



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«28» июня 2024 г.

№ 6788-У



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

На основании пункта 1¹⁰ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», статьи 76⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», части 4¹ статьи 7², 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»¹ следующие изменения:

¹ 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).

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»:

подраздел 1 раздела I после графы 9 дополнить графой 9¹ следующего содержания:

| |
|--|
| Доменное имя веб-сервиса (информационного ресурса), используемого микрофинансовой компанией |
| 9 ¹ |
| |

»;

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 3.7¹ следующего содержания:

«3.7¹. В графе 9¹ 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 9¹ 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 9¹ следующего содержания:

| | | |
|---|---|----|
| « | Доменное имя веб-сервиса (информационного ресурса), используемого микрокредитной компанией | »; |
| | 9 ¹ | |
| | | |

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 3.7¹ следующего содержания:

«3.7¹. В графе 9¹ 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 9¹ 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

Приложение 1
к Указанию Банка России от 28.11.2022
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 ¹ , наличия реструктурированных и (или) рефинансированных требований по договору займа | | | | | | Сумма требований, размер сформированного резерва на возможные потери по займам (РВИЗ) |
|--------------|---|---|---|--|--|--|---|---|
| | | 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 ² | требования по договору займа, заключенному в целях, не 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 | |
| | | | | | | | | |

¹ Далее – ПСК.

² Далее – требования 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 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|--|---|--|---|-------------|---|--|---|-------------|--|---|-------------|-------------|--|---|-------------|------------|--|
| 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 ² Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» ³ | 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 | требования по договору займа, обеспеченные ипотекой | отсутствует | сумма РВПЗ | |
| 4.1.1 | по основному долгу | | | | | | | | | | | | | | | | сумма РВПЗ | |
| 4.1.2 | по процентным доходам | | | | | | | | | | | | | | | | сумма РВПЗ | |
| 4.2 | Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 7 календарных дней | | | | | | | | | | | | | | | | сумма РВПЗ | |
| 4.2.1 | по основному долгу | | | | | | | | | | | | | | | | сумма РВПЗ | |
| 4.2.2 | по процентным доходам | | | | | | | | | | | | | | | | сумма РВПЗ | |
| 4.3 | Требования по | | | | | | | | | | | | | | | | сумма | |

Приложение 2
к Указанию Банка России от 28.11.2024
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 вида заемщика, полной стоимости потребительского займа ¹ , наличия реструктурированных и (или) рефинансированных требований по договору займа | Группы требований по договору займа в зависимости от вида заемщика, полной стоимости потребительского займа ¹ , наличия реструктурированных и (или) рефинансированных требований 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 ² | требования по договору займа, заключенному в целях, не 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 | |
| | | | | | | | | |

¹ Далее – ПСК.

² Далее – требования 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 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|--|---|--|---|-------------|---|--|---|-------------|--|---|-------------|-------------|--|---|-------------|-------|------|
| 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 ² Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» ³ | 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 | требования по договору займа, обеспеченные ипотекой | отсутствует | сумма | РВПЗ |
| 4.1.1 | по основному долгу | | | | | | | | | | | | | | | | сумма | РВПЗ |
| 4.1.2 | по процентным доходам | | | | | | | | | | | | | | | | сумма | РВПЗ |
| 4.2 | Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 7 календарных дней | | | | | | | | | | | | | | | | сумма | РВПЗ |
| 4.2.1 | по основному долгу | | | | | | | | | | | | | | | | сумма | РВПЗ |
| 4.2.2 | по процентным доходам | | | | | | | | | | | | | | | | сумма | РВПЗ |
| 4.3 | Требования по | | | | | | | | | | | | | | | | сумма | РВПЗ |

**«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 14¹ 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 14¹ 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 6² 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 14¹ 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 ОКУД¹ 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 |
| | | | | | | |

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

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)

**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 1⁵⁻² и абзацем вторым пункта 1⁵⁻⁸ 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»

1. Общее количество потребительских займов (кроме потребительских займов с лимитом кредитования), предоставленных в отчетном квартале, _____ штук.

2. Общее количество потребительских кредитов (займов) (кроме потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования), полученных микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) в отчетном квартале, _____ штук.

3. Общая сумма денежных средств, предоставленных по всем потребительским займам (кроме потребительских займов с лимитом кредитования) в отчетном квартале, _____ тысяч рублей.

4. Общая стоимость приобретенных микрофинансовой организацией в отчетном квартале прав (требований) по всем потребительским кредитам (займам) (кроме потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования), _____ тысяч рублей.

5. Общее количество потребительских займов с лимитом кредитования, по которым установлен и (или) увеличен лимит кредитования в отчетном квартале, _____ штук.
6. Общее количество потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, права (требования) по которым получены микрофинансовой организацией в отчетном квартале, _____ штук.
7. Суммарный объем лимитов кредитования, установленных и (или) увеличенных микрофинансовой организацией в отчетном квартале по всем предоставленным потребительским займам с лимитом кредитования, _____ тысяч рублей.
8. 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 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке

Российской Федерации (Банке России)»¹ (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 45⁶ 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

¹ 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).

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.

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 | Потребительские кредиты (займы), указанные в абзаце |

| | | |
|--|-----------------|--|
| | кредиты (займы) | 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 5¹ 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.»