



Банк России

№ 43

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

8 июля 2021



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 43 (2283)

8 июля 2021

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов, Р.Н. Вестеровский,
А.Б. Заботкин, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,
Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, К.В. Тремасов,
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Адрес официального сайта Банка России:
www.cbr.ru
Тел. 8 (495) 771-43-73,
e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"
119021, Москва, Зубовский бул., 4
Тел. 8 (495) 645-37-00,
факс 8 (495) 637-45-60,
e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

Содержание

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	2
Указание Банка России от 20.04.2021 № 5782-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала”	2
Стандарт Банка России СТО БР “Открытые банковские интерфейсы. Получение публичной информации о кредитной организации и ее продуктах”	33

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 июня 2021 года
Регистрационный № 63862

20 апреля 2021 года

№ 5782-У

УКАЗАНИЕ

О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала

Настоящее Указание на основании статей 45², 62 и 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 9 апреля 2021 года № ПСД-8) устанавливает виды активов, к которым могут быть установлены надбавки к коэффициентам риска, характеристики указанных видов активов, а также применение к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) нормативов достаточности капитала, установленных в соответствии со статьями 62 и 62² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 1, ст. 23; 2018, № 11, ст. 1588).

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк России в соответствии со статьей 45² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” на основании решения Совета директоров Банка России (далее — Совет директоров) устанавливает надбавки к коэффициентам риска для следующих видов активов:

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на потребительские цели;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных

с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом автотранспортного средства;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим и юридическим лицам в иностранной валюте;

требований по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте.

1.2. В целях настоящего Указания кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на потребительские цели, включают в себя требования по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам без определения цели либо в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе:

приобретенные права требования по кредитам (займам);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) с лимитом кредитования, в том

числе предоставленным с использованием банковской карты (в частности, на условиях овердрафта);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным в целях полного или частичного исполнения обязательств по другим кредитам (займам).

В целях настоящего Указания кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на потребительские цели, не включают в себя:

требования по кредитам (займам), исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом недвижимости и (или) залогом автотранспортного средства, а также требования по кредитам (займам), указанные в пункте 1.4 настоящего Указания;

требования по образовательным кредитам, предоставленным в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 53, ст. 7598; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 5 апреля 2021 года), по которым предоставляется государственная поддержка образовательного кредитования в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 15 сентября 2020 года № 1448 «О государственной поддержке образовательного кредитования» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 39, ст. 6040; 2021, № 7, ст. 1129);

требования по кредитам (займам), предоставленным физическому лицу, признаваемому инвалидом в соответствии с Федеральным законом от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 48, ст. 4563; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 5 апреля 2021 года), на приобретение технических средств реабилитации и (или) оплату услуг, предусмотренных индивидуальной программой реабилитации и (или) абилитации инвалида, при условии, что стоимость приобретенных инвалидом технических средств реабилитации и (или) оплаченных услуг компенсируется ему в порядке, установленном приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 31 января 2011 года № 57н «Об утверждении Порядка выплаты компенсации за самостоятельно приобретенное инвалидом техническое средство реабилитации и (или) оказанную услугу, включая порядок определения ее размера и порядок информирования граждан о размере указанной компенсации», зарегистрированным

Министерством юстиции Российской Федерации 3 февраля 2011 года № 19694, 28 сентября 2011 года № 21912, 27 марта 2014 года № 31748, 2 декабря 2014 года № 35052, 11 ноября 2019 года № 56486, 30 марта 2021 года № 62915.

1.3. В целях настоящего Указания кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения, включают в себя:

требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 29, ст. 3400; 2021, № 1, ст. 53), если предметом ипотеки является жилое и (или) нежилое помещение;

требования по кредитам (займам), обеспеченным залогом жилого и (или) нежилого помещения, по которым осуществляется государственная регистрация договора об ипотеке (ипотеки), если с даты предоставления кредита (займа) кредитной организацией заемщику прошло не более 2 месяцев;

требования по кредитам (займам), предоставленным в целях полного или частичного исполнения обязательств по другим кредитам (займам), если в обеспечение исполнения обязательств заемщика по предоставляемым кредитной организацией кредитам (займам) осуществляются заключение и государственная регистрация договора об ипотеке (ипотеки) жилого и (или) нежилого помещения и с даты предоставления кредитной организацией таких кредитов (займов) прошло не более 2 месяцев.

В целях настоящего Указания кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения, не включают в себя:

требования по кредитам (займам), предоставленным в рублях на приобретение (строительство) жилого помещения, в отношении которых реализованы меры государственной поддержки (бюджетные субсидии, пособия, а также иные меры государственной поддержки), если показатель долговой нагрузки заемщика (далее — ПДН) по таким кредитам (займам), рассчитанный в соответствии с главой 2 настоящего Указания, не превышает 60 процентов;

требования по кредитам (займам), предоставленным в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ “О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 34, ст. 3532; 2019, № 52, ст. 7824).

1.4. В целях настоящего Указания кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве, включают в себя требования по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ “Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 40; 2021, № 1, ст. 33).

1.5. В целях настоящего Указания кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам на финансирование операций на рынке недвижимости, включают в себя:

требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам на финансирование строительства и (или) приобретение зданий, сооружений, земельных участков, жилых и нежилых помещений, а также предназначенных для размещения транспортных средств частей зданий или сооружений (машино-мест) (далее — объекты недвижимого имущества), для исполнения обязательств, в том числе по договору участия в долевом строительстве, по предварительному договору купли-продажи, по договору паенакопления, если объекты недвижимого имущества предназначены для продажи, сдачи в аренду или передачи в лизинг;

требования по кредитам (займам), предоставленным в целях полного или частичного погашения требований по кредитам (займам), предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта.

В целях настоящего Указания кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам на финансирование операций на рынке недвижимости, не включают в себя:

требования по кредитам (займам), предоставленным на финансирование строительства объектов недвижимости по договору, заключенному с органом государственной власти, органом

местного самоуправления, государственным или муниципальным учреждением либо унитарным предприятием и предусматривающему передачу указанным лицам объектов недвижимого имущества;

требования по кредитам (займам), предоставленным концессионеру для исполнения обязательств по концессионному соглашению, заключенному в соответствии с Федеральным законом от 21 июля 2005 года № 115-ФЗ “О концессионных соглашениях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 30, ст. 3126; 2020, № 50, ст. 8074).

1.6. Надбавки к коэффициентам риска по видам активов дифференцируются с учетом устанавливаемых Банком России в соответствии со статьей 45² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” на основании решения Совета директоров значений следующих характеристик видов активов:

ПДН, рассчитываемого в соответствии с главой 2 настоящего Указания;

полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее — ПСК), рассчитываемой в порядке, установленном статьей 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2018, № 53, ст. 8480);

соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога, рассчитываемого в соответствии с главой 3 настоящего Указания;

размера первоначального взноса за счет собственных денежных средств заемщика по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве.

1.7. Решения Совета директоров о размерах надбавок к коэффициентам риска и значениях характеристик видов активов публикуются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”) в сроки, установленные частью второй статьи 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 1, ст. 53). Для оформления решений Совета директоров о размерах надбавок к коэффициентам риска и значениях характеристик видов активов используются приложения 1—6 к настоящему Указанию.

Решение Совета директоров об увеличении надбавок для отдельных видов активов вступает в силу в срок, указанный в этом решении, но не

ранее 2 месяцев с даты его опубликования на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” и подлежит применению к кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), а также к требованиям по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, возникшим начиная со дня вступления в силу этого решения Совета директоров. В иных случаях решение Совета директоров вступает в силу в срок, указанный в этом решении.

1.8. Размер надбавки к коэффициентам риска для отдельного вида актива (P_i) определяется кредитной организацией на основе таблицы из числа образующих матрицу надбавок к коэффициентам риска (приложение 1 к настоящему Указанию), которая соответствует периоду возникновения кредитных и (или) иных требований, с применением кода актива из числа предусмотренных Кодами активов, используемыми для определения надбавок к коэффициентам риска (приложение 7 к настоящему Указанию).

При определении кредитной организацией кода актива его характеристики из числа указанных в пункте 1.6 настоящего Указания применяются в значениях, определенных в зависимости от диапазона значений, соответствующего характеристикам данного актива, и периода, в котором возникли кредитные и (или) иные требования (приложения 2—6 к настоящему Указанию).

1.9. Для учета надбавок к коэффициентам риска при расчете каждого из нормативов достаточности капитала $H1.i$ (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее — норматив финансового рычага (H1.4) кредитные организации рассчитывают итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска в соответствии с пунктом 1.10 настоящего Указания, который включается в знаменатель формулы расчета нормативов достаточности капитала кредитных организаций, установленной подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 либо подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913, 11 сентября 2020 года № 59770, 3 ноября 2020 года № 60730 (далее — Инструкция Банка России № 199-И), с использованием кода 8769.i.

1.10. Для активов, по которым величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 либо пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И, итоговый результат

применения надбавок к коэффициентам риска равен значению показателя “SUM $P_i (A_i - P_i)$ ”,

где:

P_i — надбавка к коэффициенту риска для i -го актива, определяемого в соответствии с пунктом 2.3 либо пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 199-И и включаемого в расчет кода 8769.i (далее — i -й актив);

A_i — i -й актив;

P_i — величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности i -го актива.

При расчете каждого из нормативов достаточности капитала $H1.i$, за исключением норматива финансового рычага (H1.4), в расчет показателя “SUM $P_i (A_i - P_i)$ ” не включаются:

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым величина риска рассчитывается в соответствии с пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 либо пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И);

требования по активам (их части), относимым к I—III группам активов в соответствии с подпунктами 2.3.1—2.3.3 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 199-И);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, указанные в абзацах шестом—девятом и двенадцатом подпункта 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, которые в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И включаются в коды 8945.1, 8945.2, 8945.0 (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И);

требования по активам (их части), по которым расчет величины кредитного риска осуществляется на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193, 10 июня 2019 года № 54896, 31 марта 2020 года № 57915, 29 апреля 2020 года № 58242 (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии

с пунктами 2.1 и 2.3 либо пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И).

1.11. В случае если для отдельного вида актива коэффициент риска (K_r), определяемый в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 либо пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И, превышает 100 процентов, при расчете показателя “SUM $P_i (A_i - P_i)$ ” надбавка к коэффициенту риска по отдельному виду актива (P_i) заменяется на показатель “ $P \times i$ ”, который принимает одно из следующих значений:

$P_i - K_{r_i} + 100$, если надбавка к коэффициенту риска по i -му активу (P_i) превышает значение показателя “ $K_{r_i} - 100$ ”;

0 (ноль), если надбавка к коэффициенту риска по i -му активу (P_i) меньше или равна значению показателя “ $K_{r_i} - 100$ ”.

1.12. Надбавки к коэффициентам риска по отдельному виду актива (P_i) не могут превышать величину “ $1250 - K_{r_i}$ ”.

Глава 2. Показатель долговой нагрузки заемщика

2.1. Значение характеристики видов активов ПДН, указанной в пункте 1.6 настоящего Указания, рассчитывается с учетом следующих положений.

2.1.1. Кредитная организация рассчитывает ПДН по кредиту (займу), предоставленному физическому лицу, по каждому заемщику при принятии кредитной организацией решения о предоставлении кредита (займа) в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 9, ст. 1467) (далее — курс иностранной валюты, установленный Банком России), на дату расчета ПДН либо курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному соглашением сторон и действующему на дату расчета ПДН, а также при принятии кредитной организацией:

для кредитов (займов) с лимитом кредитования, в том числе предоставленных с использованием банковской карты, — решения об увеличении лимита кредитования (если сумма лимита кредитования будет равна 10 000 рублей и более или эквивалентна сумме в иностранной валюте по курсу иностранной валюты, установленному Банком России, на дату расчета ПДН или курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному соглашением сторон и действующему на дату расчета ПДН), о продлении срока действия договора кредита (займа);

для иных кредитов (займов) — решения об увеличении размера среднемесячного платежа (за исключением случаев, предусмотренных условиями договора кредита (займа), действующими на дату заключения договора кредита (займа), определяемого в соответствии с пунктом 2.2 (в случае принятия кредитной организацией решения, предусмотренного подпунктом 2.1.7 настоящего пункта) либо пунктом 2.3 (в случае принятия кредитной организацией решения, предусмотренного подпунктом 2.1.8 настоящего пункта) настоящего Указания), об изменении валюты кредита (займа).

Кредитная организация вправе не рассчитывать ПДН при обращении заемщика с требованием об изменении условий договора кредита (займа), предусматривающим либо приостановление исполнения заемщиком своих обязательств, либо уменьшение размера платежей заемщика на срок, определенный заемщиком, в соответствии со статьей 6¹⁻¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2020, № 14, ст. 2036).

Кредитная организация рассчитывает ПДН не позднее даты принятия решения, предусмотренного абзацами первым—третьим настоящего подпункта.

В случае если кредитная организация установила во внутренних документах периодичность расчета ПДН и (или) случаи, наступление которых влечет необходимость расчета ПДН в течение срока действия договора кредита (займа), за исключением случаев, указанных в абзацах первом—третьем настоящего подпункта, кредитная организация использует ПДН, рассчитанный на наиболее позднюю дату.

Кредитная организация, которой были переданы права требования по кредитам (займам) (далее — текущий кредитор), вправе не рассчитывать ПДН по таким кредитам (займам), если текущим кредитором с даты приобретения прав требования не принималось решение, предусмотренное абзацем вторым или третьим настоящего подпункта.

2.1.2. ПДН рассчитывается в процентах с округлением по математическому методу с точностью до одного знака после запятой как отношение суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, определяемой в соответствии с пунктом 2.2 (в случае принятия кредитной организацией решения, предусмотренного подпунктом 2.1.7 настоящего пункта) либо пунктом 2.3 (в случае принятия кредитной организацией решения, предусмотренного подпунктом 2.1.8 настоящего пункта) настоящего Указания, к величине его среднемесячного дохода, определяемого в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Указания.

2.1.3. Кредитная организация самостоятельно определяет методику расчета ПДН в части, не противоречащей требованиям настоящей главы, в соответствии с характером и масштабами совершаемых ею операций, уровнем и сочетанием рисков, а также с учетом доступности и качества информации, используемой при расчете ПДН.

Методика расчета ПДН, а также вносимые в нее изменения должны быть утверждены единоличным или коллегиальным исполнительным органом (уполномоченным лицом) кредитной организации.

При наличии в методике расчета ПДН ссылок на иные внутренние документы кредитной организации к методике расчета ПДН прилагаются копии таких документов.

2.1.4. В случае если используемая кредитной организацией при расчете ПДН информация, полученная из разных источников, различается, кредитная организация использует для расчета ПДН информацию, которая в соответствии с критериями, установленными в методике расчета ПДН, оценивается ею как достоверная и актуальная.

2.1.5. Наименование (наименования) бюро кредитных историй, информация из которого (которых) используется при расчете ПДН, должно быть указано (должны быть указаны) во внутренних документах кредитной организации.

2.1.6. Кредитная организация должна хранить все данные, которые были использованы ей при расчете ПДН, не менее 5 лет.

2.1.7. В случае если кредитная организация приняла решение использовать информацию, содержащуюся в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй по запросу кредитной организации в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061) (далее — кредитный отчет), сумма среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика определяется в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания (далее — среднемесячные платежи в соответствии с кредитными отчетами).

2.1.8. В случае если кредитная организация приняла решение использовать сведения о среднемесячных платежах, полученные кредитной организацией из квалифицированных бюро кредитных историй в соответствии с частью первой статьи 6² Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061), сумма среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика определяется в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Указания (далее — среднемесячные

платежи в соответствии со сведениями КБКИ о среднемесячных платежах).

2.1.9. При расчете ПДН сумма среднемесячных платежей по кредитам и займам в иностранной валюте, определяемая в соответствии с пунктом 2.2 (в случае принятия кредитной организацией решения, предусмотренного подпунктом 2.1.7 настоящего пункта) либо пунктом 2.3 (в случае принятия кредитной организацией решения, предусмотренного подпунктом 2.1.8 настоящего пункта) настоящего Указания, пересчитывается в рубли по курсу иностранной валюты, установленному Банком России, на дату расчета ПДН либо курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному соглашением сторон и действующему на дату расчета ПДН.

2.2. Размеры среднемесячных платежей в соответствии с кредитными отчетами определяются с учетом следующего.

