

Обследование заключенных договоров на получение кредитных денежных средств без добровольного согласия клиента							
Раздел 1. Общие сведения							
1	Полное фирменное наименование кредитной организации:						
2	Регистрационный номер кредитной организации:						
3	Отчетный период:						
Код показателя	Наименование показателя	Количество в отчетном периоде, единиц		Объем в отчетном периоде, тыс. руб.		Задолженность на отчетную дату, тыс. руб.	
		в отношении кредитов в рублях	в отношении кредитов в иностранной валюте	в отношении кредитов в рублях	в отношении кредитов в иностранной валюте	в отношении кредитов в рублях	в отношении кредитов в иностранной валюте
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Информация о случаях отказа кредитной организацией в заключении договоров потребительского кредита по итогам реализации мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента					X	X
2	Информация о случаях отказа заемщика от получения потребительского кредита после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита, но до передачи заемщику денежных средств в течение 4 часов (в размере кредита от 50 тысяч рублей до 200 тысяч рублей)					X	X
3	Информация о случаях отказа заемщика от получения потребительского кредита после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита, но до передачи заемщику денежных средств в течение 48 часов (в размере кредита свыше 200 тысяч рублей)					X	X
4	Кредиты, выданные не ранее чем через 4 часа (в размере от 50 тысяч рублей до 200 тысяч рублей)						
5	Кредиты, выданные не ранее чем через 48 часов (в размере свыше 200 тысяч рублей)						
6	Кредиты, выданные кредитной организацией с момента принятия Банком России в отношении такой кредитной организации решения об увеличении предельных сумм потребительского кредита или предельного лимита кредитования и (или) о сокращении сроков передачи денежных средств заемщику						

7	Кредиты, выданные кредитной организацией с момента принятия Банком России в отношении такой кредитной организации решения о предоставлении ей права реализовывать мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента на основании собственных методик оценки						
8	Кредиты, по которым возбуждено уголовное дело						
9	Кредиты, по которым получены уведомления о кредите без добровольного согласия, из них:						
9.1	Кредиты, выданные не ранее чем через 4 часа (в размере от 50 тысяч рублей до 200 тысяч рублей)						
9.2	Кредиты, выданные не ранее чем через 48 часов (в размере свыше 200 тысяч рублей)						
9.3	Кредиты, выданные кредитной организацией с момента принятия Банком России в отношении такой кредитной организации решения об увеличении предельных сумм потребительского кредита или предельного лимита кредитования и (или) о сокращении сроков передачи денежных средств заемщику						
9.4	Кредиты, выданные кредитной организацией с момента принятия Банком России в отношении такой кредитной организации решения о предоставлении ей права реализовывать мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента на основании собственных методик оценки						
9.5	Кредиты, отнесенные к IV или V категории качества						
9.6	Кредиты, денежные средства по которым выданы посредством снятия наличных с применением банкоматов и иных технических устройств					X	X
9.7	Кредиты, денежные средства по которым выданы посредством кассового обслуживания (за исключением выдачи с применением банкоматов и иных технических устройств)					X	X
9.8	Кредиты, в отношении которых в дальнейшем не был осуществлен перевод денежных средств					X	X

ПОЯСНЕНИЯ ПО ЗАПОЛНЕНИЮ
формы обследования
заключенных договоров на получение кредитных
денежных средств без добровольного согласия клиента

Форма обследования включает в себя информацию:

о случаях отказа кредитной организацией в заключении договоров потребительского кредита по итогам реализации мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием¹, указанных в статьях 24², 24⁴ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)² и частях 9¹–9⁴ статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»³;

о случаях отказа заемщика от получения потребительского кредита в соответствии частью 9⁴ статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита, но до передачи кредитной организацией заемщику денежных средств по договору потребительского кредита;

о мероприятиях по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента;

о кредитах, по которым получены уведомления заемщиков – резидентов Российской Федерации о случаях заключения ими кредитных договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента, за исключением договоров потребительского кредита, указанных в пунктах 1–6 части третьей статьи 24² Федерального закона «О банках и банковской деятельности»⁴.

