



Банк России

№ 31

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

28 августа 2024



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 31 (2505)

28 августа 2024

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

#### Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, В.В. Чистюхин, А.Б. Заботкин,  
О.В. Полякова, А.Г. Гузнов, Г.Г. Васильева,  
А.С. Данилов, Е.О. Данилова, А.Г. Морозов,  
М.В. Рыклина, К.В. Трemasов, 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, к. В

Адрес официального сайта Банка России:

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2024

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> .....	<b>2</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>5</b>
Приказ Банка России от 21.08.2024 № ОД-1344. ....	5
Объявление о принудительной ликвидации АО "Автоградбанк" .....	5
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> .....	<b>7</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 9 по 15 августа 2024 года .....	7
Показатели ставок межбанковского рынка с 16 по 22 августа 2024 года .....	8
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> .....	<b>10</b>
Валютный рынок .....	10
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России .....	10
Рынок драгоценных металлов .....	11
Динамика учетных цен на драгоценные металлы .....	11
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> .....	<b>12</b>
Указание Банка России от 15.05.2024 № 6728-У "О порядке оплаты и предельном размере расходов на оплату услуг лиц, привлеченных временными администрациями страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, временной администрацией по управлению кредитной организацией или конкурсным управляющим кредитной организации, а также предельном размере текущих расходов, осуществляемых в период конкурсного производства в отношении негосударственного пенсионного фонда" .....	12
Указание Банка России от 29.05.2024 № 6737-У "О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, а также о порядке их представления в Банк России" .....	15
Указание Банка России от 13.06.2024 № 6747-У "О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 9 декабря 2019 года № 5348-У "О правилах наличных расчетов" .....	17
Указание Банка России от 28.06.2024 № 6788-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У" .....	17
Указание Банка России от 28.06.2024 № 6794-У "О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 22 февраля 2023 года № 6367-У" .....	39
Указание Банка России от 15.07.2024 № 6806-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 16 октября 2023 года № 6579-У" .....	40
Приказ Банка России от 12.08.2024 № ОД-1287 "О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 27 октября 2021 года № ОД-2165" .....	52
Информационное письмо Банка России от 14.08.2024 № ИН-02-59/47 "Об отдельных вопросах возврата денежных средств заемщикам при реализации заложенных вещей" .....	53
Информационное письмо Банка России от 16.08.2024 № ИН-03-59/48 "О мерах поддержки заемщиков по обеспеченным ипотекой кредитам и займам" .....	54
Информационное письмо Банка России от 23.08.2024 № ИН-02-59/51 "О мерах поддержки граждан, застрахованных по договорам личного страхования и (или) заключивших договоры страхования недвижимого имущества" .....	55

# Информационные сообщения

23 августа 2024

## Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России

Уполномоченные представители Банка России, действующие в соответствии со статьей 76 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", назначены в 87 кредитных организаций.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
	<b>Центральный федеральный округ</b>	
	<b>г. Москва и Московская область</b>	
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	АО "БКС Банк"	101
3	АО АКБ "ЦентроКредит"	121
4	АО "Авто Финанс Банк"	170
5	ООО "ХКФ Банк"	316
6	Банк ГПБ (АО)	354
7	Банк ИПБ (АО)	600
8	АО "Почта Банк"	650
9	ПАО "Норвик Банк"	902
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000
11	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326
12	ПАО Сбербанк	1481
13	ПАО "РосДорБанк"	1573
14	АО "Тимер Банк"	1581
15	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637
16	АО МОСОБЛБАНК	1751
17	АКБ "ФОРА-БАНК" (АО)	1885
18	АКБ "Ланта-Банк" (АО)	1920
19	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978
20	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	2110
21	ООО "Драйв Клик Банк"	2168
22	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209
23	ТКБ БАНК ПАО	2210
24	АО "Банк Интеза"	2216
25	ПАО "МТС-Банк"	2268
26	ПАО РОСБАНК	2272
27	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275
28	АО "Банк Русский Стандарт"	2289
29	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306
30	АО Ингосстрах Банк	2307
31	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309
32	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312
33	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440
34	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546
35	АО КБ "Ситибанк"	2557
36	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	2618
37	АО "Тинькофф Банк"	2673
38	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
39	АО "БМ-Банк"	2748
40	ИНВЕСТТОРГБАНК АО	2763
41	АО "ОТП Банк"	2766
42	ПАО АКБ "АВАНГАРД"	2879
43	АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"	2880
44	ББР Банк (АО)	2929
45	АО "Экспобанк"	2998
46	АО "НС Банк"	3124
47	АО "Банк БЖФ"	3138
48	ПАО "Промсвязьбанк"	3251
49	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255
50	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	3279
51	Банк "ВБРР" (АО)	3287
52	АО "Райффайзенбанк"	3292
53	НКО АО НРД	3294
54	АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	3311
55	АО "МСП Банк"	3340
56	АО "Россельхозбанк"	3349
57	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354
58	АО "Банк Финсервис"	3388
59	НКО НКЦ (АО) <sup>1</sup>	3466-ЦК
60	АйСиБиСи Банк (АО)	3475
61	НКО-ЦК "СПБ Клиринг" (АО) <sup>1</sup>	3539-ЦК
	<b>Калужская область</b>	
62	АО "Газэнергобанк", г. Калуга	3252
	<b>Костромская область</b>	
63	ПАО "Совкомбанк", г. Кострома	963
	<b>Северо-Западный федеральный округ</b>	
	<b>Вологодская область</b>	
64	АО "БАНК СГБ", г. Вологда	2816
	<b>г. Санкт-Петербург</b>	
65	АО "АБ "РОССИЯ"	328
66	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436
67	Таврический Банк (АО)	2304
	<b>Приволжский федеральный округ</b>	
	<b>Нижегородская область</b>	
68	ПАО "НБД-Банк", г. Нижний Новгород	1966
	<b>Самарская область</b>	
69	АО КБ "Солидарность", г. Самара	554
	<b>Республика Татарстан</b>	
70	АО Банк "Аверс", г. Казань	415
71	ПАО "АК БАРС" БАНК, г. Казань	2590
	<b>Южный федеральный округ</b>	
	<b>Краснодарский край</b>	
72	КБ "Кубань Кредит" ООО, г. Краснодар	2518
	<b>Ростовская область</b>	
73	ПАО КБ "Центр-инвест", г. Ростов-на-Дону	2225
	<b>Республика Крым и г. Севастополь</b>	
74	РНКБ Банк (ПАО), г. Симферополь	1354
75	АО "ГЕНБАНК", г. Симферополь	2490

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
<b>Уральский федеральный округ</b>		
<b>Свердловская область</b>		
76	ПАО КБ “УБРИР”, г. Екатеринбург	429
77	АО Банк Синара, г. Екатеринбург	705
78	АО “ВУЗ-банк”, г. Екатеринбург	1557
79	ПАО “МЕТКОМБАНК”, г. Каменск-Уральский	2443
<b>Тюменская область</b>		
80	АО БАНК “СНГБ”, г. Сургут	588
<b>Челябинская область</b>		
81	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”, г. Челябинск	485
82	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”, г. Челябинск	493
83	Банк “КУБ” (АО), г. Магнитогорск	2584
<b>Сибирский федеральный округ</b>		
<b>Новосибирская область</b>		
84	Банк “Левобережный” (ПАО), г. Новосибирск	1343
<b>Дальневосточный федеральный округ</b>		
<b>Амурская область</b>		
85	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (АО), г. Благовещенск	1810
<b>Приморский край</b>		
86	АО “Дальневосточный банк”, г. Владивосток	843
87	ПАО СКБ Приморья “Примсоцбанк”, г. Владивосток	2733

<sup>1</sup> Уполномоченные представители Банка России назначены в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”.

23 августа 2024

## Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в августе 2024 года максимальных процентных ставок по вкладам<sup>1</sup> в российских рублях десяти кредитных организаций<sup>2</sup>, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада августа – 17,28%;

II декада августа – 17,48%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены на официальном сайте Банка России.

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и предварительных условий. Вклады для выделенных категорий клиентов (пенсионеры, дети) и целей (на социальные и гуманитарные цели и т.п.) не рассматриваются;
- не учитываются ставки с капитализацией процентов по вкладу;
- не учитываются ставки, действующие при соблюдении определенных условий (регулярный оборот по банковской карте, постоянный неснижаемый остаток на банковской карте и т.п.);
- не рассматриваются комбинированные депозитные продукты, т.е. вклады с дополнительными условиями. Такими дополнительными условиями начисления повышенной процентной ставки могут быть, например, приобретение инвестиционных паев на определенную сумму, открытие инвестиционного счета, оформление программы инвестиционного или накопительного страхования жизни, подключение дополнительного пакета услуг и т.п.;
- не рассматриваются вклады, срок которых разделен на периоды с различными ставками.

Индикатор средней максимальной процентной ставки рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

<sup>2</sup> ПАО Сбербанк (1481) – [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), Банк ВТБ (ПАО) (1000) – [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru), Банк ГПБ (АО) (354) – [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), АО “Альфа-Банк” (1326) – [alfabank.ru](http://alfabank.ru), АО “Россельхозбанк” (3349) – [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru), ПАО “Росбанк” (2272) – [rosbank.ru](http://rosbank.ru), ПАО “Московский кредитный банк” (1978) – [mkb.ru](http://mkb.ru), АО “ТБанк” (2673) – [www.tbank.ru](http://www.tbank.ru), ПАО “Промсвязьбанк” (3251) – [psbank.ru](http://psbank.ru), ПАО “Совкомбанк” (963) – [sovccombank.ru](http://sovccombank.ru). Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

<sup>3</sup> Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней – 16,04%; на срок от 91 до 180 дней – 16,33%; на срок от 181 дня до 1 года – 16,87%; на срок свыше 1 года – 16,13%.

# Кредитные организации

21 августа 2024 года

№ ОД-1344

## ПРИКАЗ О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Автоградбанк” АО “Автоградбанк” (Республика Татарстан, г. Набережные Челны)

В связи с вынесением Арбитражным судом Республики Татарстан 15.08.2024 решения по делу № А65-21116/2024 о принудительной ликвидации кредитной организации Акционерное общество “Автоградбанк” (регистрационный номер – 1455, дата регистрации – 26.04.1991) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189.27 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 16 августа 2024 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Автоградбанк”, назначенной приказом Банка России от 17 июня 2024 года № ОД-948 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Автоградбанк” АО “Автоградбанк” (Республика Татарстан, г. Набережные Челны) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

2. Департаменту по связям с общественностью опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

### ОБЪЯВЛЕНИЕ

### о принудительной ликвидации АО “Автоградбанк”

В соответствии с решением Арбитражного суда Республики Татарстан, резолютивная часть которого объявлена 15 августа 2024 г., по делу № А65-21116/2024, Акционерное общество “Автоградбанк” АО “Автоградбанк” (ОГРН 1021600000806; ИНН 1650072068; зарегистрированное по адресу: 423831, Республика Татарстан (Татарстан), г. Набережные Челны, пр-т Хасана Туфана, 43) (далее – Банк) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности”.

Функции ликвидатора возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Дата судебного заседания по рассмотрению отчета ликвидатора не назначена.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований или вступивших в законную силу судебных актов, направляются представителю ликвидатора по следующим адресам:

423831, Республика Татарстан (Татарстан), г. Набережные Челны, пр-т Хасана Туфана, 43;

127994, г. Москва, ГСП-4.

Требования вкладчиков, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 рабочих дней со дня опубликования временной администрацией по управлению Банком сведений, предусмотренных пунктом 16 статьи 189.32 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, в официальном издании, и включенные в реестр требований кредиторов Банка. Соответствующая публикация в газете “Коммерсантъ” осуществлена временной

администрацией по управлению Банком 22 июня 2024 г. По истечении указанного срока (до 2 августа 2024 г. включительно) реестр требований кредиторов для целей определения участников первого собрания кредиторов Банка считается закрытым.

Датой предъявления требования является дата его получения ликвидатором, а при предъявлении требования кредитора-вкладчика одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения — дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе ликвидации.

Более подробную информацию о ходе ликвидации можно получить по телефону горячей линии 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: [credit@asv.org.ru](mailto:credit@asv.org.ru).

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 9 по 15 августа 2024 года

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками  
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)<sup>1</sup>  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	09.08.2024	12.08.2024	13.08.2024	14.08.2024	15.08.2024	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	17,26	17,83	18,12	17,74	17,75	17,74	0,50
от 2 до 7 дней			18,18	17,80		17,99	0,36
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками  
российским банкам с высоким кредитным рейтингом  
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)<sup>1</sup>  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	09.08.2024	12.08.2024	13.08.2024	14.08.2024	15.08.2024	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	17,26	17,84	18,14	17,74	17,73	17,74	0,50
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками  
российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом  
(MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)<sup>1</sup>  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	09.08.2024	12.08.2024	13.08.2024	14.08.2024	15.08.2024	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	17,19	17,65	18,00	17,74	17,74	17,66	0,42
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

<sup>1</sup> Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 02.08.2024 по 08.08.2024, в процентных пунктах.

**Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 16 по 22 августа 2024 года**

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками  
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)<sup>1</sup>**

**Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	16.08.2024	19.08.2024	20.08.2024	21.08.2024	22.08.2024	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	17,74	17,70	17,69	17,74	17,93	17,76	0,02
от 2 до 7 дней			18,00			18,00	0,01
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками  
российским банкам с высоким кредитным рейтингом  
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)<sup>1</sup>**

**Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	16.08.2024	19.08.2024	20.08.2024	21.08.2024	22.08.2024	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	17,74	17,70	17,69	17,74	17,97	17,77	0,03
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками  
российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом  
(MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)<sup>1</sup>**

**Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	16.08.2024	19.08.2024	20.08.2024	21.08.2024	22.08.2024	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	17,75	17,62	17,63	17,70	17,76	17,69	0,03
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

<sup>1</sup> Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 09.08.2024 по 15.08.2024, в процентных пунктах.

**Комментарий**

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками банкам-резидентам и банкам-нерезидентам Российской Федерации (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом — не ниже Ваа3 по оценке агентства Moody’s, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом — от В3 до В1 по оценке агентства Moody’s или от В– до В+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Начиная с января 2015 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки, объем которых в 10 раз превышает максимальный суммарный дневной объем аналогичных сделок банка (с учетом валюты и срока) за последние шесть месяцев. Кроме того, не публикуются значения показателей ставок и соответствующие обороты операций, расчет которых осуществлялся по менее чем трем сделкам.

Начиная с августа 2015 года при расчете ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B сделки кредитной организации, заключенные с одним контрагентом по одинаковой ставке (с учетом срока и валюты), учитываются как одна сделка.

Начиная с февраля 2016 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки между кредитными организациями, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и соответствующими кредитными организациями — инвесторами.

