

Указание Банка России от
08.12.2023 N 6621-У "О
внесении изменений в
Указание Банка России от
10 апреля 2023 года N
6406-У" (Зарегистрировано
в Минюсте России
22.01.2024 N 76927)

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ
ОТ 8 ДЕКАБРЯ 2023 Г. N 6621-У

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ
В УКАЗАНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 10 АПРЕЛЯ 2023 ГОДА N 6406-У

На основании части первой статьи 43 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ), части третьей статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", пунктов 2 и 3 статьи 1 Федерального закона от 29 декабря 2022 года N 601-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)", абзацев второго и третьего подпункта "а" пункта 2 Федерального закона от 10 июля 2023 года N 308-ФЗ "О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", подпунктов "д", "е", "ж", "з", абзаца второго подпункта "к" пункта 2 статьи 1 Федерального закона от 24 июля 2023 года N 359-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 ноября 2023 года N ПСД-43):

1. Внести в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года N 6406-У "О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)" <1> следующие изменения:

<1> Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный N 74823.

1.1. В приложении 1:

1.1.1. Форму отчетности 0409126 "Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых" и Порядок составления и представления отчетности по форме 0409126 "Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых" изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.1.2. Форму отчетности 0409602 "Информация о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации" изложить в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

1.1.3. Пункт 5 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409602 "Информация о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации" изложить в следующей редакции:

"5. В Отчете указываются следующие сведения о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации:

в графе 2 - полное фирменное наименование кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью третьей статьи 12 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (далее - КГРКО); полное фирменное наименование иного юридического лица - резидента (далее - юридическое лицо); фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя; полное наименование иностранного банка; полное наименование иной иностранной финансовой организации;

в графе 3 - цифровой код страны места регистрации лица, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации, в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ);

в графе 4 - регистрационный номер кредитной организации (/порядковый номер ее филиала) в соответствии с КГРКО. Для других лиц, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации, графа 4 не заполняется;

в графе 5 - основной государственный регистрационный номер (ОГРН), присвоенный юридическому лицу при внесении записи о его регистрации в единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ); основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП), присвоенный при внесении записи о его регистрации в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП);

в графе 6 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (десятизначный - для юридических лиц, двенадцатизначный - для индивидуальных предпринимателей);

в графе 7 - код причины постановки на учет (КПП) для юридических лиц. Для филиала юридического лица указывается КПП, присвоенный юридическому лицу по месту нахождения его филиала;

в графе 8 - один из следующих кодов:

код СВИФТ - для иностранного банка, являющегося участником системы СВИФТ;

идентификационный номер налогоплательщика в стране регистрации (Tax Identification Number) (далее - TIN), или его аналог, или международный код идентификации юридического лица (Legal Entity Identifier) (далее - LEI) (при отсутствии TIN (его аналога), или регистрационный номер в стране регистрации (при отсутствии TIN (его аналога) и LEI) - для иностранной финансовой организации, включая иностранный банк, не являющийся участником системы СВИФТ;

код "НР" - при отсутствии информации о коде СВИФТ, TIN (его аналоге), LEI или регистрационном номере в стране регистрации иностранного банка или иной иностранной финансовой организации.

Для других лиц, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации, графа 8 не заполняется;

в графе 9 - код поручения согласно заключенному договору:

1 - в случае если договор содержит условие о поручении на проведение идентификации или упрощенной идентификации;

2 - в случае если договор содержит условие о поручении на обновление информации;

3 - в случае если договор одновременно содержит условия о поручении на проведение идентификации или упрощенной идентификации и обновление информации;

в графах 10 - 12 - информация о заключенных или расторгнутых договорах, на основании которых поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации, а именно:

в графе 10 - номер договора (при отсутствии номера договора указывается "б/н");

в графе 11 - дата заключения договора;

в графе 12 - дата расторжения договора.

При предоставлении информации о заключении договора графа 12 не заполняется.

При предоставлении информации о расторжении договора одновременно с графой 12 должна быть заполнена графа 11.

Для кредитных организаций (их филиалов), иностранных банков или иных иностранных финансовых организаций, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации, графы 5, 6 и 7 не заполняются."

1.1.4. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409704 "Информация о долговой нагрузке заемщиков - физических лиц":

в пункте 1:

абзац второй дополнить словами "и Указанием Банка России от 16 октября 2023 года N 6579-У "О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика" <2>";

сноску 1 дополнить словами ", с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 16 октября 2023 года N 6577-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2023 года, регистрационный N 76333)";

дополнить сноской 2 следующего содержания:

"<2> Зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2023 года, регистрационный N 76335.";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. В Отчет включается информация по кредитам (займам), по которым:

кредитной организацией был осуществлен расчет показателя долговой нагрузки заемщика (далее - ПДН) в соответствии со статьей 5.1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (далее - Федеральный закон N 353-ФЗ);

кредитной организацией был осуществлен расчет ПДН до даты наступления одного из случаев, установленных частями 1 и 2 статьи 5.1 Федерального закона N 353-ФЗ;

кредитной организацией был осуществлен расчет ПДН до даты наступления иных случаев расчета ПДН, если они были определены кредитной организацией во внутреннем документе после 1 января 2024 года;

значение ПДН было передано кредитной организации в соответствии с частью 4 статьи 12 Федерального закона N 353-ФЗ.