Форма обследования представляется в Банк России кредитными организациями по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, не позднее пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

1. По строке кода показателя 1 отражается информация о случаях отказа в отчетном периоде кредитной организацией в заключении договоров потребительского кредита по итогам реализации мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента.

2. По строке кода показателя 2 отражается информация о случаях отказа заемщика от получения потребительского кредита после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита, но до передачи заемщику денежных средств (кредитная организация не осуществляет передачу заемщику денежных средств по договору потребительского кредита до истечения 4 часов, если сумма потребительского кредита составляет от 50 тысяч рублей до 200 тысяч рублей).

3. По строке кода показателя 3 отражается информация о случаях отказа заемщика от получения потребительского кредита после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского

¹ Далее – договоры потребительского кредита без добровольного согласия клиента.

² Далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

³ Далее соответственно – Федеральный закон № 353-ФЗ, мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента.

⁴ Далее – уведомления о кредите без добровольного согласия.

кредита, но до передачи заемщику денежных средств (кредитная организация не осуществляет передачу заемщику денежных средств по договору потребительского кредита до истечения 48 часов, если сумма потребительского кредита составляет более 200 тысяч рублей).

4. По строке кода показателя 4 отражается информация о кредитах, выданных не ранее чем через 4 часа после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита, а также в случае увеличения суммы потребительского кредита или лимита кредитования, если сумма потребительского кредита (займа) или лимит кредитования составляет от 50 тысяч до 200 тысяч рублей, в соответствии с пунктом 1 части 9³ статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ.

5. По строке кода показателя 5 отражается информация о кредитах, выданных не ранее чем через 48 часов после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита, а также в случае увеличения суммы потребительского кредита или лимита кредитования, если сумма потребительского кредита (займа) или лимит кредитования составляет более 200 тысяч рублей, в соответствии с пунктом 2 части 9³ статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ.

6. По строке кода показателя 6 отражается информация о кредитах, выданных кредитной организацией с момента принятия Банком России в отношении такой кредитной организации решения об увеличении предельных сумм потребительского кредита или предельного лимита кредитования и (или) о сокращении сроков передачи денежных средств заемщику по сравнению с суммами потребительского кредита или лимитами кредитования и (или) сроками, установленными частью 9³ статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ.

7. По строке кода показателя 7 отражается информация о кредитах, выданных кредитной организацией с момента принятия Банком России в отношении такой кредитной организации решения о предоставлении ей права реализовывать мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента на основании собственных методик оценки заключения договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента без учета требований, установленных частью 9³ статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ.

8. По строке кода показателя 8 отражается информация о кредитах, по которым в кредитную организацию поступили документально подтвержденные сведения о возбуждении уголовного дела по факту хищения у заемщика денежных средств, полученных по договору потребительского кредита без добровольного согласия клиента, включая кредиты, отраженные по строкам кодов показателей 4–7.

9. По строке кода показателя 9 отражается информация о кредитах, по которым в отчетном периоде получены уведомления о кредите без добровольного согласия клиента, включая кредиты, отраженные по строкам кодов показателей 9.1–9.8.

10. По строке кода показателя 9.1 отражается информация о кредитах, выданных не ранее чем через 4 часа после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита, а также в случае увеличения суммы потребительского кредита или лимита кредитования, если сумма потребительского кредита (займа) или лимит кредитования составляет от 50 тысяч до 200 тысяч рублей, в соответствии с пунктом 1 части 9³ статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ.

11. По строке кода показателя 9.2 отражается информация о кредитах, выданных не ранее чем через 48 часов после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита, а также в случае увеличения суммы потребительского кредита или лимита кредитования, если сумма потребительского кредита (займа) или лимит кредитования составляет более 200 тысяч рублей, в соответствии с пунктом 2 части 9³ статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ.

