



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Президенту
Ассоциации «Россия»

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

От 13.10.2022 № 05-46-6/9821

на № 02-05/887 от 12.09.2022

О результатах рассмотрения полученных от кредитных организаций предложений, замечаний и вопросов к формам 0409129 и 0409316

Уважаемый Георгий Иванович!

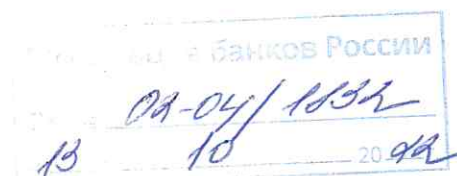
Банк России направляет результаты рассмотрения предложений, замечаний и вопросов банковского сообщества по формам отчетности 0409129¹ и 0409316², предусмотренных в проекте новой редакции Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», подготовленных с учетом решений, принятых по итогам заседания Рабочей группы по вопросам развития статистической работы в Банке России и оптимизации отчетности, состоявшегося 15.09.2022.

Приложение: 1 файл.

С уважением,

Первый заместитель
Председателя Банка России

К.В. Юдаева



¹ Форма 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией вкладам, депозитам и о текущих счетах физических лиц – резидентов в рублях».

² Форма 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам».

Дополнительные замечания, вопросы и предложения по формам 0409129 и 0409316
 (по проекту указания Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления
 форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Проект))

№ п/п	Замечания / предложения / вопросы	Решение	Пояснение
		Сроки	
1.	<p>В связи со значительным увеличением состава показателей и объемом вносимых изменений, предусмотренных Проектом, в т.ч. расширением детализации показателей (при условии отсутствия подобной информации в системах банка), которые потребуют от банка дополнительных временных и финансовых затрат для проведения доработок в системах построения отчетности, предлагается перенести срок вступления новых редакций форм отчетности 0409129, 0409316 с отчетной даты не ранее 01.10.2024.</p>	Учтено частично.	<p>Предлагается поэтапный переход к заполнению информации по новым показателям, а также по месту нахождения недвижимости и государственным программам:</p> <p>1) по графам 1-3.1, 4-11 раздела 1 по новым кодам, а также графам 1-4, 6-8 пункта 6 «Ипотечные жилищные кредиты, предоставленные в рублях в рамках программ государственной поддержки» подраздела «Справочно» раздела 1 - 01.01.2024;</p> <p>2) по графам 12-21 раздела 1 по новым показателям, графам 9-12 пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1, а также по графе 3.2 раздела 1 и графе 5 пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1 – с 01.01.2025.</p>
2.	<p>Поскольку количество показателей и детализация отчетности 0409129 увеличивается в связи с вводом нового раздела 4 и подраздела Справочно, для формирования и контроля отчетности потребуются дополнительные временные трудозатраты, а также необходимостью проведения межформ. контроля с ф.0409119 (со сроком предоставления 11 р.д.) предлагаем синхронизировать сроки предоставления отчетности – 11 р/д месяца (в настоящее время 10 р.д.), следующего за отчетным.)</p>	Учтено.	Срок представления отчетности по форме 0409129 перенесен с 7 р/д (представляется в настоящее время) на 10 р/д.
3.	<p>Поскольку по форме 0409316 существенно изменяется структура (планируется одновременно в разрезе ОКATO местонахождения объекта и заемщика), кардинально расширяется детализация целей кредитования (ввод</p>	Учтено частично.	Считаем невозможным перенос срока предоставления Отчета с 10-го рабочего дня. Установленный срок обусловлен периодичностью представления кредитными организациями отчетности в