Указанная в настоящем пункте информация включается в Отчет до момента погашения, списания с баланса или продажи кредитов (займов).";

абзац третий пункта 3 дополнить словами "(за исключением кредитов (займов), по которым значение ПДН было передано кредитной организации в соответствии с частью 4 статьи 12 Федерального закона N 353-ФЗ)";

в пункте 5:

абзацы первый и второй подпункта 5.2 изложить в следующей редакции:

"5.2. В графе 2 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается интервал, которому соответствует значение ПДН, рассчитанное на самую позднюю дату в случаях, предусмотренных частью 1 или пунктами 1 и 2 части 2 статьи 5.1 Федерального закона N 353-ФЗ, а также при принятии до 1 января 2024 года кредитной организацией решений, предусматривающих обязанность по расчету ПДН.

В графе 3 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается интервал, которому соответствует значение ПДН, рассчитанное в течение срока действия договора кредита (займа) на самую позднюю дату, если кредитная организация установила во внутренних документах периодичность расчета ПДН и (или) случаи, наступление которых влечет необходимость расчета ПДН, за исключением случаев, указанных в абзаце первом настоящего подпункта. В иных случаях графа 3 раздела 1 и раздела 2 Отчета не заполняется.";

подпункт 5.3 изложить в следующей редакции:

"5.3. В графе 4 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается интервал, которому соответствует величина среднемесячного дохода заемщика, использованная для расчета значения ПДН на самую позднюю дату.

В графе 4 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается:

[0; 12] - если величина среднемесячного дохода заемщика не превышает или соответствует 12 тысячам рублей;

(12; 20] - если величина среднемесячного дохода заемщика превышает 12 тысяч рублей и не превышает или соответствует 20 тысячам рублей;

(20; 40] - если величина среднемесячного дохода заемщика превышает 20 тысяч рублей и не превышает или соответствует 40 тысячам рублей;

(40; 75] - если величина среднемесячного дохода заемщика превышает 40 тысяч рублей и не превышает или соответствует 75 тысячам рублей;

(75; 125] - если величина среднемесячного дохода заемщика превышает 75 тысяч рублей и не превышает или соответствует 125 тысячам рублей;

более 125 - если величина среднемесячного дохода заемщика превышает 125 тысяч рублей;

использовано среднее значение по региону - если кредитной организацией для расчета ПДН в качестве величины среднемесячного дохода заемщика использовано среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода в регионе, в котором заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории Российской Федерации или по месту жительства, рассчитанное за четыре квартала на основе последней информации о среднедушевом денежном доходе <1>, опубликованной на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики в сети "Интернет" в соответствии с пунктом 2 распоряжения Правительства Российской Федерации от 6 мая 2008 года N 671-р;

приобретен - если у кредитной организации отсутствует информация о величине среднемесячного дохода заемщика по кредитам (займам), значение ПДН по которым было передано кредитной организации в соответствии с частью 4 статьи 12 Федерального закона N 353-ФЗ.

В случае если условия кредита (займа), по которому рассчитан ПДН, предусматривают наличие созаемщика (созаемщиков), и кредитная организация в целях расчета ПДН рассчитывает величину совокупного среднемесячного дохода заемщика и созаемщика (созаемщиков), в графе 4 указывается интервал их совокупного среднемесячного дохода.

В графе 4 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается один интервал.";

дополнить сноской 1 следующего содержания:

"<1> Предусмотрено позицией 1.9.7 раздела I Федерального плана статистических работ, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 6 мая 2008 года N 671-р.";

в подпункте 5.8:

абзацы пятый - седьмой изложить в следующей редакции:

"приобретен - для кредитов (займов), значение ПДН по которым было передано кредитной организации в соответствии с частью 4 статьи 12 Федерального закона N 353-ФЗ, в том числе если по таким кредитам (займам) наступили случаи, предусмотренные частью 1 или пунктами 1 и 2 части 2 статьи 5.1 Федерального закона N 353-ФЗ. Указанное значение сохраняется в течение всего срока действия договора кредита (займа), в частности при принятии кредитной организацией решения о реструктуризации задолженности по кредиту (займу) и (или) при принятии кредитной организацией решений, изменяющих условия договора кредита (займа), в том числе при продлении срока действия договора кредита (займа).

В случае уступки права требования по кредиту (займу) или списания его с баланса кредитной организации информация, предусмотренная Отчетом, включается в состав Отчета за тот отчетный период, в котором произошла уступка права требования или произведено списание кредита (займа).