12. По строке кода показателя 9.3 отражается информация о кредитах, выданных кредитной организацией с момента принятия Банком России в отношении такой кредитной организации решения об увеличении предельных сумм потребительского кредита или предельного лимита кредитования и (или) о сокращении сроков передачи денежных средств заемщику по сравнению с суммами потребительского кредита или лимитами кредитования и (или) сроками, установленными частью 9³ статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ.

13. По строке кода показателя 9.4 отражается информация о кредитах, выданных кредитной организацией с момента принятия Банком России в отношении такой кредитной организации решения о предоставлении ей права реализовывать мероприятия по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента на основании собственных методик оценки заключения договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента без учета требований, установленных частью 9³ статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ.

14. По строке кода показателя 9.5 отражается информация о кредитах, отнесенных к IV или 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», по которым в отчетном периоде получены уведомления о кредите без добровольного согласия клиента, включая кредиты, отраженные по строкам кодов показателей 9.1–9.4, 9.6, 9.7.

15. По строке кода показателя 9.6 отражается информация о кредитах, по которым производилась выдача наличных денежных средств с применением банкоматов и иных технических устройств, включая кредиты, отраженные по строкам кодов показателей 9.1–9.5.

16. По строке кода показателя 9.7 отражается информация о кредитах, денежные средства по которым выданы посредством кассового обслуживания (за исключением выдачи с применением банкоматов и иных технических устройств), включая кредиты, отраженные по строкам кодов показателей 9.1–9.5.

17. По строке кода показателя 9.8 отражается информация о кредитах, в отношении которых в дальнейшем не был осуществлен перевод денежных средств (кредитные денежные средства остались в распоряжении заемщика), включая кредиты, отраженные по строкам кодов показателей 9.1–9.7.

18. В графах 3 и 4 указываются:

по строке кода показателя 1 – количество заявлений на предоставление кредитов, в отношении которых кредитной организацией отказано клиентам – резидентам Российской Федерации в заключении договоров потребительского кредита по итогам реализации мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента⁵, в рублях и иностранной валюте;

⁵ Далее – заявления о предоставлении кредитов без добровольного согласия клиента.

по строкам кодов показателей 4–9.8 – количество кредитов, выданных в течение отчетного квартала, в рублях и иностранной валюте.

19. В графах 5 и 6 отражаются:

по строкам кодов показателей 1–3 – данные о сумме денежных средств, запрашиваемой по заявлениям о предоставлении кредитов без добровольного согласия клиента, в рублях и иностранной валюте;

по строкам кодов показателей 4–9.8 – данные об объеме кредитов, выданных в течение отчетного квартала, в рублях и иностранной валюте.

Запрашиваемая сумма денежных средств в заявлениях о предоставлении кредитов без добровольного согласия клиента отражается в графе 6 в рублевом эквиваленте, определяемом по курсу иностранной валюты, установленному Банком России, на дату отказа в заключении договора потребительского кредита.

Выданные в течение отчетного квартала в иностранной валюте кредиты отражаются в графе 6 в рублевом эквиваленте, определяемом:

в случае если кредит был предоставлен, но не погашен в отчетном квартале (погашен частично) – по курсу иностранной валюты, установленному Банком России, по которому указанный актив отражается в отчетности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», составленной на отчетную дату;

в случае если кредит был выдан и погашен в полном объеме в отчетном квартале – по курсу иностранной валюты, установленному Банком России, на дату погашения кредита.

Причисленные (капитализированные) проценты, пени, штрафы и тому подобные причисления по предоставленным кредитам не подлежат отражению в графах 5 и 6, при этом указанные причисления следует указывать в графах 7 и 8.

20. В графах 7 и 8 указываются срочная задолженность и просроченная задолженность по кредитам, перенесенные на балансовый счет № 45815 с балансовых счетов № 45502–45509, а также причисленные к основному долгу (капитализированные) проценты, пени, штрафы и тому подобные причисления по указанным задолженностям.

21. Данные граф 5–8 приводятся в тысячах рублей с округлением по математическому методу до пяти знаков после запятой.