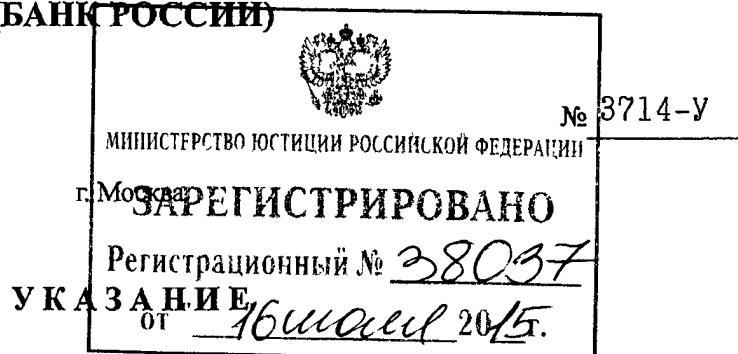




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 7 » ИЮЛЯ 2015 г.



**О внесении изменений в Указание Банка России
от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах
и порядке составления и представления форм отчетности
кредитных организаций в Центральный банк
Российской Федерации»**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 июня 2015 года № 19) внести в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года № 35313, 20 февраля 2015 года № 36169, 8 июня 2015 года № 37564 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2009 года № 75–76, от 25 июня

2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79–80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года № 115–116, от 10 марта 2015 года № 20, от 25 июня 2015 года № 55), следующие изменения.

1.1. В приложении 1:

1.1.1. В пункте 7 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»:

в абзаце четвертом слова «строке 1.3 раздела 3» заменить словами «строке 1.5 раздела 3»;

в абзаце пятом слова «строке 1.4 раздела 3» заменить словами «строке 1.6 раздела 3».

1.1.2. В названии графы 10 раздела 1 формы отчетности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» слова «тыс. руб.» заменить словом «процент».

1.1.3. В абзаце втором пункта 2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» слова «графы 10 - 18» заменить словами «графы 10 – 15», слова «графы 9 - 17» заменить словами «графы 9 – 14».

1.1.4. В форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)»:

в графе 3 строк 100.5.1, 100.6.1, 101.8.1, 101.9.1, 200.5.1, 200.6.1 символ «X» исключить;

строки 100.5.1а, 100.5.1б, 100.5.1в, 100.5.1г, 100.5.1.1.1, 100.5.1.1.2, 100.5.1.2.1, 100.5.1.2.2, 100.6.1а, 100.6.1б, 100.6.1в, 100.6.1г, 100.6.1.1.1, 100.6.1.1.2, 100.6.1.2.1, 100.6.1.2.2, 101.8.1а, 101.8.1б, 101.8.1в, 101.8.1г, 101.8.1.1.1, 101.8.1.1.2, 101.8.1.2.1, 101.8.1.2.2, 101.9.1а, 101.9.1б, 101.9.1в,

101.9.1г, 101.9.1.1.1, 101.9.1.1.2, 101.9.1.2.1, 101.9.1.2.2, 200.5.1а, 200.5.1б, 200.5.1в, 200.5.1г, 200.5.1.1.1, 200.5.1.1.2, 200.5.1.2.1, 200.5.1.2.2, 200.6.1а, 200.6.1б, 200.6.1в, 200.6.1г., 200.6.1.1.1, 200.6.1.1.2, 200.6.1.2.1, 200.6.1.2.2
исключить;

строку 100.5.1.1 изложить в следующей редакции:

«

100.5.1.1	реализованный	
-----------	---------------	--

 »;

строку 100.5.1.2 изложить в следующей редакции:

«

100.5.1.2	нереализованный	
-----------	-----------------	--

 »;

строку 100.6.1.1 изложить в следующей редакции:

«

100.6.1.1	реализованный	
-----------	---------------	--

 »;

строку 100.6.1.2 изложить в следующей редакции:

«

100.6.1.2	нереализованный	
-----------	-----------------	--

 »;

строку 101.8.1.1 изложить в следующей редакции:

«

101.8.1.1	реализованный	
-----------	---------------	--

 »;

строку 101.8.1.2 изложить в следующей редакции:

«

101.8.1.2	нереализованный	
-----------	-----------------	--

 »;

строку 101.9.1.1 изложить в следующей редакции:

«

101.9.1.1	реализованный	
-----------	---------------	--

 »;

строку 101.9.1.2 изложить в следующей редакции:

«

101.9.1.2	нереализованный	
-----------	-----------------	--

 »;

строку 200.5.1.1 изложить в следующей редакции:

«

200.5.1.1	реализованный	
-----------	---------------	--

 »;

строку 200.5.1.2 изложить в следующей редакции:

«

200.5.1.2	нереализованный	
-----------	-----------------	--

 »;

строку 200.6.1.1 изложить в следующей редакции:

«

200.6.1.1	реализованный	
-----------	---------------	--

 »;

строку 200.6.1.2 изложить в следующей редакции:

«

200.6.1.2	нереализованный	
-----------	-----------------	--

 ».

1.1.5. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»):

в пункте 1:

абзац первый после цифр «30499» дополнить словами «, 2 октября 2014 года № 34227, 17 декабря 2014 года № 35225, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года

№ 37549», после цифр «69» дополнить словами «, от 8 октября 2014 года № 93, от 26 декабря 2014 года № 114, от 22 декабря 2014 года № 112, от 30 марта 2015 года № 27, от 16 июня 2015 года № 52»;

в таблице:

строку 100.5.1 изложить в следующей редакции:

« 100.5.1	финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ):	2.1.7/(-)	»;
-----------	--	-----------	----

строки 100.5.1а, 100.5.1б, 100.5.1в, 100.5.1г, 100.5.1.1.1, 100.5.1.1.2, 100.5.1.2.1, 100.5.1.2.2, 100.6.1а, 100.6.1б, 100.6.1в, 100.6.1г, 100.6.1.1.1, 100.6.1.1.2, 100.6.1.2.1, 100.6.1.2.2, 101.8.1а, 101.8.1б, 101.8.1в, 101.8.1г, 101.8.1.1.1, 101.8.1.1.2, 101.8.1.2.1, 101.8.1.2.2, 101.9.1а, 101.9.1б, 101.9.1в, 101.9.1г, 101.9.1.1.1, 101.9.1.1.2, 101.9.1.2.1, 101.9.1.2.2, 200.5.1а, 200.5.1б, 200.5.1в, 200.5.1г, 200.5.1.1.1, 200.5.1.1.2, 200.5.1.2.1, 200.5.1.2.2, 200.6.1а, 200.6.1б, 200.6.1в, 200.6.1г., 200.6.1.1.1, 200.6.1.1.2, 200.6.1.2.1, 200.6.1.2.2
исключить;

строку 100.5.1.1 изложить в следующей редакции:

« 100.5.1.1	реализованный	2.1.7/(-)	»;
-------------	---------------	-----------	----

строку 100.5.1.2 изложить в следующей редакции:

« 100.5.1.2	нереализованный	2.1.7/(-)	»;
-------------	-----------------	-----------	----

строку 100.6.1 изложить в следующей редакции:

« 100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	2.1.8/(-)	»;
-----------	---	-----------	----

строку 100.6.1.1 изложить в следующей редакции:

« 100.6.1.1	реализованный	2.1.8/(-)	»;
-------------	---------------	-----------	----

строку 100.6.1.2 изложить в следующей редакции:

« 100.6.1.2	нереализованный	2.1.8/(-)	»;
-------------	-----------------	-----------	----

строку 101.8.1 изложить в следующей редакции:

« 101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	2.2.7/(-)	»;
-----------	---	-----------	----

строку 101.8.1.1 изложить в следующей редакции:

« 101.8.1.1	реализованный	2.2.7/(-)	»;
-------------	---------------	-----------	----

строку 101.8.1.2 изложить в следующей редакции:

« 101.8.1.2	нереализованный	2.2.7/(-)	»;
-------------	-----------------	-----------	----

строку 101.9.1 изложить в следующей редакции:

« 101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	2.2.8/(-)	»;
-----------	---	-----------	----

строку 101.9.1.1 изложить в следующей редакции:
«

101.9.1.1	реализованный	2.2.8/(-)
-----------	---------------	-----------

 »;

строку 101.9.1.2 изложить в следующей редакции:
«

101.9.1.2	нереализованный	2.2.8/(-)
-----------	-----------------	-----------

 »;