	<p>дополнительных строк), следовательно увеличивается объем контрольных процедур, предлагаем перенести срок предоставления р.1 формы 0409316 отчетности не ранее, чем на 14/16 рабочий день месяца (в настоящее время 10 р.д.), следующего за отчетным.</p>		<p>Банк России, сроком, необходимым для технической обработки, проверки полноты предоставления данных и загрузки данных, проведения анализа качества данных (в динамике, в разрезе сегментов кредитного рынка и региональной разбивке), взаимодействия с кредитными организациями, приема и утверждения замен отчетности и формирования агрегированной информации для публикации.</p> <p>Перенос сроков предоставления отчетности приведет к переносу сроков публикации данных. При этом указанные данные востребованы со стороны внешних пользователей, в том числе федеральных органов исполнительной власти (министерств и ведомств), в том числе в части мониторинга показателей национальных проектов, что делает перенос срока публикации данных невозможным.</p> <p>Вместе с тем по результатам обсуждения с КО предусмотрен поэтапный ввод показателей – информация по новым показателям для вновь выданных кредитов представляется с 01.01.2024; детализация показателей по ОКАТО объектов недвижимости, а также информация о задолженности – с 01.01.2025.</p>
4.	<p>Оставить представление раздела 2-3 формы 0409316 на ежеквартальной основе, чтобы не повышать нагрузку на кредитные организации.</p>	<p>Учтено частично.</p>	<p>По результатам обсуждения с КО предполагается оставить предоставление разделов 2 и 4 на ежеквартальной основе, изменив срок представления с 16-го на 18-ый рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом. При этом считаем возможным представление раздела 3 в Банк России предусмотреть на ежемесячной основе не позднее 18-го рабочего дня, следующего за отчетным месяцем (вместо предлагавшегося представления ежемесячно на 10 рабочий день вместе с разделом 1).</p>
<p align="center">Форма № 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией вкладам, депозитам и о текущих счетах физических лиц – резидентов в рублях»</p>			

5.	<p>Просьба рассмотреть возможность упрощения и унифицирования для всех продуктов алгоритмов формирования граф 2 и 3 раздела 4 либо суммы по графам 4-6 отражать общей суммой по продукту.</p> <p>Начисление и уплата процентов по счетам с процентной ставкой, изменяющейся в зависимости от суммы остатка, осуществляется в продуктовой системе одной суммой. Соответственно, чтобы разбить сумму процентов в зависимости от ставки, в отчетной системе необходимо продублировать алгоритм, заложенный в продуктовой системе, т.е. продублировать расходы на реализацию данного алгоритма. Кроме того, при таком алгоритме любой новый продукт требует отдельной доработки для формы, так как для разных условий предусмотрен разный порядок заполнения строк/граф, что удлиняет сроки внедрения новых продуктов и реагирования на изменение рыночной ситуации.</p>	Даны пояснения.	Унифицирование алгоритмов формирования граф 2 - 6 не представляется возможным в связи с применением КО различных подходов по начислению/ выплате процентов.
6.	<p>В п.2 Порядка указано, что «Кредитные организации, у которых отсутствуют продукты, предусматривающие начисление процентов по текущим счетам физических лиц – резидентов в рублях, раздел 4 Отчета не заполняют».</p> <p>При этом, в п. 4.2. и п. 4.5. Порядка подразумевается, что все остатки по счетам 40817 должны включаться в Отчет, даже если по нему не начислялись или не предусмотрены проценты.</p>	Даны пояснения.	<p>Информация о текущих счетах не заполняется в случае отсутствия в продуктовой линейке КО указанного вида привлечения средств.</p> <p>Предполагается, что по текущим счетам, открытым КО, процентная ставка может принимать, в том числе значение «0». Таким образом КО, в продуктовой линейке которых имеются текущие счета с начислением процентов, необходимо представлять информацию обо всех текущих счетах в целях прохождения контроля данных по БС 40817.</p>
7.	<p>Требуется синхронизировать между собой различные пункты Порядка составления отчетности.</p> <p>- Просьба рассмотреть возможность исключить из раздела данные по текущим счетам, проценты по которым не начисляются в любом случае.</p> <p>- В соответствии с абз. 3 п. 33 Порядка в Отчете, включая разделы «4» и «Справочно», не отражаются беспроцентные операции по привлечению денежных средств. При наличии</p>	Даны пояснения.	<p>Информация об исключении беспроцентных операций, указанная в абз. 3 п. 3.3 Порядка, относится к разделам 1-3 (фраза «3. Разделы 1 - 3 Отчета заполняются следующим образом.»)</p> <p>Данные по текущим счетам отражаются в разделе 4.</p>