В случае если на отчетную дату кредит (займ) погашен, информация о таком кредите (займе) не включается в Отчет.";

дополнить абзацем следующего содержания:

"В графе 8 разделов 1 и 2 Отчета указывается одно значение.";

абзац первый подпункта 5.9 изложить в следующей редакции:

"5.9. В графе 9 раздела 1 Отчета указывается интервал, которому соответствует значение полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее - ПСК), указанной в части 1 статьи 6 Федерального закона N 353-ФЗ (либо максимальное значение ПСК, рассчитанное в соответствии с частью 7 статьи 6 Федерального закона N 353-ФЗ), на дату предоставления кредита (займа).".

1.2. В графе 3 строки 125 приложения 2 слова "о клиентах, представителях клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах (далее - обновление информации)" исключить.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением подпункта 1.1.1 пункта 1 настоящего Указания и приложения 1 к настоящему Указанию.

Подпункт 1.1.1 пункта 1 настоящего Указания и приложение 1 к настоящему Указанию вступают в силу с 1 апреля 2024 года.

3. Кредитная организация в течение 30 календарных дней со дня вступления в силу настоящего Указания должна представить в Банк России информацию обо всех договорах, содержащих условия о поручении на проведение идентификации, обновление информации и заключенных (в том числе впоследствии расторгнутых) в период с 21 июля 2023 года до даты вступления в силу настоящего Указания с иностранными банками или иными иностранными финансовыми организациями, которым в соответствии с пунктом 1.5-11 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" кредитная организация вправе поручать проведение идентификации клиента - иностранного гражданина или иностранного юридического лица (далее при совместном упоминании - иностранный клиент), представителя иностранного клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление информации об иностранных клиентах, о представителях иностранных клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409602 "Информация о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации" в редакции настоящего Указания.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 8 декабря 2023 года N 6621-У
"О внесении изменений
в Указание Банка России
от 10 апреля 2023 года N 6406-У"

"Форма

Банковская отчетность		
	Код территории по ОКАТО <1>	Регистрационный номер кредитной организации (/порядковый номер филиала)

ДАННЫЕ О СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫХ ЗНАЧЕНИЯХ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ) В ПРОЦЕНТАХ ГODOBЫХ
по состоянию на " __ " _____ г.

Полное фирменное наименование кредитной организации	
Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации	

Код формы по ОКУД <2> 0409126
Квартальная

<1> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

<2> Общероссийский классификатор управленческой документации.

Раздел 1.	Потребительские кредиты (займы), по которым Банком России рассчитываются и публикуются среднерыночные значения полной стоимости потребительского кредита (займа) <1>
-----------	--

Номер строки	Категории потребительских кредитов (займов)	Средневзвешенные значения ПСК в процентах годовых, процентов	Общая сумма кредитов (займов) за квартал, тысяч рублей	Перцентиль распределения по ПСК, процентов			Количество договоров, штук
				50	75	95	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На приобретение автотранспортного средства с его залогом	X	X	X	X	X	X
1.1	автомобили с пробегом от 0 до 1000 км						
1.2	автомобили с пробегом свыше 1000 км						
2	С использованием электронного средства платежа	X	X	X	X	X	X
2.1	до 100 тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
2.1.1	при использовании в безналичном порядке						

2.1.2	при использова нии путем снятия наличных						
2.2	свыше 100 тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
2.2.1	при использова нии в безналично м порядке						
2.2.2	при использова нии путем снятия наличных						
3	Предоставл яемые путем перечислен ия заемных средств торгово- сервисному предприят ию в счет оплаты товаров (работ, услуг) при наличии соответств ующего договора с ним (POS- кредиты)						
4	Иные без залога	X	X	X	X	X	X
4.1	до 100 тыс. руб.						
4.2	свыше 100 тыс. руб.						

5	Для заемщиков, получающих регулярные выплаты на свой банковский счет	X	X	X	X	X	X
5.1	до 300 тыс. руб.						
5.2	свыше 300 тыс. руб.						
6	С залогом жилого помещения в многоквартирном доме	X	X	X	X	X	X
6.1	на приобретение жилого помещения в многоквартирном доме с залогом приобретаемого жилого помещения	X	X	X	X	X	X
6.1.1	не более 1 года с даты получения разрешения на ввод в эксплуатацию, договор долевого участия						
6.1.2	более 1 года с даты получения разрешения на ввод в эксплуатацию						

6.2	на иные цели, а также нецелевые с залогом жилого помещения в многоквартирном доме						
7	С залогом жилого дома, земельного участка	X	X	X	X	X	X
7.1	на приобретение (строительство) жилого дома, приобретение земельного участка	X	X	X	X	X	X
7.1.1	не более 1 года с даты регистрации и права собственности						
7.1.2	более 1 года с даты регистрации и права собственности						
7.2	на иные цели, а также нецелевые с залогом жилого дома, земельного участка						

8	Иные с залогом автотранспортного средства или иной недвижимости						
---	---	--	--	--	--	--	--

<1> Далее - ПСК.

