

Пояснительная записка
к проекту указания Банка России «О внесении изменений в
Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У» (далее – проект указания).

Подготовка проекта указания обусловлена следующим:

1. Вводится в действие новая форма отчетности 0409073 «Сведения об операциях по выдаче наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов» в целях оценки количества и объема выявленных кредитной организацией операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, соответствующих признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента.

2. В целях оптимизации регуляторной нагрузки на отчитывающиеся кредитные организации:

исключается раздел 4 формы отчетности 0409316¹;

отменяется представление формы отчетности 0409708²;

периодичность представления формы отчетности 0409727³ меняется с ежедневной на еженедельную без обязанности предоставлять данные за каждый рабочий день отчетной недели. Одновременно вводится месячная периодичность представления отчетности.

3. Разделы 1–3 и подраздел 6.1 раздела 6 формы отчетности 0409053⁴

¹ «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам».

² «Сведения о работниках кредитной организации, осуществляющих функции, непосредственно связанные с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, клиринговой деятельности или репозитарной деятельности».

³ «Расшифровки счетов бухгалтерского учета второго порядка центральных контрагентов и центрального депозитария в разрезе лицевых счетов».

⁴ «Сведения об акционерах (участниках) кредитной организации, о лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных лиц, лицах, являющихся номинальными держателями акций кредитной организации, а также об аффилированных лицах кредитной организации».

дополнены новыми показателями, в том числе в целях идентификации физических лиц – нерезидентов и унификации показателей с показателями отчетности некредитных финансовых организаций.

Одновременно в целях сокращения нагрузки на отчитывающиеся кредитные организации при изменении сведений об аффилированных лицах предусматривается представление раздела 6 формы отчетности 0409053 не чаще одного раза в календарный квартал.

4. Форма отчетности 0409110⁵ дополнена разделом IV⁶ в целях оценки масштаба клиентской базы кредитной организации (банковской группы) для определения системной значимости кредитных организаций в рамках реализации новой концепции методики определения системно значимой кредитной организации, построенной на количественных показателях, рассчитываемых на основе данных регулярной отчетности.

5. Форма отчетности 0409112⁷ дополнена подразделами 4.1⁸ и 4.2⁹ в целях контроля за соблюдением кредитными организациями, использующими подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР), требований Положения Банка России № 845-П¹⁰, приводящих к снижению величины кредитного риска и влияющих на корректность расчета норматива достаточности капитала.

Периодичность представления формы отчетности 0409112 сокращена с двадцатого до четырнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, в целях синхронизации получения информации по риск-параметрам, рассчитанным с учетом ПВР в соответствии с Положением Банка России № 845-П и отражаемым в формах отчетности 0409112, 0409113¹¹, 0409114¹².

⁵ «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации».

⁶ Расшифровки для расчета отдельных показателей, используемых в целях определения системной значимости кредитных организаций.

⁷ «Отдельные показатели кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам».

⁸ Сведения о нефондированном обеспечении, использованном при расчете величины кредитного риска.

⁹ Сведения о фондированном обеспечении, использованном при расчете кредитного риска.

¹⁰ Положение Банка России от 02.11.2024 № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска».

¹¹ «Информация о расчете величины кредитного риска с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска».

¹² «Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков».

6. В связи с вступлением в силу с 1 апреля 2026 года Федерального закона № 283-ФЗ¹³ форма отчетности 0409115¹⁴ дополняется отдельными показателями, характеризующими объем и качество денежных средств, предоставленных кредитными организациями физическим лицам по договорам о предоставлении сервиса рассрочки, оцениваемых как на индивидуальной, так и на портфельной основе.

Раздел 1 формы отчетности 0409115 дополнен новыми строками в целях получения информации о применении кредитной организацией иных существенных факторов, определенных подпунктами 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9 Положения Банка России № 590-П¹⁵, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды в более низкую (более высокую) категорию качества.

7. Форма отчетности 0409117¹⁶ обогащена данными по лизинговым и факторинговым договорам в целях оценки крупнейших заемщиков банковской группы и целевого использования средств, предоставленных лизинговым и факторинговым компаниям на финансирование сделок в рамках осуществляемой ими деятельности, а также оценки кредитного риска лизингополучателей, факторов и иных третьих лиц (дебиторов, должников), заключивших лизинговые и факторинговые договоры.