	на счетах остатков, сохраняемых клиентами в целях, не предусматривающих извлечение процентных доходов, равенство данных графы 6 остатку по балансовому счету № 40817 в рублях исполняться не будет.		
8.	<p>В абз.1 п. 4.5 Порядка предложение «...При этом сумма по всем частям одного текущего счета в графе 6 должна равняться остаткам средств в рублях на дату на данном счете, а сумма по всем счетам – исходящим остаткам в рублях по балансовому счету № 40817 в рублях» изложить в следующей редакции: «...При этом сумма по всем частям одного текущего счета в графе 6 должна равняться остаткам средств в рублях на дату на данном счете.»</p> <p>- Правильно ли понимание, что в раздел 4 формы 0409129 должны быть включены все средства на банковских счетах физлиц-резидентов в рублях, отражаемые на балансовом счете 40817, по которым начислялись проценты в отчетном месяце, вне зависимости от наличия по ним остатка на отчетную дату?</p>		<p>Требуется предоставить полную декомпозицию рублевой части балансового счета 40817 в разрезе продуктов (включая счета для расчетов с использованием банковских карт). Таким образом, сумма остатков в графе 6 раздела 1 будет равна остаткам по БС 40817, отраженным в форме отчетности 0409101.</p> <p>В раздел 4 следует включать средства на текущих счетах, процентная ставка по которым в отчетном месяце по счету (части счета) принимала значение в том числе «0». Остаток по состоянию на отчетную дату по расшифрованным продуктам может быть нулевым, в случае снятия средств.</p>
9.	<p>В Отчет добавлена новая строка «9. Справочно: 9.1. Пролонгированные вклады, депозиты», однако в Порядке отсутствует конкретизация понятия «пролонгированный вклад, депозит».</p> <p>- Требуется добавить данное описание в Порядок составления отчетности.</p> <p>- В частности, считается ли пролонгированным для целей заполнения данной формы вклад (депозит) Клиента, если в дату его окончания он не востребован Клиентом и согласно условиям заключенного договора вклад (депозит) автоматически размещен на очередной срок по ставке, действующей по данному виду вклада/депозита на вышеуказанную дату?</p> <p>- Правильно ли понимание, что следует отражать данные по ВСЕМ пролонгированным вкладам и депозитам в</p>	Даны пояснения.	Позиция в отношении определения «пролонгация» в целях заполнения формы 0409129 верна.

	отчетном месяце, в том числе и пролонгированных без движения по счету?		
10.	<p>Правильно ли мы понимание, что в подразделе «Справочно» допускается объединение незначительных групп счетов в один продукт «Прочие счета» (аналогично продуктовой детализации в разделе 4 отчета по форме 0409129)?</p>	Даны пояснения.	<p>Верно, незначительные суммы остатков на отдельных счетах (суммарно не более 1% от суммы остатков по балансовому счету 40817 на отчетную дату) допустимо сгруппировать в один продукт «Прочие счета».</p> <p>Например, в раздел 4 могут включаться остатки (переплаты) по счетам кредитных карт. Если сумма остатков от переплат по кредитным картам незначительна, все подобные остатки можно сгруппировать с прочими счетами в одну группу в соответствии с порядком заполнения графы 1 раздела 1. Если сумма таких остатков составляет более 1% от суммы остатков по балансовому счету 40817 на отчетную дату, такие остатки следует сгруппировать в отдельный продукт и назвать его условно «Переплаты по кредитным картам».</p>
11.	<p>Предлагается исключить абз.3 п.4.1 Порядка «Незначительные группы счетов (суммарно не более 1 процента от суммы остатков по балансовому счету № 40817 на отчетную дату) допустимо сгруппировать в один продукт «Прочие счета.» в связи со сложностью технической реализации данной выборки, неоправданной трудоемкостью, а также мультиплицированным по банковской системе увеличением административной нагрузки на кредитные организации.</p>	Не учтено.	<p>Сумма остатков в графе 6 раздела 1 с учетом округления должна быть равна остаткам по 40817, отраженными в форме отчетности 0409101.</p> <p>По усмотрению кредитной организации счета могут не группироваться.</p>
12.	<p>Просьба уточнить формулировку абз.3 п. 4.4 Порядка «Допускается заполнение одной из граф 4 или 5, в случае ...».</p> <p>Предлагается исключить графу 5 из Раздела 4, или однозначно регламентировать порядок их заполнения способом, пригодным для программной реализации.</p>	Даны пояснения	<p>В связи с тем, что общая сумма выплаченных процентов может отличаться от общей суммы начисленных (связано с тем, что источником для заполнения формы отчетности может быть как управленческий, так и бухгалтерский учет), КО могут заполнять графы по суммам процентов следующим образом:</p> <p>1) только выплаченные,</p>