Раздел 2.	Справочная информация
-----------	-----------------------

Номер строки	Виды потребительских кредитов (займов)	Средневзвешенные значения ПСК в процентах годовых, процентов	Общая сумма кредитов (займов) за квартал, тысяч рублей	Перцентиль распределения по ПСК, процентов			Количество договоров, штук
				50	75	95	
1	2	3	4	5	6	7	8

1	На цели приобретения автотранспортного средства с его залогом, предоставляемые в рамках соглашений производителей (продавцов) транспортных средств и кредиторов						
2	На цели приобретения жилого помещения с его залогом, предоставляемые в рамках государственных программ						
3	Иные, предоставляемые в рамках государственных программ						

4	С использованием электронного средства платежа для заемщиков с повышенной платежной нагрузкой со значением ПСК, превышающим ограничение, применяемое по строке 2 раздела 1	X	X	X	X	X	X
4.1	при использовании в безналичном порядке						
4.2	при использовании путем снятия наличных						

5	Наличными либо путем перевода денежных средств для заемщиков с повышенно й платежной нагрузкой со значением ПСК, превышаю щим ограничени е, применяем ое по строке 4 раздела 1						
6	Образова тельные кредиты						
7	С иными залогами						

Должностное лицо, уполномоченное подписывать Отчет				
(должность)		(подпись)		(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Исполнитель:		
		(фамилия, имя, отчество (при наличии))
Телефон: " __ " _____ г.		

Порядок
составления и представления отчетности по форме 0409126
"Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости
потребительских кредитов (займов) в процентах годовых"

1. Отчетность по форме 0409126 "Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых" (далее - Отчет) представляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции) в Банк России по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, не позднее четырнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Отчет не представляют небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, расчетные небанковские кредитные организации, небанковская кредитная организация, которой присвоен статус центрального депозитария, небанковские кредитные организации - центральные контрагенты.

2. Раздел 1 Отчета (далее - раздел 1) составляется в целях ежеквартального расчета и опубликования Банком России среднерыночного значения ПСК в процентах годовых по категориям потребительских кредитов (займов) для применения ограничения предельных значений ПСК в процентах годовых по категориям потребительских кредитов (займов).

Раздел 2 Отчета (далее - раздел 2) содержит сведения о не вошедших в раздел 1 потребительских кредитах (займах) и составляется в целях анализа Банком России рынка потребительского кредитования.

Сведения по графам 5 - 8 разделов 1 и 2 представляются начиная с Отчета за III квартал 2024 года.

3. Средневзвешенные значения ПСК в процентах годовых (далее - средневзвешенные значения ПСК) рассчитываются по каждой категории (виду) потребительских кредитов (займов) по формуле:

$$P_{av} = (V1 \times P1 + V2 \times P2 + \dots + Vn \times Pn) : (V1 + V2 + \dots + Vn),$$

где:

P_{av} - средневзвешенное значение ПСК;

V1, V2, ... Vn - сумма кредита (займа) по договору потребительского кредита (займа) по n-й сделке за отчетный период;

P1, P2, ... Pn - ПСК в процентах годовых категории (вида) потребительских кредитов (займов) по n-й сделке, рассчитанная в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (далее - Федеральный закон N 353-ФЗ), по договору потребительского кредита (займа), заключенному (измененному) по основаниям, при наступлении которых кредитор обязан предоставить заемщику информацию о ПСК в соответствии с пунктами 1 - 3 части 14.1 статьи 5 Федерального закона N 353-ФЗ, в отчетном периоде.

Потребительские кредиты (займы), права (требования) по которым приобретены кредитной организацией (новым кредитором) по договору уступки требования (цессии) с кредитором, указанным в абзаце первом пункта 1 настоящего Порядка, в Отчете не отражаются.

Потребительские кредиты (займы), права (требования) по которым приобретены кредитной организацией (новым кредитором) по договору уступки требования (цессии) с иным кредитором, отражаются в Отчете по состоянию на дату приобретения новым кредитором указанных требований.

4. Раздел 1 заполняется следующим образом.

В разделе 1 не учитываются потребительские кредиты (займы), предоставленные на основании договоров потребительского кредита (займа) без обеспечения, заключенных на срок, не превышающий 15 дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, при одновременном соблюдении условий, предусмотренных статьей 6.2 Федерального закона N 353-ФЗ, а также потребительские кредиты (займы), учтенные в разделе 2.

Графы 3 - 8 строк 1, 2, 2.1, 2.2, 4, 5, 6, 6.1, 7, 7.1 не заполняются.