2.2.1. Кредитная организация включает в расчет суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика следующие среднемесячные платежи:

среднемесячные платежи по кредиту, заявление о предоставлении которого принято кредитной организацией к рассмотрению и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы кредитной организацией заемщику (далее — предоставляемый кредит);

среднемесячные платежи по всем договорам кредита (займа), заключенным заемщиком и действующим на дату расчета ПДН, включая договоры, заключенные заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами). В случае если указанными договорами предусмотрена солидарная ответственность заемщика и другого физического лица (других физических лиц) (далее — созаемщик), кредитная организация вправе уменьшить размер среднемесячного платежа по ним на сумму, пропорциональную среднемесячному доходу созаемщика (созаемщиков), рассчитанному в соответствии с требованиями настоящей главы;

среднемесячные платежи по каждому договору кредита (займа), заключенному созаемщиком (созаемщиками), включая договоры, заключенные созаемщиком (созаемщиками) с другими кредиторами (заимодавцами), если наличие созаемщика (созаемщиков) предусмотрено условиями предоставляемого кредита и кредитная организация в целях расчета ПДН реализовала право определять совокупный среднемесячный доход заемщика и созаемщика (созаемщиков) в соответствии с подпунктом 2.4.3 пункта 2.4 настоящего Указания;

среднемесячные платежи по кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, в случае возникновения у такого заемщика обязанности исполнить обязательства заемщика по

договору кредита (займа), по которому он выступает поручителем, при условии, что в отношении поручителя как субъекта кредитной истории начинается формироваться основная часть кредитной истории в полном объеме в соответствии с частью 15 статьи 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061).

При расчете размеров среднемесячных платежей по кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, кредитная организация в соответствии с требованиями настоящего пункта включает в расчет размера среднемесячного платежа сумму просроченной задолженности по кредиту (займу) в объеме обязательства поручителя.

В расчет суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика не включаются платежи по кредитам (займам), предоставленным в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ “О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих”, а также в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ “О социальной защите инвалидов в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 48, ст. 4563; 2014, № 49, ст. 6928) (при наличии у кредитной организации информации о наличии у заемщика указанных платежей).

2.2.2. Расчет ПДН должен быть произведен кредитной организацией не позднее пятого рабочего дня после дня получения кредитного отчета.

Временной интервал между датой расчета ПДН и датой предоставления кредита, за исключением ипотечного кредита и кредита с лимитом кредитования, в том числе предоставляемого с использованием банковской карты, не должен превышать 31 календарный день.

Временной интервал между датой расчета ПДН и датой заключения договора ипотечного кредита или договора кредита с лимитом кредитования, в том числе предоставляемого с использованием банковской карты, и (или) временной интервал между датой расчета ПДН и датой акцепта заемщиком предложения по увеличению лимита по банковской карте не должны превышать 31 календарный день.

В случае принятия в течение временных интервалов, предусмотренных абзацами вторым и третьим настоящего подпункта, решения об уменьшении суммы и (или) лимита предоставляемого кредита кредитная организация вправе с соблюдением указанных временных интервалов скорректировать значение ПДН и в целях определения суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика использовать

сведения из кредитных отчетов, которые были использованы ей для расчета ПДН.

2.2.3. Кредитная организация рассчитывает размеры среднемесячных платежей по кредитам, предоставленным этой кредитной организацией, или предоставляемому кредиту с использованием графика платежей по кредиту и (или) методов оценки средней величины ежемесячного платежа за период с даты предоставления кредита или даты расчета ПДН по предусмотренную договором дату полного исполнения обязательств по кредиту.

Кредитная организация рассчитывает размеры среднемесячных платежей по предоставленным ею кредитам или предоставляемому кредиту, требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 настоящего Указания (за исключением кредитов, предоставленных с использованием банковских карт), со сроком предоставления свыше 5 лет в соответствии с подпунктом 2.2.4 настоящего пункта, при этом количество месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа), не может составлять более 60.

Порядок расчета размеров среднемесячных платежей по кредитам, предоставленным кредитной организацией, или предоставляемому кредиту, в том числе методы оценки средней величины ежемесячного платежа, должен быть отражен в методике расчета ПДН.

2.2.4. Кредитная организация рассчитывает размеры среднемесячных платежей по кредитам и займам, предоставленным другими кредиторами (заимодавцами), за исключением кредитов, предоставляемых с использованием банковских карт, по формуле:

$$\text{СрмП} = \frac{\frac{\text{ПСК}}{12} \times \text{СрЗ}}{1 - \left(1 + \frac{\text{ПСК}}{12}\right)^{-T}} + \text{ПрЗ},$$

где:

СрмП — среднемесячный платеж по кредиту (займу);

ПСК — полная стоимость потребительского кредита (займа) в соответствии с договором кредита (займа), указанная в кредитном отчете, в процентах годовых;

СрЗ — сумма срочной задолженности по договору кредита (займа) без учета задолженности по процентным платежам, просроченной задолженности по договору кредита (займа), включающей в себя сумму просроченной задолженности по основному долгу и по уплате начисленных (накопленных) процентов, а также иные просроченные платежи, определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете;

ПрЗ — сумма просроченной задолженности по договору кредита (займа), включающая в себя

сумму просроченной задолженности по основному долгу и по уплате начисленных (накопленных) процентов, а также иные просроченные платежи, определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете;

Т — количество месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа), определенное с использованием информации, указанной в кредитном отчете. В случае если фактический срок до погашения кредита (займа) составляет целое число месяцев и (или) несколько дней, срок до погашения округляется в большую сторону до ближайшего целого числа месяцев.

Кредитная организация рассчитывает размеры среднемесячных платежей по кредитам (займам), требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 настоящего Указания, со сроком предоставления свыше 5 лет в соответствии с настоящим подпунктом, при этом количество месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа), не может составлять более 60.

В случае наличия в кредитном отчете информации об имеющейся просроченной задолженности по кредиту (займу), срок погашения которого истек на дату предоставления данного кредитного отчета, размер среднемесячного платежа принимается равным сумме просроченной задолженности по указанному договору кредита (займа), определенной с использованием информации, указанной в кредитном отчете.

2.2.5. В случае отсутствия в кредитном отчете информации о ПСК, за исключением ипотечных кредитов (займов), кредитная организация при расчете размеров среднемесячных платежей по кредитам (займам) в соответствии с подпунктом 2.2.4 настоящего пункта использует одно из следующих значений ПСК:

среднерыночное значение ПСК, опубликованное на сайте Банка России в сети “Интернет” в порядке, установленном Указанием Банка России от 1 апреля 2019 года № 5112-У “О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 апреля 2019 года № 54552 (далее — среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России), для категории потребительских кредитов (займов), которая соответствует условиям договора кредита (займа) и календарному кварталу, в котором был заключен договор кредита (займа);

среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России, в календарном квартале, следующем за календарным кварталом, в котором был заключен договор кредита (займа), в случае

отсутствия среднерыночного значения ПСК, опубликованного Банком России, в календарном квартале, в котором был заключен договор кредита (займа);

среднеарифметическое значение ПСК или процентной ставки, рассчитанное кредитной организацией на основе доступных рыночных значений ПСК или процентных ставок по кредитам (займам), заключенным на аналогичных условиях в календарном квартале, в котором был заключен договор кредита (займа), в случае отсутствия среднерыночного значения ПСК, опубликованного Банком России, по категориям потребительских кредитов (займов), соответствующим условиям договора кредита (займа).

2.2.6. В случае отсутствия в кредитном отчете информации о полной стоимости ипотечного кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены залогом жилого помещения, кредитная организация при расчете размеров среднемесячных платежей по кредитам (займам) в порядке, установленном подпунктом 2.2.4 настоящего пункта:

принимает значение ПСК равным публикуемой на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” средневзвешенной ставке по ипотечным кредитам, выданным в течение месяца, либо

использует среднеарифметическое значение ПСК или процентной ставки по кредитам (займам), определенное в соответствии с абзацем четвертым подпункта 2.2.5 настоящего пункта, в случае отсутствия в календарном месяце, в котором был заключен договор кредита (займа), публикуемой на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” средневзвешенной ставки по ипотечным кредитам, выданным в течение месяца.

2.2.7. Кредитная организация рассчитывает размеры среднемесячных платежей по кредитам, предоставляемым другими кредиторами с использованием банковских карт, в том числе на условиях овердрафта, по одной из формул:

$$\text{СрмП} = \max(5\% \times (\text{ПЛ} + \text{ПрЗ}); \text{ПрЗ})$$

или

$$\text{СрмП} = 10\% \times \text{ТЗ} + \text{ПрЗ},$$

где:

СрмП — среднемесячный платеж по кредиту;

ПЛ — установленный лимит кредитования, указанный в кредитном отчете;

ПрЗ — сумма просроченной задолженности по договору кредита, включающая в себя сумму просроченной задолженности по основному долгу и по уплате начисленных (накопленных) процентов, а также иные просроченные платежи, определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете;

ТЗ — сумма срочной текущей задолженности по договору кредита на дату последнего платежа, указанная в кредитном отчете.

2.2.8. При расчете размеров среднемесячных платежей по кредитам и займам, по которым исполнение обязательств или их части будет осуществлено заемщиком денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту (далее — рефинансируемые кредиты (займы), сумма срочной задолженности, предусмотренная абзацем шестым подпункта 2.2.4 настоящего пункта, сумма срочной текущей задолженности, предусмотренная абзацем девятым подпункта 2.2.7 настоящего пункта, и (или) сумма просроченной задолженности, предусмотренная абзацем седьмым подпункта 2.2.4 и абзацем восьмым подпункта 2.2.7 настоящего пункта, уменьшаются на величину обязательства (его части), исполнение которого (которой) будет осуществлено заемщиком денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту, при условии, что кредитная организация контролирует использование предоставленных по кредиту денежных средств в порядке, утвержденном в ее внутренних документах.

В случае если кредитная организация по результатам контроля использования заемщиком денежных средств по предоставляемому кредиту установит, что заемщик не исполнил обязательства (часть обязательств) по рефинансируемым кредитам (займам), кредитная организация при повторном расчете ПДН вправе оценивать величину среднемесячного дохода заемщика с учетом положений подпункта 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Указания.

2.2.9. Кредитная организация вправе рассчитывать размеры среднемесячных платежей по кредитам и займам по договорам, заключенным заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), в порядке, отличном от установленного подпунктами 2.2.4 и 2.2.7 настоящего пункта, если такой расчет позволяет достоверно и актуально определить сумму среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, используя документально подтвержденную информацию, которая в соответствии с критериями, установленными в методике расчета ПДН, оценивается как достоверная и актуальная.

При расчете размеров среднемесячных платежей по кредитам и займам, заключенным заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), в качестве документально подтвержденной информации принимаются предоставленный заемщиком и подписанный кредитором (заимодавцем) график погашения кредита (займа), и (или) подписанное заемщиком заявление о предоставлении кредита с подписанным заемщиком подтверждением достоверности содержащейся в заявлении информации,

и (или) иные документы, предоставленные кредиторами (заимодавцами) и подтверждающие расчет размера среднемесячного платежа или отсутствие задолженности.

2.3. Размеры среднемесячных платежей в соответствии со сведениями КБКИ о среднемесячных платежах определяются с учетом следующего.

2.3.1. Кредитная организация включает в расчет суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика следующие среднемесячные платежи:

среднемесячные платежи по предоставляемому кредиту, размеры которых рассчитаны в соответствии с подпунктом 2.3.4 настоящего пункта;

среднемесячные платежи по всем кредитам и займам заемщика, в том числе по кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, в случае возникновения у такого заемщика обязанности исполнить обязательства заемщика по договору кредита (займа), по которому он выступает поручителем, сведения о которых получены кредитной организацией из квалифицированных бюро кредитных историй в соответствии с частью первой статьи 6² Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее — сведения КБКИ о среднемесячных платежах), за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2.3.5—2.3.7 настоящего пункта. В случае если в соответствии с кредитным отчетом и (или) иной документально подтвержденной информацией, предусмотренной абзацем вторым подпункта 2.3.7 настоящего пункта, условиями договоров кредита (займа), заключенных заемщиком и действующих на дату расчета ПДН, включая договоры кредита (займа), заключенные заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), предусмотрена солидарная ответственность заемщика и созаемщика (созаемщиков), кредитная организация вправе уменьшить размер среднемесячного платежа по указанным договорам кредита (займа) на сумму, пропорциональную среднемесячному доходу созаемщика (созаемщиков), рассчитанному в соответствии с требованиями настоящей главы;

среднемесячные платежи по всем кредитам и займам созаемщика (созаемщиков), в том числе по кредитам (займам), по которым созаемщик выступает поручителем, в случае возникновения у такого заемщика обязанности исполнить обязательства заемщика по договору кредита (займа), по которому он выступает поручителем, указанные в сведениях КБКИ о среднемесячных платежах (за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2.3.5—2.3.7 настоящего пункта), если наличие созаемщика (созаемщиков) предусмотрено условиями предоставляемого кредита, и кредитная организация в целях расчета ПДН реализовала право определять совокупный среднемесячный

доход заемщика и созаемщика (созаемщиков) в соответствии с подпунктом 2.4.3 пункта 2.4 настоящего Указания.

В расчет суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика не включаются платежи по кредитам (займам), предоставленным в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ "О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих", а также в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ "О социальной защите инвалидов в Российской Федерации" (при наличии у кредитной организации информации о наличии у заемщика указанных платежей).

2.3.2. При использовании для расчета суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика (созаемщика) сведений КБКИ о среднемесячных платежах кредитная организация осуществляет сопоставление сведений о среднемесячных платежах на предмет выявления дублирующих (идентичных) записей в отношении обязательств заемщика (созаемщика) по одному договору кредита (займа) на основании уникального идентификатора договора (сделки), присвоенного в соответствии с подпунктом "о" пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях". Сведения о среднемесячном платеже в отношении обязательств заемщика (созаемщика) по одному договору кредита (займа) в расчете суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика (созаемщика) должны учитываться однократно.

2.3.3. Расчет ПДН должен быть произведен кредитной организацией не позднее пятого рабочего дня после дня получения сведений КБКИ о среднемесячных платежах.

Временной интервал между датой расчета ПДН и датой предоставления кредита, за исключением ипотечного кредита и кредита с лимитом кредитования, в том числе предоставляемого с использованием банковской карты, не должен превышать 31 календарный день.

Временной интервал между датой расчета ПДН и датой заключения договора ипотечного кредита или договора кредита с лимитом кредитования, в том числе предоставляемого с использованием банковской карты, и (или) временной интервал между датой расчета ПДН и датой акцепта заемщиком предложения по увеличению лимита по банковской карте не должны превышать 31 календарный день.

В случае принятия в течение временных интервалов, предусмотренных абзацами вторым и третьим настоящего подпункта, решения об уменьшении суммы и (или) лимита предоставляемого

кредита кредитная организация вправе с соблюдением указанных временных интервалов скорректировать значение ПДН и в целях определения суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика использовать сведения КБКИ о среднемесячных платежах, которые были использованы ей для расчета ПДН.

2.3.4. Кредитная организация рассчитывает размер среднемесячного платежа по предоставляемому кредиту с использованием установленных в методике расчета ПДН методов оценки средней величины ежемесячного платежа за период с предполагаемой даты предоставления кредита или даты расчета ПДН по предполагаемую дату полного исполнения обязательств по кредиту.

При расчете кредитной организацией среднемесячных платежей по предоставленным ею кредитам или предоставляемому кредиту, требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 настоящего Указания (за исключением кредитов с лимитом кредитования, предоставленных с использованием банковских карт), со сроком предоставления свыше 5 лет указанный в абзаце первом настоящего подпункта период не должен превышать 60 месяцев с предполагаемой даты предоставления кредита или даты расчета ПДН.

2.3.5. Кредитная организация при расчете ПДН в соответствии с положениями абзацев второго и третьего подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Указания рассчитывает размер среднемесячного платежа по кредиту (займу), ранее предоставленному данной кредитной организацией, в порядке, установленном Банком России в соответствии с пунктом 12 статьи 3 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061), и учитывает полученную величину среднемесячного платежа в расчете суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика (созаемщика).

Кредитная организация при расчете ПДН в соответствии с положениями абзацев второго и третьего подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Указания не учитывает сведения КБКИ о среднемесячном платеже в отношении обязательств заемщика (созаемщика) по кредиту (займу), в отношении которого рассчитывается ПДН, в расчете суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика (созаемщика).

2.3.6. При расчете размеров среднемесячных платежей по кредитам и займам, по которым исполнение обязательств будет осуществлено заемщиком денежными средствами по предоставляемому кредиту, кредитная организация вправе не учитывать полученные ею сведения КБКИ о среднемесячном платеже в отношении обязательства заемщика

(созаемщика), которое будет полностью исполнено денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту, при условии, что кредитная организация контролирует использование предоставленных по кредиту денежных средств в порядке, утвержденном в ее внутренних документах.

Кредитная организация вправе рассчитывать размеры среднемесячных платежей по кредитам и займам, по которым исполнение части обязательств заемщика будет осуществлено им денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту, с использованием установленных в методике расчета ПДН методов оценки средней величины ежемесячного платежа, уменьшив величину срочной задолженности и (или) величину просроченной задолженности, указанные в кредитном отчете, на сумму части обязательства, которая будет исполнена указанным в настоящем абзаце способом, при условии, что кредитная организация контролирует использование предоставленных по кредиту денежных средств в порядке, утвержденном в ее внутренних документах.

В случае если кредитная организация по результатам контроля использования заемщиком денежных средств по предоставляемому кредиту установит, что заемщик не исполнил обязательства (часть обязательств) по рефинансируемым кредитам (займам), кредитная организация при повторном расчете ПДН вправе оценивать величину среднемесячного дохода заемщика с учетом положений подпункта 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Указания.