			<p>2) только начисленные, 3) начисленные и выплаченные.</p> <p>Следует также отметить, что период начисления по продукту и по части счета может не совпадать с отчетным месяцем.</p>
Форма № 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам»			
13.	<p>1. ОКАТО (гр.3.2) местонахождения объекта недвижимости на данный момент отсутствует в АБС банка, необходима доработка систем. Предлагается считать регион выдачи кредита = регион объекта недвижимости.</p> <p>2. В порядке составления формы отсутствует указание на то, в соответствии с какими документами банк должен определять ОКАТО объекта недвижимости. По договорам долевого участия, когда еще отсутствует зарегистрированная недвижимость, нужно ли определять ОКАТО, и если да, то на основании каких документов это делать? Возможно ли отсутствие ОКАТО по объекту недвижимости по каким-либо причинам по строкам 1 – 1.1.4? Например, если кредит выдан на покупку жилой недвижимости без залога.</p> <p>3. По строкам 1, 2-2.3, 3 по графе 3.2 предлагается ввести «X».</p> <p>4. Какова разрядность ОКАТО для места нахождения объекта недвижимости?</p> <p>5. Предлагается рассмотреть детализацию информации по ф.0409316 в разрезе ОКАТО по месту выдачи кредита, а не по месту нахождения заемщика. Более простая детализация позволит упростить порядок составления и контроля отчетности, так же исключит необходимость постоянной массовой проверки и предоставления пояснений в Банк России при смене места жительства клиента.</p>	<p>1, 3, 5 – учтено частично. 2, 4 - даны пояснения</p>	<p>1. Данное предложение не принимается, поскольку дополнение формы графой 3.2 связано с тем, что операторы программ стимулирования ипотечного кредитования (Минфин России, Минсельхоз России и АО «ДОМ.РФ») собирают статистическую информацию по программам в региональном разрезе по коду территории местонахождения недвижимости, соответственно, информация необходима для обеспечения сопоставимости данных операторов госпрограмм и формы 0409316.</p> <p>В целях доработки АБС КО предполагается установить срок заполнения графы 3.2 начиная с 01.01.2025..</p> <p>2. Информация о местонахождении объекта недвижимости, в том числе при приобретении недвижимости по договорам долевого участия, присутствует в первичных документах. В случае приобретения недвижимости по ДДУ используется код ОКАТО строительного адреса объекта.</p> <p>Отсутствие ОКАТО по объекту недвижимости по каким-либо причинам не предусмотрено. Заполнение графы 3.2 по коду показателя 1 исключено. В остальных случаях предполагается наличие залога недвижимости.</p> <p>3. В доработанной редакции Проекта по строкам 1, 2, 2.1, 2.2, 2.2.1 и 3 заполнение графы 3.2 не предполагается.</p>

			<p>При этом определение местонахождения приобретаемой недвижимости по строке 2.1.1 считаем возможным.</p> <p>4. Графа 3.2 заполняется по аналогии с графой 3.1 «код территории по ОКАТО места нахождения заемщика» с использованием первого уровня классификации, который включает федеральные территории и субъекты Российской Федерации (республики; края; области; города федерального значения; автономную область; автономный округ, входящий в состав Российской Федерации). Соответственно, разрядность 2 знака (ОК 019-95. Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления), дополненные тремя нулями (за исключением автономных округов в составе субъектов). Например, для недвижимости в Алтайском крае будет использован код ОКАТО 01000, а для недвижимости в Ханты-Мансийском АО – 71100. По кредитам на приобретение недвижимости за границей Российской Федерации в качестве места нахождения объекта недвижимости в графе 3.2 указывается условный код 99999.</p> <p>5. Данное предложение считаем нецелесообразным, поскольку исключение детализации по коду ОКАТО места нахождения заемщика приведет к нарушению сопоставимости агрегированных данных с предыдущими периодами. Кроме того, отметим, что сбор информации в разрезе кода ОКАТО места нахождения заемщика осуществляется с 2009 года.</p> <p>Одновременно предполагается перенести срок заполнения графы 3.2 начиная с 01.01.2025.</p>
14.	1. Нужно ли при переходе на новую редакцию отчетной формы ранее выданные кредиты разносить по новым - более детальным - показателям для граф 12-21? В настоящее время требуемая детализации в информационных системах банков	1, 2 – учтено частично	1. Да, ранее выданные кредиты разносить по новым (более детальным) показателям для граф 12-21 необходимо. Одновременно предполагается поэтапный переход к заполнению показателей 1.1.1.1, 1.1.3-1.1.4.1, 3.1.1.1-3.1.3.1, который предусматривает, что по графам