Для расчета значений, указываемых в графах 3 - 8, используются данные по договорам потребительского кредита (займа), заключенным в рублях (измененным) в отчетном периоде, за который представляется Отчет. В случае если заключенный в отчетном периоде договор потребительского кредита (займа) был изменен в том же отчетном периоде, для расчета значений, указываемых в графах 3 - 8, используются данные с учетом каждого случая изменения договора потребительского кредита (займа).

В графе 3 данные отражаются в процентах годовых с округлением до трех знаков после запятой по правилам математического округления.

Для расчета значений, указываемых в графе 3 для строк 1.1, 1.2, 3, 5.1, 5.2, 6.1.1, 6.1.2, 6.2, 7.1.1, 7.1.2, 7.2, 8 в случае предоставления потребительского кредита (займа) с использованием электронного средства платежа (кредитные карты) (далее - потребительские кредиты (займы) с использованием кредитных карт), потребительского кредита (займа) с использованием дебетовых карт, предоставляемого при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт) (далее - потребительские кредиты (займы) с использованием дебетовых карт (овердрафт)),

индивидуальные условия которых предусматривают уплату заемщиком различных платежей в зависимости от его решения, используется ПСК, рассчитанная в соответствии с частью 7 статьи 6 Федерального закона N 353-ФЗ.

В графе 4 указывается общая сумма потребительских кредитов (займов) по заключенным (измененным) договорам потребительских кредитов (займов) за квартал. Данные отражаются в тысячах рублей.

В расчет показателей, указанных в графах 3 и 4, по договорам потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования включается сумма лимита кредитования (лимита задолженности и (или) лимита выдачи кредитной линии, в том числе возобновляемой), в том числе с использованием электронного средства платежа (кредитные карты, дебетовые карты с овердрафтом, на день заключения (изменения) договора потребительского кредита (займа). В случае если в договор потребительского кредита (займа) одновременно включены оба условия - о лимите задолженности и лимите выдачи, в расчет принимается сумма лимита задолженности.

Графы 5 - 8 заполняются следующим образом.

Для целей составления Отчета перцентилем значения ПСК является статистический показатель, который отражает распределение значения ПСК по заключенным (измененным) в отчетном периоде договорам потребительского кредита (займа) среди значений ПСК по всем договорам потребительского кредита (займа), относящимся к той же категории. Значение указанного показателя отражает позицию значения ПСК в сравнении со значениями ПСК по всем договорам потребительского кредита (займа), относящимся к данной категории, заключенным (измененным) в отчетном периоде.

В графе 5 отражается минимальная величина в процентах годовых, которую не превышает 50 процентов значений ПСК по заключенным (измененным) в отчетном периоде договорам потребительского кредита (займа) (медиана).

В графе 6 отражается минимальная величина в процентах годовых, которую не превышает 75 процентов значений ПСК по заключенным (измененным) в отчетном периоде договорам потребительского кредита (займа) (75-перцентиль).

В графе 7 отражается минимальная величина в процентах годовых, которую не превышает 95 процентов значений ПСК по заключенным (измененным) в отчетном периоде договорам потребительского кредита (займа).

В графе 8 отражается количество заключенных (измененных) в отчетном периоде договоров потребительского кредита (займа) по категории, которой соответствуют индивидуальные условия таких договоров. Данные отражаются в штуках.

5. По строке 1 отражаются потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых определяют цель использования потребительского кредита (займа) как приобретение автотранспортного средства, сумму потребительского кредита (займа) или лимит кредитования и указывают на необходимость предоставления

обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в виде залога приобретаемого автотранспортного средства, в том числе:

по строке 1.1 - потребительские кредиты (займы) на приобретение автотранспортного средства с пробегом от 0 до 1000 км включительно;

по строке 1.2 - потребительские кредиты (займы) на приобретение автотранспортного средства с пробегом свыше 1000 км.

По строке 2 отражаются потребительские кредиты (займы) с использованием кредитных карт, потребительские кредиты (займы) с использованием дебетовых карт (овердрафт), независимо от наличия или отсутствия цели использования кредита (займа), в том числе:

потребительские кредиты (займы) с использованием кредитных карт или потребительские кредиты (займы) с использованием дебетовых карт (овердрафт), которые отнесены кредитной организацией к портфелю однородных ссуд, выданных физическим лицам, которые получают на свои банковские (депозитные) счета, открытые в кредитной организации, заработную плату и иные выплаты в связи с выполнением трудовых обязанностей, в соответствии с абзацем шестым пункта 5.1 Положения Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" <1> (далее - Положение Банка России N 590-П);

<1> Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный N 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года N 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный N 52308), от 27 ноября 2018 года N 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный N 53053), от 26 декабря 2018 года N 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный N 53505), от 18 июля 2019 года N 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный N 55910), от 16 октября 2019 года N 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный N 56646), от 11 января 2021 года N 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный N 63238), от 18 августа 2021 года N 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный N 65077), от 15 февраля 2022 года N 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный N 67894), от 15 марта 2023 года N 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный N 72915).