В случае если кредитная организация не использует кредитные отчеты при расчете размеров среднемесячных платежей по кредитам и займам, по которым исполнение части обязательств заемщика будет осуществлено заемщиком денежными средствами по предоставляемому кредиту, но сведения КБКИ о среднемесячных платежах подтверждают факт частичного исполнения заемщиком обязательств по имеющимся у него кредитам и займам денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту, кредитная организация вправе осуществить повторный расчет ПДН на основании указанных сведений КБКИ о среднемесячных платежах с учетом положений подпункта 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Указания.

2.3.7. В случае если сведения КБКИ о среднемесячных платежах не позволяют достоверно и актуально определить сумму среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, кредитная организация вправе использовать иную документально подтвержденную информацию, которая в соответствии с критериями, установленными в методике расчета ПДН, оценивается ею как достоверная и актуальная.

При расчете размеров среднемесячных платежей по кредитам и займам, заключенным

заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), в качестве документально подтвержденной информации принимаются предоставленный заемщиком и подписанный кредитором (заимодавцем) график погашения кредита (займа), и (или) подписанное заемщиком заявление о предоставлении кредита с подписанным заемщиком подтверждением достоверности содержащейся в заявлении информации, и (или) иные установленные в методике расчета ПДН документы, оцениваемые кредитной организацией как достоверные и актуальные и подтверждающие расчет размера среднемесячного платежа или отсутствие задолженности.

2.4. Величина среднемесячного дохода заемщика определяется с учетом следующего.

2.4.1. Кредитная организация определяет величину среднемесячного дохода заемщика как среднее арифметическое значение суммы доходов, полученных заемщиком из различных источников, за период, равный 12 календарным месяцам и заканчивающийся не ранее 2 календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН, с учетом следующего.

В расчет величины среднемесячного дохода заемщика кредитная организация вправе включать:

доход заемщика пенсионного характера в размере следующих исчисленных за один любой календарный месяц выплат, которые были получены им (начислены или назначены ему): страховой и (или) накопительной пенсионных выплат (за исключением суммы единовременных пенсионных выплат), а также дополнительных ежемесячных денежных выплат, компенсаций и материального обеспечения (за исключением набора социальных услуг и федеральной социальной доплаты к пенсии, если они отдельно указаны в подтверждающем документе, предусмотренном в том числе в примерном перечне подтверждающих документов, используемых при определении величины среднемесячного дохода заемщика, установленном приложением 8 к настоящему Указанию (далее — Примерный перечень);

доход заемщика, подтвержденный выпиской о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, за период, не превышающий 12 календарных месяцев и заканчивающийся не ранее 6 календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН. В случае если указанная выписка содержит сведения о доходах заемщика, полученных им в текущем календарном году, кредитная организация вправе не учитывать сведения о доходах заемщика, полученных им за предшествующий год;

доход заемщика, подтвержденный сведениями о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц, полученными из информационной системы Федеральной

налоговой службы (далее — сведения ФНС России), за период, равный 12 календарным месяцам и заканчивающийся не ранее 4 календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН. В случае если исходя из сведений ФНС России заемщик работает на текущем месте работы менее 12 календарных месяцев, кредитная организация вправе включить в среднемесячный доход заемщика доход, полученный им на текущем месте работы за указанный в сведениях ФНС России период, но не менее чем за 3 календарных месяца и не более чем за 12 календарных месяцев;

среднее значение дохода, полученного заемщиком, который в течение 3 календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН, работает на текущем месте работы, за период, соответствующий периоду работы заемщика по указанному месту работы, но не превышающий 12 календарных месяцев. В указанном случае при расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитная организация не должна учитывать доходы, полученные заемщиком по предыдущему месту работы;

среднее значение дохода, полученного заемщиком от трудовой деятельности за период, в течение которого заемщик получал заработную плату, размер которой был изменен (при наличии документов, подтверждающих изменение размера оплаты труда заемщика по месту работы), но не менее чем за 3 календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН. В указанном случае при расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитная организация не должна учитывать доходы, полученные заемщиком до изменения размера оплаты его труда;

сумму дивидендов, полученных заемщиком в случае принятия юридическим лицом решения о выплате дивидендов, или часть распределенной пропорционально доли участия заемщика в уставном капитале и выплаченной чистой прибыли юридического лица (в отношении заемщика, являющегося учредителем (акционером, участником), приобретателем (владельцем) акций (долей) юридического лица).

2.4.2. Кредитная организация при расчете ПДН в течение срока действия решения данной кредитной организации о предоставлении кредита либо об увеличении лимита кредитования по кредиту, предоставляемому с использованием банковской карты, вправе включать в величину среднемесячного дохода заемщика значение дохода, которое кредитная организация использовала при расчете ПДН при принятии решения о предоставлении кредита либо об увеличении лимита кредитования по кредиту, предоставляемому с использованием банковской карты.

Срок, в течение которого кредитная организация вправе включать в величину среднемесячного

дохода заемщика значение дохода, которое она использовала при расчете ПДН при принятии решения о предоставлении кредита либо об увеличении лимита кредитования по кредиту, предоставляемому с использованием банковской карты, не может превышать 3 месяцев с даты принятия кредитной организацией решения о предоставлении кредита (за исключением ипотечного кредита) либо об увеличении лимита кредитования по кредиту, предоставляемому с использованием банковской карты, и 6 месяцев с даты принятия решения о предоставлении ипотечного кредита.

Кредитная организация при повторном расчете ПДН в соответствии с подпунктом 2.2.8 пункта 2.2 и (или) подпунктом 2.3.6 пункта 2.3 настоящего Указания вправе с учетом сроков, указанных в абзаце втором настоящего подпункта, включать в величину среднемесячного дохода заемщика значение дохода, которое кредитная организация использовала при расчете ПДН при принятии решения о предоставлении заемщику кредита в целях исполнения им обязательств (части обязательств) по рефинансируемым кредитам (займам).

2.4.3. В случае если условия предоставляемого кредита предусматривают наличие созаемщика (созаемщиков), кредитная организация вправе в целях расчета ПДН определять величину совокупного среднемесячного дохода заемщика и созаемщика (созаемщиков).

2.4.4. При расчете величины среднемесячного дохода заемщика учитываются доходы, полученные заемщиком в денежной форме, за вычетом налогов на доходы, подлежащих уплате в соответствии с частью второй Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 5 апреля 2021 года).

Перечень видов доходов, учитываемых кредитной организацией при определении величины среднемесячного дохода заемщика, описание правил (методов, процедур), используемых при оценке доходов заемщика, должны быть отражены в методике расчета ПДН для различных видов доходов и кредитов.

Суммы, уплаченные за сезонные, временные и другие установленные в методике расчета ПДН виды работ, выполненных по срочным трудовым договорам, суммы доходов, полученных от исполнения гражданско-правовых договоров, доходов, полученных от сдачи внаем (в аренду) недвижимого и иного имущества, а также доходов, полученных от осуществления предпринимательской и иной деятельности, делятся на количество месяцев, за которые они получены, и при расчете величины среднемесячного дохода заемщика учитываются в доходах за те месяцы, которые

приходятся на расчетный период, указанный в абзаце первом подпункта 2.4.1 настоящего пункта.

Доходы, полученные от реализации плодов и продукции личного подсобного хозяйства, учитываются при расчете величины среднемесячного дохода заемщика исходя из утверждаемых в субъектах Российской Федерации в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 5 апреля 2003 года № 44-ФЗ "О порядке учета доходов и расчета среднедушевого дохода семьи и дохода одиноко проживающего гражданина для признания их малоимущими и оказания им государственной социальной помощи" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 14, ст. 1257) нормативов чистого дохода в стоимостном выражении от реализации полученных в личном подсобном хозяйстве плодов и продукции.

2.4.5. Доходы, полученные заемщиком, учитываются кредитной организацией при определении величины среднемесячного дохода заемщика только при наличии у кредитной организации подтверждающих документов.

Порядок представления подтверждающих документов заемщика устанавливается кредитной организацией во внутренних документах в соответствии с требованиями настоящей главы.

2.4.6. Кредитная организация устанавливает в методике расчета ПДН исчерпывающий перечень подтверждающих документов заемщика, в том числе с учетом Примерного перечня.

2.4.7. В случае если кредитная организация использует при определении величины среднемесячного дохода заемщика один или несколько документов, не поименованных в Примерном перечне, в том числе подписанное заемщиком заявление о предоставлении кредита, в отношении которого кредитной организацией рассчитывается ПДН, в расчет среднемесячного дохода заемщика должна включаться наименьшая из следующих величин:

величина дохода заемщика, определенная на основе документов, предусмотренных абзацем первым настоящего подпункта;

среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода в регионе, в котором заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории Российской Федерации или по месту жительства (при отсутствии регистрации по месту пребывания), рассчитанное за 4 квартала на основе последних данных о среднедушевом денежном доходе, опубликованных на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики в сети "Интернет".

При предоставлении кредитов (займов) до 50 000 рублей или кредитов (займов) на приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого

автотранспортного средства, кредитная организация вправе включать в расчет ПДН величину дохода, указанную в заявлении на предоставление такого кредита, подписанном заемщиком на бумажном носителе либо заполненном посредством систем онлайн и (или) мобильного банкинга, и скорректированную кредитной организацией с использованием методик (внутренних моделей), применяемых ею для оценки платежеспособности заемщика при принятии решения о предоставлении кредита. Указанные методики должны быть включены во внутренние документы кредитной организации.

Кредитная организация при расчете величины среднемесячного дохода заемщика не должна суммировать величину среднемесячного дохода заемщика, определенную в соответствии с настоящим подпунктом, с величиной среднемесячного дохода заемщика, определенной с использованием иных данных о доходах заемщика.

2.4.8. В случае если для оценки дохода заемщика используются кредитные отчеты, величина среднемесячного дохода заемщика не должна более чем в полтора раза превышать среднее арифметическое значение ежемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика за 24 календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН (далее — расчетный период). В случае если в используемых для оценки дохода заемщика кредитных отчетах месяцу расчета ПДН предшествует период (не более 6 месяцев), за который отсутствует информация о наличии у заемщика кредитов (займов), расчетный период может предшествовать указанному периоду.

Кредитная организация вправе исключить из расчетного периода календарные месяцы (общей продолжительностью не более 6), в которых согласно кредитным отчетам у заемщика отсутствовали кредиты (займы).

Ежемесячный платеж по всем кредитам и займам заемщика за каждый месяц, который приходится на расчетный период, определяется как сумма платежей по всем кредитам и займам, фактически осуществленных заемщиком в этом месяце, рассчитанная с использованием информации, указанной в кредитных отчетах, за исключением платежей по кредитам (займам), внесенных с нарушением сроков согласно графику платежей по кредитным договорам (договорам займа) более чем на 30 календарных дней.

Кредитная организация при расчете величины среднемесячного дохода заемщика не должна суммировать величину среднемесячного дохода заемщика, определенную в соответствии с настоящим подпунктом, с величиной среднемесячного дохода заемщика, определенной с использованием иных данных о доходах заемщика. Кредитная

организация вправе уменьшить величину среднемесячного дохода заемщика с учетом иной имеющейся у нее информации, в том числе содержащейся в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита.

2.4.9. При расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитная организация в порядке, установленном методикой расчета ПДН, не учитывает сумму доходов одного вида, если эта сумма включена кредитной организацией в доходы заемщика, указанные в подтверждающих документах, которые в соответствии с выбранным кредитной организацией методом оценки дохода, описанным ею в соответствии с абзацем вторым подпункта 2.4.4 настоящего пункта в методике расчета ПДН, были учтены при расчете среднемесячного дохода заемщика.

2.4.10. Кредитная организация должна проверять информацию, содержащуюся в подтверждающих документах, представленных заемщиком на бумажном носителе или в форме электронных документов, и используемую ею при определении величины среднемесячного дохода заемщика, на предмет соответствия требованиям, установленным во внутренних документах данной кредитной организации.

В случае отсутствия в подтверждающих документах, представленных заемщиком и используемых кредитной организацией при определении величины среднемесячного дохода заемщика (за исключением документов, сформированных посредством систем онлайн и (или) мобильного банкинга), информации об адресе (месте нахождения) и (или) телефоне организации (физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя), выдавшей (выдавшего) подтверждающий документ, а также должности, фамилии и инициалах физического лица, подписавшего документ, кредитная организация должна запросить указанную информацию (за исключением информации ограниченного доступа) у заемщика.

Кредитная организация вправе в целях расчета ПДН использовать значение среднемесячного дохода заемщика, определенное в соответствии с подпунктами 2.4.7 и 2.4.8 настоящего пункта, если указанное значение оценивается в соответствии с методикой расчета ПДН как достоверное и актуальное.

Глава 3. Соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога

3.1. Кредитная организация рассчитывает соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости

предмета залога, предусмотренное абзацем четвертым пункта 1.6 настоящего Указания, для ипотечных кредитов (займов), требования по которым предусмотрены пунктом 1.3 настоящего Указания.

3.2. При расчете соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога в течение срока ипотечного кредита (займа) стоимость объекта недвижимости определяется на дату предоставления кредита (займа) (дату замены объекта обеспечения, в том числе в случае регистрации заемщиком права собственности на объект долевого строительства по завершении договора участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ “Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости”) и подлежит корректировке только в случае существенного снижения ее стоимости.

Критерии определения существенного снижения стоимости объекта недвижимости устанавливаются во внутренних документах кредитной организации. В случае последующего увеличения стоимости объекта недвижимости скорректированная стоимость может включаться в расчет соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога в размере, не превышающем стоимость данного объекта недвижимости на дату предоставления ипотечного кредита (займа).

По рефинансированным ипотечным кредитам (займам) кредитная организация вправе учитывать стоимость объекта недвижимости, определенную на дату предоставления ипотечного кредита (займа) условиями первоначального договора либо договора о рефинансировании кредита (займа) новым кредитором.

3.3. В расчет соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога сумма кредита (займа) включается в размере фактического остатка на балансовом счете на дату расчета нормативов достаточности капитала.

3.4. В целях настоящего Указания справедливая стоимость предмета залога определяется в соответствии с абзацем шестнадцатым пункта 2.3 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505, 12 сентября 2019 года № 55910, 27 ноября 2019 года № 56646.

Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2022 года.

Абзац четвертый подпункта 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания действует по 30 июня 2023 года включительно.

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2018 года № 52249;

Указание Банка России от 30 июля 2019 года № 5219-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала”, зарегистрированное

Министерством юстиции Российской Федерации 22 августа 2019 года № 55722;

подпункт 1.14 пункта 1 Указания Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 31 марта 2020 года № 57915;

Указание Банка России от 24 марта 2020 года № 5418-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 апреля 2020 года № 58093.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.06.2021.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 20 апреля 2021 года № 5782-У
“О видах активов, характеристиках видов активов,
к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска,
и о применении к указанным видам активов надбавок при определении
кредитными организациями нормативов достаточности капитала”

Матрица надбавок к коэффициентам риска¹

Период, в котором возникли кредитные и (или) иные требования:
с _____ по _____

Код	1000.i	1001.i	1002.i	1003.i	1004.i	1005.i	1006.i	1007.i	1008.i	1009.i	1010.i	1011.i	5001.i	6006.i	6007.i	6008.i	6009.i	6010.i
2001.i													н/п ²	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2002.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2003.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2004.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2005.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2006.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2007.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2008.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2009.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2010.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3001.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3002.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3003.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3004.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3005.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3006.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3007.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3008.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3009.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3010.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3011.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п

¹ Число таблиц, образующих матрицу надбавок к коэффициентам риска, соответствует числу установленных периодов возникновения кредитных и (или) иных требований.

² Здесь и далее означает “неприменимо”.

3012.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3013.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3014.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3015.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3016.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3017.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3018.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
4001.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
4002.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
4003.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
5001.i	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п		н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6001.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6002.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6003.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6004.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6005.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6006.i	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п		н/п	н/п	н/п	н/п
6007.i	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п		н/п	н/п	н/п
6008.i	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п		н/п	н/п	н/п
6009.i	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п		н/п
6010.i	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	

Приложение 4
к Указанию Банка России
от 20 апреля 2021 года № 5782-У
“О видах активов, характеристиках видов активов,
к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска,
и о применении к указанным видам активов надбавок при определении
кредитными организациями нормативов достаточности капитала”

**Значения границ диапазонов полной стоимости
потребительского кредита (займа) в иностранной валюте (ПСК)**

Номер строки	Период, в котором возникли кредитные требования	Полная стоимость потребительского кредита (займа) (ПСК), %	
		а	б
1	2	3	4
1			
2			
3			
...			

Приложение 5
к Указанию Банка России
от 20 апреля 2021 года № 5782-У
“О видах активов, характеристиках видов активов,
к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска,
и о применении к указанным видам активов надбавок при определении
кредитными организациями нормативов достаточности капитала”

**Соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу)
и справедливой стоимости предмета залога**

Номер строки	Период, в котором возникли кредитные требования	Соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога, %					
		а	б	в	г	д	е
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
3							
...							