*Материал подготовлен Департаментом статистики.*

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России<sup>1</sup>, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата									
	13.08	14.08	15.08	16.08	17.08	20.08	21.08	22.08	23.08	24.08
1 австралийский доллар	59,2034	61,0995	59,7096	58,7830	58,9448	59,8504	60,9376	61,8148	61,5282	61,5560
1 азербайджанский манат	52,9103	54,5054	52,9444	52,2329	52,2978	52,6722	53,3496	53,9331	53,6989	53,8831
100 армянских драмов	23,1668	23,8431	23,1722	22,8702	22,9069	23,0685	23,3688	23,6086	23,5279	23,6061
1 белорусский рубль	28,3961	28,7146	28,0391	28,1955	28,2099	28,3615	28,6337	28,8077	28,6340	28,7494
1 болгарский лев	50,2065	51,7583	50,3035	50,0270	50,0528	50,3332	51,1987	51,9601	51,8839	52,1507
1 бразильский реал	16,3209	16,8754	16,4028	16,2931	16,2689	16,3911	16,7228	16,8096	16,6876	16,4985
100 венгерских форинтов	24,9335	25,7237	25,1567	24,7653	24,6688	24,8454	25,1649	25,9470	25,8219	25,8775
1000 вон Республики Корея	65,6839	67,7482	65,6831	64,8004	65,3050	65,8355	67,7937	68,8335	68,5140	68,5689
10 000 вьетнамских донгов	37,0826	38,2005	37,1004	36,6109	36,6563	36,9081	37,3982	37,8150	37,6523	37,7737
1 гонконгский доллар	11,5599	11,9176	11,5763	11,4163	11,4246	11,5108	11,6634	11,7849	11,7292	11,7664
1 грузинский лари	33,3547	34,3921	33,3774	32,9766	33,0163	33,2836	33,7267	33,9641	33,7305	33,8024
1 датская крона	13,1591	13,5647	13,1847	13,1124	13,1192	13,1933	13,4201	13,6184	13,5999	13,6692
1 дирхам ОАЭ	24,4922	25,2306	24,5080	24,1786	24,2086	24,3820	24,6955	24,9656	24,8572	24,9425
1 доллар США	89,9475	92,6592	90,0055	88,7960	88,9062	89,5428	90,6944	91,6862	91,2881	91,6012
1 евро	96,6852	100,5590	100,3139	98,3232	97,8390	98,9355	100,2040	101,9508	101,6207	101,6125
10 египетских фунтов	18,2420	18,7675	18,3295	18,1570	18,1795	18,3548	18,5563	18,7885	18,7086	18,7727
10 индийских рупий	10,7120	11,0349	10,7230	10,5789	10,5896	10,6700	10,8253	10,9257	10,8732	10,9212
10 000 индонезийских рупий	56,5210	58,0462	56,6607	56,5904	56,6751	56,9756	58,1710	59,2288	59,0632	58,7979
100 казахстанских тенге	18,8553	19,3431	18,7730	18,5057	18,5775	18,6972	18,9444	19,2291	19,1903	19,1202
1 канадский доллар	65,5021	67,4474	65,5873	64,7626	64,8241	65,3263	66,4379	67,2827	67,1631	67,3439
1 катарский риал	24,7109	25,4558	24,7268	24,3945	24,4248	24,5997	24,9160	25,1885	25,0791	25,1652
10 киргизских сомов	10,5325	10,8155	10,5024	10,3613	10,3741	10,4484	10,5862	10,7099	10,6774	10,7337
1 китайский юань	11,8576	12,0233	12,0672	11,9319	12,0542	12,1204	12,1161	12,2114	11,9567	11,7747
10 молдавских леев	50,9724	52,5586	51,1482	50,4824	50,6617	50,9806	51,7269	52,3945	52,2279	52,4938
1 новозеландский доллар	54,0584	55,8503	54,3003	53,2154	53,3659	54,3525	55,5458	56,4008	56,1422	56,3760
1 новый туркменский манат	25,6993	26,4741	25,7159	25,3703	25,4018	25,5837	25,9127	26,1961	26,0823	26,1718
10 норвежских крон	83,0088	85,9739	83,3987	83,1548	83,3462	83,2956	85,3345	86,9888	86,8575	86,6705
1 польский злотый	22,7784	23,5690	23,1002	22,7898	22,8468	23,1484	23,5533	23,7745	23,7383	23,8216
1 румынский лей	19,7491	20,3356	19,9463	19,6782	19,6356	19,8587	20,1893	20,4744	20,4370	20,4677
1 СДР (специальные права заимствования)	119,9927	123,6176	120,1033	118,9529	119,0072	119,7626	121,6448	123,1630	122,8327	123,4015
100 сербских динаров	83,9423	86,6442	84,5782	83,5648	83,4530	84,4859	85,8362	87,1211	86,9115	87,0960
1 сингапурский доллар	67,9003	69,9949	68,3050	67,3871	67,3073	68,2803	69,2535	70,1877	69,8669	70,0369
10 таджикских сомони	84,9218	87,4589	84,5996	83,3280	83,4017	83,9989	85,0106	85,9402	85,5775	85,8340
10 тайландских батов	25,5221	26,3543	25,7468	25,3074	25,3366	25,9906	26,4531	26,8033	26,5828	26,6717
10 турецких лир	26,8582	27,6475	26,8489	26,4946	26,4564	26,6172	26,9261	27,1433	26,9469	27,0361
10 000 узбекских сумов	71,1441	73,3588	71,3200	70,3459	70,2813	70,7401	71,7466	72,6215	72,1930	72,2576
10 украинских гривен	21,8749	22,4449	21,7686	21,4866	21,6116	21,7279	21,9585	22,1754	22,1050	22,2206
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	114,8090	118,4648	115,4231	114,1561	114,2711	115,4207	117,7757	119,4763	119,2314	120,0251

	Дата									
	13.08	14.08	15.08	16.08	17.08	20.08	21.08	22.08	23.08	24.08
10 чешских крон	39,0059	40,1905	39,3501	38,8010	38,7205	39,2732	39,9517	40,6033	40,4951	40,6322
10 шведских крон	85,4210	88,0760	85,5075	85,1983	85,0260	85,2803	87,1723	89,2818	89,1860	89,5347
1 швейцарский франк	103,5665	106,8118	104,3421	102,5240	102,3557	103,5656	105,4831	107,2353	107,2590	107,5131
10 южноафриканских рэндов	49,2982	50,9293	49,7658	49,2780	49,5448	50,3095	50,9711	51,3573	50,9463	51,0162
100 японских иен	60,9648	62,9136	61,2074	60,2906	59,6886	60,5592	61,9497	63,2319	62,8057	62,6890

<sup>1</sup> Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

## Рынок драгоценных металлов

### Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
13.08.2024	7019,60	79,74	2674,99	2666,31
14.08.2024	7301,23	83,31	2794,36	2770,53
15.08.2024	7152,03	80,14	2717,22	2711,44
16.08.2024	7013,52	79,78	2675,00	2709,26
17.08.2024	6993,50	80,18	2684,04	2658,31
20.08.2024	7156,28	81,00	2746,44	2714,77
21.08.2024	7273,83	84,07	2764,26	2708,86
22.08.2024	7457,14	87,76	2829,87	2776,81
23.08.2024	7331,43	86,76	2846,93	2843,99
24.08.2024	7312,55	87,07	2824,30	2794,85

<sup>1</sup> Дата вступления в силу значений учетных цен.

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 7 августа 2024 года  
Регистрационный № 79040

15 мая 2024 года

№ 6728-У

## УКАЗАНИЕ

### **О порядке оплаты и предельном размере расходов на оплату услуг лиц, привлеченных временными администрациями страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, временной администрацией по управлению кредитной организацией или конкурсным управляющим кредитной организации, а также предельном размере текущих расходов, осуществляемых в период конкурсного производства в отношении негосударственного пенсионного фонда**

Настоящее Указание на основании пункта 4 статьи 180, пункта 1 и абзаца второго пункта 8 статьи 183<sup>26-1</sup>, пункта 9<sup>1</sup> статьи 184<sup>1</sup>, пункта 3 статьи 186<sup>1</sup>, пункта 7 статьи 186<sup>3-2</sup>, пункта 2 и абзаца второго пункта 6 статьи 189<sup>32</sup>, пункта 8 статьи 189<sup>51</sup>, пункта 1 статьи 189<sup>77</sup>, подпункта 6 пункта 4 статьи 189<sup>78</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” устанавливает порядок оплаты и предельный размер расходов на оплату услуг лиц, привлеченных временной администрацией страховой организации, назначенной в связи с отзывом у страховой организации лицензии или осуществляющей свою деятельность после принятия Банком России решения об отзыве лицензии на осуществление страховой деятельности у страховой организации, временной администрацией негосударственного пенсионного фонда, назначенной Банком России в связи с аннулированием у негосударственного пенсионного фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, для осуществления возложенных на них функций, временной администрацией по управлению кредитной организацией, назначенной Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, для обеспечения исполнения возложенных на нее функций, конкурсным управляющим кредитной организации для решения задач, возникающих в связи с осуществлением конкурсного производства, до утверждения сметы текущих расходов собранием кредиторов, комитетом кредиторов или арбитражным судом, а также предельный размер текущих расходов, осуществляемых в период конкурсного производства в отношении негосударственного пенсионного фонда до утверждения сметы текущих расходов собранием кредиторов, комитетом кредиторов или арбитражным судом.

1. Оплата услуг лиц, привлеченных временной администрацией страховой организации при осуществлении функций временной администрации страховой организации государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) в соответствии с пунктом 9<sup>1</sup> статьи 184<sup>1</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее – Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”) либо привлеченных временной администрацией негосударственного пенсионного фонда при осуществлении функций временной администрации негосударственного пенсионного фонда Агентством в соответствии с пунктом 3 статьи 186<sup>1</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, производится с банковского счета страховой организации или негосударственного пенсионного фонда (далее при совместном упоминании – некредитные финансовые организации), открытого в кредитной организации.

Оплата услуг лиц, привлеченных временной администрацией по управлению кредитной организацией, в том числе временной администрацией по управлению кредитной организацией, функции которой осуществляет Агентство в соответствии с пунктом 2 статьи 189<sup>32</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, Агентство или общество с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” в соответствии с пунктом 8 статьи 189<sup>51</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, для обеспечения исполнения возложенных на нее функций, производится с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в Банке России, либо с корреспондентского субсчета филиала (одного из филиалов) кредитной организации в случае принятия руководителем временной администрации по

управлению кредитной организацией решения об определении такого субсчета филиала в качестве счета для расходования денежных средств.

В случае осуществления Агентством полномочий конкурсного управляющего кредитной организацией оплата услуг лиц, привлеченных конкурсным управляющим кредитной организации для решения задач, возникающих в связи с осуществлением конкурсного производства, производится со счета кредитной организации, открытого в Агентстве в соответствии с пунктом 2 статьи 189<sup>88</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

Оплата в валюте Российской Федерации услуг лиц, привлеченных конкурсным управляющим кредитной организации для решения задач, возникающих в связи с осуществлением конкурсного производства, в соответствии с пунктом 1 статьи 189<sup>88</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” производится с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в Банке России.

Оплата в иностранной валюте услуг лиц, привлеченных конкурсным управляющим кредитной организации для решения задач, возникающих в связи с осуществлением конкурсного производства, в соответствии с пунктом 1 статьи 189<sup>88</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” производится с корреспондентского счета кредитной организации в иностранной валюте, открытого в кредитной организации, являющейся уполномоченным банком, в соответствии с пунктом 8 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” (далее — уполномоченный банк).

2. В случае авансирования временной администрацией некредитной финансовой организации в соответствии с абзацем первым пункта 8 статьи 183<sup>26-1</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” или временной администрацией по управлению кредитной организацией в соответствии с пунктом 6 статьи 189<sup>32</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” затрат, связанных с осуществлением Агентством функций временной администрации некредитной финансовой организации, временной администрации по управлению кредитной организацией, оплата в валюте Российской Федерации услуг лиц, привлеченных временной администрацией некредитной финансовой организации, временной администрацией по управлению кредитной организацией, производится со счета Агентства, открытого в Банке России в соответствии с частью 4 статьи 14 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”.

В случае авансирования конкурсным управляющим кредитной организации в соответствии с пунктом 6 статьи 189<sup>78</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” затрат, связанных с осуществлением Агентством полномочий конкурсного управляющего кредитной организации, оплата в валюте Российской Федерации услуг лиц, привлеченных конкурсным управляющим кредитной организации для решения задач, возникающих в связи с осуществлением конкурсного производства, производится со счета Агентства, открытого в Банке России в соответствии с частью 4 статьи 14 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”.

В случае авансирования конкурсным управляющим кредитной организации в соответствии с пунктом 6 статьи 189<sup>78</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” затрат, связанных с осуществлением Агентством полномочий конкурсного управляющего кредитной организации, оплата в иностранной валюте услуг лиц, привлеченных конкурсным управляющим кредитной организации для решения задач, возникающих в связи с осуществлением конкурсного производства, производится с банковского счета Агентства в иностранной валюте, открытого в уполномоченном банке.

В случае авансирования конкурсным управляющим кредитной организации (за исключением случаев осуществления Агентством полномочий конкурсного управляющего кредитной организации) в соответствии с пунктом 6 статьи 189<sup>78</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” затрат, связанных с исполнением им возложенных на него обязанностей, из собственных средств оплата услуг лиц, привлеченных конкурсным управляющим кредитной организации для решения задач, возникающих в связи с осуществлением конкурсного производства, производится с банковских счетов конкурсного управляющего кредитной организации в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, по которой осуществляются операции, связанные с его частной практикой.

3. Предельный размер расходов на оплату услуг лиц, привлеченных в период деятельности временной администрации некредитной финансовой организации при осуществлении Агентством функций временной администрации некредитной финансовой организации, в период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, конкурсным управляющим кредитной организации, в том числе в случае осуществления Агентством полномочий конкурсного управляющего кредитной организации, составляет при балансовой стоимости активов некредитной

финансовой организации<sup>1</sup>, кредитной организации<sup>2</sup> по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате отзыва (аннулирования) лицензии некредитной финансовой организации на осуществление соответствующего вида деятельности, лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций, дате принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства:

до 1 миллиарда рублей — не более 5 процентов от размера балансовой стоимости активов;

от 1 миллиарда рублей до 5 миллиардов рублей — не более 3 процентов от размера балансовой стоимости активов;

от 5 миллиардов рублей до 15 миллиардов рублей — не более 2 процентов от размера балансовой стоимости активов;

более 15 миллиардов рублей — не более 1,5 процента от размера балансовой стоимости активов.

4. Предельный размер текущих расходов, осуществляемых в период конкурсного производства в отношении негосударственного пенсионного фонда до утверждения сметы текущих расходов собранием кредиторов, а в случае, если образован комитет кредиторов, комитетом кредиторов по представлению конкурсного управляющего или арбитражным судом, составляет при балансовой стоимости активов негосударственного пенсионного фонда<sup>3</sup> по состоянию на последнюю

отчетную дату, предшествующую дате аннулирования у негосударственного пенсионного фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию:

до 1 миллиарда рублей — не более 3,5 процентов от размера балансовой стоимости активов;

от 1 миллиарда рублей до 5 миллиардов рублей — не более 2,5 процентов от размера балансовой стоимости активов;

от 5 миллиардов рублей до 15 миллиардов рублей — не более 1,5 процентов от размера балансовой стоимости активов;

более 15 миллиардов рублей — не более 1 процента от размера балансовой стоимости активов.

5. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*.

6. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 6 декабря 2021 года № 6004-У “О порядке оплаты и предельном размере расходов на оплату услуг лиц, привлеченных временными администрациями отдельных финансовых организаций и конкурсным управляющим кредитной организации”<sup>4</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

<sup>1</sup> Отчетность по форме 0420164 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета страховщика”, установленной Указанием Банка России от 14 ноября 2022 года № 6315-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков” (зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2023 года, регистрационный № 72723); отчетность по форме 0420260 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета негосударственного пенсионного фонда”, установленной Указанием Банка России от 27 сентября 2022 года № 6269-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов” (зарегистрировано Минюстом России 10 февраля 2023 года, регистрационный № 72308) (далее — отчетность по форме 0420260).

<sup>2</sup> Отчетность по форме 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”, установленной Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345).

<sup>3</sup> Отчетность по форме 0420260.

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.08.2024.

<sup>4</sup> Зарегистрировано Минюстом России 28 марта 2022 года, регистрационный № 67956.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 14 августа 2024 года  
Регистрационный № 79143

29 мая 2024 года

№ 6737-У

## УКАЗАНИЕ

### О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, а также о порядке их представления в Банк России

Настоящее Указание в соответствии с частью первой статьи 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) устанавливает перечень сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, а также порядок их представления в Банк России.