строку 200.5.1 изложить в следующей редакции:
«

200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	3.1.6/(-)
---------	---	-----------

 »;

строку 200.5.1.1 изложить в следующей редакции:
«

200.5.1.1	реализованный	3.1.6/(-)
-----------	---------------	-----------

 »;

строку 200.5.1.2 изложить в следующей редакции:
«

200.5.1.2	нереализованный	3.1.6/(-)
-----------	-----------------	-----------

 »;

строку 200.6.1 изложить в следующей редакции:
«

200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	3.1.7/(-)
---------	---	-----------

 »;

строку 200.6.1.1 изложить в следующей редакции:
«

200.6.1.1	реализованный	3.1.7/(-)
-----------	---------------	-----------

 »;

строку 200.6.1.2 изложить в следующей редакции:
«

200.6.1.2	нереализованный	3.1.7/(-)
-----------	-----------------	-----------

 »;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Показатели строк 101.13, 104.6, 201.5 Отчета формируются начиная с 1 января 2015 года.»;

подпункт 7.1 пункта 7 изложить в следующей редакции:

«7.1. Показатели строк 100.5.1.1, 100.5.1.2, 100.6.1.1, 100.6.1.2, 101.8.1.1, 101.8.1.2, 101.9.1.1, 101.9.1.2, 200.5.1.1, 200.5.1.2, 200.6.1.1, 200.6.1.2 Отчета представляются в качестве справочной информации.».

1.1.6. В пункте 1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

абзац второй дополнить предложением следующего содержания:
«Производные финансовые инструменты, заключенные в целях хеджирования процентного риска, соответствующие критериям Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений

Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года)¹, для отнесения их к инструментам хеджирования, включаются в Отчет вне зависимости от того, рассчитывается по ним рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 387-П или не рассчитывается.».

дополнить примечанием 1 следующего содержания:

«¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), от 2 апреля 2013 года № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 7 мая 2013 года № 50н «О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года), от 24 декабря 2013 года № 135н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года № 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года), и от 17 декабря 2014 года № 151н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации»,

зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года.»).

1.1.7. После Порядка составления и представления отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» дополнить формой отчетности 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам» и Порядком составления и представления отчетности по форме 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам» в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.1.8. В подпункте «б» графы 3 строки 1П50.1 таблицы пункта VI.3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях» цифры «40802,» исключить.

1.1.9. Порядок составления и представления отчетности по форме 0409602 «Информация о лицах, которым поручено проведение идентификации» изложить в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

1.2. Приложение 2 дополнить строкой 25а следующего содержания:

«	25а	Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам (код формы по ОКУД 0409303)	Кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) – не позднее 20-го рабочего дня после окончания отчетного месяца; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений – не позднее 25-го рабочего дня после окончания отчетного месяца	Настоящее Указание	».
---	-----	--	---	--------------------	----

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 августа 2015 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.

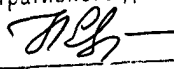
Подпункты 1.1.4, 1.1.5 и 1.1.9 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 октября 2015 года.

Подпункты 1.1.7 и 1.2 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2016 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

КОПИЯ ВЕРНА
эксперт I категории
отдела кодификации нормативных актов
Управления систематизации документов
Административного департамента Банка России
 Н.С. Ермилова

08.07.2015

Приложение 1

к Указанию Банка России от 7 июля 2015 года № 3714-У
 «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года
 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности
 кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

Банковская отчетность	
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)
	регистрационный номер (порядковый номер)

СВЕДЕНИЯ О ССУДАХ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

за _____ г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____
 Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0409303
 Месячная

Раздел 1. Сведения о заемщике

Наименование заемщика	Основной государственный регистрационный номер		Дата государственной регистрации	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Код заемщика по ОКПО	Код страны заемщика по ОКСМ	Принадлежность к субъектам малого и среднего предпринимательства	Характер отношений с кредитной организацией
	ОГРН (для юридического лица)	ОГРНИП (для индивидуальных предпринимателей)						
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Раздел 2. Заключенные договоры

Идентификационный код договора	Номер договора	Дата договора	Номер договора о приобретении прав	Дата договора о приобретении прав	Дата договора о приобретении прав	Наименование организации, у которой приобретена ссуда	Идентификатор организации, у которой приобретена ссуда		
							ОГРН (для юридического лица – резидента)	регистрационный номер (для кредитных организаций)	код страны по ОКСМ (для юридического лица – нерезидента)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	

Количество реструктуризаций	Информация о судебных исках со стороны кредитной организации к заемщику по договору				
	дата определения о принятии искового заявления к производству арбитражного суда	дата вступления в силу судебного решения	сумма иска со стороны кредитной организации, ед. валюты	сумма взыскания в соответствии с решением суда, ед. валюты	код валюты иска
10	11	12	13	14	15

Раздел 3. Условия договоров

Вид ссуды	Цель кредитования	Сумма договора, ед. валюты		Код валюты договора		Дата погашения задолженности
		по первоначальному договору	с учетом изменений	по первоначальному договору	с учетом изменений	
1	2	3	4	5	6	7
						8

вид процентной ставки	Процентная ставка				Специальные условия договора
	размер процентной ставки по первоначальному договору, процент	размер процентной ставки по договору (с учетом изменений) на отчетную дату, процент	размер процентной ставки по просроченной части ссуды, процент	процентный период	
9	10	11	12	13	14
					15

Раздел 4. Обеспечение, страхование

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения в рублевом эквиваленте, руб. коп.		Сумма обеспечения, принимаемая в расчет при определении резерва, руб. коп.	Вид страхования
	I категория качества	II категория качества		
1	2	3	4	5

Раздел 5. Сведения о предоставлении ссуд

Дата предоставления ссуды (транша)	Номер транша	Объем предоставленных средств, ед. валюты	Код валюты	Код территории места нахождения по ОКАТО подразделению кредитной организации, предоставившего ссуду
1	2	3	4	5

Раздел 6. Сведения, характеризующие задолженность по основному долгу

Номер лицевого счета по учету задолженности	Задолженность по основному долгу, руб. коп.		Категория качества ссуды	Оценка на индивидуальной или портфельной основе	Резерв на возможные потери по ссудам			Дополнительные сведения о классификации ссуд в соответствии с Положением № 254-П	
	срочная	просроченная			расчетный, процент	расчетный с учетом обеспечения, руб. коп.	фактически сформированный, руб. коп.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Раздел 7. Требования по получению процентных доходов

Сумма требований по получению процентных доходов, руб. коп.		Фактически сформированный резерв на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, руб. коп.	
на балансовых счетах		на внебалансовых счетах	
непросроченные	просроченные	непросроченные	просроченные
1	2	3	4
			5

Раздел 8. Условные обязательства кредитного характера по ссуде

Сумма неиспользованных лимитов, руб. коп.	Резерв на возможные потери, руб. коп.	
	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
1	2	3

Раздел 9. Обслуживание долга

Периодичность погашения основного долга	Сумма выплаты основного долга, руб. коп.		Периодичность уплаты процентов	Сумма процентов, руб. коп.		Сумма комиссий, штрафов и прочих выплат в пользу кредитной организации, руб. коп.
	предусмотренная	фактически уплаченная		предусмотренная	фактически уплаченная	
1	2	3	4	5	6	7
Дата выноса задолженности по основному долгу и (или) по процентам на просрочку	Дата погашения просроченной задолженности по основному долгу и по процентам в полном объеме	Источник погашения	Идентификационный код нового кредитного договора	Регистрационный номер кредитной организации, за счет средств которой была погашена задолженность		
8	9	10	11	12		

Раздел 10. Уступка прав требования (цессия), эмиссия ценных бумаг, обеспеченных требованиями по ссудной задолженности

Вид	Объем уступленных денежных средств (покрытия по ценным бумагам), руб. коп.	Объем полученных денежных средств, руб. коп.	Наименование организации	Идентификатор организации		
				ОГРН (для юридического лица – резидента)	регистрационный номер (для кредитных организаций)	код страны по ОКСМ (для юридического лица – нерезидента)
1	2	3	4	5	6	7

Руководитель (Ф.И.О.)
 Главный бухгалтер (Ф.И.О.)
 Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон: « ____ » _____ Г.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0409303

«Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам»

1. Отчетность по форме 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам» (далее – Отчет) содержит сведения о ссудах, определяемых в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 26 декабря 2014 года № 35437 («Вестник Банка России» от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 31 декабря 2014 года № 117–118) (далее – Положение № 254-П), перечень которых приведен в абзацах пятом – восемнадцатом подпункта 4.3 пункта 4 настоящего Порядка, предоставленных юридическим лицам (резидентам и

нерезидентам), не являющимся кредитными организациями, в том числе индивидуальным предпринимателям (далее – заемщики), в том числе сгруппированных в портфели однородных ссуд (далее – ПОС) в соответствии с главой 5 Положения № 254-П, а также о требованиях, определяемых в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363 («Вестник Банка России» от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75, от 18 декабря 2013 года № 73, от 23 октября 2014 года № 99), перечень которых приведен в абзаце третьем подпункта 4.7 и абзаце втором подпункта 4.8 пункта 4 настоящего Порядка.