Приложение 6
к Указанию Банка России
от 20 апреля 2021 года № 5782-У
“О видах активов, характеристиках видов активов,
к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска,
и о применении к указанным видам активов надбавок при определении
кредитными организациями нормативов достаточности капитала”

**Значения границ диапазонов размера первоначального взноса
за счет собственных средств заемщика по кредитам, предоставленным в рублях
на финансирование по договору участия в долевом строительстве**

Номер строки	Период, в котором возникли кредитные требования	Размер первоначального взноса за счет собственных средств заемщика по кредитам, предоставленным в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве, %					
		а	б	в	г	д	е
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
3							
...							

Приложение 7
к Указанию Банка России
от 20 апреля 2021 года № 5782-У

“О видах активов, характеристиках видов активов,
к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска,
и о применении к указанным видам активов надбавок при определении
кредитными организациями нормативов достаточности капитала”

**Коды активов,
используемые для определения надбавок к коэффициентам риска**

Номер строки	Расшифровка кода актива	Код актива
1	2	3
Раздел I. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (в зависимости от значения ПДН)		
1.0	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым кредитная организация вправе не рассчитывать ПДН в соответствии с настоящим Указанием	1000.i
1.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН не превышает значение “а”, установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1001.i
1.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение “а” и не превышает значение “б”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1002.i
1.3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение “б” и не превышает значение “в”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1003.i
1.4	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение “в” и не превышает значение “г”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1004.i
1.5	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение “г” и не превышает значение “д”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1005.i
1.6	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение “д” и не превышает значение “е”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1006.i
1.7	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение “е” и не превышает значение “ж”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1007.i
1.8	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение “ж” и не превышает значение “з”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1008.i
1.9	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение “з” и не превышает значение “и”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1009.i
1.10	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение “и”, установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1010.i

1	2	3
	<p>величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала, превышает значение “д” и не превышает значение “е”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 5 к настоящему Указанию).</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.i</p>	
3.7	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала, превышает значение “е”, установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 5 к настоящему Указанию).</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.i</p>	3007.i
3.8	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату предоставления кредита (займов) составляет более 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала, превышает 80 процентов от справедливой стоимости предмета залога;</p> <p>соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное кредитной организацией на дату предоставления кредита (займа), превышает 80 и не превышает 90 процентов от справедливой стоимости предмета залога</p>	3008.i
3.9	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427) и величина основного долга по которым на дату предоставления кредита (займа) составляет более 50 миллионов рублей.</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в коды 3008.i, 3010.i</p>	3009.i
3.10	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427) и соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное кредитной организацией на дату предоставления кредита (займа), составляет более 90 процентов от справедливой стоимости предмета залога.</p> <p>Кредитная организация вправе исключить из расчета данного кода требования по ипотечным кредитам (займам), по которым уплата первоначального взноса, и (или) погашение основного долга, и (или) уплата процентов осуществляются средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала</p>	3010.i
3.11	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам) (за исключением ипотечных кредитов (займов), предоставленных на приобретение жилого помещения), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427)</p>	3011.i
3.12	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств не превышает значение “а”, установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)</p>	3012.i
3.13	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств превышает значение “а” и не превышает значение “б”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)</p>	3013.i

1	2	3
3.14	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств превышает значение "б" и не превышает значение "в", установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)	3014.i
3.15	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств превышает значение "в" и не превышает значение "г", установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)	3015.i
3.16	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств превышает значение "г" и не превышает значение "д", установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)	3016.i
3.17	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств превышает значение "д" и не превышает значение "е", установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)	3017.i
3.18	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств превышает значение "е", установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)	3018.i
Раздел IV. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом автотранспортного средства		
4.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства	4001.i
4.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом автотранспортного средства иного, чем приобретаемое автотранспортное средство	4002.i
4.3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на цели иные, чем приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом автотранспортного средства. В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в коды 4001.i, 4002.i	4003.i
Раздел V. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости		
5.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости	5001.i
Раздел VI. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим и юридическим лицам в иностранной валюте, и требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте		
6.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в иностранной валюте (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) не превышает значение "а", установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 4 к настоящему Указанию)	6001.i
6.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в иностранной валюте (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) превышает значение "а" и не превышает значение "б", установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 4 к настоящему Указанию)	6002.i

1	2	3
6.3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в иностранной валюте (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым ПСК на дату предоставления кредита (займа) превышает значение "6", установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 4 к настоящему Указанию)	6003.i
6.4	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в иностранной валюте, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 458, 459, 47427)	6004.i
6.5	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в иностранной валюте, за исключением требований по кредитам (займам) на потребительские цели и ипотечным кредитам (займам) (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427). В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в коды 6001.i—6004.i	6005.i
6.6	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте на приобретение недвижимости (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427). Требования данного кода не распространяются на требования по кредитам (займам), которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И	6006.i
6.7	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) в иностранной валюте (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427). Требования данного кода не распространяются на: требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте на приобретение недвижимости, подлежащим включению в код 6006.i; требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И; требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам — резидентам Российской Федерации в иностранной валюте на цели финансирования исполнения экспортных контрактов, предусматривающих, что размер суммы поступлений в валюте, совпадающей с валютой кредита (займа), по указанным контрактам за период, равный периоду погашения кредита (займа), составляет не менее 120 процентов от размера предоставленного кредитной организацией кредита (займа); требования к юридическим лицам — резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте за последний завершенный финансовый год составляет одновременно: не менее 60 процентов от общей суммы выручки; не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по кредитам за текущий календарный год (основного долга и процентов, как уже осуществленных с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключенными договорами, по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями) в той же иностранной валюте, что и выручка. Требование о совпадении валюты кредита и валюты выручки не распространяется на международные резервные валюты, признаваемые таковыми Международным валютным фондом для оценки стоимости специальных прав заимствования. Информация о международных резервных валютах публикуется на официальном сайте Международного валютного фонда в сети "Интернет" (www.imf.org). Контроль за соответствием объема выручки заемщика сумме его платежей по кредиту осуществляется в порядке, установленном кредитной организацией во внутренних документах	6007.i
6.8	Требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте: по учтенным векселям (счета (их части) №№ 51214, 51314, 51514, 51217, 51317, 51517); по облигациям (счета (их части) №№ 50107, 50110, 50118, (50121—50120), 50208, 50211, 50218, (50221—50220), 50404, 50407, 50418); по иным долговым ценным бумагам, признаваемым таковыми по иностранному законодательству (счета (их части) №№ 50110, 50118, (50121—50120), 50211, 50218, (50221—50220), 50407, 50418); возникшие из сделок по покупке (продаже) долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ценных бумаг) с учетом особенностей расчета, установленных подпунктом 2.3.24 пункта 2.3 либо подпунктом 3.3.23 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И, в отношении сделок с облигациями в части операций с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (счет (часть счета) № 47408); по возврату долговых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям данного кода и переданных в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (счета (их части) №№ 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 47427, 50118, (50121—50120), 50218, (50221—50220), 50418).	6008.i

1	2	3
	<p>Требования данного кода не распространяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> долговые ценные бумаги, учтенные по коду 8815, предусмотренному приложением 1 к Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 199-И); долговые ценные бумаги, учтенные по коду 8692, предусмотренному приложением 1 к Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И); вложения в долговые ценные бумаги, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И; вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц — резидентов Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте за последний завершённый финансовый год составляет одновременно: <ul style="list-style-type: none"> не менее 60 процентов от общей суммы выручки; не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по основному долгу и процентам по долговому ценным бумагам (включая купонные выплаты) за текущий календарный год (как уже осуществленных с начала текущего календарного года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключенными договорами по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями) в той же иностранной валюте, что и выручка. Требование о совпадении валюты выплат по ценной бумаге и валюты выручки не распространяется на международные резервные валюты, признаваемые таковыми Международным валютным фондом для оценки стоимости специальных прав заимствования. Контроль за соответствием объема выручки заемщика сумме его платежей по кредиту осуществляется в порядке, установленном кредитной организацией во внутренних документах 	
6.9	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в иностранной валюте к юридическим лицам — резидентам Российской Федерации (за исключением кредитных организаций), выручка которых в иностранной валюте за последний завершённый финансовый год удовлетворяет критериям кода 6007.i, или которые реализуют экспортные контракты, на финансирование исполнения которых предоставлен кредит (заем), по которым размер суммы поступлений в валюте, совпадающей с валютой кредита (займа), за период, равный периоду погашения кредита (займа), составляет не менее 120 процентов от размера предоставленного кредитной организацией кредита (займа), по ссудам (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427).</p> <p>Требования данного кода не распространяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте на приобретение недвижимости, подлежащим включению в код 6006.i; требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И 	6009.i
6.10	<p>Требования в иностранной валюте к юридическим лицам — резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте за последний завершённый финансовый год удовлетворяет критериям кода 6007.i, по вложениям в долговые ценные бумаги, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> по учтенным векселям (счета (их части) №№ 51214, 51314, 51514, 51217, 51317, 51517); по облигациям (счета (их части) №№ 50107, 50110, 50118, (50121—50120), 50208, 50211, 50218, (50221—50220), 50404, 50407, 50418); по иным долговым ценным бумагам, признаваемым таковыми по иностранному законодательству (счета (их части) №№ 50110, 50118, (50121—50120), 50211, 50218, (50221—50220), 50407, 50418); возникшие из сделок по покупке (продаже) долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ценных бумаг) с учетом особенностей расчета, установленных подпунктом 2.3.24 пункта 2.3 либо подпунктом 3.3.23 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И, в отношении сделок с облигациями в части операций с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (счет (часть счета) № 47408); по возврату долговых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям данного кода и переданных в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (счета (их части) №№ 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 47427, 50118, (50121—50120), 50218, (50221—50220), 50418). <p>Требования данного кода не распространяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> долговые ценные бумаги, учтенные по коду 8815, предусмотренному приложением 1 к Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 199-И); долговые ценные бумаги, учтенные по коду 8692, предусмотренному приложением 1 к Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И); вложения в долговые ценные бумаги, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И 	6010.i

Приложение 8к Указанию Банка России
от 20 апреля 2021 года № 5782-У

“О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала”

Примерный перечень подтверждающих документов, используемых при определении величины среднемесячного дохода заемщика

1. Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), полученный кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика.

2. Справка о доходах и суммах налога физического лица, которая выдается налоговым агентом заемщику в соответствии с пунктом 3 статьи 230 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340; 2019, № 39, ст. 5375).

3. Справка о заработной плате заемщика с места работы, подтвержденная работодателем заемщика, в том числе в случае, если работодателем является физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя.

4. Справка о размере пенсии, ежемесячного пожизненного содержания судьям или ежемесячной надбавки к денежному содержанию судьям, выданная подразделением Пенсионного фонда Российской Федерации или другим государственным органом, выплачивающим пенсию заемщику.

5. Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Пенсионного фонда Российской Федерации с согласия заемщика, а также полученная непосредственно от заемщика на бумажном носителе либо в форме электронного документа.

6. Сведения о доходах физических лиц, о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц, полученные кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика.

7. Справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная государственным органом заемщику.

8. Выписка из похозяйственной книги, содержащей информацию о личном подсобном хозяйстве, предусмотренную пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 7 июля 2003 года № 112-ФЗ “О личном подсобном хозяйстве” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 28, ст. 2881; 2009, № 1, ст. 10).

9. Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), предоставленная заемщиком или полученная кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика.

10. Выписки по счетам заемщика, на которые зачисляются заработная плата, пенсионные и (или) иные социальные выплаты, доходы от сдачи внаем (в аренду) недвижимого имущества (при условии подтверждения права собственности (владения) этим имуществом) и (или) иные доходы, учитываемые кредитной организацией при определении величины среднемесячного дохода физического лица, предоставленные физическому лицу кредитными организациями, в которых открыты данные счета, на бумажном носителе или в форме электронных документов (в том числе сформированные посредством систем онлайн и (или) мобильного банкинга).

11. Документы, подтверждающие доходы заемщиков, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, а также адвокатов, нотариусов или иных лиц, занимающихся частной практикой:

налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу (для индивидуальных предпринимателей, являющихся сельскохозяйственными товаропроизводителями);

налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (для индивидуальных предпринимателей, использующих упрощенную систему налогообложения);

справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве плательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035);

справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036);

копии квитанций (платежных поручений) об уплате налогов за налоговые периоды, соответствующие периоду расчета среднемесячного дохода;

книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя;

книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения;

книга учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения;

книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог).

12. Кредитные отчеты.

13. Иные документы, установленные кредитной организацией в методике расчета ПДН в качестве подтверждающих документов, содержащие сведения о доходах заемщика, выданные государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями или предприятиями (включая документы, выданные должностными лицами Вооруженных Сил Российской Федерации и воинских формирований), а также физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей.



Банк России

СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

ОТКРЫТЫЕ БАНКОВСКИЕ ИНТЕРФЕЙСЫ

Получение публичной информации
о кредитной организации и ее продуктах

Дата введения: 2021-07-08

Москва
2021

Предисловие

ПРИНЯТ И ВВЕДЕН в действие приказом Банка России от 5 июля 2021 года № ОД-1365 “О введении в действие стандарта Банка России СТО БР “Открытые банковские интерфейсы. Получение публичной информации о кредитной организации и ее продуктах”.

Настоящий Стандарт не может быть полностью или частично воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Банка России.

Оглавление

1. История изменений	37
2. Введение	38
2.1. Область применения	38
2.2. Термины и определения	38
3. Общие положения	40
3.1. Принципы архитектуры	40
3.2. Физический уровень описания сообщений	40
3.3. Управление версиями API	40
4. Основы	41
4.1. Предоставление доступа к ресурсу	41
4.2. Кодировка символов	41
4.3. Формат даты	41
4.4. URI структура пути ресурса	41
4.4.1. Заголовки запросов	42
4.4.2. Заголовки ответов	42
4.5. Коды статусов HTTP	43
4.5.1. 400 (Bad Request) или 404 (Not Found)	44
4.5.2. 429 (Too Many Requests)	44
4.6. Фильтрация	44
4.7. Нумерация страниц	45
5. Общая модель данных	46
5.1. Справочники и перечисления	46
5.2. Общая структура полезной нагрузки	46
5.2.1. Структура запроса	46
5.2.2. Структура ответа	46
5.2.3. Структура ответа с ошибками	47
5.2.4. Необязательные поля	48
5.2.5. Ссылки	48
5.2.6. Метаданные	48
5.3. Примеры использования	48
5.4. Потоки с нумерацией страниц	49
6. Кредитные организации, спецификация API	50
6.1. Конечные точки	50
6.1.1. GET /banks	50
6.2. Модель данных	50
6.2.1. Описание ресурсов	50
6.2.2. Диаграмма UML	50
6.2.3. Состав данных объекта BankResponse	51
7. Устройства, спецификация API	53
7.1. Конечные точки	53
7.1.1. GET /devices	53
7.2. Модель данных	53
7.2.1. Описание ресурсов	53
7.2.2. Диаграмма UML	54
7.2.3. Состав данных объекта DeviceResponse	55
8. Офисы обслуживания, спецификация API	62
8.1. Конечные точки	62

8.1.1. GET /branches	62
8.2. Модель данных	62
8.2.1. Описание ресурсов	62
8.2.2. Диаграмма UML	63
8.2.3. Состав данных объекта BranchResponse	64
9. Справочники	69
9.1. Статические справочники	69
9.1.1. WeekDayStaticType	69
9.1.2. OperationTypeStaticType	69
9.1.3. DeviceTypeStaticType	69
9.1.4. DeviceCurrentStatusStaticType	70
9.1.5. DeviceServiceTypeStaticType	70
9.1.6. availabilityIndicatorStaticType	70
9.1.7. ServiceTypeStaticType	70
9.1.8. ServiceCurrentStatusStaticType	71
9.1.9. AccessibilityStaticType	71
9.1.10. CurrencyExchangeDirection	71
9.1.11. ExchangeTypeStaticType	71
9.1.12. SegmentStaticType	71
9.1.13. CardSchemeNameStaticType	71
9.1.14. SocialNetworkNameStaticType	72
9.2. Справочники ISO	72
9.3. Общероссийские классификаторы	72

1. История изменений

Версия	Дата	Автор	Комментарий

2. Введение

Стандарт содержит описания модели данных и конечных точек API, предназначенные для передачи публичной информации через Открытые банковские интерфейсы.

2.1. Область применения

Стандарт рекомендован к использованию организациями при обмене сообщениями, связанными с получением:

- списка кредитных организаций;
- списка устройств кредитных организаций и привлеченных банковских платежных агентов (субагентов);
- списка офисов обслуживания кредитных организаций.

Стандарт предназначен:

- для участников получения публичной информации о кредитных организациях (кредитные организации и их клиенты);
- для разработчиков информационного и программного обеспечения, информационных систем.

