



Личный кабинет

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

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

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 7702077663

От 11.12.2025 № 018-35-3/12192

на № 02-05/1465 от 10.11.2025

Об исключении из расчета МПЛ кредитов,
обязательства по которым обеспечены залогом
прав по договору банковского счета

Банк России рассмотрел письмо Ассоциации банков России (далее – Ассоциация) от 10.11.2025 № 02-05/1465 по вопросу об исключении из расчета макропруденциальных лимитов¹ (далее – МПЛ) кредитов (займов), обязательства по которым обеспечены залогом прав по договору банковского счета, и сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 3 статьи 358¹² Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – 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.

Согласно статье 358¹³ ГК РФ **без согласия залогодержателя** стороны договора банковского счета, права по которому заложены, не вправе вносить в него изменения, а также совершать действия, влекущие прекращение такого

¹ В соответствии с Указанием Банка России от 3 февраля 2025 года № 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 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».



договора.

Таким образом, при наличии согласия залогодержателя возможны и снижение твердой денежной суммы, в отношении которой заложены права по договору банковского счета, и досрочное истребование залогодателем остатка денежных средств по банковскому счету, права по которому заложены.

Кроме того, права по договору банковского счета могут стать предметом последующего залога при соблюдении требований гражданского законодательства.

Учитывая изложенное, а также принимая во внимание, что изменения условий кредита (займа), в том числе в части обеспеченности, происходящие по истечении квартала, в котором такой кредит (заем) предоставлен, не влияют на расчет МПЛ, полагаем, что реализация предложения Ассоциации может увеличить риск распространения манипулятивных практик со стороны недобросовестных банков.

Вместе с тем сообщаем, что Банк России готов продолжить работу по всесторонней оценке указанного предложения Ассоциации.

В связи с этим предлагаем направить в Департамент финансовой стабильности Банка России предложения Ассоциации в части конкретных критериев, при соблюдении которых кредиторы будут вправе исключать из расчета МПЛ кредиты (займы), обязательства заемщиков по которым обеспечены залогом прав по договору банковского счета.

Заместитель Председателя
Банка России

Ф.Г. Габуния