

Обследование для кредитных организаций							
Сведения о заключении договоров на получение кредитных (заемных) 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 рублях	в ин. валюте	в рублях	в ин. валюте	в рублях	в ин. валюте
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты (займы), по которым получены заявления заемщиков о случаях заключения ими кредитных договоров (договоров займов) без добровольного согласия клиента, в том числе:						
1.1.	кредиты (займы), отнесенные к IV, V категории качества						
1.2.	кредиты (займы), денежные средства по которым выданы посредством снятия наличных с применением банкоматов					X	X
1.3.	кредиты (займы), денежные средства по которым выданы посредством снятия наличных с использованием кассового обслуживания (за исключением выдачи с применением банкоматов)					X	X
1.4.	кредиты (займы), в отношении которых в дальнейшем не был осуществлен перевод денежных средств без добровольного согласия клиента					X	X
1.5.	кредиты (займы) в размере от 50 000 рублей до 200 000 рублей					X	X
1.6.	кредиты (займы) в размере свыше 200 000 рублей					X	X
1.7.	кредиты (займы), по которым возбуждено уголовное дело					X	X
2	Заявления о предоставлении кредитов (займов), по которым отказано в заключении договоров в связи с наличием подозрений о подаче заявлений о предоставлении кредитов (займов) без добровольного согласия клиента.					X	X

ПОЯСНЕНИЯ ПО ЗАПОЛНЕНИЮ

формы обследования

«Сведения о заключении договоров на получение кредитных (заемных) денежных средств без добровольного согласия клиента»

Форма обследования включает в себя информацию о кредитах (займах), по которым получены заявления заемщиков – резидентов Российской Федерации о случаях заключения ими кредитных договоров (договоров займа), за исключением договоров потребительского кредита, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства (в случаях зачисления заемных денежных средств на счета автомобильного дилера), и договоров основного образовательного кредита, предоставление государственной поддержки по которому осуществляется в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ

«Об образовании в Российской Федерации», без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее – кредитные договоры (договоры займа) без добровольного согласия клиента), и о заявлениях на предоставление кредитов (займов), в отношении которых кредитной организацией отказано в заключении договоров в связи с наличием подозрений в подаче заявлений о предоставлении кредитов (займов) без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием клиентов – резидентов Российской Федерации (далее – заявление без добровольного согласия клиента о предоставлении кредитов (займов)).

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

1. Обследование составляется за квартал следующим образом:

1.1. По строке кода показателя 1 отражается информация о кредитах (займах), по которым в отчетном периоде получены заявления заемщиков о случаях заключения ими кредитных договоров (договоров займов) без добровольного согласия клиента, включая кредиты (займы), отраженные по строкам кодов показателей 1.1–1.7.

Заявления заемщиков о случаях заключения ими кредитных договоров (договоров займов) без добровольного согласия клиента направляются способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа), или путем направления информации по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, или путем вручения информации под расписку.

1.2. По строке кода показателя 1.1 отражается информация о кредитах (займах), отнесенных к IV, V категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П¹, по которым в отчетном периоде получены заявления заемщиков (направленные способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа), или путем направления информации по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, или путем вручения информации под расписку) о случаях заключения ими кредитных договоров (договоров займа) без добровольного согласия клиента.

¹ 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».

1.3. По строке кода показателя 1.2 отражается информация о предоставленных кредитах (займах), по которым производилась выдача наличных денежных средств с применением банкоматов и по которым в отчетном периоде получены заявления заемщиков (направленные способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа), или путем направления информации по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, или путем вручения информации под расписку) о случаях заключения ими кредитных договоров (договоров займа) без добровольного согласия клиента, включая кредиты (займы), отраженные по строке кода показателя 1.1.

1.4. По строке кода 1.3 отражается информация о кредитах (займах), по которым производилась выдача наличных денежных средств посредством кассового обслуживания (за исключением выдачи с применением банкоматов) и по которым в отчетном периоде получены заявления заемщиков (направленные способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа), или путем направления информации по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, или путем вручения информации под расписку) о случаях заключения ими кредитных договоров без добровольного согласия клиента, включая кредиты (займы), отраженные по строке кода показателя 1.1.

1.5. По строке кода 1.4 отражается информация о кредитах (займах), в отношении которых в дальнейшем не был осуществлен перевод денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, по которым не производилась выдача наличных денежных средств с применением банкоматов и (или) посредством кассового обслуживания (кредитные (заемные) денежные средства остались в распоряжении заемщика) и по которым в отчетном периоде получены заявления заемщиков (направленные способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа), или путем направления информации по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, или путем вручения информации под расписку) о случаях заключения ими кредитных договоров без добровольного согласия клиента, включая кредиты (займы), отраженные по строке кода показателя 1.1.

1.6. По строке кода 1.5 отражается информация о кредитах (займах), сумма или лимит кредитования которых составляет от пятидесяти тысяч рублей до двухсот тысяч рублей и по которым в отчетном периоде получены заявления заемщиков (направленные способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа), или путем направления информации по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, или путем вручения информации под расписку) о случаях заключения ими кредитных договоров без добровольного согласия клиента, включая кредиты (займы), отраженные по строкам кодов показателей 1.1–1.4.