2.2. Термины и определения

В Стандарте применяются следующие термины и определения:

Наименование	Описание
API (Application Programming Interface)	Набор процедур, протоколов и инструментов для создания программных приложений. API определяет, как программные компоненты должны взаимодействовать
Открытые банковские интерфейсы	Бесплатные и общедоступные интерфейсы прикладного программирования (API), которые предоставляют разработчикам программный доступ к лицензионному программному приложению
Публичные данные, публичная информация	Данные, к которым каждый может получить доступ, использовать их или делиться ими
Пользователь	Физическое или юридическое лицо, являющееся потребителем публичных данных
Хозяйствующий субъект	Коммерческая организация, некоммерческая организация, осуществляющая деятельность, приносящую ей доход, индивидуальный предприниматель, иное физическое лицо, не зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, но осуществляющее профессиональную деятельность, приносящую доход, в соответствии с федеральными законами на основании государственной регистрации и (или) лицензии, а также в силу членства в саморегулируемой организации
Сторонний поставщик	Хозяйствующий субъект, использующий Открытые банковские интерфейсы для доступа к публичным данным (при осуществлении роли СППД). Сторонний поставщик отправляет сообщения запроса через Открытые банковские интерфейсы ППД и получает соответствующие ответные сообщения от этого ППД
Поставщик публичных данных (ППД)	Кредитная организация, публикующая Открытые банковские интерфейсы для целей предоставления своих публичных данных
Сторонний поставщик публичных данных (СППД)	Сторонний поставщик, предоставляющий Пользователю услугу по получению публичных данных ППД в режиме реального времени
Среда Открытых банковских интерфейсов	Комплекс стандартов Открытых банковских интерфейсов, управление, системы, процессы, безопасность и процедуры, используемые для поддержки участников

Наименование	Описание
Участники среды Открытых банковских интерфейсов	Пользователи, кредитные организации и иные субъекты финансового рынка, разработчики программного обеспечения, которые участвуют в создании и развитии среды Открытых банковских интерфейсов
Ресурс	Представление любой сущности (например, перевод денежных средств, счет, транзакция) в определенном формате (например, JSON). Каждый ресурс идентифицируется посредством постоянного идентификатора, который не меняется при изменении состояния ресурса
Полезная нагрузка	Часть пакета данных (сообщения) без служебной информации (без заголовка, битов синхронизации и т.п.). Детальное описание структуры полезной нагрузки представлено в разделе 5.2 “Общая структура полезной нагрузки”

3. Общие положения

Информационный обмен между ППД и СППД осуществляется посредством электронных сообщений, формируемых на стороне ППД и на стороне СППД посредством Открытых банковских интерфейсов.

Данный документ используется ППД для разработки интерфейсов, которые предоставляются СППД.

Данный документ используется СППД для реализации взаимодействий с ППД через Открытые банковские интерфейсы.

3.1. Принципы архитектуры

За основу создания среды Открытых банковских интерфейсов взят архитектурный стиль RESTful API¹, что позволяет создавать простые и понятные для взаимодействия API.

3.2. Физический уровень описания сообщений

На физическом уровне при проектировании сообщений используется язык описания интерфейсов OpenAPI 3-й версии² в формате YAML³.

3.3. Управление версиями API

Управление версиями API осуществляется согласно подходу Semantic Versioning 2.0.0⁴.

¹ Детальное описание подхода представлено на сайте <https://restfulapi.net/>.

² Детальное описание подхода представлено на сайте <https://swagger.io/specification/>.

³ Детальное описание подхода представлено на сайте <https://yaml.org/spec/1.2/spec.html>.

⁴ Детальное описание подхода представлено на сайте <https://semver.org/>.

4. Основы

4.1. Предоставление доступа к ресурсу

Доступ к API предоставляется Пользователям посредством протокола HTTPS с использованием криптостойких алгоритмов TLS не ниже версии 1.2 без ограничений и необходимости авторизации.

ППД должен ограничить количество успешных обращений к API в течение определенного периода для защиты от распространенных типов атак безопасности, таких как атаки отказа в обслуживании (DOS), а также регулировать трафик в соответствии с доступностью инфраструктуры.

4.2. Кодировка символов

Запросы и ответы API должны использовать кодировку UTF-8. Это кодировка символов по умолчанию для JSON (RFC 7158, раздел 8.1).

В случае наличия в сообщениях символов, которые не могут быть обработаны, ППД отклоняет сообщение с кодом состояния HTTP 400 (Bad Request).

4.3. Формат даты

ППД должен принимать в запросах все действующие форматы даты стандарта ISO 8601, включая его разрешенные вариации.

Все даты в полезных нагрузках JSON представлены в формате date-time стандарта ISO 8601. Все поля date-time в ответах должны включать часовой пояс. Например:

```
2019-07-08T11:23:03+00:00
2019-05-03T18:13:23Z
```

Все даты в параметрах query должны быть в формате date-time стандарта ISO 8601 и должны включать часовой пояс. Например:

```
2019-07-01T09:23:01+03:00
```

Все даты в заголовках HTTP представлены как полные даты RFC 7231. Например:

```
Mon, 26 Aug 2019 14:23:51 GMT +03:00
```

4.4. URI структура пути ресурса

Путь ресурса URI должен соответствовать следующей структуре:

```
[participant-path-prefix]/open-banking/[version]/[resource-group]/[resource]/[resource-id].
```

URI структура пути ресурса состоит из следующих элементов:

- [participant-path-prefix] — необязательный префикс ППД;
- open-banking — постоянное значение “open-banking”;
- [version] — версия API, выраженная в виде /v[major-version].[minor-version]/;
- [resource-group] — идентификатор группы конечных точек, в соответствии с ролью участника;
- [resource]/[resource-id] — наименование ресурса и его идентификатор (например, /accounts/1112345678).

ППД должен использовать один и тот же participant-path-prefix и host name для всех своих ресурсов.

Примеры:

```
https://bank.ru/oapi-channel/open-banking/od/v1.1/devices
```

```
https://bank.ru/oapi-channel/open-banking/od/v1.1/banks
```

```
https://bank.ru/oapi-channel/open-banking/od/v1.1/branches
```

4.4.1. Заголовки запросов

Таблица 1. Заголовки запросов

Параметр header	Комментарий	GET-запрос
x-fapi-customer-ip-address	IP-адрес Пользователя, если Пользователь в данный момент подключен к СППД (залогинен в приложении СППД)	Необязательно
x-fapi-interaction-id	RFC 4122 UID, используемый в качестве идентификатора корреляции. Если необходимо, ППД должен передавать обратно значение идентификатора корреляции в заголовке ответа x-fapi-interaction-id	Необязательно
Content-Type	Стандартный заголовок HTTP. Представляет формат полезной нагрузки в запросе. Должно быть установлено значение application/json. СППД может предоставлять дополнительную информацию. Если установлено другое значение, ППД должен прислать ответ: 415 Unsupported Media Type	Не используется
Accept	Стандартный HTTP-заголовок, определяющий тип контента, который требуется от сервера. Если СППД ожидает незашифрованный ответ, он должен указывать явно, что только ответ в формате JSON принимается (передавая значение application/json) в качестве заголовка контента для всех конечных точек, которые отвечают в формате JSON. Для конечных точек, которые не отвечают в формате JSON, ППД должен указать доступные параметры на своем портале для разработчиков. СППД может предоставлять дополнительную информацию. Если установлено недопустимое значение, ППД должен ответить: 406 (Not Acceptable). Если значение не указано, по умолчанию используется application/json	Необязательно
x-customer-user-agent	В заголовке указывается тип устройства (user-agent), который использует Пользователь. СППД может заполнить это поле значением типа устройства (user-agent), указанным Пользователем. Если Пользователь использует мобильное приложение Стороннего поставщика, СППД должен убедиться, что строка типа устройства (user-agent) отличается от строки типа устройства (user-agent) на основе браузера	Необязательно

4.4.2. Заголовки ответов

Таблица 2. Заголовки ответов

Параметр header	Комментарий	Обязательность
Content-Type	Стандартный параметр заголовка HTTP. Представляет формат полезной нагрузки, возвращаемой в ответе. ППД должен возвращать значение Content-Type, равное application/json	Обязательно
Retry-After	Параметр заголовка, указывающий время (в секундах), в течение которого СППД должен ждать перед повторением операции. ППД следует включать этот заголовок вместе с ответами с кодом состояния HTTP 429 (Too Many Requests)	Необязательно
x-fapi-interaction-id	RFC 4122 UID, используемый в качестве идентификатора корреляции. ППД должен заполнять параметр заголовка ответа x-fapi-interaction-id значением, полученным в соответствующем параметре заголовка запроса, или значением UID RFC 4122, если значение не было предоставлено в запросе для отслеживания взаимодействия	Обязательно

4.5. Коды статусов HTTP

Ниже приведены коды ответов HTTP для различных методов HTTP для всех конечных точек API.

Таблица 3. Коды статусов HTTP

Ситуация	Статус HTTP	Комментарий	POST	GET	DELETE	PUT
Запрос успешно выполнен	200 OK	Метод PUT должен быть определен на возврат обновленного ресурса. Следовательно, код 200 должен приходить	Нет	Да	Нет	Да
Операция создания выполнена успешно	201 Created	Результатом операции является создание нового ресурса	Да	Нет	Нет	Нет
Операция удаления успешно завершена	204 No Content		Нет	Нет	Да	Нет
Запрос имеет неверный формат, отсутствующие или несовместимые тело JSON, параметры URL или поля заголовка	400 Bad Request	Запрошенная операция не будет выполнена	Да	Да	Да	Да
СППД пытается получить ресурс, который указан в спецификации, но не реализован на стороне ППД (например, ППД решил не реализовывать конечную точку API-статуса для внутренних запланированных платежей). СППД пытается получить ресурс, который не определен	404 (Not Found)		Да	Да	Да	Да
СППД попытался получить доступ к ресурсу с помощью метода, который не поддерживается	405 Method Not Allowed		Да	Да	Да	Да
Запрос содержал параметр заголовка Accept, отличный от разрешенных media types, и набор символов, отличный от UTF-8	406 Not Acceptable		Да	Да	Да	Да
Операция была отклонена, поскольку полезная нагрузка находится в формате, не поддерживаемом этим методом на целевом ресурсе	415 Unsupported Media Type		Да	Нет	Нет	Да
Время ожидания истекло	419 Request Timeout		Да	Да	Да	Да
Операция была отклонена, так как слишком много запросов было сделано в течение определенного периода времени	429 Too Many Requests	ППД могут ограничивать запросы, если они сделаны сверх их политики добросовестного использования. ППД должны документировать свои политики добросовестного использования на своих порталах для разработчиков. ППД должны отвечать этим статусам, если количество запросов в единицу времени было превышено. ППД следует включать заголовок Retry-After в ответ, указывающий, как долго СППД должен ждать перед повторением операции	Да	Да	Да	Да
Что-то пошло не так на стороне ППД	500 Internal Server Error	Операция не удалась	Да	Да	Да	Да

Ситуация	Статус HTTP	Комментарий	POST	GET	DELETE	PUT
Устаревшая версия сервиса	503 Service Unavailable	Если API устарел и больше не поддерживается ППД, его путь URI все еще может быть активным и принимать запросы. В этом контексте рекомендуется вернуть 503 Service Unavailable, чтобы СППД знал, что версия API находится в офлайн-режиме	Да	Да	Да	Да

ППД может возвращать другие стандартные коды состояния HTTP (например, от шлюзов и других периферийных устройств), как описано в RFC 7231 (Раздел 6).

ППД должны отвечать на все некорректные запросы общей структурой ошибок Открытых банковских интерфейсов.

4.5.1. 400 (Bad Request) или 404 (Not Found)

Когда СППД пытается запросить URL ресурса с идентификатором ресурса, которого не существует, ППД должен ответить 400 (Bad Request), а не 404 (Not Found).

Например, если СППД пытается выполнить запрос GET /devices/22289, где 22289 не является действительным deviceId, ППД должен ответить 400.

Когда СППД пытается запросить URL ресурса, что приводит к тому, что бизнес-данные не возвращаются, ППД должен ответить 200 (OK) и установить для массива значение “быть пустым”.

Если СППД пытается получить доступ к URL-адресу для ресурса, который не определен этими спецификациями (например, GET /card-accounts), ППД может ответить 404 (Not Found).

Если ППД не реализовал конечную точку API, он должен ответить 404 (Not Found) для запросов к этому URL.

Таблица ниже иллюстрирует некоторые примеры предсказуемого поведения.

Таблица 4. Возможные ситуации для ответов 400 (Bad Request) и 404 (Not Found)

Ситуация	Запрос	Ответ
СППД пытается получить информацию об устройствах с неопределенным идентификатором deviceId	GET /devices/22289	400 (Bad Request)
СППД пытается получить ресурс, который указан в спецификации, но не реализован на стороне ППД. Например, ППД решил не реализовывать конечную точку API Кредитные организации	GET /banks	404 (Not Found)
СППД пытается получить ресурс, который не определен	GET /bulk	404 (Not Found)

4.5.2. 429 (Too Many Requests)

Когда СППД пытается получить доступ к ресурсу слишком часто, ППД может вернуть 429 (Too Many Requests). Это нефункциональное требование, и ППД должны определять метрику запросов в единицу времени.

Ситуация может возникнуть, когда СППД:

- решает реализовать функцию “Устройства в реальном времени” для своих пользователей и делает это некорректно, опрашивая конечную точку методом GET.

4.6. Фильтрация

ППД должен обеспечивать ограниченную поддержку фильтрации для операций GET, которые возвращают множественные записи.

Параметры фильтра всегда разные для конкретного поля (полей) ресурса и следуют правилам/форматам, определенным в справочниках для ресурса.

Для параметров фильтра типа date-time значения должны соответствовать стандарту ISO 8601.

Предполагается, что значения фильтра относятся к тому же часовому поясу, что и часовой пояс, в котором поддерживается ресурс.

4.7. Нумерация страниц

ППД может предоставлять постраничный ответ для операций GET, которые возвращают множественные записи.

В такой ситуации:

- если существует следующая страница записей ресурсов, ППД должен предоставить ссылку на следующую страницу ресурсов в поле ответа `Links.next`. Отсутствие следующей ссылки будет означать, что текущая страница является последней страницей результатов;
- если предыдущая страница записей ресурсов существует, ППД должен предоставить ссылку на предыдущую страницу ресурсов в поле ответа `Links.prev`. Отсутствие предыдущей ссылки указывает на то, что текущая страница является первой страницей результатов.

Для разбитых на страницы ответов ППД следует гарантировать, что количество записей на странице находится в разумных пределах — минимум 25 записей (кроме последней страницы, где больше нет записей) и максимум 1000 записей.

Дополнительно ППД может предоставлять:

- ссылку на первую страницу результатов в поле `Links.first`;
- ссылку на последнюю страницу результатов в поле `Links.last`;
- общее количество страниц в поле `Meta.TotalPages`.

ППД должен включать ссылку “self” на ресурс в поле `Links.self`, как описано в разделе “Ссылки”.

Этот стандарт не определяет, каким образом параметры перелистывания страниц передаются ППД, и каждый ППД может использовать свои собственные механизмы для разбивки ответа.

Если исходный запрос от Стороннего поставщика включал параметры фильтра, разбитый на страницы ответ должен возвращать только те результаты, которые соответствуют фильтру.

5. Общая модель данных

5.1. Справочники и перечисления

Спецификации Открытых банковских интерфейсов содержат поля со справочными данными.

Справочники бывают двух видов:

- фиксированные;
- гибкие.

В случае использования фиксированных справочников все возможные значения будут задаваться статично в стандарте Открытых банковских интерфейсов.

В случае использования гибких справочников начальные возможные значения будут задаваться в стандарте Открытых банковских интерфейсов, но каждый ППД может динамично управлять ими, расширяя свои значения. Справочные значения, уникальные для ППД, могут в будущем включаться в список начальных возможных значений для гибких справочников.

И фиксированные, и гибкие справочники находятся в разделе “Справочники и перечисления”.

5.2. Общая структура полезной нагрузки

В этом разделе дается обзор структуры верхнего уровня для полезных нагрузок Открытых банковских интерфейсов.

Данные, которые содержатся в разделе “Data”, документируются для каждой отдельно взятой конечной точки API.

5.2.1. Структура запроса

Структура верхнего уровня для запросов Открытых банковских интерфейсов имеет следующий вид:

```
{
  "Data": {
    ...
  }
}
```

Data

Раздел “Data” содержит данные запроса для конкретного запроса API.

Структура этого элемента различается для каждой конечной точки API.

5.2.2. Структура ответа

Структура верхнего уровня для ответов Открытых банковских интерфейсов имеет следующий вид:

```
{
  "Data": {
    ...
  },
  "Links": {
    ...
  },
  "Meta": {
    ...
  }
}
```

В соответствии с принципом API RESTful полный ресурс должен быть воспроизведен как часть ответа.

В ответ включаются следующие дополнительные разделы высокого уровня:

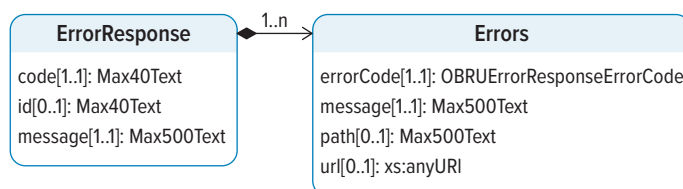
- Links;
- Meta.