Отчет составляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в целом по кредитной организации с месячной периодичностью по всем действовавшим в течение отчетного месяца договорам на предоставление ссуд, заключенным с заемщиками.

Под действовавшими в течение отчетного месяца договорами в целях составления Отчета понимаются следующие договоры вне зависимости от срока погашения ссуды:

действовавшие на начало отчетного месяца;

заключенные (приобретенные) в отчетном месяце.

В Отчет включается информация по договорам кредитного характера с учетом приоритета экономической сущности операций над их

юридической формой. Договоры, которым присущ обеспечительный характер, не подлежат отражению в Отчете.

2. Отчет представляется в территориальные учреждения Банка России по месту нахождения головных офисов кредитных организаций:

кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) – не позднее 20-го рабочего дня после окончания отчетного месяца;

крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений – не позднее 25-го рабочего дня после окончания отчетного месяца.

В случае проведения реорганизации кредитных организаций обязанность по представлению Отчета реорганизованной кредитной организации за отчетный период, в течение которого она осуществляла свою деятельность, при завершении реорганизации до наступления срока представления Отчета возлагается на ее правопреемника.

3. Отчет заполняется в следующем порядке.

Информация по каждому договору о предоставлении ссуды указывается в отдельной сквозной строке по разделам Отчета с заполнением всех граф, отражающих параметры ссуды (далее – основная строка).

Кроме того, в целях дополнения и уточнения основной строки при наличии соответствующей информации вводятся отдельные дополнительные строки:

по каждому действовавшему в течение отчетного месяца траншу по кредитной линии с заполнением информации (в случае наличия) только по графам 2 – 15 раздела 3, графам 1 – 4 раздела 4, графам 1 – 5 раздела 5, графам 1 – 9 раздела 6, графам 1 – 5 раздела 7, графам 1 – 12 раздела 9. Разделы 3, 4, 6, 7 и 9 Отчета по траншам могут не заполняться, если для всех траншей, предоставленных в рамках кредитной линии, установлены

одинаковые условия договора, учет ведется в целом по кредитной линии (а не по отдельным траншам) и категории качества всех траншей в рамках кредитной линии совпадают. По ссудам «овердрафт» и кредитным картам дополнительные строки не вводятся;

по каждому определению о принятии к производству арбитражного суда искового заявления кредитной организации к заемщику по договору (в случае, если таких определений было несколько) с заполнением информации (в случае наличия) по графам 11 – 15 раздела 2;

по фактам сокращения длительности или погашения просроченной задолженности по основному долгу и (или) по процентным доходам по нему с заполнением информации (в случае наличия) по графам 8 и 9 раздела 9;

по каждому источнику погашения ссудной задолженности с заполнением информации (в случае наличия) по графам 3, 6, 7, 10 – 12 раздела 9.

Под действовавшими в течение отчетного месяца траншами в целях составления Отчета понимаются транши, по которым имелась задолженность на начало отчетного месяца, а также транши, выданные в течение отчетного месяца вне зависимости от срока погашения.

Сведения об остатках на балансовых (внебалансовых) счетах указываются по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным.

Сведения о значениях процентных ставок приводятся с тремя десятичными знаками.

Стоимостные показатели приводятся в рублевом эквиваленте с двумя десятичными знаками – в рублях и копейках, кроме показателей, отражение которых предусмотрено в единицах иностранной валюты. Показатели, отражение которых предусмотрено в единицах иностранной валюты, приводятся с двумя десятичными знаками.

Номинированные в иностранной валюте активы в графах, предусматривающих представление информации в рублях и копейках,

отражаются в Отчете в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, по которому указанный актив отражается в отчетности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», составленной по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным.

В графах, предусматривающих отражение кода страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), указывается:

для филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, – код страны материнской компании. Если страна материнской компании неизвестна, то указывается код «997»;

для международных организаций – код «998»;

в случае отсутствия данных о стране нерезидента – код «999».

При заполнении граф Отчета используется следующий формат указания дат: «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

В случае отсутствия данных соответствующие графы Отчета не заполняются.

Графы 1, 5 – 9 раздела 1, графы 1 и 3 раздела 2, графы 1 – 11 раздела 3, графы 1, 5 раздела 4, графы 3, 5 – 9 раздела 6 подлежат обязательному заполнению (в основной и (или) в дополнительных строках), если настоящим Порядком не предусмотрены исключения для погашенных (проданных) в отчетном периоде ссуд, отдельных видов ссуд, а также договоров, заключенных до 1 января 2016 года.

По ссудам, погашенным (проданным) в отчетном месяце, не заполняются раздел 4, графы 6 – 10 раздела 6, раздел 7, раздел 8.

Информация по заключенным договорам, выдача денежных средств по которым не производилась, подлежит отражению в Отчете, начиная с даты отражения на балансовых и (или) внебалансовых счетах.

4. В разделах Отчета отражается следующая информация.

4.1. Раздел 1.

Сведения по графам 1 – 3, 5 – 8 раздела 1 представляются начиная с 1 января 2016 года, по графам 4 и 9 раздела 1 – с 1 апреля 2016 года.

В графе 1 раздела 1 указывается полное фирменное наименование (при отсутствии последнего указывается сокращенное фирменное наименование) заемщика:

юридического лица – резидента – в соответствии с записью в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) о его регистрации;

индивидуального предпринимателя – резидента – в соответствии с записью в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) о его регистрации;

юридического лица – нерезидента – в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах.

В графе 2 раздела 1 указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица – резидента. Графа 2 раздела 1 для индивидуальных предпринимателей и заемщиков-нерезидентов не заполняется.

В графе 3 раздела 1 указывается основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя – резидента (ОГРНИП). Графа 3 раздела 1 для юридических лиц – резидентов, не являющихся индивидуальными предпринимателями, и заемщиков-нерезидентов не заполняется.

В графе 4 раздела 1 указывается дата государственной регистрации заемщика-резидента, дата регистрации заемщика-нерезидента по месту учреждения и регистрации.

По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, сведения по графе 4 раздела 1 могут не заполняться.

В графе 5 раздела 1 указывается:

для заемщиков-резидентов – идентификационный номер

налогоплательщика (ИНН);

для заемщиков-нерезидентов – ИНН иностранной организации или код иностранной организации (КИО) (при отсутствии ИНН), или код «Tax Identification Number» (TIN) (при отсутствии ИНН и КИО), или единый код юридических лиц (Legal Entity Identifier, LEI) (при отсутствии ИНН, КИО и TIN), или регистрационный номер в стране регистрации (NUM) (при отсутствии ИНН, КИО, TIN, LEI). Для заемщиков-нерезидентов в графе 5 раздела 1 при указании кода, отличного от ИНН иностранной организации, в дополнение к цифровому коду (регистрационному номеру) указывается соответствующее обозначение – слово «(КИО)», «(TIN)», «(LEI)» или «(NUM)».

В графе 6 раздела 1 указывается код заемщика-резидента по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО).

По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, сведения по графе 6 раздела 1 могут не заполняться.

Для заемщиков-нерезидентов графа 6 раздела 1 не заполняется.

В графе 7 раздела 1 указывается цифровой код страны, резидентом которой является заемщик, в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

Для заемщиков-резидентов Российской Федерации указывается код Российской Федерации «643».

В случае получения кредитной организацией информации об изменении места нахождения заемщика информация в графе 6 отражается с учетом изменений.