потребительские кредиты (займы) с использованием кредитных карт или потребительские кредиты (займы) с использованием дебетовых карт (овердрафт), предоставленные физическим лицам, получающим на свои банковские счета, открытые у кредитора, пенсии, пособия и иные социальные или компенсационные выплаты.

По строке 2 не указываются данные по потребительским кредитам (займам), учтенные по строкам 1.1, 1.2, 3, 6.1.1, 6.1.2, 6.2, 7.1.1, 7.1.2, 7.2, 8 раздела 1.

По строке 3 отражаются потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых, независимо от наличия или отсутствия цели использования потребительского кредита (займа) и необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа), определяют сумму потребительского кредита (займа) или лимит кредитования, которые предоставляются путем перечисления средств на основании письменных распоряжений клиентов-заемщиков - физических лиц торгово-сервисному предприятию в счет оплаты товаров (работ, услуг) при наличии договора (POS-кредиты), за исключением потребительских кредитов (займов), учтенных по строкам 1.1, 1.2, 5.1, 5.2 раздела 1.

По строке 4 отражаются потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых:

определяют сумму потребительского кредита (займа) или лимит кредитования, но не указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в виде залога, или

определяют цель использования потребительского кредита (займа) как полное или частичное исполнение обязательств по другому договору потребительского кредита (займа), но не указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в виде залога.

По строке 5 отражаются потребительские кредиты (займы), которые отнесены кредитной организацией к портфелю однородных ссуд, выданных физическим лицам, которые получают на свои банковские (депозитные) счета, открытые в кредитной организации, заработную плату и иные выплаты в связи с выполнением трудовых обязанностей, в соответствии с абзацем шестым пункта 5.1 Положения Банка России N 590-П, а также потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых определяют сумму потребительского кредита (займа) или лимит кредитования, предоставленные физическим лицам, получающим на свои банковские счета, открытые у кредитора, пенсии, пособия и иные социальные или компенсационные выплаты не менее 6 месяцев подряд, предшествующих дате подачи заявления о предоставлении потребительского кредита (займа).

Потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых определяют цель их использования как полное или частичное исполнение обязательств по иному потребительскому кредиту (займу), индивидуальные условия предоставления которого соответствуют индивидуальным условиям потребительских кредитов (займов), учитываемых по одной из строк 1 - 5, относятся к той же категории, что и потребительский кредит (займ), для целей исполнения обязательств по которому они выданы.

По строкам 4.1, 4.2 раздела 1 не указываются данные по потребительским кредитам (займам), учтенные по строкам 2.1.1, 2.1.2, 2.2.1, 2.2.2, 3, 5.1, 5.2 раздела 1.

По строкам 5.1, 5.2 раздела 1 не указываются данные по потребительским кредитам (займам), учтенные по строкам 1.1, 1.2, 2.1.1, 2.1.2, 2.2.1, 2.2.2, 6.1.1, 6.1.2, 6.2, 7.1.1, 7.1.2, 7.2, 8 раздела 1.

По строкам 2.1.1, 2.1.2, 4.1 в расчет принимается сумма потребительского кредита (займа) до 100 тысяч рублей включительно, по строкам 2.2.1, 2.2.2, 4.2 - свыше 100 тысяч рублей, по строке 5.1 - до 300 тысяч рублей включительно, по строке 5.2 - свыше 300 тысяч рублей.

По строке 6.1 отражаются потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых определяют сумму потребительского кредита (займа) или лимит кредитования, цель использования потребительского кредита (займа) как приобретение жилого помещения в многоквартирном доме или как исполнение обязательств по договору участия в долевом строительстве многоквартирного дома и указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в виде залога приобретаемого жилого помещения, залога прав требования участника долевого строительства по договору участия в долевом строительстве многоквартирного дома, в том числе:

по строке 6.1.1 - потребительские кредиты (займы) на приобретение жилого помещения в многоквартирном доме, с даты получения разрешения на ввод в эксплуатацию которого прошло не более 1 года, на исполнение обязательств по договору участия в долевом строительстве многоквартирного дома;

по строке 6.1.2 - потребительские кредиты (займы) на приобретение жилого помещения в многоквартирном доме, с даты получения разрешения на ввод в эксплуатацию которого прошло более 1 года.

По строке 6.2 отражаются иные потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых определяют сумму потребительского кредита (займа) или лимит кредитования и указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в виде залога жилого помещения в многоквартирном доме, или залога прав требования участника долевого строительства по договору участия в долевом строительстве многоквартирного дома, за исключением потребительских кредитов (займов), учтенных по строкам 6.1.1, 6.1.2.