1.7. По строке кода 1.6. отражается информация о кредитах (займах), сумма или лимит кредитования которых превышает двести тысяч рублей и по которым в отчетном периоде получены заявления заемщиков (направленные способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа), или путем направления информации по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, или путем вручения информации под расписку) о случаях заключения ими кредитных договоров без добровольного согласия клиента, включая кредиты (займы), отраженные по строкам кодов показателей 1.1–1.4.

1.8. По строке кода 1.7 отражается информация о кредитах (займах), по которым кредитной организации от заемщика поступили документально подтвержденные сведения о возбуждении уголовного дела по факту мошенничества в связи с хищением у заемщика денежных средств, полученных по договору потребительского кредита (займа) без добровольного согласия клиента, и по которым в отчетном периоде получены заявления

заемщиков (направленные способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа), или путем направления информации по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, или путем вручения информации под расписку) о случаях заключения ими кредитных договоров без добровольного согласия клиента, включая кредиты (займы), отраженные по строкам кодов показателей 1.1–1.6.

1.9. По строке кода 2 отражается информация о заявлениях о предоставлении кредитов (займов), в отношении которых в отчетном периоде кредитной организацией отказано в заключении договоров в связи с наличием подозрений в подаче заявлений без добровольного согласия клиента о предоставлении кредитов (займов).

1.10. В графах 3 и 4 указываются:

по строкам кодов показателей 1–1.4 – количество кредитов, выданных в течение отчетного квартала в рублях и иностранной валюте;

по строке кода показателей 1.5 и 1.6 – количество кредитов, сумма или лимит кредитования которых составляет от пятидесяти тысяч рублей до двухсот тысяч рублей или сумма или лимит кредитования которых превышает двести тысяч рублей, в рублях и иностранной валюте;

по строке кода показателя 1.7 – количество кредитов, по которым кредитной организации от заемщика поступили документально подтвержденные сведения о возбуждении уголовного дела по факту мошенничества в связи с хищением у заемщика денежных средств, полученных по договору потребительского кредита (займа) без добровольного согласия клиента, в рублях и иностранной валюте;

по строке кода показателя 2 – количество заявлений о предоставлении кредитов (займов), по которым в течение отчетного квартала было отказано в заключении договоров в связи с наличием подозрений в подаче заявлений без добровольного согласия клиента о предоставлении кредита (займа), в рублях и иностранной валюте.

1.11. В графах 5 и 6 отражаются:

по строкам кодов показателей 1 и 1.1 – данные об объеме кредитов, выданных в течение отчетного квартала, в рублях и иностранной валюте;

по строкам кодов показателей 1.2 и 1.3 – данные об объеме кредитных (заемных) денежных средств, выданных с применением банкоматов или посредством кассового обслуживания в течение отчетного квартала, в рублях и иностранной валюте;

по строке кода показателя 1.4. – данные об объеме выданных в течение отчетного квартала кредитов, в отношении которых в дальнейшем не был осуществлен перевод денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, по которым не производилась выдача наличных денежных средств с применением банкоматов и (или) посредством кассового обслуживания (кредитные (заемные) денежные средства остались в распоряжении заемщика), в рублях и иностранной валюте;

по строкам кодов показателей 1.5 и 1.6 – данные об объеме кредитных (заемных) денежных средств, сумма или лимит кредитования которых составляет от пятидесяти тысяч рублей до двухсот тысяч рублей или сумма или лимит кредитования которых превышает двести тысяч рублей, в рублях и иностранной валюте;

по строке кода показателя 1.7 – данные об объеме кредитных (заемных) денежных средств, по которым кредитной организации от заемщика поступили документально подтвержденные сведения о возбуждении

уголовного дела по факту мошенничества в связи с хищением у заемщика денежных средств, полученных по договору потребительского кредита (займа) без добровольного согласия клиента, в рублях и иностранной валюте; по строке кода показателя 2 – данные о сумме денежных средств, запрашиваемой по заявлениям о предоставлении кредитов (займов), по которым в течение отчетного квартала было отказано в заключении договоров в связи с наличием подозрений в подаче заявлений без добровольного согласия клиента о предоставлении кредита (займа), в рублях и иностранной валюте.

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 официальному 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.

Запрашиваемая сумма денежных средств в заявлениях о предоставлении кредитов (займов) в иностранной валюте, по которым в течение отчетного квартала отказано в заключении договоров в связи с наличием подозрений в подаче заявлений без добровольного согласия клиента о предоставлении кредита (займа), отражается в графе 6 в рублевом эквиваленте, определяемом по курсу иностранной валюты, установленному Банком России, на дату попытки заключения кредитного договора (договора займа).

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

1.12. В графах 7 и 8 указываются срочная задолженность, просроченная задолженность по кредитам (займам), перенесенная на балансовый счет

№ 45815 с балансовых счетов № 45502–45509, а также причисленные к основному долгу (капитализированные) проценты, пени, штрафы и тому подобные причисления по указанной задолженности.

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