В графе 8 раздела 1 указывается признак отнесения заемщика-резидента к субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с критериями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; № 43,

ст. 5084; 2008, № 30, ст. 3615, ст. 3616; 2009, № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6441; 2010, № 28, ст. 3553; 2011, № 27, ст. 3880; № 50, ст. 7343; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4071; № 52, ст. 6961; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 30 июня 2015 года), с использованием следующих кодов:

- 1 – среднее предприятие;
- 2 – малое предприятие;
- 3 – микропредприятие;
- 0 – заемщик не является субъектом малого и среднего предпринимательства.

Для заемщиков-нерезидентов графа 8 раздела 1 не заполняется.

Признак определяется с учетом следующих особенностей: для субъектов малого и среднего предпринимательства по договорам, заключенным с 1 января 2016 года, следует указывать коды 1 – 3, по договорам, заключенным до 1 января 2016 года, код может принимать значение 1.

Корректировку сведений о заемщике в части соответствия критериям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства необходимо осуществлять на ближайшую отчетную дату после представления заемщиком соответствующей информации.

В графе 9 раздела 1 указывается характер отношений заемщика с кредитной организацией с использованием следующих кодов:

- 1 – головная организация;
- 2 – дочернее хозяйственное общество (дочернее предприятие);
- 3 – зависимое хозяйственное общество (ассоциированное предприятие);
- 4 – совместно контролируемое предприятие;
- 5 – структурированное предприятие;
- 6 – акционеры (участники) – юридические лица, которые имеют право распоряжаться более чем 10 процентами общего количества голосов,

приходящихся на голосующие акции, либо вкладов, долей, составляющих уставный капитал кредитной организации, в том числе головной кредитной организации банковской группы;

7 – иные лица, деятельность которых контролирует кредитная организация или на деятельность которых оказывает значительное влияние кредитная организация, и (или) лица, которые контролируют или оказывают значительное влияние на деятельность кредитной организации;

8 – прочие заемщики.

По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, сведения по графе 9 раздела 1 могут не заполняться.

4.2. Раздел 2.

Сведения по графам 1 – 9 раздела 2 представляются начиная с 1 января 2016 года, по графам 10 – 15 раздела 2 – с 1 апреля 2016 года.

В графе 1 раздела 2 указывается уникальный идентификационный код договора о предоставлении ссуды, однозначно определяющий договор (неизменный и неповторяемый), который присваивается кредитной организацией.

Уникальный идентификационный код договора может совпадать с номером договора при условии его неизменности и неповторяемости.

В случаях если один договор заключен с несколькими заемщиками или по договору производится предоставление нескольких видов ссуд (например, коды 5, 1.3 в графе 1 раздела 3 Отчета), то по каждому заемщику (виду ссуды) заполняется отдельная основная строка с присвоением отдельного уникального кода договора в графе 1 раздела 2 и указанием номера одного договора в графе 2 раздела 2, одинакового по всем указанным заемщикам (видам ссуды).

При осуществлении перевода долга с одного заемщика на другого договору присваивается новый уникальный код договора о предоставлении ссуды, который указывается в графе 1 раздела 2.

В графе 2 раздела 2 указывается номер договора о предоставлении

ссуды.

При отсутствии номера договора указывается «бн».

В графе 3 раздела 2 указывается дата договора о предоставлении ссуды.

По приобретенным правам требования и при переводе долга с одного заемщика на другого в графах 2 и 3 раздела 2 указываются номер и дата договора, заключенного между первоначальным заемщиком и первоначальным кредитором.

В графе 4 раздела 2 указывается номер двустороннего договора о приобретении прав требования по ссуде между продавцом и покупателем ссуды (в случае приобретения прав требования).

При отсутствии номера договора указывается «бн».

В графе 5 раздела 2 указывается дата договора о приобретении прав требования по ссуде (в случае приобретения прав требования).

В графе 6 раздела 2 указывается полное фирменное наименование организации, у которой приобретена ссуда, соответствующее наименованию, указанному в учредительных документах, в случае приобретения прав требования.

В графах 7 – 9 раздела 2 по организациям, приведенным в графе 6 раздела 2, в одной из граф указывается:

для юридических лиц (кроме кредитных организаций), зарегистрированных на территории Российской Федерации, – основной государственный регистрационный номер (ОГРН) – в графе 7;

для кредитных организаций – регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций – в графе 8;

для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранных государств, – код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ) – в графе 9.

В графе 10 раздела 2 указывается количество реструктуризаций по

договору, определяемое исходя из количества дополнительных соглашений к договору, затрагивающих вопросы реструктуризации.

По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, сведения по графе 10 раздела 2 могут не заполняться, за исключением информации по 30 наиболее крупным ссудам.

При наличии у кредитной организации судебных исков к заемщику по соответствующему договору в графах 11 – 14 раздела 2 отражается информация о датах определения о принятии к производству искового заявления кредитной организации к заемщику по соответствующему договору и вступления в силу судебного решения по иску, о суммах предъявленного иска и взысканий в соответствии с решением суда.

По ссудам, предоставленным в иностранной валюте, указывается сумма иска и взысканий в единицах валюты.

В графе 15 раздела 2 указывается код валюты иска согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ).

В случае наличия нескольких исков кредитной организации к заемщику по договору в графах 11 – 15 указывается информация по каждому иску с использованием дополнительных строк.

4.3. Раздел 3.

Сведения по графам 1, 4, 6, 8, 11 и 15 раздела 3 представляются начиная с 1 января 2016 года, сведения по графам 2, 3, 5, 7, 9, 10, 12 – 14 раздела 3 – с 1 апреля 2016 года.

По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, графы 3, 5, 7, 9, 10, 13 и 14 раздела 3 могут не заполняться.

В графе 1 раздела 3 отражается вид ссуды с использованием следующих кодов:

1 – кредиты (займы) и прочие размещенные средства, подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 20311, 20312, 20317, 20318, 44101 – 44109, 44201 – 44210, 44301 – 44310, 44401 – 44410, 44501 – 44509, 44601 – 44609, 44701 – 44709, 44801 – 44809, 44901 – 44909, 45001 – 45009,

45101 – 45109, 45201 – 45209, 45301 – 45309, 45401 – 45410, 45601 – 45608, 45801 – 45814, 45816, 46001 – 46007, 46101 – 46107, 46201 – 46207, 46301 – 46307, 46401 – 46407, 46501 – 46507, 46601 – 46607, 46701 – 46707, 46801 – 46807, 46901 – 46907, 47001 – 47007, 47101 – 47107, 47201 – 47207, 47301 – 47307, 47423 и внебалансовых счетах (их частях) 91316, 91317 (указывается один из кодов 1.1 – 1.8):

1.1 – кредиты (займы), прочие размещенные средства, не относящиеся к кодам 1.2 – 1.8;

1.2 – кредиты «овердрафт»;

1.3 – кредитные линии с лимитом задолженности;

1.4 – кредитные линии с лимитом выдачи;

1.5 – комбинированные кредитные линии с лимитом выдачи и лимитом задолженности;

1.6 – кредитные карты;

1.7 – драгоценные металлы, предоставленные клиентам;

1.8 – требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;

5 – требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования), подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 47801, 47802;

6 – требования по приобретенным на вторичном рынке закладным, подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 47801, 47802;

7 – требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 47423, 47408, 60312, 60314;

8 – требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов), подлежащие

отражению на балансовых счетах (их частях) 47410, 47431;

11 – участие в финансировании (кредитовании) юридического лица через другие кредитные организации, не отраженное в кодах 1, 5 – 8.

В графе 2 раздела 3 указывается цель кредитования в соответствии с условиями договора (дополнительного соглашения к договору) с использованием следующих кодов:

1 – пополнение оборотных средств;

2 – приобретение недвижимого имущества, капитальный ремонт помещения;

3 – приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества);

4 – строительство, финансирование инвестиционных проектов, приобретение имущественных прав по договорам долевого участия;

5 – приобретение ценных бумаг, в том числе векселей, указывается один из кодов 5.1 – 5.4 по договорам, заключенным с 1 января 2016 года (по договорам, заключенным до 1 января 2016 года, может указываться код 5 без расшифровки):

5.1 – приобретение собственных векселей кредитной организации;

5.2 – приобретение ценных бумаг, эмитированных лицами, указанными в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения № 254-П, при условии, что указанные лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, которые допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза, или если финансовое положение лиц, указанных в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения № 254-П, оценивается как хорошее;

5.3 – приобретение ценных бумаг, в том числе векселей, не относящихся к перечисленным в кодах 5.1 и 5.2, в случае когда заемщик

является профессиональным участником рынка ценных бумаг;

5.4 – приобретение ценных бумаг, в том числе векселей, не относящихся к перечисленным в кодах 5.1 – 5.3;

6 – обеспечение участия в электронных торгах и аукционах;

7 – осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц;

8 – ссуды на погашение как полное, так и частичное имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией;

9 – ссуды на погашение как полное, так и частичное имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами;

10 – ссуды на погашение (рефинансирование) как полное, так и частичное обязательств других заемщиков перед данной кредитной организацией либо перед другими кредитными организациями;

11 – финансирование лизинговой деятельности;

12 – приобретение прав требования по ссудам;

13 – предоставление займов третьим лицам;

14 – иные цели;

0 – цели кредитования не определены.

