

## Замечания и предложения по проекту Указания

«О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Проект)

№ п/п	Номер формы	Содержание замечания или предложения
1	3	4
1.	0409110	<p>1) Просьба изменить сроки представления на 11 рабочий день или более поздний срок.</p> <p>В Указании 2332-У форма 0409110 состояла из 4-х разделов (113 расшифровок). В Указании 6406-У с учетом предлагаемых изменений будет 5 разделов (285 расшифровок). При этом срок сдачи на 9-й рабочий день не изменяется.</p> <p>2) По новым расшифровкам III раздела 0080, 0081, 0082, 0083 просьба оценить экономическую целесообразность их сбора, так как, по предварительной оценке, реализация данных показателей потребует у банков привлечения значительных ресурсов.</p> <p>Ожидаемые трудозатраты на доработку автоматизированных систем и бизнес-процессов, по оценке банков, существенно превышают экономический эффект от их использования в статистических целях.</p>
2.	0409112	<p>Абзац 6 пункта 1.1.11 Проекта/ Раздел 1 графа 6.</p> <p>Предлагается исключить в Разделе 1 формы 0409112 новую графу 6 «Идентификационный номер проекта, на финансирование которого выдан кредит, в реестре проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации, ведение которого осуществляет государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».</p> <p>Проектом предусмотрено отражение этой информации в графе 16 Раздела 3 формы 0409303.</p>
3.	0409115	<p>1) Предлагается скорректировать порядок заполнения формы 0409115 с учетом следующего: в пункте 9 резерв на возможные потери, сформированный в соответствии с п. 3.21 Положения 590-П<sup>1</sup>, следует отражать в графах 15-19 Раздела 1 (фактически сформированный резерв), так как согласно п.3.21 на 30 или на 50 процентных пунктов увеличивается резерв после уменьшения на величину обеспечения. В связи этим так же просим исключить из порядка отражение резерва в п. 3.2 раздела «Справочно».</p> <p>2) Согласно письму Банка России в адрес Ассоциации банков России от 19.09.2023 № 23-6/905 резерв, сформированный в соответствии с п.3.21 Положения 590-П, не должен оказывать влияния на категорию качества данной ссуды, соответственно, такие ссуды следует отражать в графе с категорией качества и размером расчетного резерва по ней до применения «надбавки». Просьба включить данные разъяснения в Порядок составления формы 0409115, включая рекомендации по отражению сформированного резерва по кредитам, классифицированным в I категорию качества, но к которым применен п.3.21.</p>

<sup>1</sup> Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

		<p>3) Правильно ли понимание, что вновь введенные подстроки строки 4.1 раздела 1 формы в отношении применения пункта 3.21 Положения №590-П не предусматривают наличия принятого решения в отношении классификации аналогично иным подстрокам строки 4.1 раздела 1 формы (и аналогично в отношении строки 7 (7.1 -7.3) раздела 3 в части портфельных ссуд)? Если эта позиция верна, то предлагается вывести новые пункты «в том числе» к позициям отчета, в которых они учтены.</p> <p>4) Абзац 3 пункта 1.1.14 Проекта/Раздел «Справочно» пункт 3.7. В новом абзаце пункта 9 фразу «подпунктах 3.2 и 3.6 раздела «Справочно» с учетом величины» заменить на фразу «подпунктах 3.2, 3.6 и 3.7 раздела «Справочно» с учетом величины».</p> <p>В соответствии с разъяснениями Банка России от 08.06.2022 № 4927-U-115-2022/16, в подпункте 3.7 пункта 3 Раздела «Справочно» отражается разность между расчетным резервом и расчетным резервом с учетом обеспечения. Поскольку в расчете пункта 3.7 раздела «Справочно» участвует расчетный резерв с учетом обеспечения, то новый абзац требуется дополнить этим пунктом.</p>
4.	0409135	<p>В пункте 1.1.25 Проекта слова «в разделе 1: показатель «BP =» заменить показателем «BP1 =» и дополнить показателями следующего содержания: «BP2 = BP0 =».»</p> <p>заменить на: «в разделе <u>2</u>: показатель «BP =» заменить показателем «BP1 =» и дополнить показателями следующего содержания: «BP2 = BP0 =».»</p> <p>Техническая правка. Показатели отражаются в разделе 2 формы 0409135, в разделе 1 отражаются коды по Приложению 1 к Инструкции 199-И<sup>2</sup>.</p>
5.	0409202	<p>1) Правильно ли понимание, что операции поступления наличных денежных средств от операций с векселями должны отражаться по кассовому символу 20, а выдачи наличных денежных средств по векселям - по кассовому символу 60?</p> <p>2) Раздел «Операции с наличными деньгами, совершаемые через банкоматы кредитных организаций» включает в себя приходные и расходные кассовые операции, совершаемые и в автоматических приемных устройствах, учитываемые на балансовом счете 20208 «Денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах»?</p> <p>3) Предлагается исключить детализацию в форме 0409202 оборота наличных денег через банкоматы кредитных организаций (символы 80.02–80.32, 81.40–81.58).</p>