Раздел 2 формы отчетности 0409117 оптимизирован и представлен в датацентричном формате.

8. Номенклатура кассовых символов, определенных в целях составления формы отчетности 0409202¹⁷, дополнена двумя новыми кассовыми символами в целях оценки объемов операций с наличными деньгами, совершаемых через банкоматы с использованием корпоративных банковских карт (за исключением операций по внесению наличной выручки, учитываемых по символам 80.02, 80.11).

¹³ Федеральный закон от 31.07.2025 № 283-ФЗ «О деятельности по предоставлению сервиса рассрочки».

¹⁴ «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

¹⁵ Положение 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».

¹⁶ «Данные о крупных ссудах».

¹⁷ «Отчет о наличном денежном обороте».

9. Форма отчетности 0409207¹⁸ дополнена новыми показателями в целях получения информации об имитаций новых защитных признаков банкнот и более детального их описания для оперативного реагирования на случаи выявления подделок высокого качества, мониторинга уровня фальшивомонетничества.

10. В целях оперативной коммуникации оформительская часть форм отчетности 0409264¹⁹ и 0409265²⁰ дополнена строками для указания адреса электронной почты исполнителя.

Срок представления в Банк России отчетности по формам 0409260²¹, 0409263²² и 0409265 сокращен до 12 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, и, таким образом, приведен к единообразию с формой отчетности 0409264 в целях реализации межформенного контроля и сокращения количества пересдач данных форм отчетности.

11. Разделы 3 и 4 формы отчетности 0409301²³ дополнены новыми показателями, используемыми для принятия решений в области денежно-кредитной политики и банковского регулирования. Внесены уточнения в алгоритм формирования показателей формы отчетности 0409301.

12. Раздел 4 формы отчетности 0409310²⁴ дополнен подразделом 4.23²⁵ в целях анализа состава заложенного имущества.

13. Раздел 3, а также подразделы «Справочно» разделов 1 и 3 формы отчетности 0409316 дополнены новыми показателями в целях обеспечения полноты информации о портфеле кредитов физических лиц по программам господдержки, динамике изменения розничного портфеля кредитных

¹⁸ «Сведения об имеющих признаки подделки денежных знаках, переданных территориальным органам внутренних дел».

¹⁹ «Сведения об электронных средствах платежа и операциях с их использованием».

²⁰ «Сведения о счетах клиентов кредитной организации и переводах денежных средств, проведенных кредитной организацией, а также о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)».

²¹ «Сведения о точках предоставления платежных услуг кредитных организаций и банковских платежных агентов (субагентов)».

²² «Сведения о трансграничных операциях с использованием электронных средств платежа и операциях, совершенных нерезидентами – держателями корпоративных электронных средств для перевода электронных денежных средств».

²³ «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации».

²⁴ «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам».

²⁵ Сведения о всем имуществе залогодателя или определенной части его имущества либо имуществе определенных рода или вида.

организаций, погашения потребительских кредитов.

В целях принятия решений в области денежно-кредитной и макропруденциальной политики синхронизированы сроки представления разделов 1 и 3 формы отчетности 0409316.

14. Разделы 3 и 4 формы отчетности 0409345²⁶ дополнены подразделами 3.4²⁷ и 4.4²⁸ соответственно в связи с вступлением в силу с 30.10.2025 изменений в Федеральный закон № 177-ФЗ²⁹, предусматривающих увеличение максимального лимита страхового возмещения до 2,8 млн рублей по вкладам в рублях сроком более 3 лет, удостоверенным безотзывными сберегательными сертификатами, расчет и выплата по которым должны производиться отдельно от остальных вкладов.

Подраздел 3.1 раздела 3 и подраздел 4.1 раздела 4 формы отчетности 0409345 дополнены строками, предусматривающими детализацию крупных вкладов (от 20 млн рублей).

15. Форма отчетности 0409407³⁰ представляется в новой редакции с учетом новых экономических явлений, подлежащих отражению в платежном балансе Российской Федерации. В частности, в целях развития и углубления детализации статистики трансграничных переводов физических лиц, являющейся особо востребованной в текущей экономической ситуации, а также для более корректного отражения экономических явлений в платежном балансе, международной инвестиционной позиции и внешнем долге Российской Федерации, расширен перечень кодов видов операций, используемых при составлении отчетности.

