



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

Саморегулируемой организации
«Союз микрофинансовых
организаций
«Микрофинансирование и
Развитие» (СРО «МиР»)

От 22.08.2025 № 35-4-1/1048

ИНН 7707491596

на № 844 от 05.08.2025

О рассмотрении обращения

Департамент финансовой стабильности Банка России рассмотрел обращение Саморегулируемой организации «Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «МиР») от 05.08.2025 № 844 и направляет свою позицию.

В соответствии с частью шестой статьи 45⁶ Федерального закона № 86-ФЗ¹ макропруденциальные лимиты (далее – МПЛ) не могут быть установлены в отношении предоставленных физическим лицам кредитов (займов), обязательства физического лица по которым обеспечены ипотекой воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания.

Пунктом 1 статьи 5 Федерального закона № 102-ФЗ² установлено, что по договору об ипотеке может быть заложено недвижимое имущество, указанное в пункте 1 статьи 130 Гражданского кодекса Российской Федерации, согласно которому к недвижимому имуществу отнесены подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания.

При этом пунктом 1.1 статьи 16 Кодекса внутреннего водного транспорта Российской Федерации (далее – КВВТ РФ) установлено, что не подлежат государственной регистрации шлюпки и плавучие средства,

¹ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

² Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

которые являются принадлежностями судна, суда массой до 200 килограммов включительно и мощностью двигателей (в случае установки) до 8 киловатт включительно, спортивные парусные суда, длина которых не должна превышать 9 метров, которые не имеют двигателей и на которых не оборудованы места для отдыха, беспалубные несамоходные суда, длина которых не должна превышать 12 метров.

Также отмечаем, что статьей 45⁶ Федерального закона № 86-ФЗ и положениями Указания Банка России № 6993-У³ разделение требований по кредитам (займам), предусмотренным пунктом 1.1 Указания Банка России № 6993-У, на обеспеченную и не обеспеченную части не установлено. В связи с этим в целях расчета МПЛ в качестве кредитов (займов), обеспеченных ипотекой (залогом автотранспортного средства), рассматриваются все соответствующие кредиты (займы) независимо от степени обеспеченности залогом.

Таким образом, если в залог по потребительскому займу предоставляются одновременно автотранспортное средство и судно, которое:

- соответствует признакам недвижимого имущества, то согласно части шестой статьи 45⁶ Федерального закона № 86-ФЗ в отношении такого займа МПЛ не устанавливаются. В этом случае микрофинансовой организации (далее – МФО) следует удостовериться в том, что запись о судне содержится в одном из указанных в пункте 1 статьи 16 КВВТ РФ реестров судов Российской Федерации с обеспечением возможности представления подтверждающих документов по запросу Банка России при проведении надзорных мероприятий;

³ 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 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

- не соответствует признакам недвижимого имущества, то такой заем следует квалифицировать в качестве займа, указанного в подпункте 1.1.3 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У.

Вместе с тем отмечаем, кредит (заем), обеспеченный одновременно залогом автотранспортного средства и ипотекой, в целях расчета МПЛ следует относить к кредитам, обеспеченным ипотекой, предусмотренным подпунктом 1.1.2 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У.

И.о. директора
Департамента финансовой
стабильности

Е.Л. Румянцев