1. Для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией конкурсный управляющий (ликвидатор, ликвидационная комиссия) (далее — орган, осуществляющий ликвидацию) обязан (обязана) представить в Банк России следующие документы и сведения:

ликвидационный баланс, согласованный Банком России в соответствии с частью шестнадцатой статьи 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) и пунктом 2 статьи 189<sup>98</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”;

заявление (уведомление) о ликвидации юридического лица по форме, содержащейся в приложении 5 к приказу Федеральной налоговой службы от 31 августа 2020 года № ЕД-7-14/617@ “Об утверждении форм и требований к оформлению документов, представляемых в регистрирующий орган при государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств”<sup>1</sup>, за исключением кредитных организаций, в отношении которых арбитражным судом вынесено определение о завершении конкурсного производства;

документ, подтверждающий представление в территориальный орган Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации сведений и документов в соответствии с подпунктами 1—8 пункта 2 статьи 6 и пунктом 2 статьи 11 Федерального закона от 1 апреля 1996 года

№ 27-ФЗ “Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования” и частью 4 статьи 9 Федерального закона от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ “О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений”, за исключением кредитных организаций, в отношении которых арбитражным судом вынесено определение о завершении конкурсного производства;

акт о передаче в государственный или муниципальный архив архивных документов, образовавшихся в процессе деятельности кредитной организации и включенных в состав Архивного фонда Российской Федерации, документов по личному составу, а также архивных документов, сроки временного хранения которых не истекли, в соответствии с частью 10 статьи 23 Федерального закона от 22 октября 2004 года № 125-ФЗ “Об архивном деле в Российской Федерации”;

сведения об утрате документов, указанных в абзаце пятом настоящего пункта, если указанные документы не передавались в государственный или муниципальный архив.

Документы и сведения, представляемые органом, осуществляющим ликвидацию, в соответствии с настоящим Указанием, направляются в Банк России в форме электронных документов в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании частей первой и четвертой статьи 73<sup>1</sup>, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76<sup>9</sup>, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76<sup>9-11</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35<sup>1</sup> Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — порядок взаимодействия).

2. Документы и сведения, указанные в абзацах втором—шестом пункта 1 настоящего Указания,

<sup>1</sup> Зарегистрирован Минюстом России 15 сентября 2020 года, регистрационный № 59872, с изменениями, внесенными приказами Федеральной налоговой службы от 6 ноября 2020 года № ЕД-7-14/794@ (зарегистрирован Минюстом России 31 декабря 2020 года, регистрационный № 62020), от 1 ноября 2021 года № ЕД-7-14/948@ (зарегистрирован Минюстом России 7 декабря 2021 года, регистрационный № 66212), от 15 августа 2022 года № СД-7-14/751@ (зарегистрирован Минюстом России 8 сентября 2022 года, регистрационный № 69996), от 9 января 2024 года № ЕД-7-14/4@ (зарегистрирован Минюстом России 6 февраля 2024 года, регистрационный № 77142).

представляются органом, осуществляющим ликвидацию, в следующие сроки:

конкурсным управляющим — в тридцатидневный срок со дня вынесения арбитражным судом определения о завершении конкурсного производства;

ликвидатором, назначенным арбитражным судом, — в десятидневный срок со дня вынесения арбитражным судом определения об утверждении отчета ликвидатора кредитной организации о результатах ликвидации и завершении ликвидации кредитной организации;

ликвидационной комиссией (ликвидатором, назначенным учредителями (участниками) ликвидируемой кредитной организации) — в десятидневный срок со дня утверждения ликвидационного баланса.

3. В дополнение к документам и сведениям, указанным в абзацах втором—шестом пункта 1 настоящего Указания, орган, осуществляющий ликвидацию, представляет в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия в сроки, указанные в пункте 2 настоящего Указания, следующие документы:

при банкротстве кредитной организации — копию определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства;

при ликвидации кредитной организации по решению арбитражного суда — копию определения арбитражного суда об утверждении отчета ликвидатора кредитной организации о результатах ликвидации и завершении ликвидации кредитной организации;

при ликвидации кредитной организации на основании решения ее учредителей

(участников) — решение (протокол общего собрания) учредителей (участников) кредитной организации об утверждении ликвидационного баланса.

4. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*.

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

Указание Банка России от 8 февраля 2010 года № 2395-У “О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, а также порядке их представления в Банк России”<sup>2</sup>;

Указание Банка России от 9 января 2018 года № 4681-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 8 февраля 2010 года № 2395-У “О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, а также порядке их представления в Банк России”<sup>3</sup>;

Указание Банка России от 25 марта 2021 года № 5754-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 8 февраля 2010 года № 2395-У “О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, а также порядке их представления в Банк России”<sup>4</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 21.08.2024.

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 11 марта 2010 года, регистрационный № 16598.

<sup>3</sup> Зарегистрировано Минюстом России 31 января 2018 года, регистрационный № 49833.

<sup>4</sup> Зарегистрировано Минюстом России 28 апреля 2021 года, регистрационный № 63275.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 14 августа 2024 года  
Регистрационный № 79145

13 июня 2024 года

№ 6747-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России**  
**от 9 декабря 2019 года № 5348-У “О правилах наличных расчетов”**

На основании статьи 82<sup>3</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”:

1. Внести в пункт 1 Указания Банка России от 9 декабря 2019 года № 5348-У “О правилах наличных расчетов”<sup>1</sup> следующие изменения:

в абзаце втором слова “, на следующие цели:” заменить словами “; полученные от военнослужащих и лиц гражданского персонала Вооруженных Сил Российской Федерации в качестве возврата неиспользованных наличных денег, выданных под отчет, на следующие цели:”;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“выдача наличных денег работникам, а также военнослужащим и лицам гражданского персонала Вооруженных Сил Российской Федерации под отчет;”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 6 августа 2024 года  
Регистрационный № 79028

28 июня 2024 года

№ 6788-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О внесении изменений в Указание Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У**

На основании пункта 1<sup>10</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, статьи 76<sup>6</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 4<sup>1</sup> статьи 7<sup>2</sup>, части 3 статьи 15 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, абзаца третьего подпункта “б” пункта 2 статьи 2 Федерального закона от 11 марта 2024 года № 45-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”:

1. Внести в Указание Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний”<sup>2</sup> следующие изменения:

1.1. В абзаце втором пункта 2 и в пункте 3 слова “в период после отчетной даты до окончания срока представления СРО Отчетности в Банк России” заменить словами “после отчетной даты”.

1.2. В приложении 1:

1.2.1. В форме отчетности 0420840 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании”:

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2020 года, регистрационный № 57999, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 31 марта 2022 года № 6111-У (зарегистрировано Минюстом России 17 мая 2022 года, регистрационный № 68497).

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 21.08.2024.

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2023 года, регистрационный № 72703, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 7 ноября 2023 года № 6597-У (зарегистрировано Минюстом России 24 января 2024 года, регистрационный № 76955).

подраздел 1 раздела I после графы 9 дополнить графой 9<sup>1</sup> следующего содержания:

Доменное имя веб-сервиса (информационного ресурса), используемого микрофинансовой компанией
9 <sup>1</sup>
”;

раздел IV изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.2.2. Пункт 3.7 Порядка и сроков составления и представления отчетности по форме 0420840 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании” дополнить пунктом 3.7<sup>1</sup> следующего содержания:

“3.7<sup>1</sup>. В графе 9<sup>1</sup> подраздела 1 раздела I Отчета указывается доменное имя веб-сервиса (информационного ресурса), используемого микрофинансовой компанией для рекламы своей деятельности, а также взаимодействия с клиентами в сети “Интернет”, с указанием унифицированного идентификатора веб-сервиса информационного ресурса (URI-адрес). При отражении информации о нескольких веб-сервисах (информационных ресурсах) их доменные имена указываются через символ “;” (точка с запятой) без отступов (пробелов).

В случае если микрофинансовая компания не использует веб-сервисы (информационные ресурсы), в графе 9<sup>1</sup> проставляется символ “—” (прочерк).”.

1.3. В приложении 2:

1.3.1. В форме отчетности 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании”: подраздел 1 раздела I после графы 9 дополнить графой 9<sup>1</sup> следующего содержания:

Доменное имя веб-сервиса (информационного ресурса), используемого микрокредитной компанией
9 <sup>1</sup>
”;

раздел IV изложить в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

1.3.2. Пункт 3.7 Порядка и сроков составления и представления отчетности по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” дополнить пунктом 3.7<sup>1</sup> следующего содержания:

“3.7<sup>1</sup>. В графе 9<sup>1</sup> подраздела 1 раздела I Отчета указывается доменное имя веб-сервиса (информационного ресурса), используемого микрокредитной компанией для рекламы своей деятельности, а также взаимодействия с клиентами в сети “Интернет”, с указанием унифицированного идентификатора веб-сервиса информационного ресурса (URI-адрес). При отражении информации о нескольких веб-сервисах (информационных ресурсах) их доменные имена указываются через символ “;” (точка с запятой) без отступов (пробелов).

В случае если микрокредитная компания не использует веб-сервисы (информационные ресурсы), в графе 9<sup>1</sup> проставляется символ “—” (прочерк).”.

1.4. В приложении 3:

1.4.1 В Разделе II формы отчетности 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов микрофинансовой компании и микрокредитной компании”:

в наименовании графы 4 слово “предоставленных” исключить;

в наименовании графы 5 слово “, заключенных” исключить;

дополнить строками следующего содержания:

2.6	Потребительские займы, полная стоимость потребительского кредита (займа) по которым равна нулю, в том числе:	X	X	X
2.6.1	потребительские займы без обеспечения (кроме POS-займов)			
2.6.2	POS-займы			

1.4.2. Порядок и сроки составления и представления отчетности по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов микрофинансовой компании и микрокредитной компании” изложить в редакции приложения 3 к настоящему Указанию.

1.5. Приложение 7 изложить в редакции приложения 4 к настоящему Указанию.

1.6. Приложение 9 изложить в редакции приложения 5 к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 июня 2024 года № ПСД-17) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.

Подпункты 1.1–1.4 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 31 октября 2024 года.

Подпункт 1.5 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 1 января 2025 года.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.08.2024.

**Приложение 1**  
к Указанию Банка России от 28 июня 2024 года № 6788-У  
“О внесении изменений в Указание Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У”

“Раздел IV. Данные о структуре задолженности по договорам займа (микрозайма) и размере сформированных по ней резервов на возможные потери по займам

тысяч рублей

Номер строки	Группы требований по договору займа в зависимости от наличия и продолжительности просроченных платежей по договорам займа	Группы требований по договору займа в зависимости от вида заемщика, полной стоимости потребительского займа <sup>1</sup> , наличия реструктурированных и (или) рефинансированных требований по договору займа											подгруппы требований по договору займа в зависимости от наличия и вида обеспечения по требованиям по договору займа					Сумма требований, размер сформированного резерва на возможные потери по займам (РВПЗ)	
		требования по договору займа, заключенному в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, ПСК по которому, рассчитанная в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, составляет 250 и более процентов годовых, к физическим лицам <sup>2</sup>	требования по договору займа, заключенному в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, к физическим лицам, за исключением требований по договору займа, ПСК по которому составляет 250 и более процентов годовых	требования по договору займа, заключенному в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, к индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, а также к физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями	требования по договору займа к индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа, ПСК по которому составляет 250 и более процентов годовых	реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа, за исключением реструктурированных и (или) рефинансированных требований по договору займа, ПСК по которому составляет 250 и более процентов годовых	подгруппы требований по договору займа в зависимости от наличия и вида обеспечения по требованиям по договору займа											
								отсутствует	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки)	требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	отсутствует	требования по договору займа, обеспеченные поручительством и (или) государственной гарантией, муниципальной гарантией за счет бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, либо поручительством и (или) независимой гарантией, выданной региональной гарантийной организацией, соответствующей требованиям статьи 15 <sup>3</sup> Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации” <sup>3</sup>	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки), за исключением требований, обеспеченных поручительством за счет бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, либо поручительством и (или) независимой гарантией, выданной РГО	требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	отсутствует	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки)	требования по договору займа, обеспеченные ипотекой		отсутствует
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
4.1	Требования по договору займа без просроченных платежей																сумма		
																	РВПЗ		

<sup>1</sup> Далее — ПСК.

<sup>2</sup> Далее — требования по договору займа, ПСК по которому составляет 250 и более процентов годовых.

<sup>3</sup> Далее — РГО.





**Приложение 2**  
к Указанию Банка России от 28 июня 2024 года № 6788-У  
“О внесении изменений в Указание Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У”

**“Раздел IV. Данные о структуре задолженности по договорам займа (микрозайма) и размере сформированных по ней резервов на возможные потери по займам**

тысяч рублей

Номер строки	Группы требований по договору займа в зависимости от наличия и продолжительности просроченных платежей по договорам займа	Группы требований по договору займа в зависимости от вида заемщика, полной стоимости потребительского займа <sup>1</sup> , наличия реструктурированных и (или) рефинансированных требований по договору займа											РВПЗ					
		требования по договору займа, заключенному в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, ПСК по которому, рассчитанная в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, составляет 250 и более процентов годовых, к физическим лицам <sup>2</sup>			требования по договору займа, заключенному в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, к физическим лицам, за исключением требований по договору займа, ПСК по которому составляет 250 и более процентов годовых			требования по договору займа, заключенному в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, к индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, а также к физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями			требования по договору займа к индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства		реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа, ПСК по которому составляет 250 и более процентов годовых		реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа, за исключением реструктурированных и (или) рефинансированных требований по договору займа, ПСК по которому составляет 250 и более процентов годовых			
		подгруппы требований по договору займа в зависимости от наличия и вида обеспечения по требованиям по договору займа											Сумма требований, размер сформированного резерва на возможные потери по займам (РВПЗ)					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
4.1	Требования по договору займа без просроченных платежей	отсутствует	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки)	требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	отсутствует	требования по договору займа, обеспеченные поручительством и (или) государственной гарантией, муниципальной гарантией за счет бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, либо поручительством и (или) независимой гарантией, выданной региональной гарантийной организацией, соответствующей требованиям статьи 15 <sup>3</sup> Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации” <sup>3</sup>	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки), за исключением требований, обеспеченных поручительством за счет бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, либо поручительством и (или) независимой гарантией, выданной РГО	требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	отсутствует	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки)	требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	отсутствует	отсутствует	требования по договору займа, обеспеченные поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (кроме ипотеки) и (или) государственной гарантией, муниципальной гарантией за счет бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства	требования по договору займа, обеспеченные ипотекой	отсутствует	сумма	РВПЗ

<sup>1</sup> Далее — ПСК.

<sup>2</sup> Далее — требования по договору займа, ПСК по которому составляет 250 и более процентов годовых.

<sup>3</sup> Далее — РГО.





**Приложение 3**

к Указанию Банка России от 28 июня 2024 года № 6788-У  
“О внесении изменений в Указание Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У”

**“Порядок и сроки составления и представления отчетности по форме 0420847  
“Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских  
займов микрофинансовой компании и микрокредитной компании”**

1. Отчетность по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов микрофинансовой компании и микрокредитной компании” (далее — Отчет) должна составляться микрофинансовыми организациями за I, II, III и IV кварталы (далее — отчетный период) по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно. Отчет должен представляться в Банк России не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем окончания отчетного периода.

Все графы Отчета должны быть заполнены. В случае отсутствия значения показателя в соответствующей графе ставится символ “0” (ноль), за исключением граф 1—4 раздела I Отчета.

2. В разделе I Отчета отражаются сведения, соответствующие данным, указанным в учредительном документе микрофинансовой организации, свидетельстве о постановке на учет юридического лица в налоговом органе, свидетельстве о государственной регистрации юридического лица (листе записи единого государственного реестра юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ).

2.1. В графе 1 указывается наименование микрофинансовой организации на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: полное фирменное наименование для коммерческой организации или полное наименование для некоммерческой организации.

2.2. В графе 2 указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) микрофинансовой организации в соответствии со свидетельством о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения.

2.3. В графе 3 указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) микрофинансовой организации в соответствии со свидетельством о государственной регистрации юридического лица (листе записи ЕГРЮЛ).

2.4. В графе 4 указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, порядок ведения которого в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” устанавливается Банком России.