Если ссуда предоставлена на несколько целей, то указывается информация обо всех целях.

По кредитным линиям, в случае если по отдельным траншам установлены разные цели, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка целей по каждому траншу.

В графах 3, 5, 7, 10 раздела 3 указываются сведения, первоначально предусмотренные договором о предоставлении ссуды (договором о приобретении прав требования).

В графах 4, 6, 8, 11 раздела 3 указываются условия договора, действующие по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным. В случае отсутствия изменений в договоре по соответствующему

параметру в графах 4, 6, 8, 11 указываются значения, отраженные в графах 3, 5, 7, 10 соответственно.

В графах 3 и 4 раздела 3 указываются сумма ссуды, отраженная в договоре, лимит по ссудам «овердрафт», кредитным картам, лимит выдачи по кредитным линиям с лимитом выдачи, лимит задолженности по кредитным линиям с лимитом задолженности и по комбинированным кредитным линиям.

По ссудам, предоставленным в иностранной валюте, указывается сумма договора в единицах валюты ссуды.

В случае если значение суммы лимита зависит от наступления условий, установленных договором, то в графе 15 раздела 3 указывается значение «ЛИ», в графе 3 раздела 3 указывается максимально возможное значение лимита по договору, в графе 4 раздела 3 указывается действующий лимит.

По кредитным линиям в дополнительных строках по траншам приводятся суммы траншей.

По мультивалютным кредитным линиям основная строка не заполняется.

В графах 5 и 6 раздела 3 указывается код валюты ссуды по договору согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ).

По мультивалютным кредитным линиям основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка кодов валют по каждому траншу.

В графах 7 и 8 раздела 3 указывается дата окончательного погашения ссудной задолженности, предусмотренная договором (дополнительным соглашением к договору).

В случаях когда договором не предусмотрен срок возврата средств, графы 7 и 8 раздела 3 не заполняются.

Если по кредитной линии даты погашения отдельных траншей не совпадают с датой окончательного погашения задолженности по

кредитной линии, в дополнительных строках по траншам приводится дата погашения по каждому траншу.

В графе 9 раздела 3 указывается вид процентной ставки в соответствии с условиями договора, действовавшими на дату предоставления ссуды, с использованием следующих кодов:

Ф – фиксированная (устанавливается на весь период действия договора или на определенный период);

П – плавающая (значение ставки зависит от плавающего компонента, указанного в графе 14 раздела 3);

М – переменная (изменение ставки зависит от наступления условий, установленных договором, указанных в графе 14 раздела 3 Отчета).

Если договором предусмотрена комбинация разных видов процентных ставок (комбинированная ставка), то указывается комбинация соответствующих кодов (например, ФП).

Если по кредитной линии предусмотрены разные виды процентных ставок для разных траншей, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка видов процентной ставки по каждому траншу.

В графах 10 и 11 раздела 3 указываются годовые процентные ставки по ссуде:

для фиксированной процентной ставки: в графе 10 – процентная ставка, зафиксированная в первоначальном договоре, в графе 11 – процентная ставка с учетом последних изменений в договоре;

для плавающей процентной ставки: в графе 10 – процентная ставка в годовом исчислении, сложившаяся на дату заключения договора исходя из условий договора, в графе 11 – процентная ставка в годовом исчислении, сложившаяся на отчетную дату исходя из условий договора;

для переменной процентной ставки: в графе 10 – процентная ставка, установленная договором на дату заключения договора, в графе 11 – процентная ставка по договору (с учетом изменений), действующая на

отчетную дату.

В случае если в договоре процентная ставка определена не в годовом исчислении, в целях заполнения Отчета ее следует пересчитать в годовое исчисление.

Процентная ставка по кредитам, предоставленным с использованием банковских карт, определяется как максимальная из номинальных процентных ставок (без штрафных санкций), установленных соответствующим договором.

Если по кредитной линии предусмотрена выдача траншей под разные процентные ставки, основная строка по графам 10 и 11 не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводятся значения процентных ставок по каждому траншу.

В графе 12 раздела 3 указывается годовая процентная ставка по просроченной части ссуды (при наличии таковой), исходя из действующего на 1-е число месяца, следующего за отчетным, договора, дополнения к договору.

Если по кредитной линии предусмотрены разные процентные ставки по просроченной части ссуды для разных траншей, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка размеров процентной ставки по просроченной части ссуды по каждому траншу.

В графе 13 раздела 3 указывается первоначальный период фиксации (при наличии) процентной ставки, указанной в договоре, с использованием следующих кодов:

- 1 – на весь срок ссуды (коды 2 – 8 в этом случае не используются);
- 2 – до 1 месяца;
- 3 – свыше 1 месяца до 3 месяцев;
- 4 – свыше 3 месяцев до 6 месяцев;
- 5 – свыше 6 месяцев до 1 года;
- 6 – свыше 1 года до 3 лет;

7 – свыше 3 лет до 5 лет;

8 – свыше 5 лет.

Первоначальный период фиксации процентной ставки определяется исходя из заранее определенного периода времени с даты предоставления ссуды, на протяжении которого стоимость заимствования не изменяется. Первоначальный период фиксации может быть меньше или равен исходному сроку ссуды.

Если по кредитной линии предусмотрены разные периоды фиксации процентной ставки для разных траншей, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводятся периоды фиксации процентной ставки по каждому траншу.

В графе 14 раздела 3 указывается вид компонента, на основе которого рассчитывается плавающая и переменная процентные ставки, с использованием следующих кодов.

Вид плавающего (переменного) компонента:

1 – ключевая ставка Банка России;

2– MosPrime Rate;

3 – RUONIA;

4 – ROISfix;

5 – LIBOR;

6 – уровень инфляции;

7 – финансовые показатели деятельности заемщика;

8 – иное.

Если по кредитной линии предусмотрены разные виды плавающего (переменного) компонента для разных траншей, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка видов компонента процентной ставки по каждому траншу.

В графе 15 раздела 3 указываются специальные условия договора (при их наличии) с использованием следующих кодов:

Б – признак договора, который был консолидирован с другими

договорами (отражается в основной строке). По договорам с признаком «Б» отражается информация только в разделах 1 – 3;

К – признак консолидированного договора (отражается в основной строке) / транша (отражается в дополнительных строках по траншам), возникшего при консолидации договоров (траншей);

Р – признак разделения (деконсолидации) договора (отражается в основной строке) / транша (отражается в дополнительных строках по траншам);

В – признак договора с валютной оговоркой (отражается в основной строке);

П – договором предусмотрена капитализация процентов (отражается в основной строке);

ЛД – установлен один лимит по нескольким договорам с одним заемщиком (отражается в основной строке);

ЛЗ – установлен один лимит по договорам с несколькими заемщиками (отражается в основной строке);

ЛИ – значение лимита зависит от условий, установленных в договоре (отражается в основной строке).

При наличии нескольких специальных условий договора перечисляются все соответствующие коды.

4.4. Раздел 4.

Сведения по графам 1 – 4 раздела 4 представляются начиная с 1 января 2016 года, по графе 5 раздела 4 – с 1 апреля 2016 года.