5.2.3. Структура ответа с ошибками

Структура ответов с ошибками Открытых банковских интерфейсов на чтение/запись имеет следующий вид:

```
{
  "Code": "...",
  "Id": "...",
  "Message": "...",
  "Errors": [
    {
      "ErrorCode": "...",
      "Message": "...",
      "Path": "...",
      "Url": "..."
    }
  ]
}
```

Диаграмма UML



Спецификация данных

Таблица 5. Детальное описание элементов ответа с ошибками

Наименование	Кратность	XPath	Подробное описание	Тип данных	Значение	Шаблон
OBRUErrorResponse		OBRUErrorResponse	Массив подробных кодов ошибок, сообщений и URL-адресов к документации для помощи в исправлении	OBRUErrorResponse		
Code	1..1	OBRUErrorResponse/Code	Высокоуровневый текстовый код ошибки, необходимый для классификации	Max40Text		
Id	0..1	OBRUErrorResponse/Id	Уникальный идентификатор ошибки для целей аудита в случае неизвестных/неклассифицированных ошибок	Max40Text		
Message	1..1	OBRUErrorResponse/Message	Краткое сообщение об ошибке. Например, "Что-то не так с предоставленными параметрами запроса"	Max500Text		
Errors	1..n	OBRUErrorResponse/Errors		OBRUError		
ErrorCode	1..1	OBRUErrorResponse/Errors/ErrorCode	Низкоуровневое текстовое описание ошибки. Например, RU.SBRF.Field.Missing	OBRUErrorResponseErrorCode		
Message	1..1	OBRUErrorResponse/Errors/Message	Описание ошибки. Например, "Обязательное поле не указано"	Max500Text		
Path	0..1	OBRUErrorResponse/Errors/Path	Путь к элементу с ошибкой в объекте JSON. Рекомендуемое, но не обязательное поле	Max500Text		
Url	0..1	OBRUErrorResponse/Errors/Url	URL для помощи в устранении проблемы. Также через URL можно предоставлять дополнительную информацию	xs:anyURI		

5.2.4. Необязательные поля

В объектах, где значение для необязательного поля не указано, поле должно быть исключено из полезной нагрузки JSON.

В объектах, где поле массива определено как имеющее значения 0..N, поле массива должно быть включено в полезную нагрузку с пустым массивом.

```
{
  "Name": "", // Неправильно. Поле "Name" нужно исключить из полезной
нагрузки.
  "Age": 0, // Неправильно. Значение "0" не должно использоваться
для указания неопределенного возраста.
  "CreditorAccount": {}, // Неправильно. Поле "CreditorAccount" нужно исключить.
  "Balances": [] // Правильно. Таким образом должен передаваться пустой
массив.
}
```

5.2.5. Ссылки

Раздел "Links" является обязательным и всегда будет содержать абсолютные URI для связанных ресурсов.

Ссылка "self" является обязательной.

```
"Links": {
  "self": "https://api.bank.ru/open-banking/v3.1/payments/58923"
}
```

При передаче большого количества данных раздел "Links" может также содержать элементы first, prev, next и last.

```
"Links": {
  "self": "http://rocks.ru/articles?page[number]=3&page[size]=25",
  "first": "http://rocks.ru/articles?page[number]=1&page[size]=25",
  "prev": "http://rocks.ru/articles?page[number]=2&page[size]=25",
  "next": "http://rocks.ru/articles?page[number]=4&page[size]=25",
  "last": "http://rocks.ru/articles?page[number]=6&page[size]=25"
}
```

5.2.6. Метаданные

Раздел "Meta" обязателен, но может быть пустым. Необязательный элемент TotalPages указывает на количество передаваемых страниц.

```
"Meta": {
  "TotalPages": 6
}
```

5.3. Примеры использования

Примеры использования для отдельных API задокументированы на соответствующих страницах.

В этом разделе приведены примеры использования некоторых шаблонов.

5.4. Поток с нумерацией страниц

Приведенный ниже пример иллюстрирует, как ППД может возвращать многостраничный ответ.

```
GET /accounts/34566/transactions HTTP/1.1
Authorization: Bearer Az567AOJtyue
x-fapi-auth-date: Mon, 2 Sep 2019 12:33:12 GMT +03:00
x-fapi-customer-ip-address: 10.5.412.45
x-fapi-interaction-id: 11bac543-d5de-3446-b687-880a5018434d
Accept: application/json
```

```
HTTP/1.1 200 OK
x-fapi-interaction-id: 11bac543-d5de-3446-b687-880a5018434d
Content-Type: application/json

{
  "Data": {
    ...
  },
  "Links": {
    "self": "https://bank.ru/open-banking/v1.0/devices",
    "last": "https://bank.ru/open-banking/v1.0/devices?pg=6",
    "first": "https://bank.ru/open-banking/v1.0/devices",
    "next": "https://bank.ru/open-banking/v1.0/devices?pg=2"
  },
  "Meta": {
    "TotalPages": 6,
  }
}
```

6. Кредитные организации, спецификация API

6.1. Конечные точки

Таблица 6. Конечные точки для ресурса “Кредитные организации”

Ресурс	Метод HTTP	Конечная точка	Параметры	Объект запроса	Объект ответа
banks	GET	GET /banks			BankResponse

6.1.1. GET /banks

Конечная точка должна использоваться для получения списка кредитных организаций участников среды Открытых банковских интерфейсов.

6.2. Модель данных

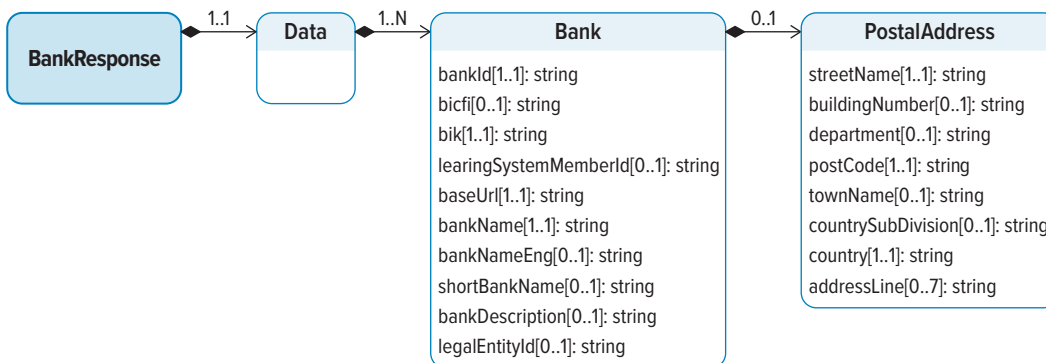
Объект BankResponse используется в ответах от конечных точек:
GET /banks.

6.2.1. Описание ресурсов

Ресурс представляет собой информацию о кредитных организациях.

Каждый ресурс кредитной организации должен иметь уникальный и неизменный идентификатор bankId.

6.2.2. Диаграмма UML



6.2.3. Состав данных объекта BankResponse

Таблица 7. Состав данных объекта BankResponse

Наименование	Кратность	Путь	Описание	Тип	Значение	Шаблон
BankResponse		BankResponse		BankResponseComplexType		
Data	1..1	BankResponse/Data		DataBankResponseComplexType		
Bank	0..N	BankResponse/Data/Bank		BankComplexType		
bankId	1..1	BankResponse/Data/Bank/bankId	Идентификатор ресурса кредитной организации	Max35Text		
bicfi	0..1	BankResponse/Data/Bank/bicfi	SWIFT bic	BICFIIdentifier		[A-Z0-9]{4}[A-Z]{2}[A-Z0-9]{2}([A-Z0-9]{3}){0,1}
bic	0..1	BankResponse/Data/Bank/bic	БИК	BICStaticType		
clearingSystemMemberId	0..1	BankResponse/Data/Bank/clearingSystemMemberId	Идентификатор участника в платежной системе	Max35Text		
baseUrl	1..1	BankResponse/Data/Bank/baseUrl	Базовый URL кредитной организации	Max35Text		
bankName	1..1	BankResponse/Data/Bank/bankName	Наименование кредитной организации	Max140Text		
bankNameEng	0..1	BankResponse/Data/Bank/bankNameEng	Наименование кредитной организации на английском языке	Max140Text		
shortBankName	0..1	BankResponse/Data/Bank/shortBankName	Сокращенное наименование кредитной организации	Max35Text		
bankDescription	0..1	BankResponse/Data/Bank/bankDescription	Детальное описание кредитной организации	Max255Text		
legalEntityId	0..1	BankResponse/Data/Bank/legalEntityId	Код идентификации юридических лиц LEI	Max20Text		
PostalAddress	1..1	BankResponse/Data/Bank/PostalAddress		PostalAddressComplexType		
streetName	0..1	BankResponse/Data/Bank/PostalAddress/streetName	Название улицы	Max70Text		
buildingNumber	0..1	BankResponse/Data/Bank/PostalAddress/buildingNumber	Номер здания	Max16Text		
department	0..1	BankResponse/Data/Bank/PostalAddress/department	Номер корпуса здания	Max70Text		
postCode	0..1	BankResponse/Data/Bank/PostalAddress/postCode	Почтовый индекс	Max16Text		
townName	1..1	BankResponse/Data/Bank/PostalAddress/townName	Название населенного пункта	Max35Text		

Наименование	Кратность	Путь	Описание	Тип	Значение	Шаблон
countrySubDivision	0..1	BankResponse/Data/Bank/PostalAddress/countrySubDivision	Название региона страны (например, область, край, республика)	Max35Text		
countryчасовые	1..1	BankResponse/Data/Bank/PostalAddress/country	Название страны в кодированной форме	CountryCode		[A-Z]{2}
addressLine	0..7	BankResponse/Data/Bank/PostalAddress/addressLine	Информация, описывающая местонахождение и конкретный адрес в соответствии с правилами почтовой службы в свободной текстовой форме	Max70Text		

7. Устройства, спецификация API

7.1. Конечные точки

Таблица 8. Конечные точки ресурса устройств

Ресурс	Метод HTTP	Конечная точка	Параметры	Объект запроса	Объект ответа
devices	GET	GET /devices			DevicesResponse

7.1.1. GET /devices

Конечная точка должна использоваться для получения списка устройств кредитной организации и привлеченных банковских платежных агентов (субагентов).

7.2. Модель данных

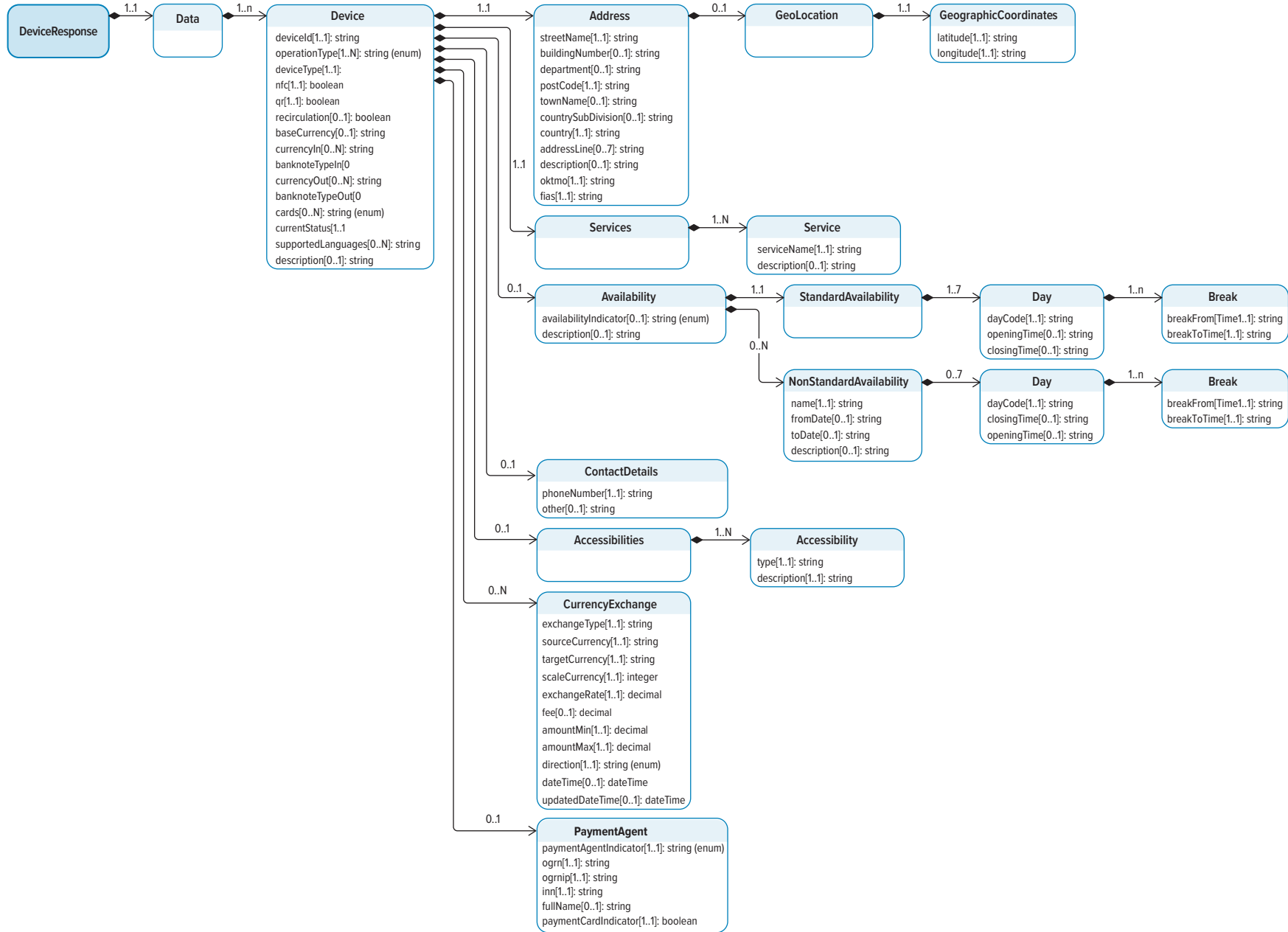
Объект DeviceResponse используется в ответах от конечных точек:
GET /devices.

7.2.1. Описание ресурсов

Ресурс представляет собой информацию о сети устройств кредитной организации и привлеченных банковских платежных агентов (субагентов).

Каждый ресурс устройства должен иметь уникальный и неизменный идентификатор deviceId.

7.2.2. Диаграмма UML



7.2.3. Состав данных объекта DeviceResponse

Таблица 9. Состав данных объекта DeviceResponse

Наименование	Кратность	Путь	Описание	Тип	Значение	Шаблон
DeviceResponse		DeviceResponse		DeviceResponseComplexType		
Data	1..1	DeviceResponse/Data		DeviceDataResponseComplexType		
Device	0..N	DeviceResponse/Data/Device		DeviceComplexType		
deviceId	1..1	DeviceResponse/Data/Device/ deviceId				
operationType	1..N	DeviceResponse/Data/Device/ operationType	Буквенные коды видов операций. Справочное значение	OperationTypeStaticType (Max2Text)		
deviceType	1..1	DeviceResponse/Data/Device/ deviceType	Тип устройства. Справочное значение	DeviceTypeStaticType (Max2Text)		
nfc	1..1	DeviceResponse/Data/Device/nfc	Использование бесконтактной технологии: – true — бесконтактные технологии используются; – false — бесконтактные технологии не используются	xs:boolean		
qr	1..1	DeviceResponse/Data/Device/qr	Возможность считывания QR-кодов (штрих-кодов) при совершении операций: – true — QR-коды (штрих-коды) используются; – false — QR-коды (штрих-коды) не используются	xs:boolean		
recirculation	0..1	DeviceResponse/Data/Device/ recirculation	Наличие функции рециркуляции банкнот: – true — функция рециркуляции банкнот используется; – false — функция рециркуляции банкнот не используется	xs:boolean		
baseCurrency	1..1	DeviceResponse/Data/Device/ baseCurrency	Основная валюта устройства. Справочное значение	ActiveOrHistoricCurrencyCode		
currencyIn	0..N	DeviceResponse/Data/Device/ currencyIn	Все доступные валюты устройства при приеме. Справочное значение	ActiveOrHistoricCurrencyCode		
banknoteTypeIn	0..N	DeviceResponse/Data/Device/ banknoteTypeIn	Номинал купюр при приеме. Если массив пустой, то ограничений нет	xs:decimal		
currencyOut	0..N	DeviceResponse/Data/Device/ currencyOut	Все доступные валюты устройства при выдаче. Справочное значение	ActiveOrHistoricCurrencyCode		
banknoteTypeOut	0..N	DeviceResponse/Data/Device/ banknoteTypeOut	Номинал купюр при выдаче. Если массив пустой, то валюты нет в наличии	xs:decimal		