3. В разделе II Отчета указываются сведения о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов (далее — ПСК) по договорам:

потребительского займа, в том числе с лимитом кредитования, предоставленным микрофинансовой организацией в отчетном периоде;

потребительского займа, в том числе с лимитом кредитования, предоставленным микрофинансовой организацией, при наступлении случаев, указанных в пунктах 1—3 части 14<sup>1</sup> статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (далее — Федеральный закон № 353-ФЗ), в отчетном периоде;

потребительского займа, в том числе с лимитом кредитования, приобретенным микрофинансовой организацией в качестве прав (требований), при наступлении после приобретения случаев, указанных в пунктах 1—3 части 14<sup>1</sup> статьи 5 Федерального закона № 353-ФЗ, в отчетном периоде.

3.1. В разделе II Отчета сведения о средневзвешенных значениях ПСК отражаются по категориям потребительских займов, указанным в графе 2 раздела II Отчета.

В случае если по условиям договора потребительский заем может быть отнесен к нескольким категориям потребительских займов, указанным в графе 2 раздела II Отчета, сведения о таком договоре потребительского займа должны быть отражены по той категории потребительского займа, указанной в графе 2 раздела II Отчета, по которой ПСК, рассчитанная в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 353-ФЗ, имеет наименьшее значение.

3.2. Договор потребительского займа с лимитом кредитования, предоставленный микрофинансовой организацией, отражается в том отчетном периоде, в котором заемщику была выдана первая часть суммы займа по договору.

3.3. В разделе II Отчета не отражаются сведения:

о договорах потребительского займа, предоставленных в рамках государственных программ, предусматривающих предоставление из федерального бюджета и (или) бюджета субъекта Российской

Федерации субсидий кредиторам на возмещение недополученных доходов кредиторов по выданным потребительским займам;

о потребительских займах, отвечающих условиям, установленным статьей 6<sup>2</sup> Федерального закона № 353-ФЗ.

4. В строки 2.1—2.5 раздела II Отчета не включаются сведения о договорах потребительского займа, по которым ПСК, рассчитанная в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 353-ФЗ, равна нулю.

5. Для расчета показателей, указываемых в графах 3—5 раздела II Отчета, используются сведения о предоставленных потребительских займах, указанных в абзаце втором пункта 3 настоящего Порядка, независимо от наступления случаев, указанных в пунктах 1—3 части 14<sup>1</sup> статьи 5 Федерального закона № 353-ФЗ, а также сведения о договорах потребительского займа в отношении каждого случая, указанного в абзацах втором—четвертом пункта 3 настоящего Порядка.

5.1. По договорам потребительского займа с лимитом кредитования в расчет показателей в графах 3 и 4 раздела II Отчета включается вся предусмотренная договором потребительского займа сумма лимита кредитования (лимита задолженности и (или) лимита выдачи, в том числе возобновляемой), в том числе с использованием электронного средства платежа (кредитные карты).

Сведения о договорах потребительского займа с лимитом кредитования отражаются в разделе II Отчета с момента выдачи первой части суммы лимита кредитования.

В случае если в договор потребительского займа одновременно включены оба условия: о лимите задолженности и лимите выдачи, — в расчет принимается сумма лимита задолженности.

Потребительские займы с лимитом кредитования отражаются в разделе II Отчета по категории потребительского займа, исходя из предусмотренных договором потребительского займа с лимитом кредитования максимально возможных сроков возврата потребительского займа.

5.2. В графе 3 раздела II Отчета указываются сведения о средневзвешенном значении ПСК по каждой категории потребительских займов, указанной в графе 2 раздела II Отчета.

5.3. Значение показателя, указываемое в графе 3 раздела II Отчета, по каждой категории потребительских займов, указанной в графе 2 раздела II Отчета, указывается в процентах годовых с тремя знаками после запятой.

5.4. Для заполнения графы 3 раздела II Отчета рассчитывается произведение суммы потребительского займа по каждому договору потребительского займа, указанному в пункте 3 настоящего Порядка, и ПСК, рассчитанной в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 353-ФЗ в отношении каждого договора потребительского займа, указанного в пункте 3 настоящего Порядка.

Сумма произведений, полученных в соответствии с абзацем первым настоящего подпункта по всем договорам потребительского займа одной категории потребительских займов, указанных в графе 2 раздела II Отчета, делится на сумму потребительского займа по всем договорам потребительского займа, указанным в пункте 3 настоящего Порядка, этой же категории и указывается в графе 3 раздела II Отчета.

6. По строкам 2.4.1—2.4.4 раздела II Отчета указываются сведения о потребительских займах, в том числе о тех, обязательства по которым обеспечены залогом (за исключением договоров потребительского займа, обязательства по которым обеспечены залогом транспортного средства, ипотекой), предоставленных заемщику путем перечисления денежных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты его товаров (услуг) или физическому лицу с целью последующего перечисления денежных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты его товаров (услуг), если обязанность по перечислению денежных средств предусмотрена договором потребительского займа (далее — POS-займы).

По строке 2.6.1 раздела II Отчета указываются сведения о потребительских займах, ПСК по которым равна нулю.

По строке 2.6.2 раздела II Отчета указываются сведения о потребительских POS-займах, ПСК по которым равна нулю.

6. В графе 4 раздела II Отчета указывается общая сумма денежных средств по договорам потребительского займа, указанным в пункте 3 настоящего Порядка, в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой. В отношении договора потребительского займа с лимитом кредитования указывается вся сумма лимита кредитования.

7. В графе 5 раздела II Отчета указывается количество договоров потребительского займа, указанных в пункте 3 настоящего Порядка.

8. В случае если в одной из граф 3—5 строк 2.1, 2.2.1, 2.2.2, 2.3.1.1, 2.3.1.2, 2.3.2.1, 2.3.2.2, 2.3.3.1—2.3.3.3, 2.3.4.1, 2.3.4.2, 2.3.5.1, 2.3.5.2, 2.4.1.1, 2.4.1.2, 2.4.2.1, 2.4.2.2, 2.4.3.1, 2.4.3.2, 2.5 раздела II Отчета указано значение, отличное от нуля, в остальных графах указанных строк также должны быть указаны значения, отличные от нуля.

---

В случае если в графе 4 по строкам 2.6.1, 2.6.2 раздела II Отчета указано значение, отличное от нуля, в графе 5 по строкам 2.6.1, 2.6.2 раздела II Отчета также должно быть указано значение, отличное от нуля. В случае если в графе 5 по строкам 2.6.1, 2.6.2 раздела II Отчета указано значение, отличное от нуля, в графе 4 указанных строк также должно быть указано значение, отличное от нуля.”.

**Приложение 4**  
к Указанию Банка России от 28 июня 2024 года № 6788-У  
“О внесении изменений в Указание Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У”

**“Приложение 7**  
к Указанию Банка России  
от 16 ноября 2022 года № 6316-У  
“О формах, сроках и порядке составления и представления  
в Банк России отчетности и иных документов и информации  
микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний”

Форма

**Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение  
идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации  
по состоянию на \_\_\_\_\_ года (отчетная дата)**

Код формы по ОКУД<sup>1</sup> 0420839  
Квартальная

**Раздел I. Реквизиты микрофинансовой организации**

Наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций	Саморегулируемая организация		
				наименование	идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	основной государственный регистрационный номер (ОГРН)
1	2	3	4	5	6	7

**Раздел II. Информация о лицах, которым микрофинансовой организацией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации**

Номер строки	Полное наименование	Регистрационный номер кредитной организации (/порядковый номер ее филиала)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Код причины постановки на учет (КПП)	Код поручения	Договор		
							номер	дата заключения	дата расторжения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Руководитель

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

<sup>1</sup> Общероссийский классификатор управленческой документации.

## Порядок и сроки составления и представления отчетности по форме 0420839 “Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации”

1. Отчетность по форме 0420839 “Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации” (далее — Отчет) должна составляться и представляться за I, II, III и IV кварталы (далее — отчетный квартал) по состоянию на последний календарный день отчетного квартала включительно микрофинансовыми организациями, заключившими и (или) расторгнувшими в течение отчетного квартала договоры на проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (далее — обновление информации), с лицами, которым в соответствии с абзацем первым пункта 1<sup>5-2</sup> и абзацем вторым пункта 1<sup>5-8</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” микрофинансовая организация вправе поручать проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации (далее — привлеченное лицо).

Иными микрофинансовыми организациями Отчет не составляется и не представляется.

В Отчет включаются сведения обо всех заключенных и (или) расторгнутых микрофинансовыми организациями в течение отчетного квартала договорах, на основании которых привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации.

2. Микрофинансовые организации, указанные в пункте 2 настоящего Указания, должны представлять в Банк России Отчет не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем окончания отчетного квартала.

Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие микрофинансовые организации (далее — СРО), должны представлять в Банк России Отчеты в разрезе микрокредитных компаний, указанных в пункте 3 настоящего Указания, не позднее 8 рабочих дней, следующих за днем окончания отчетного квартала.

3. Все графы раздела I Отчета обязательны к заполнению, за исключением случая, указанного в абзаце пятом подпункта 6.3 пункта 6 настоящего Порядка.

4. В разделе I Отчета отражаются следующие сведения:

4.1. В графе 1 раздела I Отчета указывается наименование микрофинансовой организации на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

4.2. В графе 2 раздела I Отчета указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) микрофинансовой организации в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ).

4.3. В графе 3 раздела I Отчета указывается основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) микрофинансовой организации в соответствии с ЕГРЮЛ.

4.4. В графе 4 раздела I Отчета указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, порядок ведения которого в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” устанавливается Банком России.

4.5. В графах 5–7 раздела I Отчета указываются сведения о СРО, членом которой является микрофинансовая организация: полное наименование, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе (графа 5 раздела I Отчета), ИНН в соответствии с ЕГРЮЛ (графа 6 раздела I Отчета), ОГРН в соответствии с ЕГРЮЛ (графа 7 раздела I Отчета). В случае если микрофинансовая организация не является членом СРО на конец отчетного квартала, микрокредитная компания вышла или исключена из членов СРО после окончания отчетного квартала, в графе 5 раздела I Отчета указывается символ “—” (прочерк), в графах 6–7 раздела I Отчета — символ “0” (ноль).

6. В разделе II Отчета отражается следующая информация:

6.1. В графах 2–6 раздела II Отчета указывается информация о привлеченном лице:

в графе 2 — полное фирменное наименование в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью третьей статьи 12 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее — КГРКО) (для привлеченного лица, являющегося кредитной организацией

(ее филиалом); полное наименование в соответствии с ЕГРЮЛ (для привлеченного лица, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом));

в графе 3 — регистрационный номер кредитной организации в соответствии с КГРКО (для привлеченного лица, являющегося кредитной организацией); регистрационный номер кредитной организации и порядковый номер ее филиала, проставляемый через символ “/” (косая черта) без пробела после регистрационного номера кредитной организации, в соответствии с КГРКО (для привлеченного лица, являющегося филиалом кредитной организации);

в графе 4 — ОГРН в соответствии с ЕГРЮЛ (для привлеченного лица, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом));

в графе 5 — ИНН в соответствии с ЕГРЮЛ (для привлеченного лица, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом));

в графе 6 — код причины постановки на учет (далее — КПП) в соответствии с ЕГРЮЛ (для привлеченного лица, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом)); КПП, присвоенный филиалу по месту его нахождения (для филиала привлеченного лица, не являющегося филиалом кредитной организации).

Для привлеченного лица, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом), графа 3 не заполняется.

Для привлеченного лица, являющегося кредитной организацией (ее филиалом), графы 4—6 не заполняются.

6.2. В графе 7 раздела II Отчета указывается один из следующих кодов в отношении договора, на основании которого привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации:

1 — в случае если привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации;

2 — в случае если привлеченному лицу поручено обновление информации;

3 — в случае если привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации.

6.3. В графах 8—10 раздела II Отчета указывается информация о договоре, на основании которого привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации:

в графе 8 — номер договора, на основании которого привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации (в случае его отсутствия указывается “б/н” (без номера));

в графе 9 — дата заключения договора, на основании которого привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации;

в графе 10 — дата расторжения договора, на основании которого привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации (при наличии).

При представлении микрофинансовой организацией в составе Отчета информации о заключении договора, на основании которого привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации, графа 10 раздела II Отчета не заполняется.

При представлении микрофинансовой организацией в составе Отчета информации о расторжении договора, на основании которого привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации, одновременно с графой 10 раздела II Отчета должна быть заполнена графа 9 раздела II Отчета.

При указании дат используется формат “дд.мм.гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год.”.

**Приложение 5**  
к Указанию Банка России от 28 июня 2024 года № 6788-У  
“О внесении изменений в Указание Банка России от 16 ноября 2022 года № 6316-У”

**“Приложение 9**  
к Указанию Банка России  
от 16 ноября 2022 года № 6316-У  
“О формах, сроках и порядке составления и представления  
в Банк России отчетности и иных документов и информации  
микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний”

Форма

**Отчет об объемах потребительских кредитов (займов),  
в том числе об объемах потребительских кредитов (займов),  
в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты,  
по состоянию на \_\_\_\_\_ года**

Код формы по ОКУД 0420832  
Квартальная

**Раздел I. Общие сведения о микрофинансовой организации**

Наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций
1	2	3	4

Признак нулевого отчета

Раздел II. Информация об объемах потребительских кредитов (займов)

Код договора кредита (займа)	Характеристика кредита (займа)			Количество кредитов (займов) с превышением значений макропруденциальных лимитов за отчетный квартал, штук		Сумма (суммарный объем лимитов кредитования) по кредитам (займам) с превышением значений макропруденциальных лимитов за отчетный квартал, тысяч рублей		Количество кредитов (займов) без превышения значений макропруденциальных лимитов за отчетный квартал, штук	Сумма (суммарный объем лимитов кредитования) по кредитам (займам) без превышения значений макропруденциальных лимитов за отчетный квартал, тысяч рублей
	интервал ПДН, процент	интервал срока, лет	интервал суммы, тысяч рублей	всего предоставленных и полученных в качестве прав (требований) за отчетный квартал, штук	из них полученных в качестве прав (требований) за отчетный квартал, штук	всего предоставленных и полученных в качестве прав (требований) за отчетный квартал, тысяч рублей	из них полученных в качестве прав (требований) за отчетный квартал, тысяч рублей		
1	2	3	4	5	5.1	6	6.1	7	8

Подраздел “Справочно”

- Общее количество потребительских займов (кроме потребительских займов с лимитом кредитования), предоставленных в отчетном квартале, \_\_\_\_\_ штук.
- Общее количество потребительских кредитов (займов) (кроме потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования), полученных микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в отчетном квартале, \_\_\_\_\_ штук.
- Общая сумма денежных средств, предоставленных по всем потребительским займам (кроме потребительских займов с лимитом кредитования) в отчетном квартале, \_\_\_\_\_ тысяч рублей.
- Общая стоимость приобретенных микрофинансовой организацией в отчетном квартале прав (требований) по всем потребительским кредитам (займам) (кроме потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования), \_\_\_\_\_ тысяч рублей.
- Общее количество потребительских займов с лимитом кредитования, по которым установлен и (или) увеличен лимит кредитования в отчетном квартале, \_\_\_\_\_ штук.
- Общее количество потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, права (требования) по которым получены микрофинансовой организацией в отчетном квартале, \_\_\_\_\_ штук.
- Суммарный объем лимитов кредитования, установленных и (или) увеличенных микрофинансовой организацией в отчетном квартале по всем предоставленным потребительским займам с лимитом кредитования, \_\_\_\_\_ тысяч рублей.
- Общая стоимость приобретенных микрофинансовой организацией в отчетном квартале прав (требований) по всем потребительским кредитам (займам) с лимитом кредитования, \_\_\_\_\_ тысяч рублей.

**Порядок и сроки составления и представления отчетности по форме 0420832  
“Отчет об объемах потребительских кредитов (займов),  
в том числе об объемах потребительских кредитов (займов),  
в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты”**

1. Отчетность по форме 0420832 “Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты” (далее — Отчет) составляется всеми микрофинансовыми организациями за I, II, III и IV кварталы (далее — отчетный квартал) по состоянию на последний календарный день отчетного квартала включительно с учетом особенностей, предусмотренных настоящим пунктом.