По строке 7.1 отражаются потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых определяют сумму потребительского кредита (займа) или лимит кредитования, цель использования потребительского кредита (займа) как строительство жилого дома, либо как исполнение обязательств по договору участия в долевом строительстве жилого дома, либо как приобретение земельного участка с жилым домом, либо как приобретение земельного участка для строительства жилого дома, либо как приобретение земельного участка и указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в виде залога приобретаемого объекта недвижимости и (или) находящегося в собственности заемщика земельного участка, или залога прав требования участника долевого строительства по договору участия в долевом строительстве жилого дома, в том числе:

по строке 7.1.1 - потребительские кредиты (займы) на строительство жилого дома, или на исполнение обязательств по договору участия в долевом строительстве жилого дома, или на приобретение земельного участка с жилым домом, с даты государственной регистрации права собственности на который лицом, являющимся первым собственником, прошло не более 1 года, или на приобретение земельного участка для строительства жилого дома;

по строке 7.1.2 - потребительские кредиты (займы) на приобретение земельного участка с жилым домом, с даты государственной регистрации права собственности на который лицом, являющимся первым собственником, прошло более 1 года, на приобретение земельного участка.

По строке 7.2 отражаются иные потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых определяют сумму потребительского кредита (займа) или лимит кредитования и указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в виде залога прав требования участника долевого строительства по договору участия в долевом строительстве жилого дома, или залога земельного участка с жилым домом, или залога земельного участка, за исключением потребительских кредитов (займов), учтенных по строкам 7.1.1, 7.1.2.

По строке 8 отражаются иные потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в виде залога автотранспортного средства, недвижимого имущества (нежилое помещение, гараж, машино-место, помещение, не входящее в жилищный фонд, но предназначенное для временного проживания (апартаменты), за исключением потребительских кредитов (займов), учтенных по строкам 1.1, 1.2, 2.1.1, 2.1.2, 2.2.1, 2.2.2, 3.

Потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых определяют цель их использования как полное или частичное исполнение обязательств по иному потребительскому кредиту (займу), индивидуальные условия предоставления которого соответствуют индивидуальным условиям потребительских кредитов (займов), учитываемых по одной из строк 6 - 8, относятся к той же категории, что и потребительский кредит (займ), для целей исполнения обязательств по которому они выданы.

6. Раздел 2 заполняется следующим образом.

Заемщиком с повышенной платежной нагрузкой для целей заполнения строк раздела 2 является заемщик с платежной нагрузкой 60 или более процентов, определенной в порядке, установленном для определения показателя долговой нагрузки заемщика (далее - ПДН) Указанием Банка России от 17 апреля 2023 года N 6411-У "О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала" <1> (далее - Указание Банка России N 6411-У), с учетом следующих особенностей:

<1> Зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный N 73398, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 16 октября 2023 года N 6577-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2023 года, регистрационный N 76333).

величина среднемесячного дохода заемщика определяется в соответствии с подходом, используемым кредитной организацией в целях расчета ПДН в соответствии с пунктами 2.4, 2.5 Указания Банка России N 6411-У;

при расчете платежной нагрузки заемщика не учитывается нагрузка, которая возникла ввиду заключения кредитором, к которому такой заемщик обращается с заявлением о предоставлении потребительского кредита (займа), и (или) кредиторами, входящими в одну банковскую группу с таким кредитором, договора потребительского кредита (займа) с указанным заемщиком за последние 6 месяцев, предшествующих дате обращения заемщика с заявлением о предоставлении ему потребительского кредита (займа), а также нагрузка, которая возникнет при получении запрашиваемого заемщиком потребительского кредита (займа);

у заемщика отсутствуют обязательства по договорам потребительского кредита (займа), индивидуальные условия предоставления которых соответствуют указанным в абзаце четвертом или абзаце шестом пункта 7 настоящего Порядка, заключенным с кредитором, к которому заемщик обращается с заявлением о предоставлении потребительского кредита (займа), и (или) кредиторами, входящими в одну банковскую группу с ним.

Графы 3 - 8 раздела 2 в части сведений о потребительских кредитах (займах), отражаемых в разделе 2, заполняются так же, как графы 3 - 8 раздела 1.

Графы 3 - 8 строки 4 не заполняются.

7. По строке 1 отражаются потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых определяют цель использования потребительского кредита (займа) как приобретение автотранспортного средства, сумму потребительского кредита (займа) или лимит кредитования и указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в виде залога приобретаемого автотранспортного средства, предоставленные в рамках соглашений производителей (продавцов) транспортных средств и кредиторов, предусматривающих возмещение производителями (продавцами) транспортных средств недополученных доходов кредиторов по выданным потребительским кредитам (займам).