В графе 1 раздела 4 указывается вид обеспечения с использованием следующих кодов:

1 – I категория качества обеспечения в соответствии с Положением № 254-П (указываются коды 1.1 – 1.20):

1.1 – залог котируемых ценных бумаг иных государств;

1.2 – залог ценных бумаг центральных банков иных государств;

1.3 – залог облигаций Банка России;

- 1.4 – залог ценных бумаг, эмитированных Минфином России;
 - 1.5 – залог векселей Минфина России;
 - 1.6 – залог котируемых ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами;
 - 1.7 – залог собственных долговых ценных бумаг кредитной организации, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде;
 - 1.8 – залог собственных долговых ценных бумаг кредитной организации в зкладе;
 - 1.9 – залог векселей, авалированных и (или) акцептованных Российской Федерацией, Банком России;
 - 1.10 – залог векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами иных стран, центральными банками развитых стран;
 - 1.11 – залог аффинированных драгоценных металлов в слитках;
 - 1.12 – залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации;
 - 1.13 – гарантийный депозит (вклад);
 - 1.14 – гарантия Российской Федерации;
 - 1.15 – поручительства (гарантии) правительств развитых стран;
 - 1.16 – банковские гарантии центральных банков развитых стран;
 - 1.17 – поручительства (гарантии) юридических лиц;
 - 1.18 – поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации;
 - 1.19 – договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченные государственными гарантиями и (или) гарантиями государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;
 - 1.20 – иное обеспечение I категории качества.
- 2 – II категория качества обеспечения в соответствии с Положением № 254-П (указываются коды 2.1 – 2.14):
- 2.1 – залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных)

юридическими лицами;

2.2 – залог паев паевых инвестиционных фондов;

2.3 – залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации;

2.4 – залог ценных бумаг кредитных организаций Российской Федерации;

2.5 – залог ценных бумаг банков развитых стран;

2.6 – залог векселей, авалированных и (или) акцептованных юридическими лицами;

2.7 – залог ликвидных вещей;

2.8 – залог ликвидных имущественных прав (требований) на недвижимое имущество;

2.9 – банковские гарантии и поручительства (авали и (или) акцепты) кредитных организаций Российской Федерации;

2.10 – банковские гарантии и поручительства (авали и (или) акцепты) банков развитых стран;

2.11 – гарантии и поручительства (авали и (или) акцепты) юридических лиц;

2.12 – поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации;

2.13 – поручительства фондов;

2.14 – иное обеспечение II категории качества.

3 – обеспечение по ссудам, сгруппированным в ПОС, позволяющее отнести ссуду в портфель обеспеченных.

0 – обеспечение, соответствующее кодам 1, 2, 3, отсутствует.

Если принято несколько видов обеспечения I и (или) II категории качества, то указывается информация обо всех видах.

По кредитным линиям, в случае если в договоре предусмотрено распределение видов обеспечения по разным траншам, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка видов обеспечения для траншей.

В графах 2 и 3 раздела 4 указывается справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества в соответствии с главой 6 Положения № 254-П, которое может быть принято в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, в рублевом эквиваленте (без учета коэффициента взвешивания) вне зависимости от категории качества ссуды. Если кредитная организация не оценивает справедливую стоимость обеспечения по ссуде, указывается балансовая стоимость обеспечения.

В основной строке в графах 2 и 3 раздела 4 отражается общая стоимость всех видов обеспечения соответствующей категории качества.

По кредитным линиям, в случаях если обеспечение принято отдельно по траншам или договором и (или) внутренней учетной политикой кредитной организации предусмотрено распределение обеспечения по траншам непропорционально размерам траншей, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка стоимости обеспечения по каждому траншу.

В случае если одно обеспечение принято по нескольким кредитным договорам, в графах 2 и 3 раздела 4 отражается та его часть, которая обеспечивает обязательства по соответствующему договору.

В графе 4 раздела 4 указывается общая сумма обеспечения I и II категорий качества (с учетом коэффициента взвешивания), принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери.

По ссудам, сгруппированным в ПОС, графы 2 – 4 раздела 4 не заполняются.

В графе 5 раздела 4 указывается информация о видах страхования по ссуде с использованием следующих кодов:

1 – страхование залога по кредиту (в том числе риски гибели, уничтожения, утраты, повреждения имущества; риски потери права собственности на залоговое имущество и так далее);

2 – страхование рисков кредитора;

3 – страхование ответственности заемщика;

4 – иные виды страхования;

0 – страхование отсутствует.

Если кредитная организация использовала несколько видов страхования по ссуде, то указывается информация обо всех видах.

По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, сведения по графе 5 раздела 4 могут не заполняться.

4.5. Раздел 5 представляется начиная с 1 января 2016 года.

По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, сведения по разделу 5 могут не заполняться.

Для кредитных линий основная строка по Разделу 5 не заполняется, информация по каждому действовавшему в течение отчетного месяца траншу указывается в дополнительных строках по траншам с заполнением соответствующих граф Отчета, отражающих параметры транша.

В графе 1 раздела 5 указывается дата предоставления ссуды (транша).

Для ссуд «овердрафт» и кредитных карт указывается дата первой операции в отчетном месяце.

По приобретенным по сделке правам требования указывается дата их учета на балансе кредитной организации.

В графе 2 раздела 5 указывается номер транша по кредитной линии (по нумерации, используемой в кредитной организации).

По ссудам «овердрафт» и кредитным картам графа 2 раздела 5 не заполняется.

В графе 3 раздела 5 указывается объем предоставленных средств, соответствующий дате, отраженной в графе 1 раздела 5.

По ссудам, предоставленным в иностранной валюте, указывается объем предоставленных средств в единицах валюты ссуды.

Для ссуд «овердрафт» и кредитных карт указывается совокупный объем средств, предоставленных в течение отчетного месяца.

По приобретенным по сделке правам требования указывается сумма

фактических затрат на их приобретение.

Дебетовые обороты по балансовым счетам, возникающие в результате переноса остатков с одного балансового счета на другой при изменении срока действия кредитных договоров, в Отчете не отражаются.

В графе 4 раздела 5 указывается код валюты, в которой предоставлена ссуда, в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ).

В графе 5 раздела 5 указывается код территории административно-территориального деления ОКАТО кредитной организации (филиала кредитной организации), предоставившей денежные средства.

Указываются объекты первого и второго уровня классификации – 5 разрядов (например, г. Барнаул – 01401) для городов федерального значения, имеющих двузначный код ОКАТО, оставшиеся разряды заполняются нулями (например, г. Москва – 45000).

В случае если договоры о предоставлении ссуды заключаются головным офисом (филиалом) кредитной организации, а предоставление денежных средств осуществляется подразделением, расположенным на территории, отличной от местонахождения головного офиса (филиала), в Отчете необходимо указывать ОКАТО территории местонахождения указанного подразделения.

4.6. Раздел 6.

Сведения по графам 1 – 7, 9 раздела 6 представляются начиная с 1 января 2016 года, по графам 8, 10 раздела 6 – с 1 апреля 2016 года.

В графе 1 раздела 6 указывается лицевой счет, на котором учитывается срочная задолженность по ссуде.

Если учет срочной задолженности по траншам кредитной линии ведется на разных лицевых счетах, то основная строка не заполняется, информация о лицевых счетах приводится в дополнительных строках по траншам.

В графе 2 раздела 6 указывается лицевой счет, на котором

учитывается просроченная задолженность по ссуде.

Если учет просроченной задолженности по траншам кредитной линии ведется на разных лицевых счетах, то основная строка не заполняется, информация о лицевых счетах приводится в дополнительных строках по траншам.

В графе 3 раздела 6 указывается сумма срочной задолженности по основному долгу по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным, в графе 4 раздела 6 – сумма просроченной задолженности.

По ссудам, погашенным (проданным) в отчетном периоде, а также по заключенным договорам об открытии кредитных линий, отраженных на внебалансовых счетах, предоставление средств по которым еще не производилось, в графах 3 и 4 раздела 6 указывается значение «0».

По кредитным линиям в основной строке приводится общая сумма задолженности, в дополнительных строках по траншам – расшифровка сумм задолженности по всем траншам, в случаях если транши отражаются на отдельных лицевых счетах или если по отдельным траншам установлены разные категории качества.

В графе 5 раздела 6 указываются значения от 1 до 5, соответствующие I – V категориям качества ссуды в соответствии с Положением № 254-П.

В случае если ссуда погашена (продана) в отчетном месяце, в графе 5 раздела 6 отражаются сведения по состоянию на дату списания ссуды с баланса кредитной организации.

Если по кредитной линии категории качества по отдельным траншам различаются, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка категорий качества по траншам.