Отчет должен представляться в Банк России не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем окончания отчетного квартала.

Микрофинансовые организации составляют и представляют Отчет в составе разделов I, II и подраздела “Справочно” Отчета, если в течение отчетного квартала устанавливали и (или) увеличивали лимит кредитования по потребительским займам, указанным в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России от 24 декабря 2021 года № 6037-У “О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков — физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45<sup>6</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>1</sup> (далее — Указание Банка России № 6037-У), и (или) предоставляли потребительские займы, указанные в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, и (или) получали потребительские кредиты (займы), указанные в абзацах втором и (или) третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, в качестве прав (требований), и в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в настоящем абзаце, на отчетный квартал установлены макропруденциальные лимиты на основании решения Совета директоров Банка России в соответствии со статьей 45<sup>6</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — решение Совета директоров Банка России).

Микрофинансовые организации составляют и представляют Отчет в составе раздела I и подраздела “Справочно” Отчета, если в течение отчетного квартала устанавливали и (или) увеличивали лимит кредитования по потребительским займам, указанным в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, предоставляли потребительские займы, указанные в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, а также получали потребительские кредиты (займы), указанные в абзацах втором и (или) третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, в качестве прав (требований), если в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в настоящем абзаце, на отчетный квартал не установлены макропруденциальные лимиты на основании решения Совета директоров Банка России.

Микрофинансовые организации составляют и представляют Отчет в составе раздела I и поля “Признак нулевого отчета” Отчета, в случае если:

микрофинансовая организация в течение отчетного квартала не устанавливала и (или) не увеличивала лимит кредитования по потребительским займам, не предоставляла потребительские займы, а также не получала потребительские кредиты (займы) в качестве прав (требований);

микрофинансовая организация в течение отчетного квартала предоставляла только потребительские займы, указанные в абзацах четвертом—шестом пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, и (или) получала указанные в абзацах четвертом—шестом пункта 1 Указания Банка России № 6037-У потребительские кредиты (займы) в качестве прав (требований);

в отношении микрофинансовых организаций на отчетный квартал решением Совета директоров Банка России не установлены макропруденциальные лимиты для потребительских кредитов (займов).

2. В разделе I Отчета отражаются сведения, соответствующие данным, указанным в учредительном документе микрофинансовой организации, свидетельстве о постановке на учет юридического лица в налоговом органе, свидетельстве о государственной регистрации юридического лица.

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67013, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 17 апреля 2023 года № 6413-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73400), от 16 октября 2023 года № 6578-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2023 года, регистрационный № 76334), от 20 декабря 2023 года № 6630-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2024 года, регистрационный № 77002).

2.1. В графе 1 раздела I Отчета указывается наименование микрофинансовой организации на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

2.2. В графе 2 раздела I Отчета указывается идентификационный номер налогоплательщика микрофинансовой организации в соответствии со свидетельством о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения.

2.3. В графе 3 раздела I Отчета указывается основной государственный регистрационный номер микрофинансовой организации в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц.

2.4. В графе 4 раздела I Отчета указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, порядок ведения которого в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” устанавливается Банком России.

3. В поле “Признак нулевого отчета” Отчета указывается один из следующих кодов:

0 — в случае если микрофинансовая организация в течение отчетного квартала не устанавливала и (или) не увеличивала лимит кредитования по потребительским займам, не предоставляла потребительские займы, а также не получала потребительские кредиты (займы) в качестве прав (требований);

1 — в случае если микрофинансовая организация в течение отчетного квартала предоставляла только потребительские займы, указанные в абзацах четвертом—шестом пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, и (или) получала указанные в абзацах четвертом—шестом пункта 1 Указания Банка России № 6037-У потребительские кредиты (займы) в качестве прав (требований);

2 — в случае если в отношении микрофинансовых организаций на отчетный квартал решением Совета директоров Банка России не установлены макропруденциальные лимиты для потребительских кредитов (займов).

В случае если значение поля “Признак нулевого отчета” Отчета соответствует кодам “0” и “2” или “1” и “2” одновременно, то в поле “Признак нулевого отчета” Отчета указывается код “2”.

В иных случаях поле “Признак нулевого отчета” Отчета не заполняется.

4. В раздел II Отчета включаются сведения о потребительских займах, указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, предоставленных микрофинансовой организацией в течение отчетного квартала, потребительских займах, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, по которым микрофинансовой организацией в течение отчетного квартала был установлен и (или) увеличен лимит кредитования, а также о всех потребительских кредитах (займах), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, полученных микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала, в отношении которых на отчетный квартал установлены макропруденциальные лимиты на основании решения Совета директоров Банка России.

В подраздел “Справочно” Отчета включаются сведения обо всех потребительских займах, указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, предоставленных микрофинансовой организацией в течение отчетного квартала, обо всех потребительских займах, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, по которым микрофинансовой организацией в течение отчетного квартала был установлен и (или) увеличен лимит кредитования, а также обо всех потребительских кредитах (займах), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, полученных микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала.

Сведения о потребительских кредитах (займах), отражаемых в разделе II Отчета и в подразделе “Справочно” Отчета, подлежат включению в раздел II Отчета и в подраздел “Справочно” Отчета за отчетный квартал, даже если указанные потребительские кредиты (займы) были погашены, списаны с баланса или проданы в этом же отчетном квартале.

В разделе II Отчета, подразделе “Справочно” Отчета количественные показатели указываются в штуках, суммы — в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой.

Сведения о договорах потребительского займа, по которым микрофинансовой организацией установлен лимит кредитования, отражаются в разделе II Отчета, в подразделе “Справочно” Отчета в том отчетном квартале, в котором заемщику была выдана первая часть суммы потребительского займа по договору.

В случае если по состоянию на последний календарный день отчетного квартала в соответствии с абзацем восемнадцатым пункта 2 Указания Банка России № 6037-У потребительский заем, указанный в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, подлежит включению в расчет макропруденциальных лимитов более одного раза, такой потребительский заем отражается в Разделе II Отчета и

в подразделе “Справочно” однократно в размере, равном наибольшему размеру лимита кредитования, на дату установления которого этот потребительский заем соответствует установленным для данного отчетного квартала на основании решения Совета директоров Банка России числовым значениям характеристик кредитов (займов). В случае если потребительский заем, указанный в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, не соответствует установленным на основании решения Совета директоров Банка России числовым значениям характеристик кредитов (займов), такой потребительский заем отражается в подразделе “Справочно” в размере, равном наибольшему размеру лимита кредитования в течение отчетного квартала.

4.1. В графах 5, 5.1 и графе 7 раздела II Отчета указывается количество сгруппированных по графам 1–4 раздела II Отчета потребительских кредитов (займов) за отчетный квартал, в графах 6, 6.1 и графе 8 раздела II Отчета указываются суммарные значения по сгруппированным по графам 1–4 раздела II Отчета потребительским кредитам (займам) за отчетный квартал.

4.2. В графе 1 раздела II Отчета указывается один из следующих кодов договора потребительского кредита (займа):

Код	Расшифровка кода	Примечание
0	Потребительские кредиты (займы) с лимитом кредитования	Потребительские кредиты (займы), указанные в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (включая потребительские кредиты (займы), полученные микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала)
1	Иные потребительские кредиты (займы)	Потребительские кредиты (займы), указанные в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (включая потребительские кредиты (займы), полученные микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала)

4.3. В графе 2 раздела II Отчета указывается интервал, которому соответствует значение показателя долговой нагрузки заемщика (далее — ПДН), рассчитываемое в соответствии со статьей 5<sup>1</sup> Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (далее — Федеральный закон № 353-ФЗ) и (или) переданное микрофинансовой организации в соответствии с частью 4 статьи 12 Федерального закона № 353-ФЗ, на следующие даты:

для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, — на дату предоставления потребительского займа с лимитом кредитования и (или) на дату увеличения лимита кредитования по потребительскому займу с лимитом кредитования, или на дату приобретения потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования;

для иных потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, — на дату предоставления потребительских займов или на дату приобретения потребительских кредитов (займов).

В случае если решением Совета директоров Банка России для микрофинансовых организаций на отчетный квартал не установлены макропруденциальные лимиты в зависимости от значения ПДН, то графа 2 раздела II Отчета не заполняется.

4.4. В графе 3 раздела II Отчета указывается интервал, которому соответствует срок возврата потребительского кредита (займа).

В случае если решением Совета директоров Банка России для микрофинансовых организаций на отчетный квартал не установлены макропруденциальные лимиты в зависимости от срока возврата потребительского кредита (займа), то графа 3 раздела II Отчета не заполняется.

4.5. В графе 4 раздела II Отчета указывается интервал, которому соответствует сумма потребительского кредита (займа).

В случае если решением Совета директоров Банка России для микрофинансовых организаций на отчетный квартал не установлены макропруденциальные лимиты в зависимости от суммы потребительского кредита (займа), то графа 4 раздела II Отчета не заполняется.

4.6. Интервалы в графах 2–4 раздела II Отчета соответствуют числовым значениям характеристик потребительских кредитов (займов), которые определяются на основании решения Совета директоров Банка России и с учетом которых устанавливаются макропруденциальные лимиты.

Интервалы в графах 2–4 раздела II Отчета принимают одно из следующих значений:

(а; б] — в случае если числовое значение характеристики потребительского кредита (займа) превышает показатель “а” и не превышает или соответствует показателю “б”;

(б; в] — в случае если числовое значение характеристики потребительского кредита (займа) превышает показатель “б” и не превышает или соответствует показателю “в”;

(в; г] — в случае если числовое значение характеристики потребительского кредита (займа) превышает показатель “в” и не превышает или соответствует показателю “г”;

свыше г — в случае если числовое значение характеристики потребительского кредита (займа) превышает показатель “г”.

В графах 2–4 раздела II Отчета по каждой строке указывается только один интервал.

4.7. В графе 5 раздела II Отчета указываются в штуках:

для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, — количество договоров потребительского займа с лимитом кредитования, по которым установлен и (или) увеличен лимит кредитования в течение отчетного квартала, а также количество потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, полученных микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала, начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по потребительским кредитам (займам), указанным в настоящем абзаце, в отношении которых на основании решения Совета директоров Банка России установлены макропруденциальные лимиты (включая указанный день);

для потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, — количество предоставленных микрофинансовой организацией в течение отчетного квартала потребительских займов и потребительских кредитов (займов), полученных микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала, начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по потребительским кредитам (займам), указанным в настоящем абзаце, в отношении которых на основании решения Совета директоров Банка России установлены макропруденциальные лимиты (включая указанный день).

При отсутствии информации, которую необходимо отражать в графе 5 раздела II Отчета, в указанной графе ставится символ “0” (ноль).

4.8. В графе 5.1 раздела II Отчета указывается в штуках количество потребительских кредитов (займов), полученных микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала и указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по потребительским кредитам (займам), указанным в настоящем абзаце, в отношении которых на основании решения Совета директоров Банка России установлены макропруденциальные лимиты (включая указанный день), из числа потребительских кредитов (займов), указанных в графе 5 раздела II Отчета.

При отсутствии информации, которую необходимо отражать в графе 5.1 раздела II Отчета, в указанной графе ставится символ “0” (ноль).

4.9. В графе 6 раздела II Отчета указываются:

для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, — суммарный объем лимитов кредитования, установленных и (или) увеличенных микрофинансовой организацией в течение отчетного квартала по всем предоставленным потребительским займам с лимитом кредитования, и суммарный объем лимитов кредитования по потребительским кредитам (займам) с лимитом кредитования, полученным микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала (в размере стоимости приобретенных микрофинансовой организацией прав (требований), начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по потребительским кредитам (займам), указанным в настоящем абзаце, в отношении которых на основании решения Совета директоров Банка России установлены макропруденциальные лимиты (включая указанный день), в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой;

для потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, — сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой организацией в течение отчетного квартала по всем предоставленным потребительским займам, и стоимость приобретенных в течение отчетного квартала потребительских кредитов (займов), полученных микрофинансовой организацией в качестве прав (требований), начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по потребительским кредитам (займам), указанным в настоящем абзаце, в отношении которых на основании решения Совета директоров Банка России установлены макропруденциальные лимиты (включая указанный день), в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой.

При отсутствии информации, которую необходимо отражать в графе 6 раздела II Отчета, в указанной графе ставится символ “0” (ноль).

4.10. В графе 6.1 раздела II Отчета указывается стоимость потребительских кредитов (займов), полученных микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала, указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по потребительским кредитам (займам), указанным в настоящем абзаце, в отношении которых на основании решения Совета директоров Банка России установлены макропруденциальные лимиты (включая указанный день), из числа потребительских кредитов (займов), указанных в графе 6 раздела II Отчета, в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой.

При отсутствии информации, которую необходимо отражать в графе 6.1 раздела II Отчета, в указанной графе ставится символ "0" (ноль).

4.11. В графе 7 раздела II Отчета указываются в штуках:

для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, — количество договоров потребительского займа с лимитом кредитования, по которым установлен и (или) увеличен лимит кредитования в течение отчетного квартала, а также количество потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, полученных микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала, без превышения значений макропруденциальных лимитов по потребительским кредитам (займам), указанным в настоящем абзаце, в отношении которых на основании решения Совета директоров Банка России установлены макропруденциальные лимиты;

для потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, — количество потребительских займов, предоставленных микрофинансовой организацией в течение отчетного квартала, и потребительских кредитов (займов), полученных микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала, без превышения значений макропруденциальных лимитов по потребительским кредитам (займам), указанным в настоящем абзаце, в отношении которых на основании решения Совета директоров Банка России установлены макропруденциальные лимиты.

4.12. В графе 8 раздела II Отчета указывается:

для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, — суммарный объем лимитов кредитования, установленных и (или) увеличенных микрофинансовой организацией в течение отчетного квартала по всем предоставленным потребительским займам с лимитом кредитования, и суммарный объем лимитов кредитования по потребительским кредитам (займам) с лимитом кредитования, полученным микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в течение отчетного квартала (в размере стоимости приобретенных микрофинансовой организацией прав (требований), без превышения значений макропруденциальных лимитов по потребительским кредитам (займам), указанным в настоящем абзаце, в отношении которых на основании решения Совета директоров Банка России установлены макропруденциальные лимиты, в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой;

для потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, — сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой организацией в течение отчетного квартала по всем потребительским займам, и стоимость приобретенных микрофинансовой организацией в течение отчетного квартала прав (требований) по договорам потребительского кредита (займа), без превышения значений макропруденциальных лимитов по потребительским кредитам (займам), указанным в настоящем абзаце, в отношении которых на основании решения Совета директоров Банка России установлены макропруденциальные лимиты, в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до трех знаков после запятой.

4.13. В случае если в отчетном квартале микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов, то предоставленные микрофинансовой организацией потребительские займы, потребительские займы, по которым микрофинансовой организацией был установлен и (или) увеличен лимит кредитования, потребительские кредиты (займы), полученные микрофинансовой организацией в качестве прав (требований), начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по потребительским кредитам (займам), указанным в настоящем абзаце, в отношении которых на основании решения Совета директоров Банка России установлены макропруденциальные лимиты (отражаемым в графах 5, 5.1, 6, 6.1 раздела II Отчета), не включаются в графы 7 и 8 раздела II Отчета.”

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 15 августа 2024 года  
Регистрационный № 79147

28 июня 2024 года

№ 6794-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О внесении изменений в пункт 1**  
**Указания Банка России от 22 февраля 2023 года № 6367-У**

На основании пункта 3 части 7 статьи 10 Федерального закона от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ “О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей”:

1. Внести в пункт 1 Указания Банка России от 22 февраля 2023 года № 6367-У “Об установлении требований к кредитным потребительским кооперативам и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам для предоставления займов, в том числе обеспеченных ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, предоставляемых гражданам по договорам займа, в том числе обеспеченным ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, на уплату первоначального взноса и (или) погашение основного долга и уплату процентов по которым направляются средства (часть средств) материнского (семейного) капитала”<sup>1</sup> следующие изменения:

1.1. Подпункты 1.8 и 1.9 изложить в следующей редакции:

“1.8. Объем предоставленных КПК (СКПК) в течение последнего квартала займов на приобретение (строительство) жилого помещения, условиями погашения которых предусматривается возможность использования средств материнского (семейного) капитала, составляет не более 12,5 процента от общего объема предоставленных членам КПК (СКПК) займов в течение четырех последних кварталов в соответствии с отчетностью.