По строке 2 отражаются потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых определяют цель использования потребительского кредита (займа) как приобретение жилого помещения или исполнение обязательств по договору участия в долевом строительстве и указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в виде залога приобретаемого жилого помещения или залога прав требования участника

долевого строительства, предоставленные в рамках государственных программ, предусматривающих предоставление из федерального бюджета и (или) бюджета субъекта Российской Федерации субсидий кредиторам на возмещение недополученных доходов кредиторов по выданным потребительским кредитам (займам).

По строке 3 отражаются иные потребительские кредиты (займы), предоставленные в рамках государственных программ, предусматривающих предоставление из федерального бюджета и (или) бюджета субъекта Российской Федерации субсидий кредиторам на возмещение недополученных доходов кредиторов по выданным потребительским кредитам (займам), за исключением учтенных по строке 2.

По строке 4 отражаются потребительские кредиты (займы) с использованием кредитных карт, потребительские кредиты (займы) с использованием дебетовых карт (овердрафт), независимо от наличия или отсутствия цели использования потребительского кредита (займа), индивидуальные условия предоставления которых не указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в виде залога, предоставленные заемщику с повышенной платежной нагрузкой суммой до 30 тысяч рублей на срок до 1 года или свыше 30 тысяч рублей до 100 тысяч рублей на срок от 1 года до 3 лет, значение ПСК по которым превышает предельное значение ПСК, применяемое в отчетном периоде, в котором выдается потребительский кредит (займ), указанный в настоящем абзаце, для потребительских кредитов (займов) с использованием кредитных карт, потребительских кредитов (займов) с использованием дебетовых карт (овердрафт), учитываемых по строкам 2.1.1, 2.1.2, 2.2.1, 2.2.2 раздела 1.

В случае если индивидуальными условиями договора потребительского кредита (займа), указанного в абзаце четвертом настоящего пункта, не определен срок кредитования, он определяется по формуле, установленной пунктом 6 Указания Банка России от 24 декабря 2021 года N 6037-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)" <1>, с соблюдением указанного в абзаце четвертом настоящего пункта предельного срока для потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце четвертом настоящего пункта.

<1> Зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный N 67013, с изменением, внесенным Указанием Банка России от 17 апреля 2023 года N 6413-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный N 73400).

По строке 5 отражаются потребительские кредиты (займы), предоставленные наличными деньгами либо безналичными денежными средствами на текущий счет заемщика независимо от наличия или отсутствия цели использования потребительского кредита (займа), индивидуальные условия предоставления которых не указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в виде залога, выданные заемщикам с повышенной платежной нагрузкой, суммой до 30 тысяч рублей на срок до 1 года или суммой свыше 30 тысяч рублей до 100 тысяч рублей на срок от 1 года до 3 лет, значение ПСК по которым превышает предельное значение ПСК, применяемое в отчетном периоде, в котором выдается потребительский кредит (заем), указанный в настоящем абзаце, для потребительских кредитов (займов), учитываемых по строкам 4.1, 4.2 раздела 1.

По строке 6 отражаются образовательные кредиты, предусмотренные статьей 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации".

По строке 7 отражаются потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в виде залога, за исключением потребительских кредитов (займов), учтенных по строкам 1.1, 1.2, 3, 5.1, 5.2, 6.1.1, 6.1.2, 6.2, 7.1.1, 7.1.2, 7.2, 8 раздела 1, строкам 1 - 3, 6 раздела 2.

Потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых определяют цель их использования как полное или частичное исполнение обязательств по потребительскому кредиту (займу), учитываемому по одной из строк раздела 2, относятся к тому же виду, что и потребительский кредит (займ), для целей исполнения обязательств по которому они выданы."

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 8 декабря 2023 года N 6621-У
"О внесении изменений
в Указание Банка России
от 10 апреля 2023 года N 6406-У"

"Форма

Банковская отчетность		
	Код территории по ОКATO <1>	Регистрационный номер кредитной организации (/порядковый номер филиала)

ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, КОТОРЫМ ПОРУЧЕНО ПРОВЕДЕНИЕ ИДЕНТИФИКАЦИИ ИЛИ УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ, ОБНОВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ
по состоянию на " __ " _____ г.

Полное фирменное наименование кредитной организации	
Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации	

Код формы по ОКУД <2> 0409602
На нерегулярной основе

Номер строки	Полное фирменное наименование организации (фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя)	Код страны по ОКСМ	Регистрационный номер кредитной организации (/порядковый номер ее филиала)	ОГРН (ОГРН ИП)	ИНН	КПП	Код СВИФТ (TIN) или иной код	Код поручения	Договор		
									номер	дата	
										заклучения	расторжения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											
...											

Должностное лицо, уполномоченное подписывать Отчет				
(должность)		(подпись)		(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Исполнитель:		
		(фамилия, имя, отчество (при наличии))
Телефон: " __ " _____ ____ г.".		

<1> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

<2> Общероссийский классификатор управленческой документации.

Версия #1

Журнал АО создал 8 декабря 2023 18:56:00

Журнал АО обновил 26 февраля 2024 15:26:17