Графа 6 раздела 6 заполняется с использованием следующих кодов:

У – ссуда оценивается на индивидуальной основе;

Р – ссуда включена в ПОС, предоставленных юридическим лицам,

не относящимся к субъектам малого и среднего предпринимательства.

В случае если ссуда включена в ПОС, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, то приводится буквенное обозначение портфеля с использованием следующих кодов:

В – портфель ссуд без просроченных платежей;

С – портфель ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней;

Д – портфель ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней;

Е – портфель ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней;

Ф – портфель ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней;

Г – портфель ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней.

Графы 7 – 9 раздела 6 заполняются в соответствии с главами 5, 6 и 7 Положения № 254-П.

В графе 7 раздела 6 отражается размер расчетного резерва на возможные потери по ссуде в процентах от суммы основного долга по ссуде (с двумя десятичными знаками), в графе 8 раздела 6 – сумма расчетного резерва на возможные потери по ссуде с учетом обеспечения (при отсутствии обеспечения – сумма расчетного резерва на возможные потери по ссуде), в графе 9 раздела 6 – сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по ссуде.

Если категории качества по отдельным траншам в рамках кредитной линии различаются, основная строка по графе 7 раздела 6 не заполняется, по графам 8 и 9 раздела 6 в основной строке указывается общая сумма созданных резервов, в дополнительных строках по траншам в графах 7 – 9 раздела 6 приводится расшифровка размеров резервов по траншам.

При заполнении данных о резервах по ссудам, включенным в ПОС, в графе 7 раздела 6 отражается процент резервирования по ПОС, в который включена ссуда, в графах 8 и 9 раздела 6 – суммы резервов, рассчитанные исходя из процента резервирования по ПОС.

В графе 10 раздела 6 указываются дополнительные сведения о

классификации ссуды в соответствии с Положением № 254-П с использованием следующих обозначений:

1 – имеется решение уполномоченного органа (органа управления) кредитной организации в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 254-П;

1.1 – имеется решение уполномоченного органа (органа управления) кредитной организации в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 254-П, принятое в отчетном месяце;

2 – ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения № 254-П;

2.1 – ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения № 254-П в отчетном месяце;

3 – ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.12.3 пункта 3.12 Положения № 254-П;

3.1 – ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.12.3 пункта 3.12 Положения № 254-П в отчетном месяце;

4 – кредитной организацией в соответствии с требованиями Положения № 254-П по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, признано, что заемщик не осуществляет реальной деятельности или осуществляет ее в незначительных объемах;

5 – ссуда входит в перечень ссуд, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения № 254-П;

0 – отсутствуют обстоятельства, соответствующие кодам 1 – 5.

По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, сведения по кодам 4, 5 и 0 в графе 10 раздела 6 могут не заполняться.

При классификации ссуды с учетом нескольких из указанных пунктов Положения № 254-П в графе 10 раздела 6 указываются сведения обо всех имеющихся кодах.

При прекращении классификации ссудной задолженности в соответствии с указанными пунктами Положения № 254-П в графе 10

раздела 6 данный признак не отражается.

4.7. Раздел 7.

Сведения по графам 1, 2 и 5 раздела 7 представляются начиная с 1 января 2016 года, по графам 3 и 4 раздела 7 – с 1 апреля 2016 года.

В графе 1 раздела 7 указывается сумма непросроченных требований по получению процентных доходов по договору, учтенных на балансовых счетах, в графе 2 раздела 7 – сумма просроченных требований по получению процентных доходов, учтенных на балансовых счетах, в графе 3 раздела 7 – сумма непросроченных требований по получению процентных доходов по договору, учтенных на внебалансовых счетах, в графе 4 раздела 7 – сумма просроченных требований по получению процентных доходов, учтенных на внебалансовых счетах, по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным.

В графе 5 раздела 7 отражается сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов.

Сведения о резервах по требованиям, включенным в портфели однородных требований, отражаются исходя из процента резервирования по соответствующему портфелю.

4.8. Раздел 8 представляется начиная с 1 апреля 2016 года.

В графе 1 раздела 8 отражается информация о сумме неиспользованных кредитных линий и неиспользованных лимитов предоставления кредитов в виде «овердрафт» и по кредитным картам.

Информация в разделе 8 отражается только в основной строке.

В графе 2 раздела 8 отражается сумма расчетного резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным в графе 1 раздела 8, с учетом обеспечения (при отсутствии обеспечения – сумма расчетного резерва на возможные потери по ссуде), в графе 3 раздела 8 – сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера,

отраженным в графе 1 раздела 8.

Сведения о резервах по неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам предоставления кредитов в виде «овердрафт» и по кредитным картам, сгруппированным в ПОС, отражаются исходя из размера процента резервирования по соответствующему ПОС.

4.9. Раздел 9.

Сведения по графам 8 и 9 раздела 9 представляются начиная с 1 января 2016 года, по графам 1 – 7, 10 – 12 раздела 9 – с 1 апреля 2016 года.

В графе 1 раздела 9 указывается периодичность уплаты платежей в счет погашения основного долга в соответствии с условиями договора (дополнительного соглашения к договору), с использованием следующих кодов:

1 – ежемесячно;

2 – ежеквартально;

3 – 1 раз в полгода;

4 – ежегодно;

5 – в дату окончания кредитного договора;

6 – более одного раза в месяц;

7 – не позднее даты окончания кредитного договора без установления периодичности платежей.

По ссудам «овердрафт» и кредитным картам графа 1 раздела 9 может не заполняться.

По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, сведения по графе 1 раздела 9 могут не заполняться.

В графе 2 раздела 9 указывается общая сумма платежей по основному долгу, причитающаяся к выплате в отчетном месяце согласно действующим условиям договора (с учетом дополнительных соглашений).

По ссудам «овердрафт» и кредитным картам графа 2 раздела 9 может не заполняться.

В графе 3 раздела 9 указывается общая сумма платежей по основному долгу, фактически уплаченная в отчетном месяце, в том числе по ссудам «овердрафт» и кредитным картам.

В графе 4 раздела 9 указывается периодичность уплаты процентов в соответствии с условиями договора (дополнительного соглашения к договору), в том числе по ссудам «овердрафт» и кредитным картам, с использованием следующих кодов:

- 1 – ежемесячно;
- 2 – ежеквартально;
- 3 – 1 раз в полгода;
- 4 – ежегодно;
- 5 – в дату окончания кредитного договора;
- 6 – более одного раза в месяц;
- 7 – иное.

По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, сведения по графе 4 раздела 9 могут не заполняться.

В графе 5 раздела 9 указывается общая сумма процентов, причитающаяся к выплате в отчетном месяце, согласно действующим условиям договора (с учетом дополнительных соглашений).

По ссудам «овердрафт» и кредитным картам графа 5 раздела 9 может не заполняться.

В графе 6 раздела 9 указывается общая сумма процентов, фактически уплаченная заемщиком в отчетном месяце, в том числе по ссудам «овердрафт» и кредитным картам.

В общую сумму процентов не включаются платежи, отражаемые в графе 7 раздела 9.

В графе 7 раздела 9 указывается общая сумма комиссий, штрафов, пени, неустоек, прочих платежей, уплаченная заемщиком по соответствующему договору в отчетном месяце, не отраженная в графе 6 раздела 9, в том числе по ссудам «овердрафт» и кредитным картам.

В графе 8 раздела 9 в основной строке указывается наиболее ранняя дата возникновения имеющейся на 1-е число месяца, следующего за отчетным, просроченной задолженности по основному долгу и (или) по начисленным процентным доходам.

Основная строка по графе 9 раздела 9 не заполняется.

В случае если в течение отчетного периода имелась просроченная задолженность, но на отчетную дату она была погашена, графа 8 раздела 9 в основной строке не заполняется. При этом в дополнительной строке в графе 8 раздела 9 указывается дата вынесения задолженности на счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и (или) просроченных процентов, а в графе 9 раздела 9 указывается дата погашения в полном объеме соответствующей суммы задолженности в отчетном месяце. В дополнительной строке в графах 8 и 9 раздела 9 отражается информация по фактам сокращения длительности или погашения в полном объеме просроченной задолженности по основному долгу и (или) по процентным доходам по нему в течение отчетного периода.