1.9. Объем поступивших в течение четырех последних кварталов средств (части средств)

материнского (семейного) капитала, направленных в КПК (СКПК) в соответствии с пунктом 3 части 7 статьи 10 Федерального закона от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ “О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей” на уплату первоначального взноса и (или) погашение основного долга и уплату процентов по займам, предоставленным членам КПК (СКПК) по договору займа, заключенному с КПК (СКПК), составляет не более 60 процентов от общего объема предоставленных членам КПК (СКПК) займов в течение четырех последних кварталов в соответствии с отчетностью.”.

1.2. Дополнить подпунктом 1.10 следующего содержания:

“1.10. Общее число членов КПК (общее число членов и ассоциированных членов СКПК) превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц и (или) размер активов КПК (СКПК) превышает значение, определенное Банком России на основании пункта 3 части 4 статьи 35 Федерального закона “О кредитной кооперации” (подпункта 3 пункта 4 статьи 40<sup>3</sup> Федерального закона “О сельскохозяйственной кооперации”).”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2023 года, регистрационный № 73542.

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.08.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 15 августа 2024 года  
Регистрационный № 79154

15 июля 2024 года

№ 6806-У

## УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 16 октября 2023 года № 6579-У

На основании части 4 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”:

1. Внести в Указание Банка России от 16 октября 2023 года № 6579-У “О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика”<sup>1</sup> следующие изменения:

1.1. В пункте 1.1:

1.1.1. Подпункт 1.1.8 после слова “Критерии” дополнить словами “и процедуры”.

1.1.2. В подпункте 1.1.19 слова “Федерального закона № 218-ФЗ (далее — сведения КБКИ о среднемесячных платежах)” заменить словами “Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (далее соответственно — сведения КБКИ о среднемесячных платежах, Федеральный закон № 218-ФЗ)”.

1.1.3. Подпункт 1.1.21 после слов “кредитных отчетов,” дополнить словами “предоставляемых бюро кредитных историй по запросу кредитной организации или микрофинансовой организации в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 218-ФЗ (далее — кредитный отчет),”.

1.1.4. Дополнить подпунктом 1.1.31 следующего содержания:

“1.1.31. Критерии признания записей о кредите (займе) дублирующими (идентичными) и (или) неактуальными при использовании кредитной организацией или микрофинансовой организацией для расчета величины среднемесячного дохода заемщика информации, содержащейся в кредитном отчете, в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания.”.

1.2. Пункты 1.3 и 1.4 изложить в следующей редакции:

“1.3. Дата расчета кредитной организацией или микрофинансовой организацией суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика, определенная во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, должна совпадать с датой расчета ПДН и не должна быть позднее даты принятия кредитной организацией или микрофинансовой организацией одного из решений, предусмотренных пунктами 1—4 части 1 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ.

1.4. Дата нового расчета кредитной организацией или микрофинансовой организацией суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика, определенная во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, должна совпадать с датой нового расчета ПДН и не должна быть позднее пятого рабочего дня со дня наступления одного из случаев, предусмотренных пунктами 1—3 части 2 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ.”.

1.3. В пункте 2.3:

1.3.1. В абзаце третьем подпункта 2.3.1 слова “заемщика и созаемщика (созаемщиков)” заменить словами “заемщика и другого физического лица (других физических лиц) (далее — созаемщик (созаемщики))”.

1.3.2. Абзац второй подпункта 2.3.3 изложить в следующей редакции:

“В случае если до истечения сроков, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 2 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ, сумма и (или) лимит предоставляемого кредита (займа) уменьшены, сумма величин среднемесячных платежей при новом расчете ПДН при отсутствии актуальных сведений рассчитывается на основании сведений КБКИ о среднемесячных платежах, которые были использованы кредитной организацией или микрофинансовой организацией для расчета ПДН до уменьшения суммы и (или) лимита предоставляемого кредита (займа).”.

1.3.3. Абзацы второй и третий подпункта 2.3.6 изложить в следующей редакции:

“Величины среднемесячных платежей по кредитам (займам), по которым исполнение части обязательств будет осуществлено заемщиком денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту (займу), рассчитываются кредитной организацией или микрофинансовой организацией с использованием установленных во внутреннем документе, указанном в пункте 1.1 настоящего Указания, методов оценки

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2023 года, регистрационный № 76335.

средней величины ежемесячного платежа путем уменьшения величины срочной задолженности и (или) величины просроченной задолженности, определенных в соответствии с кредитным отчетом и (или) документально подтвержденной информацией, предусмотренной абзацами вторым—пятым подпункта 2.3.7 настоящего пункта, на сумму части обязательства, которая будет исполнена указанным способом.

В случае если по результатам осуществления мероприятий, предусмотренных подпунктом 1.1.8 пункта 1.1 настоящего Указания, будет установлено, что заемщик не исполнил обязательства (часть обязательств) по кредитам (займам), в целях прекращения которых заемщику был предоставлен кредит (заем), в связи с которым рассчитывался ПДН, при новом расчете ПДН в соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ величина среднемесячного дохода заемщика рассчитывается в соответствии с подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Указания.”

1.3.4. Абзац четвертый подпункта 2.3.7 изложить в следующей редакции:

“заявление заемщика о предоставлении кредита (займа), в связи с которым кредитной организацией или микрофинансовой организацией рассчитывается ПДН, с подписанным заемщиком подтверждением достоверности содержащейся в заявлении информации;”.

1.3.5. В подпункте 2.3.8 слова “Федерального закона № 86-ФЗ” заменить словами “Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Федеральный закон № 86-ФЗ)”.

1.4. В пункте 3.1:

1.4.1. Абзац третий подпункта 3.1.1 изложить в следующей редакции:

“доход заемщика от трудовой деятельности, подтвержденный выпиской о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, за период, равный двенадцати календарным месяцам и заканчивающийся не ранее шести календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН. В случае если указанная выписка содержит информацию о доходах заемщика от трудовой деятельности, полученных им в текущем календарном году, информация о доходах заемщика от трудовой деятельности, полученных им за предшествующий год, не учитывается кредитной организацией или микрофинансовой организацией;”.

1.4.2. Абзац четвертый подпункта 3.1.2 изложить в следующей редакции:

“При новом расчете ПДН в соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ в течение сроков, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, в случае отсутствия актуальной информации о доходах заемщика в величину среднемесячного дохода заемщика включается значение дохода, которое кредитная организация или микрофинансовая организация использовала при расчете ПДН при принятии решения о предоставлении заемщику кредита (займа) в целях исполнения им обязательств (части обязательств) по иным кредитам (займам).”.

1.4.3. Абзац второй подпункта 3.1.6 дополнить словами “(за исключением кредитных отчетов)”.

1.4.4. Абзац седьмой подпункта 3.1.7 изложить в следующей редакции:

“В случае если величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная в соответствии с настоящим подпунктом, превышает величину дохода заемщика, определенную с использованием иной имеющейся у кредитной организации или микрофинансовой организации информации, в том числе в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа), величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная в соответствии с настоящим подпунктом, уменьшается до величины дохода заемщика, определенной с использованием иной имеющейся у кредитной организации или микрофинансовой организации информации.”.

1.4.5. Подпункт 3.1.8 изложить в следующей редакции:

“3.1.8. Величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная в соответствии с подпунктами 3.1.6 или 3.1.7 настоящего пункта, подлежит использованию в целях расчета ПДН, если указанная величина оценивается кредитной организацией или микрофинансовой организацией в соответствии с внутренним документом, указанным в пункте 1.1 настоящего Указания, как достоверная и актуальная.”.

1.5. В пункте 3.2:

1.5.1. В абзаце первом слова “1 миллион” заменить словами “2 миллиона”.

1.5.2. В абзаце втором подпункта 3.2.1 слова “или микрофинансовой организацией” исключить.

1.5.3. В подпункте 3.2.6.2 слова “в абзаце двадцать седьмом подпункта 3.2.6.4” заменить словами “в абзаце двадцатом подпункта 3.2.6.5”.

1.5.4. Подпункты 3.2.6.3—3.2.6.5 изложить в следующей редакции:

“3.2.6.3. В расчет ПДН включаются результаты оценки доходов заемщика, полученные кредитной организацией с применением моделей оценки дохода заемщика, если указанные результаты являются точными.

Точность результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением моделей оценки дохода заемщика, оценивается на основе:

набора данных о заемщиках, в отношении которых на дату выдачи кредита (займа) определена фактическая величина дохода (целевая переменная), предусмотренная подпунктом 3.2.6.1 настоящего пункта, кредиты (займы) которым были предоставлены в течение ближайшего к дате формирования указанного набора данных периода времени, составляющего двенадцать календарных месяцев (далее — набор данных для оценки точности модели);

набора данных обо всех заемщиках, в отношении которых на дату выдачи кредита (займа) величина среднемесячного дохода, указанная в абзаце втором подпункта 3.2.6.1 настоящего пункта, отличается от величины дохода, указанной в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа), не более чем на 5 процентов, кредиты (займы) которым были предоставлены в течение ближайшего к дате формирования указанного набора данных периода времени, составляющего двенадцать календарных месяцев (далее — набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для оценки точности модели).

Набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для оценки точности модели формируется кредитной организацией, если в наборе данных о заемщиках, используемых кредитной организацией для построения модели оценки дохода заемщика (далее — набор данных для построения модели), доля заемщиков, в отношении которых на дату выдачи кредита (займа) определена фактическая величина дохода (целевая переменная), предусмотренная абзацами третьим—шестым подпункта 3.2.6.1 настоящего пункта, превышает 30 процентов.

Наборы данных, указанные в абзацах третьем и четвертом настоящего подпункта, должны быть сформированы кредитной организацией не позднее чем за три календарных месяца, предшествующих месяцу направления кредитной организацией уведомления о применении модельного подхода. Даты формирования наборов данных, указанных в абзацах третьем и четвертом настоящего подпункта, должны совпадать.

Данные о заемщиках, включенные кредитной организацией в набор данных для построения модели, не могут включаться указанной кредитной организацией в набор данных для оценки точности модели.

Результаты оценки доходов заемщика, полученные кредитной организацией с применением моделей оценки дохода заемщика, признаются точными, если выполняется следующая система неравенств:

$$\begin{cases} \text{CAOP}_m < 40\% \\ \text{CAOP}_{\text{цenz}} < 40\% , \end{cases}$$

где:

$\text{CAOP}_m$  — средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных для оценки точности модели по формуле, предусмотренной абзацем пятнадцатым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, фактическая величина дохода (целевая переменная) которого принадлежит  $m$ -й группе доходов заемщиков;

$m$  — порядковый номер группы доходов заемщиков (от 1 до 10). В целях определения порядкового номера группы доходов заемщиков информация о фактических величинах дохода (целевых переменных), включенных в набор данных для оценки точности модели, ранжируется по фактической величине дохода (целевой переменной) заемщика от наименьшей к наибольшей и делится на 10 групп таким образом, чтобы на каждую группу приходилось 10 процентов заемщиков;

$\text{CAOP}_{\text{цenz}}$  — средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для оценки точности модели (если указанный набор формируется кредитной организацией в соответствии с абзацем пятым настоящего подпункта) по формуле, предусмотренной абзацем пятнадцатым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением моделей оценки доходов заемщика.

Средняя абсолютная ошибка в процентах рассчитывается по формуле:

$$\text{CAOP}_V = \frac{1}{I_V} \sum_{i=1}^{I_V} \left| \frac{\text{ПргнДох}_{V,i} - \text{ФактДох}_{V,i}}{\text{ФактДох}_{V,i}} \right| \times 100\% ,$$

где:

$\text{CAOP}_V$  соответствует следующим показателям:  $\text{CAOP}_m$ ,  $\text{CAOP}_{\text{цenz}}$  (если в соответствии с абзацем пятым настоящего подпункта кредитная организация формирует набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для оценки точности модели);

$I_V$  соответствует одному из следующих показателей:

$I_m$  — количество заемщиков в наборе данных для оценки точности модели, фактическая величина дохода (целевая переменная) которых принадлежит  $m$ -й группе доходов заемщиков (если показатель  $CAOP_V$  соответствует показателю  $CAOP_m$ );

$I_{цenz}$  — количество заемщиков в наборе данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для оценки точности модели (если показатель  $CAOP_V$  соответствует показателю  $CAOP_{цenz}$ );

$ПргнДох_{v,i}$  соответствует одному из следующих показателей:

$ПргнДох_{m,i}$  — рассчитанная кредитной организацией с использованием моделей оценки дохода заемщика величина среднемесячного дохода заемщика по  $i$ -му кредиту (займу), информация о котором включена в набор данных для оценки точности модели и фактическая величина дохода (целевая переменная) которого принадлежит  $m$ -й группе доходов заемщиков (если показатель  $CAOP_V$  соответствует показателю  $CAOP_m$ );

$ПргнДох_{цenz,i}$  — величина среднемесячного дохода заемщика по  $i$ -му кредиту (займу), информация о котором включена в набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для оценки точности модели, рассчитанная кредитной организацией с использованием моделей оценки дохода заемщика (если показатель  $CAOP_V$  соответствует показателю  $CAOP_{цenz}$ );

$ФактДох_{v,i}$  соответствует одному из следующих показателей:

$ФактДох_{m,i}$  — предусмотренная подпунктом 3.2.6.1 настоящего пункта фактическая величина дохода (целевая переменная) заемщика по  $i$ -му кредиту (займу), информация о котором включена в набор данных для оценки точности модели, принадлежащая  $m$ -й группе доходов заемщиков (если показатель  $CAOP_V$  соответствует показателю  $CAOP_m$ );

$ФактДох_{цenz,i}$  — указанная в абзаце втором подпункта 3.2.6.1 настоящего пункта величина среднемесячного дохода заемщика по  $i$ -му кредиту (займу), информация о котором включена в набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для оценки точности модели (если показатель  $CAOP_V$  соответствует показателю  $CAOP_{цenz}$ ).

3.2.6.4. Набор данных для построения модели должен быть репрезентативен набору данных о заемщиках, входящих в сегмент применения модели оценки дохода заемщика, кредиты (займы) которым были предоставлены в период построения модели оценки дохода заемщика (далее — набор данных, используемый в целях оценки репрезентативности по периоду построения модели).

Набор данных для оценки точности модели должен быть репрезентативен набору данных о заемщиках, входящих в сегмент применения модели оценки дохода заемщика, кредиты (займы) которым были предоставлены в ближайший к дате формирования набора данных для оценки точности модели период времени, составляющий двенадцать календарных месяцев (далее — набор данных, используемый в целях оценки репрезентативности набора данных для оценки точности модели).

Набор данных для построения модели, набор данных для оценки точности модели признаются репрезентативными, если выполняется следующая система неравенств:

$$\begin{cases} \text{ИСП}_s < 10\% \\ \text{ИСП}_{i,s} < 10\% \end{cases},$$

где:

$\text{ИСП}_s$  — индекс стабильности популяции по доходу, показывающий репрезентативность распределения заемщиков по величине среднемесячного дохода, которая определена с использованием модели (моделей) оценки доходов заемщиков, сведения о которых включены в набор данных для построения модели и набор данных для оценки точности модели, рассчитываемый в соответствии с подпунктом 3.2.6.5 настоящего пункта;

$\text{ИСП}_{i,s}$  — индекс стабильности популяции по отдельным факторам модели, влияющим на величину среднемесячного дохода заемщика (далее — факторы модели), показывающий репрезентативность распределения заемщиков по значениям факторов модели, сведения о которых включены в набор данных для построения модели и набор данных для оценки точности модели, рассчитываемый в соответствии с подпунктом 3.2.6.7 настоящего пункта.