	<p>отсутствует. В связи с трудоемкостью данного процесса предлагаем отражать их по старой детализации.</p> <p>2. Предлагается исключить детализацию по следующим целям кредита (информация на текущий момент отсутствует в АБС):</p> <ul style="list-style-type: none"> - на стройку/ покупку индивидуальных жилых домов в границах территории малоэтажного жилого комплекса и рефинансирование; - на покупку готового жилья от застройщика (отсутствует признак застройщика); - по кредитам выданных для приобретения недвижимости/индивидуального жилого дома по договорам купли-продажи с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, являющимся первым собственником и зарегистрировавшим право собственности на указанное жилое помещение. <p>Также предлагается исключить детализацию по целям приобретения ИЖС и видам строительства (по договорам подряда/своими силами).</p> <p>В случае необходимости представления информации предлагается рассматривать только вновь выданные кредиты с момента ввода отчетности (требуется внесение изменений в текущие процессы банка).</p>		<p>12-21 информация будет отражаться начиная с 01.01.2025.</p> <p>2. Исключение детализации по указанным целям считаем невозможным в связи с отсутствием альтернативных источников информации по первичному рынку ипотечного жилищного кредитования в целом. Дополнение отчета подробной детализацией ИЖК связано в том числе с большим количеством запросов от органов государственной власти.</p> <p>Кроме того, отмечаем, что аналогичная работа была проведена КО в рамках программы «Льготная ипотека» в части кредитов по ДКП от застройщиков.</p> <p>Одновременно предполагается исключить детализацию показателей по рефинансированию, строки 1.1.4.1 и 1.1.4.2 объединить в одну строку 1.1.4.1, по которой планируется отражение ИЖК на строительство индивидуальных жилых домов и осуществлять поэтапный переход к заполнению вводимых показателей (отражен в ответе на вопрос 1).</p>
15.	<p>При выдаче кредитов на погашение ранее предоставленных ипотечных жилищных кредитов каким образом банк может определить, что ранее предоставленный кредит был выдан под залог прав требования по договорам участия в долевом строительстве, если рефинансируется кредит, первоначально выданный в другом банке, а право собственности заемщиком уже оформлено (стр. 1.1.2.1)?</p> <p>Аналогично по всем другим подстрокам показателя 1.1.2: например, стр.1.1.2.3, если на момент рефинансирования кредита, первоначально выданного в другом банке, объект уже построен и зарегистрирован.</p>		Показатели исключены.

16.	<p>1. Понятие «Малоэтажный жилой комплекс» введено в 214-ФЗ Законом № 476-ФЗ от 30.12.2021 года.</p> <p>Нужно ли анализировать кредиты, приобретенные права требования по договорам ДДУ, и определять принадлежность недвижимости к малоэтажному жилому комплексу по кредитам, выданным ДО вступления в силу указанного выше закона?</p> <p>2. Требуется более детальное разъяснение понятия «Малоэтажный жилой комплекс».</p> <p>3. Что подразумевается под «границами территории малоэтажного жилого комплекса»? Это определённые районы? Или приобретение жилья в доме/индивидуального дома высотой не более определённого кол-ва этажей? Или это исключительно сельские поселения? Не понятно, деревня или СНТ, в которой куплена земля под строительство дома является малоэтажным жилым комплексом или нет? Есть ли установленный признак в документах по жилой недвижимости/земле, что это территория малоэтажного жилого комплекса?</p> <p>4. Необходимо понимание для заполнения формы, в чем различие кредита на ИЖС и кредита на строительство дома в границах малоэтажного жилого комплекса. Если строительство дома ведется на участке в деревне, в какую строку необходимо относить данный кредит?</p>	1 - 4 - даны пояснения	<p>Понятие «малоэтажный жилой комплекс» определено в пункте 6 статьи 2 Федерального закона от 30.12.2014 №214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации». Малоэтажный жилой комплекс - совокупность индивидуальных жилых домов и иных объектов, которые определены в проектной декларации как общее имущество и строительство (создание) которых осуществляется застройщиком в соответствии с утвержденной документацией по планировке территории.</p> <p>Одновременно обращаем Ваше внимание на то, что в Отчете необходимо указать только те кредиты на приобретение недвижимости в границах территории малоэтажного жилищного строительства, которые выдаются под залог прав требования по договорам участия в долевом строительстве. Соответственно, руководствуясь Федеральным законом № 214-ФЗ, расположение недвижимости в границах такой территории будет определено в договоре.</p> <p>Кредиты, предоставленные до добавления указанного термина в Федеральный закон № 214-ФЗ анализировать не требуется.</p> <p>Если строительство дома ведется на участке в деревне, которая не подпадает под определение, указанное в Федеральном законе №214-ФЗ, такой кредит следует отражать по строке 1.1.4.1.</p>
17.	Если целью кредитного договора является ремонт и/или реконструкция имеющегося и/или приобретаемого дома, данный кредит должен быть отражен по строке 1.1.4 или нет?	Даны пояснения	Кредит, предоставленный на ремонт и/или реконструкцию имеющегося и/или приобретаемого дома, следует отражать по строке 1.1.4.
18.	Просьба пояснить, какие кредиты необходимо отражать по строке 1.1.4.1 «для оплаты заемщиками работ по строительству индивидуальных жилых домов по договорам	Даны пояснения, учтено частично	Принято решение в проекте формы объединить строки 1.1.4.1 «для оплаты заемщиками работ по строительству индивидуальных жилых домов по

