



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Личный кабинет

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

**Заместителю Председателя
Ф.Г. Габуня**

от 28.03.2025 № 02-05/412

О категоризации автокредитов в целях МПЛ

Уважаемый Филипп Георгиевич!

Ассоциация банков России¹ в связи с наделением Банка России полномочиями устанавливать макропруденциальные лимиты² по кредитам, предоставленным физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства по которым обеспечены ипотекой, а также кредитам, обязательства по которым обеспечены залогом автотранспортного средства³ в соответствии с Законом 414-ФЗ⁴ и в целях корректного применения норм Указания 6993-У⁵, просит рассмотреть ряд вопросов и предложений банков:

1. Согласно п.4.2. Указания 6993-У в расчет показателей АКФЛ1_i и АКФЛ3_i включаются кредиты с оформленным залогом автотранспортного средства, фактические значения которых определяются на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом как сумма денежных средств, предоставленных этой кредитной организацией в течение отчетного квартала по всем потребительским кредитам, обязательства по которым обеспечены залогом автотранспортного средства, в том числе договоры о предоставлении которых были заключены до отчетного квартала.

Предполагается, что автокредиты, не соответствующие требованиям п.4.2. Указания 6993-У в части оформления залогов, должны учитываться в расчете показателя МПЛ2, как необеспеченные потребительские кредиты.

Таким образом, с 1 апреля кредитные организации обязаны организовать учет по вышеуказанным кредитам в МПЛ, а значит, **внести изменения в правила расчета МПЛ по необеспеченным потребительским кредитам в короткий срок (менее 30 дней с момента регистрации Указания 6993-У в Минюсте).**

¹ Далее – Ассоциация.

² Далее – МПЛ.

³ Далее также – автокредиты.

⁴ Федеральный закон от 23.11.2024 № 414-ФЗ «О внесении изменения в статью 45.6 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁵ Указание Банка России от 02.02.2025 № 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 456 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», зарегистрированного Минюстом России **5 марта 2025 года.**

Данный срок является недостаточным для доработок программного обеспечения, настроек автоматизированных систем и изменения внутренних процессов кредитных организаций.

Вместе с тем допустимо утверждение, что нормы Указания 6993-У, которые вступят в силу с **1 апреля**, не могут распространяться на Решение Совета директоров Банка России об установлении макропруденциальных лимитов на 2 квартал 2025 года (для необеспеченных потребительских кредитов), поскольку Решение было опубликовано **28 февраля**, когда Указание не действовало.

2. Одновременно обращаем внимание, что в рамках действия новой нормы в части влияния обеспечения на расчет МПЛ, может возникнуть ситуация, когда автокредиты, в которых **условиями договора предусмотрен залог автотранспортного средства с отлагательным условием**, будут относиться к двум категориям кредитов:

- договор залога оформлен в течение отчетного квартала (обеспеченный кредит);
- договор залога не оформлен в течение отчетного квартала (не обеспеченный).

Полагаем, что указанный подход **не в полной мере отражает суть банковской услуги** предоставления кредита, обязательства по которому обеспечены залогом, поскольку заемщик имеет закрепленное в кредитном договоре обязательство предоставить в установленные сроки залог после предоставления ему денежных средств.

3. Кроме того, кредитные организации ориентировались на ранее предоставленные разъяснения⁶ Банка России по распространению МПЛ на кредиты под залог автотранспортного средства.

4. В связи с изложенным Ассоциация просит Банк России издать информационное письмо о неприменении мер воздействия к кредитным организациям **до 1 июля 2025 года** в части возможных нарушений требований п.4.2. Указания 6993-У и скорректировать подходы по категоризации автокредитов в целях МПЛ.

С уважением,

Д.Г. Липаев

Исп. Вен Е.В.
ven@asros.ru

⁶ В целях применения МПЛ рекомендуем квалифицировать требования по кредитам в качестве обеспеченных ипотекой и (или) залогом автотранспортного средства исходя из условий договора кредита на дату его заключения. Так, если условиями договора кредита на дату его заключения предусматривалась обязанность заемщика предоставить в залог недвижимое имущество и (или) автотранспортное средство, то кредитные организации вправе признать требования по соответствующим кредитам (займам) обеспеченными ипотекой и (или) автотранспортным средством;

Статьей 45(б) 86-ФЗ не установлено разделение требований по потребительским кредитам на обеспеченную и необеспеченную части, в связи с чем в целях применения Указания № 6037-У в качестве кредитов, обеспеченных ипотекой и (или) залогом автотранспортного средства рассматриваются все соответствующие кредиты (займы) независимо от степени обеспеченности залогом.