В графе 10 раздела 9 по всем фактам погашения задолженности заемщиками указывается информация об источниках погашения с использованием следующих кодов:

- 1 – средства, полученные от реализации заложенного имущества;
- 2 – отступное (обязательство прекращается передачей заложенного имущества в собственность кредитной организации);
- 3 – за счет средств поручителей (указывается в случае наличия соответствующей информации);
- 4 – государственные субсидии (указывается в случае наличия соответствующей информации);
- 5 – ссуда, полученная заемщиком в кредитной организации, представляющей Отчет;
- 6 – ссуда, полученная в кредитной организации, представляющей

Отчет, третьими лицами и направленная на погашение ссуды;

7 – ссуда, полученная заемщиком в иной кредитной организации (указывается в случае наличия соответствующей информации);

8 – ссуда, полученная в иной кредитной организации третьими лицами и направленная на погашение ссуды (указывается в случае наличия соответствующей информации);

9 – перевод долга новому заемщику (обслуживание долга по ранее заключенному договору новым должником);

10 – списание ссуды за счет сформированного резерва на возможные потери по ссуде;

11 – собственные средства заемщика;

12 – прочие источники погашения.

Если заемщик использовал несколько источников погашения ссуды, то указываются сведения обо всех источниках. Информация по каждому из источников указывается в дополнительных строках по источникам погашения с указанием в графах 3, 6, 7 раздела 9 соответствующих сумм основного долга, процентов, комиссий и других платежей, уплаченных за счет каждого источника погашения.

При указании в графе 10 раздела 9 кодов 5 или 6 в графе 11 раздела 9 указывается идентификационный номер договора о предоставлении денежных средств, которые были направлены на погашение данной ссуды. Если ссуда была погашена за счет нескольких новых ссуд, указываются идентификационные номера всех договоров о предоставлении денежных средств, которые были направлены на погашение данной ссуды.

При указании в графе 10 раздела 9 кодов 7 или 8 в графе 12 раздела 9 указывается регистрационный номер кредитной организации, предоставившей средства на погашение ссуды, в случае наличия соответствующей информации.

4.10. Раздел 10 представляется начиная с 1 апреля 2016 года.

В графе 1 раздела 10 указывается вид уступки права требования

(цессии) или эмиссии ценных бумаг с использованием следующих кодов:

1 – продажа ссуды отчитывающейся кредитной организацией (уступка прав требования по ссуде) другой организации;

2 – продажа ссуды отчитывающейся кредитной организацией (уступка прав требования по ссуде) другой организации с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа;

3 – уступка прав требования по ссуде отчитывающейся кредитной организацией управляющей компании паевого инвестиционного фонда (УК ПИФ);

4 – уступка прав требования по ссуде отчитывающейся кредитной организацией специализированным организациям с выпуском на их основе облигаций с ипотечным покрытием или ценных бумаг в соответствии с законодательством страны места нахождения специализированной организации;

5 – уступка прав требования по ссуде отчитывающейся кредитной организацией управляющей компании с выпуском на их основе ипотечных сертификатов участия;

6 – эмиссия отчитывающейся кредитной организацией облигаций с ипотечным покрытием в порядке, установленном Федеральным законом от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 46, ст. 4448; 2005, № 1, ст. 19; 2006, № 31, ст. 3440; 2010, № 11, ст. 1171; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2012, № 26, ст. 3436; № 53, ст. 7606; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 1 июля 2015 года);

7 – выпуск отчитывающейся кредитной организацией ипотечных сертификатов участия;

8 – заключение отчитывающейся кредитной организацией сделки, связанной с хеджированием кредитного риска по ссуде с помощью производных финансовых инструментов;

9 – передача отчитывающейся кредитной организацией ссуды коллекторскому агентству или иной организации на основании агентского договора;

10 – иной способ рефинансирования (цессии).

В графе 2 раздела 10 указывается сумма уступленных денежных средств (с учетом начисленных процентов) на дату уступки или покрытия по ценным бумагам на дату эмиссии.

В графе 3 раздела 10 указывается сумма средств, полученная кредитной организацией в результате уступки прав требования (цессии) или при осуществлении эмиссии ценных бумаг. При рефинансировании пула ссуд указывается пропорциональная сумма, приходящаяся на ссуду, исходя из ее доли в пуле.

В графах 4 – 7 раздела 10 указывается информация по организации, получившей права требования в результате уступки прав требования по ссуде или на основании агентского договора (при указании в графе 1 раздела 10 кодов 1 – 5, 9), по организатору эмиссии ценных бумаг (при указании в графе 1 раздела 10 кодов 6 и 7), по организации – продавцу защиты от кредитного риска (при указании в графе 1 раздела 10 кода 8):

в графе 4 указывается полное фирменное наименование организации, соответствующее указанному в учредительных документах;

в графах 5 – 7 указывается:

для юридических лиц (кроме кредитных организаций), зарегистрированных на территории Российской Федерации, – основной государственный регистрационный номер (ОГРН);

для кредитных организаций – регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций;

для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранных государств, – код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ).

Порядок составления и представления отчетности по форме 0409602
«Информация о лицах, которым поручено проведение идентификации»

1. Отчетность по форме 0409602 «Информация о лицах, которым поручено проведение идентификации» (далее – Отчет) составляется в целях выполнения требования пункта 1¹⁰ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст.14, ст. 37, ст. 58; № 24, ст. 3367; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 30 июня 2015 года, 1 июля 2015 года).

2. Отчет составляется и представляется кредитными организациями, имеющими по состоянию на отчетную дату действующие договоры, в том числе многосторонние (включая правила платежной системы) с другими кредитными организациями, организациями федеральной почтовой связи, банковскими платежными агентами, операторами связи, имеющими право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющими центрами, аккредитованными в порядке, установленном

Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; № 27, ст. 3880; 2012, № 29, ст. 3988; 2013, № 14, ст. 1668, № 27, ст. 3463, ст. 3477; 2014, № 11, ст. 1098, № 26, ст. 3390) (далее – Федеральный закон № 63-ФЗ), на основании которых последним поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также предоставления указанному клиенту – физическому лицу электронного средства платежа (далее – идентификация).

Иными кредитными организациями Отчет не составляется и не представляется.

3. Отчет составляется и представляется в целом по кредитной организации головным офисом кредитной организации.

Отчет составляется по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января и представляется в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

4. В Отчет включаются следующие сведения о лицах, которым поручено проведение идентификации:

в графе 2 – сокращенное фирменное наименование кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций (далее – КГРКО); наименование организации федеральной почтовой связи; наименование банковского платежного агента, оператора связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющего центра, аккредитованного в порядке, установленном Федеральным законом № 63-ФЗ, являющихся юридическими лицами; фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) банковского платежного агента, оператора

связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющего центра, аккредитованного в порядке, установленном Федеральным законом № 63-ФЗ, являющихся индивидуальными предпринимателями;

в графе 3 – тип лица, которому поручено проведение идентификации:

1 – кредитная организация (ее филиал – в случае заключения договора, на основании которого поручено проведение идентификации, с филиалом кредитной организации);

2 – организация федеральной почтовой связи;

3 – банковский платежный агент – юридическое лицо;

4 – оператор связи, имеющий право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи – юридическое лицо;

5 – удостоверяющий центр, аккредитованный в порядке, установленном Федеральным законом № 63-ФЗ – юридическое лицо;

6 – индивидуальный предприниматель;

в графах 4 и 5 – реквизиты (номер и дата) договора, на основании которого поручено проведение идентификации. При заполнении даты используется формат: «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год;

в графе 6 – регистрационный номер, присвоенный кредитной организации (/порядковый номер, присвоенный ее филиалу) в соответствии с КГРКО.

Для других лиц, которым поручено проведение идентификации, графа 6 не заполняется;

в графе 7 – основной государственный регистрационный номер (ОГРН), присвоенный юридическим лицам при внесении записи об их регистрации в Единый государственный реестр юридических лиц; основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП), присвоенный при внесении записи о его

регистрации в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей;

в графе 8 – для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (10-значный – для юридических лиц, 12-значный – для индивидуальных предпринимателей);

в графе 9 – для юридических лиц – код причины постановки на учет (КПП) (при его наличии в связи с постановкой на учет в разных налоговых органах по основаниям, предусмотренным Налоговым кодексом Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824).

Для кредитных организаций (их филиалов) графы 7, 8 и 9 не заполняются.