	<p>подряда». Должен ли банк в обязательном порядке требовать у заемщика информацию о договоре подряда с юр.лицом или ИП?</p> <p>Полагаем, что введение показателя в форму приведет к необходимости сбора дополнительной информации у заемщиков и увеличению нагрузки на банки. Просим рассмотреть возможность не выделять отдельно данный показатель.</p>		<p>договорам подряда» и 1.1.4.2 «для строительства индивидуальных жилых домов заемщиками своими силами» в одну строку 1.1.4.1 «для строительства индивидуальных жилых домов», по которой отражаются ИЖК, предоставленные для оплаты заемщиками работ по строительству индивидуальных жилых домов по договорам подряда либо для строительства индивидуальных жилых домов заемщиками своими силами. По данной строке следует отражать ИЖК, предоставленные на строительство индивидуальных жилых домов, за исключением случаев, когда такое строительство производится в рамках Федерального закона № 214-ФЗ (ДДУ, стр.1.1.1.1).</p> <p>На сегодняшний день 30 крупнейших кредитных организаций на рынке ИЖК представляют информацию по ИЖС с детализацией, в том числе по данному показателю, в АО «ДОМ.РФ» (письмо АО «ДОМ.РФ» от 30.06.2022 № 8330-АН, Письмо Банка России от 14.07.2022 № 08-23-10/6599).</p> <p>Одновременно обращаем Ваше внимание, что данные кредиты подпадают под действие программ государственной поддержки ИЖК (Постановление Правительства РФ от 23.04.2020 № 566, Постановление Правительства РФ от 30.04.2022 № 805, Постановление Правительства РФ от 30.12.2017 № 1711), соответственно, указанная информация должна быть в распоряжении КО.</p>
19.	<p>Кредиты, выданные с использованием кредитных карт, обеспеченные залогом недвижимости, в какой из строк следует отражать по 2.1 «ипотечные кредиты» или 2.3? Либо указанные кредиты должны быть отражены по обеим строкам?</p>	Даны пояснения	<p>Кредиты, выданные с использованием кредитных карт, обеспеченные залогом недвижимости, следует отражать по коду показателя 2.1. По коду показателя 2.2.1 подлежат отражению только потребительские кредиты с лимитом кредитования, что предусмотрено в доработанной редакции Проекта.</p>
20.	<p>К чему относится текст пункта 2.8 Порядка «По коду показателя 2.3 в расчет граф 5 и 7 включается сумма лимита</p>	Даны пояснения	<p>В абзаце 3 пункта 2.8 Порядка вместо кода показателя 2.3 должен быть указан код показателя 2.2.1.</p>