Наименование	Кратность	Путь	Описание	Тип	Значение	Шаблон
cards	0..N	DeviceResponse/Data/Device/cards	Банковские карты, доступные для использования на данном устройстве. Справочное значение	CardSchemeNameStaticType (Max10Text)		
currentStatus	1.1	DeviceResponse/Data/Device/currentStatus	Статус работоспособности устройства. Справочное значение	DeviceCurrentStatusStaticType (Max10Text)		
description	0..1	DeviceResponse/Data/Device/description	Дополнительная информация в свободной форме (например, наименование магазина, в котором установлено устройство, указание номера этажа, подъезда)	Max255Text		
Address	1.1	DeviceResponse/Data/Device/Address		AddressComplexType		
streetName	0..1	DeviceResponse/Data/Device/Address/streetName	Название улицы	Max70Text		
buildingNumber	0..1	DeviceResponse/Data/Device/Address/buildingNumber	Номер здания	Max16Text		
department	0..1	DeviceResponse/Data/Device/Address/department	Номер корпуса здания	Max70Text		
postCode	0..1	DeviceResponse/Data/Device/Address/postCode	Почтовый индекс	Max16Text		
townName	1.1	DeviceResponse/Data/Device/Address/townName	Название населенного пункта	Max35Text		
countrySubDivision	0..1	DeviceResponse/Data/Device/Address/countrySubDivision	Название региона страны (например, область, край, республика)	Max35Text		
country	1.1	DeviceResponse/Data/Device/Address/country	Название страны в кодированной форме	CountryCode		[A-Z]{2}
addressLine	0..7	DeviceResponse/Data/Device/Address/addressLine	Информация, описывающая местонахождение и конкретный адрес в соответствии с правилами почтовой службы в свободной текстовой форме	Max70Text		
description	0..1	DeviceResponse/Data/Device/Address/description	Дополнительная информация в свободной форме. Например, место установки банкомата кредитной организации, позволяющее его идентифицировать (наименование магазина, в котором установлено устройство, указание номера этажа, подъезда)	Max255Text		
oktmo	1.1	DeviceResponse/Data/Device/Address/oktmo	Цифровой код места нахождения банкомата (11 знаков) в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований (ОКТМО). Для стран — участников ЕАЭС поле заполняется значением константы EAEU	Max11Text		

Наименование	Кратность	Путь	Описание	Тип	Значение	Шаблон
fias	1.1	DeviceResponse/Data/Device/Address/fias	Уникальный номер адреса объекта адресации (объектов недвижимости: земельного участка, здания (сооружения или объекта незавершенного строительства), помещения (расположенного в здании или сооружении) в Государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС). В случае отсутствия в ФИАС уникального номера адреса объекта адресации (при поиске такого номера для всех адресных элементов) в поле указывается уникальный номер адресообразующего элемента для последнего элемента улично-дорожной сети. Для стран – участников ЕАЭС поле заполняется значением константы EAEU	Max255Text		
Geolocation	0..1	DeviceResponse/Data/Device/Address/Geolocation				
GeographicCoordinates	1..1	DeviceResponse/Data/Device/Address/Geolocation/GeographicCoordinates				
latitude	1.1	DeviceResponse/Data/Device/Address/Geolocation/GeographicCoordinates/latitude	Широта	xs:decimal		
longitude	1.1	DeviceResponse/Data/Device/Address/Geolocation/GeographicCoordinates/longitude	Долгота	xs:decimal		
Services	1..1	DeviceResponse/Data/Device/Services		ServicesComplexType		
Service	1..N	DeviceResponse/Data/Device/Services/Service		ServiceComplexType		
serviceType	1.1	DeviceResponse/Data/Device/Services/Service/serviceType	Услуги, доступные на устройстве. Справочное значение	DeviceServiceTypeStaticType (Max255Text)		
description	0..1	DeviceResponse/Data/Device/Services/Service/description	Дополнительная информация в свободной форме	Max255Text		
Availability	0..1	DeviceResponse/Data/Device/Availability				
availabilityIndicator	1.1	DeviceResponse/Data/Device/Availability/isRestricted	Доступ к объекту ограничен системой пропуска и прочее	availabilityIndicatorStaticType (Max1Text)		
description	0..1	DeviceResponse/Data/Device/Availability/description	Дополнительная информация в свободной форме	Max255Text		

Наименование	Кратность	Путь	Описание	Тип	Значение	Шаблон
StandardAvailability	1..1	DeviceResponse/Data/Device/Availability/StandardAvailability				
Day	1..7	DeviceResponse/Data/Device/Availability/StandardAvailability/Day				
dayCode	1..1	DeviceResponse/Data/Device/Availability/StandardAvailability/Day/dayCode	День недели. Справочное значение	WeekDayStaticType		
openingTime	0..1	DeviceResponse/Data/Device/Availability/StandardAvailability/Day/openingTime	Время начала работы. Значение должно передаваться в формате “hh:mm:ss±hh:mm”	ISOTime		
closingTime	0..1	DeviceResponse/Data/Device/Availability/StandardAvailability/Day/closingTime	Время окончания работы. Значение должно передаваться в формате “hh:mm:ss±hh:mm”	ISOTime		
Break	1..N	DeviceResponse/Data/Device/Availability/StandardAvailability/Day/Break				
breakFromTime	1..1	DeviceResponse/Data/Device/Availability/StandardAvailability/Day/Break/breakFromTime	Время начала перерыва. Значение должно передаваться в формате “hh:mm:ss±hh:mm”	ISOTime		
breakToTime	1..1	DeviceResponse/Data/Device/Availability/StandardAvailability/Day/Break/breakToTime	Время окончания перерыва. Значение должно передаваться в формате “hh:mm:ss±hh:mm”	ISOTime		
NonStandardAvailability	0..N	DeviceResponse/Data/Device/Availability/NonStandardAvailability				
name	1..1	DeviceResponse/Data/Device/Availability/NonStandardAvailability/name	Наименование праздничного дня. Например, “Рождество”, “Новый год”	Max140Text		
fromDate	0..1	DeviceResponse/Data/Device/Availability/NonStandardAvailability/fromDate	Дата начала периода. Значение должно передаваться в формате “YYYY-MM-DD”	ISODate		
toDate	0..1	DeviceResponse/Data/Device/Availability/NonStandardAvailability/toDate	Дата окончания периода. Значение должно передаваться в формате “YYYY-MM-DD”	ISODate		
description	0..1	DeviceResponse/Data/Device/Availability/NonStandardAvailability/description	Дополнительная информация в свободной форме	Max255Text		

Наименование	Кратность	Путь	Описание	Тип	Значение	Шаблон
Day	1..7	DeviceResponse/Data/ Device/Availability/ NonStandardAvailability/Day				
dayCode	1.1	DeviceResponse/Data/ Device/Availability/ NonStandardAvailability/Day/ dayCode	День недели. Справочное значение	WeekDayStaticType		
openingTime	0..1	DeviceResponse/Data/ Device/Availability/ NonStandardAvailability/Day/ openingTime	Время начала работы. Значение должно передаваться в формате “hh:mm:ss±hh:mm”	ISOTime		
closingTime	0..1	DeviceResponse/Data/ Device/Availability/ NonStandardAvailability/Day/ closingTime	Время окончания работы. Значение должно передаваться в формате “hh:mm:ss±hh:mm”	ISOTime		
Break	1..N	DeviceResponse/Data/ Device/Availability/ NonStandardAvailability/Day/ Break				
breakFromTime	1.1	DeviceResponse/Data/ Device/Availability/ NonStandardAvailability/Day/ Break/breakFromTime	Время начала перерыва. Значение должно передаваться в формате “hh:mm:ss±hh:mm”	ISOTime		
breakToTime	1.1	DeviceResponse/Data/ Device/Availability/ NonStandardAvailability/Day/ Break/breakToTime	Время окончания перерыва. Значение должно передаваться в формате “hh:mm:ss±hh:mm”	ISOTime		
ContactDetails	0..1	DeviceResponse/Data/Device/ ContactDetails				
phoneNumber	0..1	DeviceResponse/Data/Device/ ContactDetails/phoneNumber	Номер стационарного телефона	PhoneNumber		^((8 +7)[\ -]?)?(?[\d{3}]?)?[\ -]?[\d\ -]{7,10}\$
other	0..1	DeviceResponse/Data/Device/ ContactDetails/other	Дополнительный текст в свободном формате	Max35Text		
Accessibilities	0..1	DeviceResponse/Data/Device/ Accessibilities				
Accessibility	1..N	DeviceResponse/Data/Device/ Accessibilities/Accessibility				
type	1.1	DeviceResponse/Data/Device/ Accessibilities/Accessibility/type	Тип оборудования. Справочное значение	AccessibilityStaticType (Max140Text)		

Наименование	Кратность	Путь	Описание	Тип	Значение	Шаблон
description	0..1	DeviceResponse/Data/Device/Accessibilities/Accessibility/description	Дополнительная информация в свободной форме	Max255Text		
CurrencyExchange	0..N	DeviceResponse/Data/Device/CurrencyExchange				
exchangeType	1.1	DeviceResponse/Data/Device/CurrencyExchange/exchangeType	Тип обмена валют. Справочное значение	ExchangeTypeStaticType (Max10Text)		
sourceCurrency	1.1	DeviceResponse/Data/Device/CurrencyExchange/sourceCurrency	Валюта, которую необходимо поменять. Справочное значение	ActiveOrHistoricCurrencyCode		
targetCurrency	1.1	DeviceResponse/Data/Device/CurrencyExchange/targetCurrency	Валюта, на которую необходимо осуществить обмен. Справочное значение	ActiveOrHistoricCurrencyCode		
scaleCurrency	1.1	DeviceResponse/Data/Device/CurrencyExchange/scaleCurrency	Количество, для которого установлен курс обмена TargetCurrency	xs:int		
exchangeRate	1.1	DeviceResponse/Data/Device/CurrencyExchange/exchangeRate	Курс обмена валюты	xs:decimal		
fee	0..1	DeviceResponse/Data/Device/CurrencyExchange/fee	Комиссия за операцию обмена валюты	xs:decimal		
amountMin	1.1	DeviceResponse/Data/Device/CurrencyExchange/amountMin	Минимальная сумма для обмена	xs:decimal		
amountMax	1.1	DeviceResponse/Data/Device/CurrencyExchange/amountMax	Максимальная сумма для обмена	xs:decimal		
direction	1.1	DeviceResponse/Data/Device/CurrencyExchange/direction	Направление обмена валют со стороны кредитной организации	CurrencyExchangeDirection (Max4Text)	sell buy	
dateTime	0..1	DeviceResponse/Data/Device/CurrencyExchange/dateTime	Дата и время обновления курса обмена валюты. Значение должно передаваться в формате "YYYY-MM-DDThh:mm:ss±hh:mm"	ISODateTime		
updateDateTime	0..1	DeviceResponse/Data/Device/CurrencyExchange/updateDateTime	Дата и время, на которые устанавливается курс обмена валюты. Значение должно передаваться в формате "YYYY-MM-DDThh:mm:ss±hh:mm"	ISODateTime		

Наименование	Кратность	Путь	Описание	Тип	Значение	Шаблон
PaymentAgent	0..1	DeviceResponse/Data/Device/ PaymentAgent	Информация о банковском платежном агенте (субагенте)			
paymentAgentIndicator	1.1	DeviceResponse/Data/ Device/PaymentAgent\ paymentAgentIndicator	Признак банковского платежного агента (субагента): – БПА — банкомат (касса) банковского платежного агента, привлеченного кредитной организацией; – БПС — банкомат (касса) банковского платежного субагента, привлеченного банковским платежным агентом, привлеченным кредитной организацией	PaymentAgentIndicatorStaticType (Max3Text)	БПА БПС	
ogrn	1.1	DeviceResponse/Data/Device/ PaymentAgent\ogrn	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц (ЕГРЮЛ). Заполняется только для юридических лиц	Max13Text		
ogrnip	1.1	DeviceResponse/Data/Device/ PaymentAgent\ogrnip	Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) в соответствии с единым государственным реестром индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП). Заполняется только для индивидуальных предпринимателей	Max15Text		
inn	1.1	DeviceResponse/Data/Device/ PaymentAgent\inn	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). Для юридических лиц в соответствии с ЕГРЮЛ, для индивидуальных предпринимателей в соответствии с ЕГРИП	Max12Text		
fullName	0..1	DeviceResponse/Data/Device/ PaymentAgent\fullName	Наименование банковского платежного агента (субагента) в соответствии с ЕГРЮЛ или фамилия, имя, отчество (при наличии) банковского платежного агента (субагента) в соответствии с ЕГРИП	Max255Text		
paymentCardIndicator	1.1	DeviceResponse/Data/ Device/PaymentAgent\ paymentCardIndicator	Признак проведения операций с использованием банковских карт	xs:boolean		

8. Офисы обслуживания, спецификация API

8.1. Конечные точки

Таблица 10. Конечные точки ресурса подразделения

Ресурс	Метод HTTP	Конечная точка	Параметры	Объект запроса	Объект ответа
branches	GET	GET /branches			BranchResponse

8.1.1. GET /branches

Конечная точка должна использоваться для получения списка отделений кредитной организации.

8.2. Модель данных

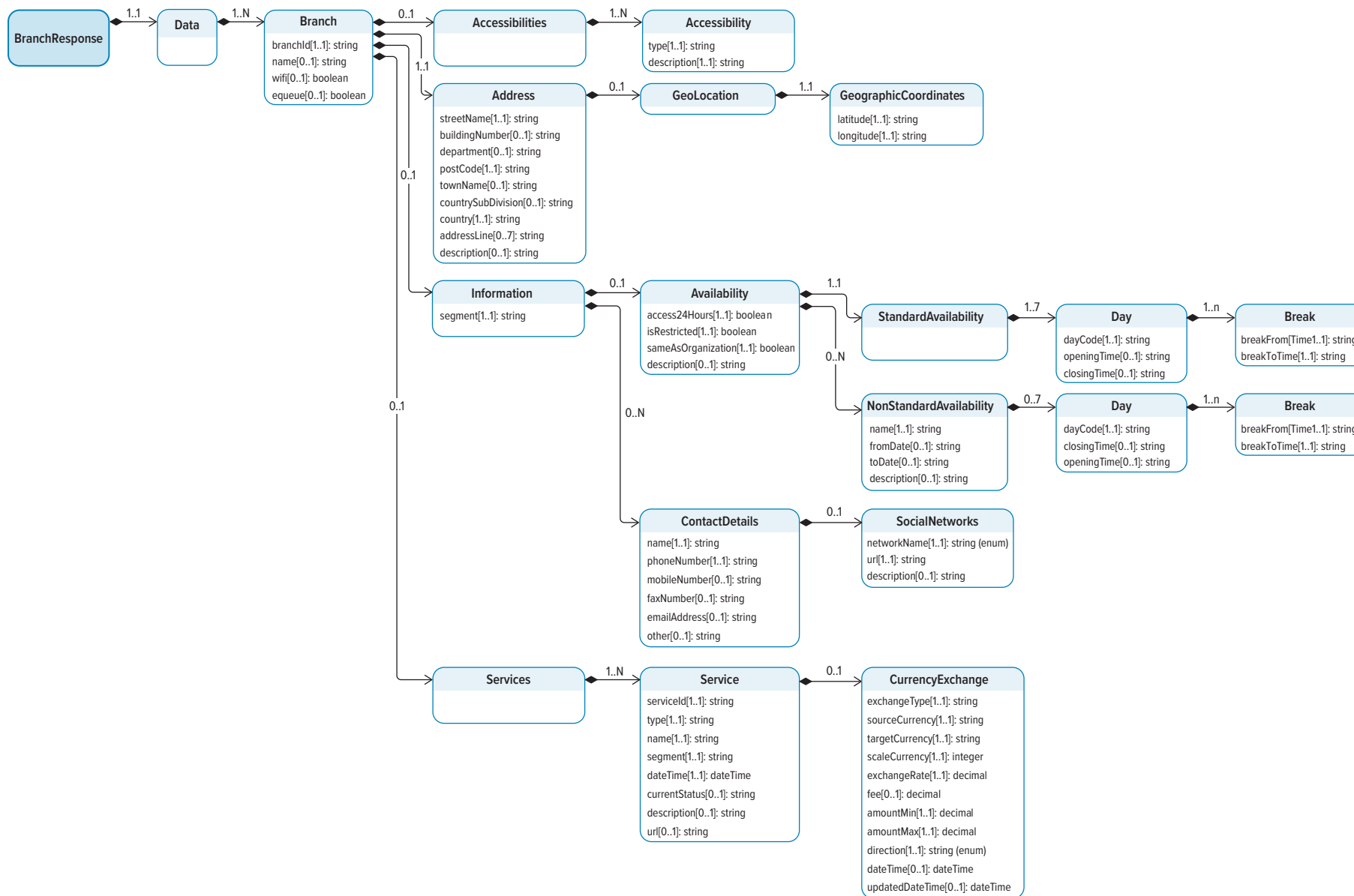
Объект BranchesResponse используется в ответах от конечных точек:

- GET /branches.

8.2.1. Описание ресурсов

Ресурс представляет собой информацию о сети офисов обслуживания кредитной организации. Каждый ресурс подразделения должен иметь уникальный и неизменный идентификатор branchId.