3.2.6.5. Индекс стабильности популяции по доходу ( $\text{ИСП}_s$ ) рассчитывается по формуле:

$$\text{ИСП}_s = \sum_{k=1}^{10} (BPM_{s,k} - CPM_{s,k}) \times \ln \left( \frac{BPM_{s,k}}{CPM_{s,k}} \right) \times 100\%,$$

где:

$\text{ИСП}_s$  соответствует каждому из следующих показателей:

$ИСП_{постр}$  — индекс стабильности популяции по доходу, показывающий репрезентативность распределения заемщиков по величине среднемесячного дохода, определенной с использованием модели (моделей) оценки доходов заемщиков, сведения о которых включены в набор данных для построения модели;

$ИСП_{тест}$  — индекс стабильности популяции по доходу, показывающий репрезентативность распределения заемщиков по величине среднемесячного дохода, определенной с использованием модели (моделей) оценки доходов заемщиков, сведения о которых включены в набор данных для оценки точности модели;

$ВРМ_{S,k}$  соответствует одному из следующих показателей:

$ВРМ_{постр,k}$  — доля заемщиков в наборе данных для построения модели, величина среднемесячного дохода которых принадлежит к-й группе доходов заемщиков (если показатель  $ИСП_S$  соответствует показателю  $ИСП_{постр}$ );

$ВРМ_{тест,k}$  — доля заемщиков в наборе данных для оценки точности модели, величина среднемесячного дохода которых принадлежит к-й группе доходов заемщиков (если показатель  $ИСП_S$  соответствует показателю  $ИСП_{тест}$ );

$СПМ_{S,k}$  соответствует одному из следующих показателей:

$СПМ_{постр,k}$  — доля заемщиков в наборе данных, используемом в целях оценки репрезентативности по периоду построения модели, величина среднемесячного дохода которых принадлежит к-й группе доходов заемщиков в наборе данных для построения модели, порядковый номер которой присвоен в целях определения значения показателя  $ВРМ_{постр,k}$  (если показатель  $ИСП_S$  соответствует показателю  $ИСП_{постр}$ );

$СПМ_{тест,k}$  — доля заемщиков в наборе данных, используемом в целях оценки репрезентативности набора для оценки точности модели, величина среднемесячного дохода которых принадлежит к-й группе доходов заемщиков в наборе данных для оценки точности модели, порядковый номер которой присвоен в целях определения значения показателя  $ВРМ_{тест,k}$  (если показатель  $ИСП_S$  соответствует показателю  $ИСП_{тест}$ );

$k$  — порядковый номер группы доходов заемщиков (от 1 до 10). В целях определения порядкового номера группы доходов заемщиков информация о величинах среднемесячных доходов заемщиков, включенных в набор данных для построения модели и набор данных для оценки точности модели, ранжируется по величине среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика, от наименьшей к наибольшей и делится на 10 групп таким образом, чтобы на каждую группу приходилось 10 процентов заемщиков.

Величина среднемесячного дохода заемщика признается принадлежащей к-й группе доходов заемщиков, если величина дохода заемщика, рассчитанная с использованием модели оценки дохода заемщика, удовлетворяет неравенству:

$$\text{Дециль}_{S,k-1} < \text{МодДоход} \leq \text{Дециль}_{S,k},$$

где:

$\text{Дециль}_{S,k}$  соответствует одному из следующих показателей:

$\text{Дециль}_{постр,k}$  — максимальная величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика для заемщиков, включенных в к-ю группу доходов заемщиков из набора данных для построения модели ( $\text{Дециль}_{постр,0} = 0$ );

$\text{Дециль}_{тест,k}$  — максимальная величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика для заемщиков, включенных в к-ю группу доходов заемщиков из набора данных для оценки точности модели ( $\text{Дециль}_{тест,0} = 0$ );

$\text{МодДоход}$  — величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика.”

1.5.5. Дополнить подпунктами 3.2.6.6 и 3.2.6.7 следующего содержания:

“3.2.6.6. Методика построения модели (моделей) оценки дохода заемщика должна предусматривать использование кредитной организацией не менее трех факторов модели.

Для определения факторов модели не могут использоваться:

условия предоставляемого кредита (займа), указанные в пунктах 1, 2, 4 и 6 части 9 статьи 5 Федерального закона № 353-ФЗ, и производные от них;

значение используемой в модели оценки дохода заемщика фактической величины дохода (целевой переменной), предусмотренной подпунктом 3.2.6.1 настоящего пункта.

Величина ежемесячного дохода, указанная в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа) и не используемая в модели оценки дохода заемщика в качестве фактической величины дохода (целевой переменной), предусмотренной подпунктом 3.2.6.1 настоящего пункта, может использоваться для определения фактора такой модели при одновременном соблюдении условий, перечисленных в абзацах четвертом—шестом подпункта 3.2.6.1 настоящего пункта.

3.2.6.7. В случае если методика построения модели оценки дохода заемщика предусматривает использование кредитной организацией трех факторов модели, индекс стабильности популяции по отдельным факторам модели (ИСП<sub>i,s</sub>) рассчитывается в отношении каждого фактора модели.

В случае если методика построения модели оценки дохода заемщика предусматривает использование кредитной организацией более трех факторов модели, индекс стабильности популяции по отдельным факторам модели (ИСП<sub>i,s</sub>) рассчитывается в отношении факторов модели, которые оказывают существенное влияние на величину среднемесячного дохода заемщика.

Факторы модели признаются оказывающими существенное влияние на величину среднемесячного дохода заемщика, если соблюдается следующее неравенство:

$$\frac{\sum_{i=1}^p \text{value}_i}{V} \times 100\% \geq 70\%,$$

где:

$i$  — порядковый номер фактора модели. В целях определения порядкового номера факторы модели ранжируются по их значимости, сведения о которой направлялись кредитной организацией в составе информации, указанной в подпункте 1.8.13<sup>1</sup> пункта 1 приложения 3 к настоящему Указанию, от наибольшей к наименьшей;

$p$  — количество факторов модели, оказывающих существенное влияние на величину среднемесячного дохода заемщика, но не менее трех факторов модели. Для определения показателя “ $p$ ” факторы модели включаются нарастающим итогом в неравенство, указанное в абзаце четвертом настоящего подпункта, в соответствии со своим порядковым номером. Оказывающими существенное влияние на величину среднемесячного дохода заемщика признаются те факторы модели, арифметическая сумма значимостей которых позволяет выполнить неравенство, указанное в абзаце четвертом настоящего подпункта, при минимальном значении показателя “ $p$ ”. В случае если неравенство, приведенное в абзаце четвертом настоящего подпункта, соблюдается при  $p = 1$  или  $p = 2$ , индекс стабильности популяции по отдельным факторам модели (ИСП<sub>i,s</sub>) рассчитывается в отношении следующих двух или одного указанных по порядковому номеру факторов модели соответственно:

$\text{value}_i$  — значимость  $i$ -го фактора модели, сведения о которой направлялись кредитной организацией в составе информации, указанной в подпункте 1.8.13<sup>1</sup> пункта 1 приложения 3 к настоящему Указанию;

$V$  — арифметическая сумма значимостей всех факторов модели, сведения о которых направлялись кредитной организацией в составе информации, указанной в подпункте 1.8.13<sup>1</sup> пункта 1 приложения 3 к настоящему Указанию.

Индекс стабильности популяции по отдельным факторам модели (ИСП<sub>i,s</sub>) рассчитывается по формуле:

$$\text{ИСП}_{i,s} = \sum_{n=1}^{N_i} (\text{ВРМ}_{i,s,n} - \text{СПМ}_{i,s,n}) \times \ln \left( \frac{\text{ВРМ}_{i,s,n}}{\text{СПМ}_{i,s,n}} \right) \times 100\%,$$

где:

ИСП<sub>i,s</sub> соответствует каждому из следующих показателей:

ИСП<sub>i,постр</sub> — индекс стабильности популяции по  $i$ -му фактору модели, показывающий репрезентативность распределения заемщиков по значениям  $i$ -го фактора модели, сведения о которых включены в набор данных для построения модели;

ИСП<sub>i,тест</sub> — индекс стабильности популяции по  $i$ -му фактору модели, показывающий репрезентативность распределения заемщиков по значениям  $i$ -го фактора модели, сведения о которых включены в набор данных для оценки точности модели;

ВРМ<sub>i,s,n</sub> соответствует одному из следующих показателей:

ВРМ<sub>i,постр,n</sub> — доля заемщиков в наборе данных для построения модели, значение  $i$ -го фактора модели которых принадлежит  $n$ -й группе  $i$ -го фактора модели (если показатель ИСП<sub>i,s</sub> соответствует показателю ИСП<sub>i,постр</sub>);

ВРМ<sub>i,тест,n</sub> — доля заемщиков в наборе данных для оценки точности модели, значение  $i$ -го фактора модели которых принадлежит  $n$ -й группе  $i$ -го фактора модели (если показатель ИСП<sub>i,s</sub> соответствует показателю ИСП<sub>i,тест</sub>);

СПМ<sub>i,s,n</sub> соответствует одному из следующих показателей:

СПМ<sub>i,постр,n</sub> — доля заемщиков в наборе данных, используемом в целях оценки репрезентативности по периоду построения модели, значение  $i$ -го фактора модели которых принадлежит  $n$ -й группе  $i$ -го

фактора модели в наборе данных для построения модели, порядковый номер которой присвоен в целях определения значения показателя  $ВРМ_{i,постр,n}$  (если показатель ИСП<sub>i,S</sub> соответствует показателю ИСП<sub>i,постр</sub>);

$СПМ_{i,тест,n}$  — доля заемщиков в наборе данных, используемом в целях оценки репрезентативности набора для оценки точности модели, значение  $i$ -го фактора модели которых принадлежит  $n$ -й группе  $i$ -го фактора модели в наборе данных для оценки точности модели, порядковый номер которой присвоен в целях определения значения показателя  $ВРМ_{i,тест,n}$  (если показатель ИСП<sub>i,S</sub> соответствует показателю ИСП<sub>i,тест</sub>);

$N_i$  — общее число групп значений  $i$ -го фактора модели;

$n$  — порядковый номер группы значений  $i$ -го фактора модели. В целях определения порядкового номера группы значений  $i$ -го фактора модели, имеющего непрерывный интервал возможных значений, значения  $i$ -го фактора модели, включенные в набор данных для построения модели и набор данных для оценки точности модели, ранжируются по значению от наименьшего к наибольшему и делятся на 10 групп таким образом, чтобы на каждую группу приходилось 10 процентов значений.

Значение  $i$ -го фактора модели, имеющего непрерывный интервал возможных значений, признается принадлежащим  $n$ -й группе  $i$ -го фактора модели, если соблюдается одно из следующих неравенств:

Граница <sub>$i,S,n-1$</sub>  < ФактрЗнч <sub>$i$</sub>  ≤ Граница <sub>$i,S,n$</sub>  или

Граница <sub>$i,S,0$</sub>  ≤ ФактрЗнч <sub>$i$</sub>  ≤ Граница <sub>$i,S,1$</sub>  (при  $n=1$ ),

где:

Граница <sub>$i,S,n$</sub>  соответствует одному из следующих показателей:

Граница <sub>$i,постр,n$</sub>  — максимальное значение  $i$ -го фактора модели, включенного в  $n$ -ю группу значений  $i$ -го фактора модели из набора данных для построения модели (Граница <sub>$i,постр,0$</sub>  — минимальное значение  $i$ -го фактора модели, включенного в первую группу значений  $i$ -го фактора модели из набора данных для построения модели);

Граница <sub>$i,тест,n$</sub>  — максимальное значение  $i$ -го фактора модели, включенного в  $n$ -ю группу значений  $i$ -го фактора модели из набора данных для оценки точности модели (Граница <sub>$i,тест,0$</sub>  — минимальное значение  $i$ -го фактора модели, включенного в первую группу значений  $i$ -го фактора модели из набора данных для оценки точности модели);

ФактрЗнч <sub>$i$</sub>  — значение  $i$ -го фактора модели.

В случае если после ранжирования значений фактора модели, имеющего непрерывный интервал возможных значений, от наименьшего к наибольшему  $i$ -й фактор имеет совпадающие значения, доля которых превосходит 10 процентов, такие значения нужно выделить в отдельные группы, а оставшиеся значения разделить на равные по доле группы таким образом, чтобы общее количество групп было равно 10.

В случае если  $i$ -й фактор модели не имеет непрерывного интервала возможных значений, каждая группа формируется по каждому отдельному значению  $i$ -го фактора модели.

В случае если в составе информации, направляемой кредитной организацией в соответствии с подпунктом 1.8.14 пункта 1 приложения 3 к настоящему Указанию, значения  $i$ -го фактора модели не определены, указанные значения образуют дополнительную группу значений. В таком случае общее количество групп значений  $i$ -го фактора модели, определенное в соответствии с абзацами двадцать третьим и тридцать третьим настоящего подпункта, увеличивается на одну группу.”.

1.5.6. В абзаце втором подпункта 3.2.8 цифры “1.8.11—1.8.21” заменить цифрами “1.8.11—1.8.18”.

1.5.7. Подпункт 3.2.11 изложить в следующей редакции:

“3.2.11. После даты начала применения кредитной организацией модельного подхода по сегменту применения модели (сегментам применения моделей), в отношении которого (которых) кредитной организации от Банка России поступило письмо о допустимости применения модельного подхода, величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная в соответствии с абзацами первым—третьим подпункта 3.1.6 или подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 настоящего Указания, не должна использоваться кредитной организацией в целях расчета ПДН по кредитам (займам), предоставляемым заемщикам, которые соответствуют установленным во внутренних документах кредитной организации признакам отнесения к такому сегменту применения модели (сегментам применения моделей).

После даты начала применения кредитной организацией модельного подхода по сегменту применения модели (сегментам применения моделей), в отношении которого (которых) кредитной организации от Банка России поступило письмо о допустимости применения модельного подхода, при расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитной организацией могут применяться положения подпунктов 3.1.1—3.1.5 пункта 3.1 настоящего Указания.

Кредитная организация обеспечивает сохранение качества модели (моделей) оценки дохода заемщика в процессах принятия решений о предоставлении кредитов (займов), а также при определении максимальной суммы кредита (займа) и (или) лимита кредитования и не позднее тридцати рабочих дней

по истечении одного года с даты получения кредитной организацией от Банка России письма о допустимости применения модельного подхода или письма, предусмотренного абзацем пятым подпункта 3.2.14 настоящего пункта, и далее не позднее тридцати рабочих дней по истечении каждого двенадцати месяцев направляет в Банк России уведомление, содержащее информацию о продолжении применения кредитной организацией модельного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика в целях расчета ПДН, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 2 к настоящему Указанию (далее — уведомление о продолжении применения модельного подхода), с приложением документов и данных, указанных в пункте 1 приложения 3 к настоящему Указанию.

Банк России рассматривает уведомление о продолжении применения модельного подхода в порядке, установленном подпунктами 3.2.7, 3.2.8, 3.2.10 и 3.2.12 настоящего пункта.

До даты окончания рассмотрения Банком России уведомления о продолжении применения модельного подхода кредитная организация в целях расчета ПДН использует модель оценки дохода заемщика, указанную в письме о допустимости применения модельного подхода или письме, предусмотренном абзацем пятым подпункта 3.2.14 настоящего пункта, по истечении одного года с даты получения которых кредитная организация направляет указанное уведомление.

В случае получения от Банка России письма о невозможности применения модельного подхода, а также в случае, если кредитная организация не направила уведомление о продолжении применения модельного подхода, величина среднемесячного дохода заемщика рассчитывается кредитной организацией в соответствии со стандартным подходом на основании пункта 3.1 настоящего Указания при расчете ПДН по кредитам (займам), предоставляемым заемщикам, образующим сегмент применения модели (сегменты применения моделей), указанный (указанные) в письме о невозможности применения модельного подхода.

Кредитная организация самостоятельно определяет дату начала применения стандартного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика. Указанная дата не может быть позднее шестидесяти календарных дней со дня поступления от Банка России письма о невозможности применения модельного подхода.