	кредитования (лимита задолженности и (или) лимита выдачи кредитной линии, в том числе возобновляемой), в том числе с использованием электронного средства платежа (кредитные карты), на день заключения договора кредита. В случае если в договор кредита одновременно включены оба условия – о лимите задолженности и лимите выдачи, – в расчет принимается сумма лимита задолженности.», если в 1 Разделе нет кода показателя 2.3?		Соответствующие уточнения будут внесены в Порядок составления и представления отчетности.
21.	<p>В форме отчета просьба исправить в наименованиях показателей:</p> <p>Показатель 1.1.2.1, 1.1.2.2, 1.1.2.3, 1.1.3 - «выданных» на «выданные»</p> <p>Показатель 3.1.2 - «выданных» на «выданным».</p> <p>Если показатель 2.2.1 является подмножеством показателя 2.2, то в 2.2 нужно добавить «в том числе».</p>	Учтено	Учтено. Показатели 1.1.2.1-1.1.2.3.2 исключены.
22.	<p>1. Правильно ли понимание, что по коду показателя 2.2.1 «потребительские кредиты с лимитом кредитования» следует отражать кредиты, предоставленные по кредитным картам?</p> <p>2. Показатель 2.2.1 – нужно ли заполнять графы 10, 11? Если нет, то в форме отчета нужно проставить «X», как и по графам 8 и 9.</p>	1, 2 – даны пояснения	<p>1. Верно. Кредиты, предоставленные по кредитным картам следует отражать по коду показателя 2.2.1.</p> <p>2. По коду показателя 2.2.1 в соответствии с п.2.12 Порядка необходимо заполнять графы 10-11. При этом в графах указываются максимальные из номинальных процентных ставок (без штрафных санкций), установленных соответствующими договорами, по которым в отчетном периоде было предоставление кредитов, без дополнительных расчетов, по аналогии с действующим Порядком составления отчетности по форме 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией физическим лицам».</p>
23.	Правильно ли понимание, что сумма строк 2.1, 2.2, 2.3 не равно строке 2 «Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего»?	Даны пояснения	Верно. Сумма строк 2.1, 2.2 и 2.2.1 может быть не равна строке 2 «Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего». Например, по строкам 2.1, 2.2 и 2.2.1 не отражаются автокредиты, которые включаются в строку 2.

24.	<p>1. Правильно ли понимание, что в строке 2.3 «Кредиты, предоставленные с использованием банковских кредитных карт» указываются кредиты, предоставленные физическим лицам с использованием банковских карт, в том числе кредиты «овердрафт»?</p>	1, 2 – даны пояснения	<p>Верно. Номер и название строки изменены: 2.2.1 «Потребительские кредиты с лимитом кредитования».</p>
25.	<p>2. Строка 3, счета по пункту 2.22 Порядка. Пункт 2.5. требуется уточнение, что в целях формы 0409316 относить к основному долгу. Согласно правилам бухгалтерского учета, приобретенные права требования учитываются на счете 45511, но при этом на данном счете кроме долга также учитываются приобретенные проценты, штрафы, пени. И вся эта сумма для банка –покупателя является основным долгом. Что в итоге банк-покупатель должен отражать в форме 0409316 по приобретенным правам требования: всю приобретенную задолженность, отраженную на счетах 45511, 45815, или только ее часть без учета купленных процентов, штрафов, неустоек, госпошлины? Дисконт, начисленный на отчетную дату на тех же счетах 45511, 45815 (в случае приобретения прав требования по цене ниже стоимости) – отражать его вместе с суммой задолженности или нет в форме?</p>		<p>2. Согласно пункту 2.5 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409316 по коду показателя 3, 3.1 и 3.1.1 отражаются приобретенные кредитной организацией права требования по кредитам, предоставленным физическим лицам - резидентам Российской Федерации, в части основного долга. То есть, объем и задолженность по приобретенным кредитной организацией правам требования следует отражать по номинальной стоимости с капитализированными процентами (за исключением начисленных процентов, неустоек и комиссии) в соответствии со следующими группировками балансовых счетов (их частей): по коду показателя 3, 3.1, 3.1.1 графы 5, 7 - балансовые счета 45511, 45815; графы 14,15 – балансовые счета 45511, 45815; графы 16, 17 – балансовый счет 45815. Данное разъяснение опубликовано на официальном сайте Банка России в разделе «Сервисы/ Разъяснения/ Отчетность по форме 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам»».</p>
26.	<p>Просьба пояснить порядок заполнения пункта 3 подраздела «Справочно» раздела 1. Необходимо более подробное разъяснение по периоду начисленных процентов или это просто остаток на б/с 47427/45915?</p>	Даны пояснения	<p>В пункте 3.1 подраздела «Справочно» раздела 1 Отчета отражаются данные по требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным жилищным кредитам, которые соответствуют остаткам на б/с 47427/45915 в части ипотечных жилищных кредитов. В пункте 3.2 подраздела «Справочно» раздела 1 Отчета указывается величина начисленных (накопленных) процентов по ипотечным жилищным кредитам, в течение месяца, которая определяется как</p>