²⁶ «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств, размещенных во вклады».

²⁷ Сведения по вкладам, открытым физическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям) в рублях на срок свыше 3 лет, удостоверенным безотзывными сберегательными сертификатами, за последний календарный день отчетного периода.

²⁸ Сведения о вкладчиках – физических лицах (в том числе индивидуальных предпринимателях), которым открыты вклады в рублях на срок свыше 3 лет, удостоверенные безотзывными сберегательными сертификатами, за последний календарный день отчетного периода».

²⁹ Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 31.07.2025 № 347-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

³⁰ «Сведения о трансграничных переводах физических лиц».

16. Форма отчетности 0409664³¹ дополнена разделами 7³² и 8³³ в целях получения информации об операциях по счетам нерезидентов в иностранной валюте, открытых в уполномоченных банках (филиалах уполномоченных банков) и мониторинга соблюдения специальных экономических мер и требований валютного законодательства.

17. В целях оптимизации, а также ввиду раскрытия информации о величине гипотетического капитала на сайте квалифицированного центрального контрагента в соответствии с требованиями Указания Банка России № 5452-У³⁴, раздел 1 формы отчетности 0409703³⁵ приведен в новой редакции (исключены отдельные, утратившие актуальность, показатели), признается утратившим силу раздел 2 и уточняется периодичность представления отчетности (исключена квартальная периодичность, предусмотренная для раздела 2 отчетности по форме 0409703).

19. Раздел 1 формы отчетности 0409711³⁶ дополнен подразделом 1.4.1³⁷ в целях контроля за соблюдением кредитными организациями, использующими ПВР, требований Положения Банка России № 845-П, а также проведения мониторинга информации о долговых ценных бумагах заемщиков, к которым применяется ПВР, со сроком представления не позднее четырнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

Кроме того, подразделы 1.1 и 1.2 раздела 1 формы отчетности 0409711 дополнены новой графой в целях контроля за осуществлением иностранными инвесторами инвестиций на территории Российской Федерации и учетом денежных средств и российских ценных бумаг на банковских счетах типа «Ин» и счетах депо типа «Ин» (субсчетах депо типа «Ин» к клиринговому счету депо).

³¹ «Отчет о валютных операциях, осуществляемых по счетам клиентов в уполномоченных банках».

³² «Структура операций, осуществляемых по расчетным, специальным и корреспондентским счетам нерезидентов в иностранной валюте, по видам операций».

³³ «Структура операций, осуществляемых по расчетным, специальным и корреспондентским счетам нерезидентов в иностранной валюте, по странам нерезидентов – владельцев счетов».

³⁴ Указание Банка России от 30.04.2020 № 5452-У «О требованиях к составу информации, подлежащей раскрытию центральным контрагентом, порядку и срокам раскрытия указанной информации, а также о правилах предоставления информации центральным контрагентом участникам клиринга».

³⁵ «Сведения о деятельности квалифицированного центрального контрагента».

³⁶ «Отчет по ценным бумагам и цифровым правам».

³⁷ Сведения о ценных бумагах, оцениваемых с применением подхода на основе внутренних рейтингов.

18. Внесены изменения в форму отчетности 0409814³⁸ в связи с вступлением в силу с 01.01.2027 изменений в формы отчетности 0409806³⁹ и 0409807⁴⁰, предусмотренных Указанием Банка России № 7047-У⁴¹.

19. Внесены изменения в алгоритмы составления ряда форм отчетности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов Банка России и законодательства Российской Федерации.

Действие проекта указания будет распространяться на кредитные организации.

Проект указания является подзаконным актом, утверждаемым во исполнение требований части 1 статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Планируемая дата вступления в силу проекта указания – 1 января 2027 года.

Проект указания разработан Департаментом данных, проектов и процессов Банка России.

Предложения и замечания по проекту указания, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются до 26 января 2026 года (включительно).

³⁸ «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

³⁹ «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

⁴⁰ «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

⁴¹ Указание Банка России от 17.04.2025 № 7047-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У».