

**Обследование для кредитных организаций
Сведения о заключенных договорах потребительского кредита (займа) без согласия клиента**

Раздел 1. Общие сведения

1	Полное фирменное наименование кредитной организации:	
2	Регистрационный номер кредитной организации:	
3	Отчетный период:	

Раздел 2. Сведения о сумме денежных средств, в отношении которой заключены договоры потребительского кредита (займа) под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием

Общая сумма выданных кредитов (займов), по которым получены заявления клиентов – физических лиц о случаях заключения договоров потребительского кредита (займа) без их согласия, тыс. руб.	Сумма выданных кредитов (займов), по которым получены заявления клиентов – физических лиц о случаях заключения договоров потребительского кредита (займа) без их согласия, которые были отнесены к IV, V категории качества в соответствии с Положением от 28.06.2017 № 590-П, тыс. руб.	Сумма денежных средств, выдача которых прекращена по инициативе кредитной организации при наличии признаков обмана или злоупотребления доверием заемщика при попытках заключения договоров потребительского кредита (займа), тыс. руб.	Сумма наличных денежных средств, выданных с применением банкоматов, по которым получены заявления клиентов – физических лиц о случаях заключения договоров потребительского кредита (займа) без их согласия, тыс. руб.	Общая сумма наличных денежных средств, выданных клиентам – физическим лицам с применением банкоматов, тыс. руб.	Сумма наличных денежных средств, выданных посредством кассового обслуживания (за исключением банкоматов), по которым получены заявления клиентов – физических лиц о случаях заключения договоров потребительского кредита (займа) без их согласия, тыс. руб.	Общая сумма наличных денежных средств, выданных клиентам – физическим лицам посредством кассового обслуживания (за исключением банкоматов), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7

ПОЯСНЕНИЯ ПО ЗАПОЛНЕНИЮ

формы обследования

«Сведения о заключенных договорах потребительского кредита (займа) без согласия клиента»

1. Форма обследования «Сведения о заключенных договорах потребительского кредита (займа) без согласия клиента» (далее – форма обследования) направлена на сбор обобщенных сведений о потребительских кредитах (займах), выданных без согласия клиента.

2. В графе 1 раздела 1 формы обследования указывается полное фирменное наименование кредитной организации.

3. В графе 2 раздела 1 формы обследования указывается регистрационный номер кредитной организации.

4. В графе 3 раздела 1 формы обследования указывается отчетный квартал, в рамках которого предоставляются данные.

5. В графе 1 раздела 2 формы обследования указывается за отчетный квартал общая сумма денежных средств, по которым получены заявления клиентов – физических лиц о случаях заключения ими договоров потребительского кредита (займа) под влиянием обмана или злоупотребления доверием.

6. В графе 2 раздела 2 формы обследования указывается за отчетный квартал сумма денежных средств, по которым получены заявления клиентов – физических лиц о случаях заключения ими договоров потребительского кредита (займа) под влиянием обмана или злоупотребления доверием, которые были отнесены к IV, V категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Сумма, указанная в графе 2 раздела 2 формы обследования, должна быть меньше либо равна сумме, указанной в графе 1 раздела 2 формы обследования.

7. В графе 3 раздела 2 формы обследования указывается за отчетный квартал сумма денежных средств, в отношении которых кредитная организация на основании признаков осуществления заемщиком действий по заключению договора потребительского кредита (займа) и операций с использованием кредитных (заемных) денежных средств под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием¹ отказалась от дальнейшего кредитования заемщика и (или) не осуществила перечисление денежных средств на основании договора потребительского кредита (займа).

8. В графе 4 раздела 2 формы обследования указывается за отчетный квартал сумма наличных заемных денежных средств, выданных с применением банкоматов, по которым получены заявления клиентов – физических лиц о случаях заключения ими договоров потребительского кредита (займа) под влиянием обмана или злоупотребления доверием.

9. В графе 5 раздела 2 формы обследования указывается за отчетный квартал общая сумма наличных денежных средств, выданных клиентам – физическим лицам с применением банкоматов.

10. В графе 6 раздела 2 формы обследования указывается за отчетный квартал сумма наличных заемных денежных средств, выданных посредством кассового обслуживания (за исключением банкоматов), по

¹ Под признаками осуществления заемщиком действий по заключению договора потребительского кредита (займа) и операций с использованием кредитных (заемных) денежных средств под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием понимаются признаки, которые в рамках реализуемой системы управления рисками кредитной организации свидетельствуют о том, что действия заемщика по заключению договора потребительского кредита (займа) и реализации операций с использованием кредитных (заемных) денежных средств осуществляются под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

которым получены заявления клиентов – физических лиц о случаях заключения заемщиками договоров потребительского кредита (займа) под влиянием обмана или злоупотребления доверием.

11. В графе 7 раздела 2 формы обследования указывается за отчетный квартал общая сумма наличных денежных средств, выданных клиентам – физическим лицам посредством кассового обслуживания (за исключением банкоматов).