Уполномоченный представитель кредитной организации письменно уведомляет Банк России о выбранной кредитной организацией дате начала применения стандартного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика не позднее чем за десять рабочих дней до указанной даты.

Уведомление о применении модельного подхода может быть направлено кредитной организацией не ранее чем по истечении трех месяцев с даты начала применения ею стандартного подхода при расчете величины среднемесячного дохода заемщика.”

1.5.8. В абзаце первом подпункта 3.2.12 слова “, предусмотренного подпунктом 3.2.10 настоящего пункта,” заменить словами “или письма, предусмотренного абзацем пятым подпункта 3.2.14 настоящего пункта,”.

1.5.9. Подпункт 3.2.14 дополнить абзацами следующего содержания:

“В случае если кредитная организация соответствует требованиям настоящего пункта, Комитет банковского надзора Банка России принимает решение о допустимости применения модельного подхода с использованием измененной модели оценки дохода заемщика при расчете величины среднемесячного дохода заемщика.

Банк России до истечения срока, установленного подпунктом 3.2.7 настоящего пункта, направляет в кредитную организацию письмо, содержащее информацию о принятом Комитетом банковского надзора Банка России решении о допустимости применения модельного подхода с использованием измененной модели оценки дохода заемщика при расчете величины среднемесячного дохода заемщика.”

1.5.10. Подпункт 3.2.17 изложить в следующей редакции:

“3.2.17. Кредитные организации, получившие до 1 ноября 2024 года письмо Банка России о допустимости применения модельного подхода, направляют уведомление о продолжении применения модельного подхода с приложением документов и данных, указанных в пункте 1 приложения 3 к настоящему Указанию, не позднее тридцати рабочих дней по истечении одного года с даты получения указанного письма Банка России.”

1.5.11. Дополнить подпунктом 3.2.18 следующего содержания:

“3.2.18. Банк России рассматривает уведомление о применении модельного подхода и уведомление о продолжении применения модельного подхода на предмет соответствия требованиям настоящего пункта, действующим на дату направления указанных уведомлений, в порядке, установленном подпунктами 3.2.7, 3.2.8, 3.2.10 и 3.2.12 настоящего пункта.”

1.6. В абзаце втором пункта 4.2 слова “по 31 декабря 2024 года” заменить словами “по 31 декабря 2025 года”.

1.7. В приложении 1:

1.7.1. Сноску 1 к пункту 1 дополнить словами “с изменениями, внесенными приказом Федеральной налоговой службы от 9 января 2024 года № ЕД-7-11/1@ (зарегистрирован Минюстом России 8 февраля 2024 года, регистрационный № 77193)”.

1.7.2. В пункте 5:

после слов “Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации” дополнить словами “, в том числе полученная в период проведения эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах, посредством инфраструктуры цифрового профиля<sup>2</sup>”;

дополнить сноской 2 следующего содержания:

<sup>2</sup> В соответствии с подпунктом “а” пункта 2 и пунктом 4<sup>1</sup> Положения о проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 3 июня 2019 года № 710.”.

1.7.3. Пункт 6 после слов “Федеральной налоговой службы” дополнить словами “, в том числе полученная в период проведения эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах, посредством инфраструктуры цифрового профиля”.

1.8. Приложение 2 изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

1.9. В приложении 3:

1.9.1. В пункте 1:

в абзаце первом слова “к указанному” заменить словами “или уведомления о продолжении применения модельного подхода к”;

в подпункте 1.6:

абзац первый дополнить словами “или уведомления о продолжении применения модельного подхода”;

абзацы второй и третий после слов “модельного подхода” дополнить словами “или уведомление о продолжении применения модельного подхода”;

в подпункте 1.8.5 слова “(в качестве фактора, оказывающего влияние на величину среднемесячного дохода заемщика, не может использоваться значение фактической (целевой) переменной)” исключить;

дополнить подпунктом 1.8.13<sup>1</sup> следующего содержания:

“1.8.13<sup>1</sup>. Программный код для расчета значимостей факторов модели, а также расчет значимости каждого фактора модели, определяемой как среднее значение абсолютных значений Шепли одного фактора модели по всем наблюдениям в наборе данных для построения модели.”;

в подпункте 1.8.14:

в абзаце третьем слова “(при наличии)” исключить;

абзац четырнадцатый изложить в следующей редакции:

“полная стоимость потребительского кредита (займа);”;

абзацы двадцать первый, двадцать второй, двадцать девятый и тридцатый признать утратившими силу;

в абзацах первом и втором подпункта 1.8.16 слова “сравнения с подпунктом 3.1.6 пункта 3.1 настоящего Указания” заменить словами “оценки точности модели”;

подпункты 1.8.17 и 1.8.18 изложить в следующей редакции:

“1.8.17. Набор данных, используемый в целях оценки репрезентативности набора данных для оценки точности модели, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода заемщика.

Кредитная организация направляет информацию обо всех заемщиках из сегмента применения модели оценки дохода заемщика, кредиты (займы) которым были предоставлены за период, указанный в абзаце третьем подпункта 3.2.6.3 пункта 3.2 настоящего Указания.

1.8.18. Набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для оценки точности модели, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода заемщика.”;

подпункты 1.8.19—1.8.21 признать утратившими силу.

1.9.2. Пункт 2 признать утратившим силу.

1.9.3. Подпункт 3.7 пункта 3 после слов “модельного подхода” дополнить словами “или уведомления о продолжении применения модельного подхода”.

1.9.4. Пункт 4 изложить в следующей редакции:

“4. Кредитная организация вправе приложить к уведомлению о применении модельного подхода, уведомлению о продолжении применения модельного подхода, информации о внесении в модели оценки дохода заемщика несущественных изменений, предусмотренной пунктом 3 настоящего приложения, иные

документы, содержащие информацию, используемую кредитной организацией при построении и (или) применении модели оценки дохода заемщика.”.

1.10. Приложение 4 признать утратившим силу.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 июля 2024 года № ПСД-20) вступает в силу с 1 ноября 2024 года.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 21.08.2024.

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 15 июля 2024 года № 6806-У  
“О внесении изменений в Указание Банка России  
от 16 октября 2023 года № 6579-У”

**“Приложение 2**  
к Указанию Банка России  
от 16 октября 2023 года № 6579-У  
“О требованиях к порядку расчета  
кредитными организациями или микрофинансовыми  
организациями суммы величин среднемесячных платежей  
и расчета величины среднемесячного дохода заемщика,  
в том числе к перечню данных, используемых для расчета  
величины среднемесячного дохода заемщика”

Рекомендуемый образец

Председателю Банка России

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

### Уведомление

О \_\_\_\_\_  
(готовности применять модельный подход / продолжении применения модельного подхода)

**при расчете величины среднемесячного дохода заемщика  
в целях расчета показателя его долговой нагрузки**

от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование кредитной организации)

на основании решения \_\_\_\_\_  
(наименование единоличного или коллегиального исполнительного органа  
(уполномоченного лица или органа)

от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года:

**уведомляет о готовности применять модельный подход**

(указывается в случае направления уведомления о готовности применять  
модельный подход)

уведомляет о соответствии модели оценки дохода заемщика требованиям Банка России, предусмотренным Указанием Банка России от 16 октября 2023 года № 6579-У “О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика”, и ходатайствует о продолжении применения модельного подхода

(указывается в случае направления уведомления о продолжении применения модельного подхода)

при расчете величины среднемесячного дохода заемщика в целях расчета показателя его долговой нагрузки по следующему сегменту применения модели (следующим сегментам применения моделей):

- 1)
- 2)
- 3)
- 4)
- 5)

Должностным лицом кредитной организации, уполномоченным представлять ее в процессе взаимодействия с Банком России, является: \_\_\_\_\_ .

(должность, имя, отчество (при наличии), фамилия)

Контактные данные уполномоченного лица кредитной организации:

\_\_\_\_\_ .  
(номер телефона, адрес электронной почты)

Приложение: документы кредитной организации.

\_\_\_\_\_  
(наименование единоличного  
или коллегиального исполнительного органа  
(уполномоченного лица или органа)

\_\_\_\_\_  
(подпись)  
(проставляется в документах  
на бумажном носителе)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года".  
(указывается в документах  
на бумажном носителе)

12 августа 2024 года

№ ОД-1287

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение к приказу Банка России**  
**от 27 октября 2021 года № ОД-2165**

В связи с производственной необходимостью  
ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение к приказу Банка России от 27 октября 2021 года № ОД-2165 “Об утверждении состава совета Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров и об отмене отдельных приказов Банка России” (с изменениями) следующее изменение:

Слова

“Кобозева  
Татьяна Васильевна  
(по согласованию) — консультант Управления организации надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу”

заменить словами

“Давыдова  
Марина Михайловна  
(по согласованию) — заместитель начальника отдела организации и методологии контрольно-надзорной деятельности Управления организации надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу”.

2. Департаменту по связям с общественностью опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” и разместить на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

И.о. Председателя Банка России

**Д.В. Тулин**

Ломбардам

от 14.08.2024 № ИН-02-59/47

### Информационное письмо Банка России об отдельных вопросах возврата денежных средств заемщикам при реализации заложенных вещей

Банк России в целях защиты прав потребителей финансовых услуг при реализации ломбардом предусмотренного статьями 12 и 13 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах” (далее – Закон № 196-ФЗ) права по обращению взыскания на невостребованную вещь заемщика сообщает следующее.

В соответствии с частью 4 статьи 13 Закона № 196-ФЗ, если после продажи невостребованной вещи сумма обязательств заемщика перед ломбардом оказалась ниже суммы, вырученной при реализации невостребованной вещи, либо суммы ее оценки, ломбард обязан возвратить заемщику:

1) разницу между суммой оценки невостребованной вещи и суммой обязательств заемщика в случае, если сумма, вырученная при реализации невостребованной вещи, не превышает сумму ее оценки;

2) разницу между суммой, вырученной при реализации невостребованной вещи, и суммой обязательств заемщика в случае, если сумма, вырученная при реализации невостребованной вещи, превышает сумму ее оценки.

Согласно части 5 статьи 13 Закона № 196-ФЗ ломбард по обращению заемщика в случае, если такое обращение поступило в течение трех лет со дня продажи невостребованной вещи, обязан выдать ему денежные средства в размере, определяемом в соответствии с частью 4 статьи 13 Закона № 196-ФЗ, и предоставить соответствующий расчет размера этих средств.

Вместе с тем у заемщиков зачастую отсутствует информация о реализации ломбардом

невостребованной вещи и, как следствие, о наличии оснований для обращения заемщика в ломбард в целях получения денежных средств, обязанность по возвращению которых предусмотрена частью 4 статьи 13 Закона № 196-ФЗ.

Учитывая изложенное, рекомендуем ломбардам организовать взаимодействие с заемщиками таким образом, чтобы обеспечить информирование заемщика о реализации ломбардом невостребованной вещи и возникновении обязанности ломбарда возвратить заемщику денежные средства при поступлении обращения заемщика, предусмотренного частью 5 статьи 13 Закона № 196-ФЗ.

Указанное информирование рекомендуется осуществлять способом, согласованным с заемщиком в договоре потребительского займа (например, посредством телефонной связи, электронной почты, смс-сообщений или иного дистанционного способа взаимодействия).

Банк России в качестве наилучшей рассматривает практику, в рамках которой информирование заемщиков осуществляется в течение 30 календарных дней со дня реализации невостребованной вещи.

Настоящее информационное письмо Банка России подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель  
Председателя  
Банка России

**В.В. Чистюхин**

Кредитным организациям  
Микрофинансовым организациям  
Кредитным потребительским  
кооперативам  
Сельскохозяйственным кредитным  
потребительским кооперативам  
Бюро кредитных историй  
от 16.08.2024 № ИН-03-59/48

## Информационное письмо Банка России о мерах поддержки заемщиков по обеспеченным ипотекой кредитам и займам

В дополнение к мерам, рекомендованным письмами Банка России от 02.06.2023 № 03-59-3/4843 и от 13.08.2024 № ИН-03-59/46, в связи с возможными случаями повреждения или полной утраты жилого помещения, находящегося на территории Белгородской, Брянской или Курской областей (далее — приграничные территории) и являющегося предметом ипотеки по кредитному договору или договору займа, заключенному в целях, не связанных с осуществлением заемщиком предпринимательской деятельности (далее — кредитный договор (договор займа), Банк России рекомендует кредитным организациям, микрофинансовым организациям, кредитным потребительским кооперативам, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам (далее — кредиторы) руководствоваться следующими подходами.

В случае полной утраты жилого помещения, которое является предметом ипотеки по кредитному договору (договору займа), а также в иных тяжелых жизненных ситуациях (например, гибель заемщика или его супруги (супруга), присвоение одному из них I группы инвалидности), руководствуясь статьей 415 Гражданского кодекса Российской Федерации, — рассмотреть возможность полного прощения долга по кредитному договору (договору займа).

При наличии сведений о частичном разрушении или ином повреждении жилого помещения, которое является предметом залога по кредитному договору (договору займа), подлежит восстановлению и после проведения соответствующих работ может быть пригоден для проживания, — в кратчайшие сроки, в том числе по инициативе кредитора, рассматривать возможность реструктуризации задолженности по кредитным договорам (договорам займа) по собственным программам реструктуризации на условиях полного приостановления исполнения заемщиком своих обязательств без

начисления процентов за пользование кредитом (займом) на срок до 1 года, а также в зависимости от конкретных жизненных обстоятельств заемщиков рассмотреть возможность полного или частичного прощения долга.

При поступлении заявлений от граждан, проживающих на приграничных территориях, в том числе эвакуированных или вынужденно перемещенных (переселенных), являющихся заемщиками по кредитным договорам (договорам займа), о реструктуризации задолженности по таким договорам — в кратчайшие сроки рассматривать и удовлетворять такие заявления по собственным программам реструктуризации задолженности на условиях полного приостановления исполнения заемщиком своих обязательств без начисления процентов за пользование кредитом (займом) на срок до 1 года.

О принятых решениях рекомендуется уведомить заемщиков посредством любых доступных им в сложившихся обстоятельствах способов связи.

В свою очередь бюро кредитных историй рекомендуется не учитывать в расчете индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории, применяемого бюро кредитных историй, в качестве фактора, ухудшающего кредитную историю заемщика, реструктуризацию, полное или частичное списание, проведенные источником формирования кредитной истории в соответствии с рекомендациями, изложенными в настоящем письме.

Настоящее информационное письмо Банка России подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель  
Председателя  
Банка России

**Д.В. Тулин**

Страховым организациям

от 23.08.2024 № ИН-02-59/51

**Информационное письмо Банка России  
о мерах поддержки граждан, застрахованных по договорам  
личного страхования и (или) заключивших договоры страхования  
недвижимого имущества**

В связи со складывающейся ситуацией в Белгородской, Брянской и Курской областях Банк России рекомендует страховым организациям при поступлении к ним заявлений граждан об осуществлении страховых выплат по договорам личного страхования и (или) договорам страхования недвижимого имущества, предусматривающим риск полной или частичной утраты (повреждения) имущества, выгодоприобретателем по которым является исключительно физическое лицо, принимать (акцептовать) предложения граждан об осуществлении страховых выплат по указанным договорам страхования и осуществлять соответствующие страховые выплаты в пределах страховых сумм, предусмотренных договорами страхования, в случае если вред жизни и здоровью застрахованных лиц либо повреждение (утрата) застрахованного недвижимого имущества, используемого для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, были причинены в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального и муниципального характера

на территориях Белгородской, Брянской и Курской областей.

В таких случаях необходимо учитывать, что страховой случай наступил в результате указанных чрезвычайных ситуаций и при поступлении заявлений об осуществлении страховой выплаты от граждан рекомендуется в кратчайшие сроки рассматривать такие заявления и принимать решение об осуществлении страховой выплаты на основе документов, предусмотренных правилами страхования и (или) договором страхования, а при их отсутствии — на основании документов, доступных гражданам в сложившихся обстоятельствах.

Настоящее информационное письмо Банка России подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель  
Председателя  
Банка России

**В.В. Чистюхин**