			обороты по дебету б/с 47427/45915 в части ипотечных жилищных кредитов.
27.	Подраздел «Справочно» раздела 1 Отчета - в п. 3.1. и п. 3.2. вместо слова «единиц» указать «тыс. руб.».	Учтено	
28.	<p>1. Просим пояснить на примере, что понимается условиями в кредитном договоре, от наступления которых зависит изменение процентной ставки, для отражения таких кредитов в п.2 подраздела «Справочно» раздела 1 Отчета (если наличие гос. регистрации и страхования исключены из условий)? Какие возможны значения в столбце «Вид компонента в основе ставки» для таких договоров?</p> <p>2. Просьба уточнить, кредитные договоры, по которым на определенный период устанавливается пониженная ставка – за счет субсидирования застройщиком, должны ли быть отражены по строке 2 «Ипотечные жилищные кредиты, предоставленные по процентной ставке, изменение которой зависит от наступления установленных договором условий» подраздела «Справочно» или нет?</p> <p>Проект порядка составления формы не дает четкого понимания, стоит ли отражать такие договоры в подразделе «Справочно» или нет. В настоящее время у банка имеется адресный ответ, согласно которому такие договоры не рассматриваются как договоры с переменной ставкой.</p> <p>3. В случае если договором предусмотрена пониженная ставка за своевременное исполнение заемщиком обязанности по внесению платежей и/или использованию материнского капитала при погашении долга, должен ли такой договор рассматриваться как договор с переменной ставкой и отражаться по строке 2 «Ипотечные жилищные кредиты, предоставленные по процентной ставке, изменение которой зависит от наступления установленных договором условий» подраздела «Справочно»?</p>	1 – 3 – даны пояснения	<p>1. В строке 2 таблицы пункта 2 подраздела «Справочно» отражается информация об ипотечных жилищных кредитах, предоставленных по процентной ставке, изменение которой зависит от наступления установленных договором условий. В графе «Вид компонента в основе ставки» для таких договоров возможны следующие значения: доходы заемщика (BRW_INCOME), финансовые показатели заемщика (FIN_PERFORMANCE), платежная дисциплина заемщика (BRW_SCHEDULE), а также иные условия, предусматривающие изменение процентной ставки, за исключением плавающих компонентов, когда процентная ставка изменяется соразмерно определенному экономическому индикатору.</p> <p>Перечень плавающих/переменных компонентов опубликован на сайте Банка России в разделе «Документы и данные / Статистика / Информация для отчитывающихся организаций / Информация для отчитывающихся организаций по отдельным формам отчетности финансовых организаций».</p> <p>В качестве примера можно привести ипотечный жилищный кредит, изменение ставки по которому зависит от платежной дисциплины заемщика (BRW_SCHEDULE): например, снижение процентной ставки в случае, если заемщик в течение первых двух лет выплачивал кредит без просрочки платежа.</p> <p>2. Кредиты, предоставленные в рамках программы субсидирования процентной ставки/отсрочки уплаты основного долга партнерами КО, также следует считать кредитами с фиксированной процентной ставкой и не</p>

		<p>отражать в пункте 2 подраздела «Справочно» отчетности по форме 0409316.</p> <p>Одновременно в п. 2.12 Порядка добавлено разъяснение, что в случае если кредитным договором предусмотрено два или более фиксированных процентных периодов, в графах 10 и 11 следует указать средневзвешенную по длительности действия процентную ставку за весь срок действия кредитного договора.</p> <p>3. Ипотечный жилищный кредит, изменение ставки по которому зависит от платёжной дисциплины заемщика (BRW_SCHEDULE) следует рассматривать как договор со ставкой, изменение которой зависит от наступления установленных договором условий, и отражаться по строке 2 «Ипотечные жилищные кредиты, предоставленные по процентной ставке, изменение которой зависит от наступления установленных договором условий» подраздела «Справочно».</p> <p>В случае если договором предусмотрена пониженная ставка за использование материнского капитала при погашении долга, такой кредит не отражается по строке 2 «Ипотечные жилищные кредиты, предоставленные по процентной ставке, изменение которой зависит от наступления установленных договором условий» подраздела «Справочно». В соответствии с Порядком в случае если в качестве первоначального взноса по ипотечному жилищному кредиту используется материнский (семейный) капитал, предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», при расчете средневзвешенной ставки используется процентная ставка, установленная в кредитном договоре с учетом данного условия.</p>
--	--	--