МФО после отказа в выдаче кредита банком, в частности проверялось, подаст ли клиент заявку в МФО в течение 7 дней после отказа в банке. На основании результатов исследования было установлено, что приблизительно 25% клиентов подали заявку в МФО. При этом большинство обращений происходит в первые 3 дня после отказа, что указывает на острую потребность клиентов в немедленном получении денежных средств и создает условия для принятия клиентом решения о получении более дорогих денег в МФО, в связи с чем долговая нагрузка клиента увеличится больше.