8.2.2. Диаграмма UML



8.2.3. Состав данных объекта BranchResponse

Таблица 11. Состав данных объекта BranchResponse

Наименование	Кратность	Путь	Описание	Тип	Значение	Шаблон
BranchResponse		BranchResponse		BranchResponseComplexType		
Data	1..1	BranchResponse/Data		DataBranchResponseComplexType		
Branch	0..N	BranchResponse/Data/Branch		BranchComplexType		
branchId	1..1	BranchResponse/Data/Branch/branchId	Уникальный и неизменный идентификатор, используемый для идентификации ресурса branches	Max40Text		
name	0..1	BranchResponse/Data/Branch/name	Наименование отделения	Max140Text		
wifi	0..1	BranchResponse/Data/Branch/wifi	Наличие Wi-Fi	xs:boolean		
queue	0..1	BranchResponse/Data/Branch/queue	Наличие электронной очереди	xs:boolean		
Accessibilities	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Accessibilities		AccessibilitiesComplexType		
Accessibility	1..N	BranchResponse/Data/Branch/Accessibilities/Accessibility		AccessibilityComplexType		
type	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Accessibilities/Accessibility/type	Тип оборудования для инвалидов. Справочное значение	AccessibilityStaticType (Max140Text)		
description	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Accessibilities/Accessibility/description	Дополнительная информация в свободной форме	Max255Text		
Address	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Address		AddressComplexType		
streetName	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Address/streetName	Название улицы или проспекта	Max70Text		
buildingNumber	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Address/buildingNumber	Номер здания на улице или проспекте	Max16Text		
department	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Address/department	Номер корпуса здания	Max70Text		
postCode	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Address/postCode	Почтовый индекс	Max16Text		
townName	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Address/townName	Название населенного пункта	Max35Text		
countrySubDivision	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Address/countrySubDivision	Название региона страны (например, область, край, район, штат, провинция, остров)	Max35Text		
country	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Address/country	Название страны в кодированной форме	CountryCode		[A-Z]{2}
addressLine	0..7	BranchResponse/Data/Branch/Address/addressLine	Информация, описывающая местонахождение и конкретный адрес в соответствии с правилами почтовой службы в свободной текстовой форме	Max70Text		

Наименование	Кратность	Путь	Описание	Тип	Значение	Шаблон
description	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Address/description	Дополнительная информация в свободной форме	Max70Text		
GeoLocation	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Address/GeoLocation		GeoLocationComplexType		
GeographicCoordinates	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Address/GeoLocation/GeographicCoordinates		GeographicCoordinatesComplexType		
latitude	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Address/GeoLocation/GeographicCoordinates/latitude	Широта	xs:decimal		
longitude	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Address/GeoLocation/GeographicCoordinates/longitude	Долгота	xs:decimal		
Information	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Information		InformationComplexType		
segment	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/segment	Сегмент потребителей. Справочное значение	SegmentStaticType (Max140Text)	Business Individual	
Availability	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability		AvailabilityComplexType		
access24Hours	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/access24Hours	Круглосуточный режим работы	xs:boolean		
isRestricted	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/isRestricted	Доступ к объекту ограничен системой пропуска и прочее	xs:boolean		
sameAsOrganization	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/sameAsOrganization	Режим работы объекта зависит от режима работы другого объекта, в котором описываемый объект расположен	xs:boolean		
description	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/description	Дополнительная информация в свободной форме	Max255Text		
StandardAvailability	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/StandardAvailability		StandardAvailabilityComplexType		
Day	1..7	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/StandardAvailability/Day		DayComplexType		
dayCode	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/StandardAvailability/Day/dayCode	День недели. Справочное значение	WeekDayStaticType (xs:int(2))		
openingTime	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/StandardAvailability/Day/openingTime	Время начала работы. Значение должно передаваться в формате "hh:mm:ss±hh:mm"	ISOTime		
closingTime	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/StandardAvailability/Day/closingTime	Время окончания работы. Значение должно передаваться в формате "hh:mm:ss±hh:mm"	ISOTime		
Break	1..N	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/StandardAvailability/Day/Break		BreakComplexType		

Наименование	Кратность	Путь	Описание	Тип	Значение	Шаблон
breakFromTime	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/StandardAvailability/Day/Break/breakFromTime	Время начала перерыва. Значение должно передаваться в формате "hh:mm:ss±hh:mm"	ISOTime		
breakToTime	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/StandardAvailability/Day/Break/breakToTime	Время окончания перерыва. Значение должно передаваться в формате "hh:mm:ss±hh:mm"	ISOTime		
NonStandardAvailability	0..N	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/NonStandardAvailability		NonStandardAvailabilityComplexType		
name	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/NonStandardAvailability/name	Наименование праздничного дня. Например, "Рождество", "Новый год".	Max140Text		
fromDate	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/NonStandardAvailability/fromDate	Дата начала периода. Значение должно передаваться в формате "YYYY-MM-DD"	ISODate		
toDate	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/NonStandardAvailability/toDate	Дата окончания периода. Значение должно передаваться в формате "YYYY-MM-DD"	ISODate		
description	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/NonStandardAvailability/description	Дополнительная информация в свободной форме	Max255Text		
Day	0..7	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/NonStandardAvailability/Day		DayComplexType		
dayCode	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/NonStandardAvailability/Day/dayCode	День недели. Справочное значение	WeekDayStaticType (xs:int(2))		
openingTime	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/NonStandardAvailability/Day/openingTime	Время начала работы. Значение должно передаваться в формате "hh:mm:ss±hh:mm"	ISOTime		
closingTime	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/NonStandardAvailability/Day/closingTime	Время окончания работы. Значение должно передаваться в формате "hh:mm:ss±hh:mm"	ISOTime		
Break	1..N	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/NonStandardAvailability/Day/Break		BreakComplexType		
breakFromTime	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/NonStandardAvailability/Day/Break/breakFromTime	Время начала перерыва. Значение должно передаваться в формате "hh:mm:ss±hh:mm"	ISOTime		
breakToTime	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/Availability/NonStandardAvailability/Day/Break/breakToTime	Время окончания перерыва. Значение должно передаваться в формате "hh:mm:ss±hh:mm"	ISOTime		
ContactDetails	0..N	BranchResponse/Data/Branch/Information/ContactDetails		ContactDetailsComplexType		

Наименование	Кратность	Путь	Описание	Тип	Значение	Шаблон
name	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/ContactDetails/name	Имя	Max140Text		
phoneNumber	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/ContactDetails/phoneNumber	Номер стационарного телефона	PhoneNumber		^((8 7)[\ -]?)?(?[\d{3}]?)?[\ -]?[\d\ -]{7,10}\$
mobileNumber	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/ContactDetails/mobileNumber	Номер мобильного телефона	PhoneNumber		^((8 7)[\ -]?)?(?[\d{3}]?)?[\ -]?[\d\ -]{7,10}\$
faxNumber	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/ContactDetails/faxNumber	Номер факса	PhoneNumber		^((8 7)[\ -]?)?(?[\d{3}]?)?[\ -]?[\d\ -]{7,10}\$
emailAddress	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/ContactDetails/emailAddress	Адрес электронной почты	Max2048Text		
other	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/ContactDetails/other	Дополнительный текст в свободном формате	Max35Text		
SocialNetworks	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/ContactDetails/SocialNetworks		SocialNetworksComplexType		
networkName	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/ContactDetails/SocialNetworks/networkName	Название социальной сети/мессенджера	SocialNetworkNameStaticType		
url	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/ContactDetails/SocialNetworks/url	URL-адрес для социальной сети/мессенджера	Max2048Text		
description	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Information/ContactDetails/SocialNetworks/description	Дополнительная информация в свободной форме	Max255Text		
Services	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Services		ServicesComplexType		
Service	1..N	BranchResponse/Data/Branch/Services/Service		ServiceComplexType		
serviceId	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Services/Service/serviceId	Уникальный и неизменный идентификатор, используемый для идентификации ресурса service	Max40Text		
type	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Services/Service/type	Тип услуги. Справочное значение	ServiceTypeStaticType (Max140Text)		
name	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Services/Service/name	Наименование услуги	Max140Text		
segment	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Services/Service/segment	Сегмент потребителей. Справочное значение	SegmentStaticType (Max140Text)	Business Individual	
dateTime	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Services/Service/dateTime	Дата и время обновления услуги. Значение должно передаваться в формате "YYYY-MM-DDThh:mm:ss±hh:mm"	ISODatetime		

Наименование	Кратность	Путь	Описание	Тип	Значение	Шаблон
currentStatus	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Services/Service/currentStatus	Статус доступности услуги. Справочное значение	ServiceCurrentStatusStaticType (Max140Text)		
description	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Services/Service/description	Дополнительная информация в свободной форме	Max255Text		
url	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Services/Service/url	URL-адрес услуги	Max2048Text		
CurrencyExchange	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Services/Service/CurrencyExchange		CurrencyExchangeComplexType		
exchangeType	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Services/Service/CurrencyExchange/exchangeType	Тип обмена валют. Справочное значение	ExchangeTypeStaticType (Max10Text)		
sourceCurrency	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Services/Service/CurrencyExchange/sourceCurrency	Валюта, которую необходимо поменять. Справочное значение	ActiveOrHistoricCurrencyCode		
targetCurrency	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Services/Service/CurrencyExchange/targetCurrency	Валюта, на которую необходимо осуществить обмен. Справочное значение	ActiveOrHistoricCurrencyCode		
scaleCurrency	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Services/Service/CurrencyExchange/scaleCurrency	Количество, для которого установлен курс обмена TargetCurrency	xs:int		
exchangeRate	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Services/Service/CurrencyExchange/exchangeRate	Курс обмена валюты	xs:decimal		
fee	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Services/Service/CurrencyExchange/fee	Комиссия за операцию обмена валюты	xs:decimal		
amountMin	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Services/Service/CurrencyExchange/amountMin	Минимальная сумма для обмена	xs:decimal		
amountMax	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Services/Service/CurrencyExchange/amountMax	Максимальная сумма для обмена	xs:decimal		
direction	1..1	BranchResponse/Data/Branch/Services/Service/CurrencyExchange/direction	Направление обмена валют со стороны кредитной организации. Справочное значение	CurrencyExchangeDirection (Max4Text)	Sell buy	
dateTime	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Services/Service/CurrencyExchange/dateTime	Дата и время обновления курса обмена валюты. Значение должно передаваться в формате “YYYY-MM-DDThh:mm:ss±hh:mm”	ISODateTime		
updatedDateTime	0..1	BranchResponse/Data/Branch/Services/Service/CurrencyExchange/updatedDateTime	Дата и время, на которые устанавливается курс обмена валюты. Значение должно передаваться в формате “YYYY-MM-DDThh:mm:ss±hh:mm”	ISODateTime		

9. Справочники

9.1. Статические справочники

9.1.1. WeekDayStaticType

Таблица 12. Дни недели

Значение	Описание
01	Понедельник
02	Вторник
03	Среда
04	Четверг
05	Пятница
06	Суббота
07	Воскресенье

9.1.2. OperationTypeStaticType

Таблица 13. Виды операций

Значение	Описание
НВ	Выдача наличных денежных средств
НО	Прием наличных денежных средств в целях оплаты товаров (работ, услуг)
НП	Прием наличных денежных средств не в целях оплаты товаров (работ, услуг) (например, погашение кредитов, зачисление на счета физических лиц, увеличение остатка электронных денежных средств)
БО	Безналичная оплата товаров (работ, услуг)
БП	Прочие безналичные операции

9.1.3. DeviceTypeStaticType

Таблица 14. Тип устройства

Значение	Описание
БК	Банкомат, посредством которого осуществляются операции выдачи наличных денежных средств и (или) безналичные операции с использованием платежных карт (их реквизитов). При этом указанный банкомат может быть также оснащен другими функциями (например, функцией приема наличных денежных средств с использованием и без использования платежных карт (их реквизитов), функцией оплаты товаров (работ, услуг) без использования платежных карт (их реквизитов)
БП	Банкомат, посредством которого осуществляются только операции по приему наличных денежных средств без использования платежных карт (их реквизитов). При этом указанный банкомат не может быть оснащен другими функциями (например, функцией выдачи (приема) наличных денежных средств с использованием платежных карт (их реквизитов), функцией оплаты товаров (работ, услуг) с использованием платежных карт (их реквизитов)
С	Электронное устройство, работающее в пределах помещения организации торговли и услуг, в котором оно установлено, с применением как проводной, так и беспроводной технологии (стационарный электронный терминал)
М	Электронное устройство, работающее с применением каналов удаленного соединения, в том числе информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", абонентское устройство мобильной связи, оборудованное кардридером и специальным мобильным приложением (мобильный (переносной) электронный терминал)
И	Механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов платежной карты на документ, составленный на бумажном носителе (импринтер)

Значение	Описание
T	Автоматическое устройство, посредством которого держатель платежных карт самостоятельно, без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации, организации торговли и услуг, может совершать безналичные операции с использованием платежных карт, конструкция которого не предусматривает выдачу (прием) наличных денег (терминал безналичной оплаты)
K	Касса в организации торговли и услуг
KM	Мобильная (передвижная) касса

9.1.4. DeviceCurrentStatusStaticType

Таблица 15. Текущий статус устройства

Значение	Описание
On	Доступно
Off	Недоступно
TempOff	Временно недоступен

9.1.5. DeviceServiceTypeStaticType

Таблица 16. Услуги, доступные на оборудовании

Значение	Описание
CashWithdrawal	Снятие наличных денежных средств
PINChange	Смена ПИН
PINUnblock	Разблокировка ПИН
PINActivation	Активация ПИН
Balance	Просмотр баланса
MiniStatement	Выписка
BillPayments	Платежи
MobileBankingRegistration	Регистрация мобильного банка
CurrencyExchange	Обмен валют
CashIn	Пополнение наличными денежными средствами
Other	Другие

9.1.6. availabilityIndicatorStaticType

Таблица 17. Признак места установки банкомата

Значение	Описание
1	Банкомат находится в помещении кредитной организации в открытом доступе 24/7
2	Банкомат находится в помещении кредитной организации, и доступ к нему ограничен из-за временных условий и (или) иных условий (например, необходимо наличие разрешения, пропуска или какого-либо специального устройства для доступа к банкомату)

9.1.7. ServiceTypeStaticType

Таблица 18. Доступные услуги

Значение	Описание
Loan	Кредит
Deposit	Депозит
Card	Карта
Transfer	Денежный перевод
Jewel	Драгоценности
CurrencyExchange	Обмен валют
DirectDebet	Прямое дебетование
Other	Другая услуга

9.1.8. ServiceCurrentStatusStaticType

Таблица 19. Статус доступности услуги

Значение	Описание
Active	Доступно
Inactive	Недоступно
Archived	Архив

9.1.9. AccessibilityStaticType

Таблица 20. Тип оборудования для инвалидов

Значение	Описание
Braille	Шрифт Брайля
AudioCashMachine	Голосовое озвучивание
AutomaticDoors	Автоматические двери
WheelchairAccess	Доступность для инвалидных колясок
ExternalRamp	Внешний пандус
InternalRamp	Внутренний пандус
Other	Другие

9.1.10. CurrencyExchangeDirection

Таблица 21. Направление обмена валюты

Значение	Описание
Sell	Кредитная организация продает валюту
Buy	Кредитная организация покупает валюту

9.1.11. ExchangeTypeStaticType

Таблица 22. Тип обмена валюты

Значение	Описание
Online	Онлайн
Cash	Наличные денежные средства
ATM	Банкомат
Cashless	Безналичные денежные средства

9.1.12. SegmentStaticType

Таблица 23. Сегмент клиентов

Значение	Описание
Business	Юридические лица, индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой
Individual	Физические лица

9.1.13. CardSchemeNameStaticType

Таблица 24. Наименование схемы карты

Значение	Описание
AmericanExpress	Международная платежная система
Diners	Международная платежная система
Discover	Американская платежная система
MasterCard	Международная платежная система
VISA	Международная платежная система

Значение	Описание
MIR	Российская национальная платежная система
ArCa	Армянская национальная платежная система
BELKART	Белорусская национальная платежная система
ELCART	Киргизская национальная платежная система
JCB	Крупнейшая платежная система Японии и одна из пяти ведущих платежных систем мира
UnionPay	Национальная платежная система Китая

9.1.14. SocialNetworkNameStaticType

Таблица 25. Наименование социальной сети

Значение	Описание
VK	ВКонтакте
Facebook	Facebook
OK	Одноклассники
Instagram	Instagram
Twitter	Twitter
Messenger	Messenger
iMessage	iMessage
Viber	Viber
WhatsApp	WhatsApp
Telegram	Телеграм

9.2. Справочники ISO

Таблица 26. Справочники ISO

Значение	Описание
ActiveOrHistoricCurrencyCode	https://www.iso20022.org/external_code_list.page
CountryCode	https://en.wikipedia.org/wiki/ISO_3166-1_alpha-2#Officially_assigned_code_elements

9.3. Общероссийские классификаторы

Таблица 27. Идентификатор финансового учреждения

Значение	Описание
BIKStaticType	https://www.cbr.ru/PSystem/payment_system/?utm_source=w&utm_content=page#a_101477