



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 16.04.2025 № 02-05/903

Предложения по автокредитам в целях МПЛ

Личный кабинет

Центральный банк Российской
Федерации (Банк России)

Заместителю Председателя

Ф.Г. Габуня

Уважаемый Филипп Георгиевич!

Ассоциация банков России¹ в продолжение ранее проведенных дискуссий² представляет для рассмотрения предложения членов Комитета по рискам Ассоциации³, направленные на отражение в макропруденциальном регулировании специфики потребительских кредитов, содержащих условие об отложенном предоставлении заемщиком в залог автотранспортного средства в качестве обеспечения исполнения обязательств по потребительскому кредиту⁴.

Текущий подход, закрепленный в Указании № 6993-У⁵, предусматривает при установлении макропруденциальных лимитов⁶ отнесение таких автокредитов, предоставленных в отчетном квартале, при расчете МПЛ в состав автокредитов только в случае, когда на отчетную дату у кредитной организации возникли права залогодержателя в соответствии со статьей 341 Гражданского кодекса РФ (заключен договор залога).

В других случаях, а именно когда договор залога автотранспортного средства не заключен в отчетном периоде, автокредиты с отложенным залогом для целей расчета МПЛ относятся к необеспеченным потребительским кредитам, что приводит к тому, что автокредиты с отложенным залогом могут

¹ Далее – Ассоциация.

² Письмо Ассоциации от 28.03.2025 № 02-05/412, встреча Комитета по рискам Ассоциации с представителями ДФС Банка России 21.04.2025, обсуждения в рамках заседаний коллегиальных органов Ассоциации.

³ Далее – Комитет.

⁴ Далее – автокредит с отложенным залогом/постзалогом.

⁵ 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 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

⁶ Далее – МПЛ.

необоснованно расходовать МПЛ необеспеченных потребительских кредитов, более жестко ограничивая выдачи необеспеченных потребительских кредитов, чем это предполагал Банк России при установлении значений МПЛ в сегменте необеспеченного потребительского кредитования.

Так, с 1 апреля у кредитных организаций, помимо сложностей в управлении МПЛ в части «перекладывания» автокредитов с постзалогами в корзину необеспеченных (особенно в конце отчетного квартала), возрастает риск «пробития» лимита не только по ПДН, но и по сроку кредитования, поскольку, как правило, автокредиты выдаются более чем на 5 лет в силу специфики продукта.

С учетом того, что МПЛ рассчитываются исключительно на отчетную дату в конце отчетного квартала, то предоставление в залог автотранспортного средства за пределами отчетного квартала никак не учитывается при установлении МПЛ, что искажает применение мер макропруденциального регулирования.

На сегодняшний момент уже имеются негативные последствия данного регулирования - **отдельные крупные банки закрыли кредитование для сегмента авто с последующим залогом**, из-за высоких рисков превышения ограничений МПЛ по корзине необеспеченных кредитов.

При этом обращаем внимание, что проблемы возникают при первичном кредитовании (на приобретение), а не под залог имеющегося у заемщика автотранспортного средства, то есть в той области кредитования, в которой происходят положительные подвижки⁷ с точки зрения защиты прав потребителей.

С учетом изложенного члены Комитета предлагают следующее предложение к рассмотрению:

- выделить автокредиты с отложенным залогом в отдельный сегмент потребительских кредитов, для которого устанавливается самостоятельное значение МПЛ по аналогии с лимитами по залоговым автокредитам.

Если вышеуказанное предложение не будет поддержано, Комитет просит рассмотреть следующие варианты:

- применять МПЛ к авто с постзалогами в соответствии с условиями кредитного договора, без привязки к дате оформления залога в отчетном квартале по договорам, где предусмотрена постановка залога в соответствии с п.1 ст.341 ГК (возникновение права залога на основании договора залога), поскольку заемщик имеет закрепленное в кредитном договоре обязательство

⁷ В частности, присоединение банков к открытому меморандуму «О принципах добросовестного автокредитования».

предоставить в установленные сроки залог после предоставления ему денежных средств;

- предусмотреть дополнительную корректирующую надбавку для автокредитов с отложенным залогом к значениям МПЛ, установленным для необеспеченных потребительских кредитов;

- внедрить отлагательные условия в процедуру учета МПЛ и предоставление отчетности (первое число месяца, следующего за отчетным кварталом + 30 дней) для возможности учета залога автотранспортного средства по кредиту, предоставленному в пределах отчетного квартала;

- увеличивать МПЛ необеспеченных потребительских кредитов кредитной организации в отчетном квартале на процент автокредитов с отложенным залогом, предоставленных в предыдущем отчетном периоде, которые попали под ограничение МПЛ в составе необеспеченных потребительских кредитов, но по которым договор залога был заключен, после завершения отчетного периода (операционно сложный вариант, который является наименее предпочтительным).

Ассоциация готова к диалогу с регулятором в любой форме коммуникации для выработки сбалансированного решения, учитывающего специфику автокредитов с постзалогом.

С уважением,

ВРИО



Д.Г. Липаев

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