<sup>2</sup> Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

		<p>Отражение детальных данных об операциях, совершаемых через банкоматы с использованием наличных денег клиентами, вызовет большое затруднение у кредитных организаций. Клиенты банка могут выбирать несоответствующие действительности источники поступления/цели снятия.</p> <p>Кроме того, для реализации изменений формы 0409202, вносимых в данные об операциях, совершаемых через банкоматы с использованием наличных денег, требуется перестройка программного обеспечения устройств самообслуживания и всей АБС банка. Это займет значительное время и соответствующее финансирование.</p> <p>При этом для точной детализации по символам 80 и 81 порой сложно определить источник наличных денег при совершении операций через устройства самообслуживания, так как большинство банковских карт являются не целевыми, а общего пользования. Например, при наличии у клиента «Социальной карты» остаток средств на ней может состоять не только из пенсий и пособий, но также и заработной платы, материальной помощи, кредитов и прочих поступлений. К какому символу (80.40 или 80.53, или 80.54) отнести суммы выданных наличных денег с такой карты - не понятно.</p> <p>В случае сохранения новых требований необходимы будут дополнительные разъяснения.</p> <p>4) Символ «82.12» (Поступления налогов, сборов, страховых взносов, штрафов, таможенных платежей, средств самообложения граждан, взносов, страховых премий) заменить на символ «80.12». Техническая правка.</p> <p>5) В соответствии с Проектом, форма 0409202 представляется не позднее третьего рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем. Предлагается увеличить срок сдачи Отчета. В связи с введением значительной детализации по символам 80/81 необходимо дополнительное время для получения оперативной отчетности для сверки.</p>
6.	0409263	<p>Правильно ли понимание, что сквозная нумерация «ИК держателя КЭСП для перевода ЭДС» применима только для форм 0409263 и 0409264?</p> <p>Пункт 1.4. Порядка. ИК Эквайрера и ИК категории ОТУ, по мнению банка, не должны иметь сквозной нумерации.</p>
7.	0409264	<p>1) В целях лучшего понимания видов операций, исключаемых из формы 0409264 и, соответственно, включаемых в форму 0409265 (Письмо Банка России №46-6-1-2/2483 от 13.07.2023), предлагается абзац второй пункта 4 дополнить фразой «, а также суммы списания разовых комиссий, взыскиваемых по тарифам КО.».</p> <p>2) Раздел 1 подраздел 1.1. графа 6. Изменен признак наличия материального носителя. <u>По Указанию 6406-У:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Материальный носитель ЭСП существует</li> <li>2. Материальный носитель ЭСП не существует</li> </ol> <p><u>По проекту:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Материальный носитель ЭСП выпущен и выдан клиенту</li> <li>2. Материальный носитель ЭСП не выпущен или выпущен, но не выдан клиенту</li> </ol> <p>По алгоритму сбора <u>по Указанию 6406-У</u> – логика деления карт в отчете зависит от наличия физической карты или «виртуальной». Плюс статус карты – действующая (п.2).</p>

		<p><u>По проекту</u> эту понятия смешались – признак 2 будет присутствовать и у «виртуальных карт» и у карт с физическим носителем.</p> <p>Пример заполнения - Виртуальные карты + карты которые эмбоссированы, но не получены клиентом.</p> <p>Насколько верен такой подход?</p> <p>3) Раздел 4 отчета.</p> <p>По Проекту – подпункт 6.5 дополнен кодом «99» - Иное.</p> <p>Правильно ли понимание, что сведения об операциях, совершенных с использованием ЭСП для перевода ЭДС, отражаются по всем кодам и должны обеспечивать взаимосвязь показателей между формами отчетности 0409101 и 0409264?</p>
8.	0409265	<p>Просьба привести примеры использования идентификационного кода (ИК) БПА в другой форме отчетности. По мнению банка, такой ИК ограничивается только периметром данной формы.</p>
9.	0409303	<p>1) <u>Абзац 11 пункта 1.1.40 Проекта/ Раздел 2 графа 10.</u></p> <p><i>Исключить фразу «Для ссуд, приобретенных кредитной организацией в рамках уступки права требования (цессии), отражаются все факты реструктуризации с даты заключения заемщиком кредитного договора с первоначальным кредитором».</i></p> <p><i>Добавить фразу «Для ссуд, приобретенных кредитной организацией в рамках уступки права требования (цессии), отражаются факты реструктуризации, имевшие место после приобретения прав требования по соответствующему договору отчитывающейся кредитной организацией».</i></p> <p>Учитывая, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- все кредитные договоры (КД) в форме 0409303 сопровождаются УИД, позволяющим идентифицировать договор в БКИ или отчетах предшествующих кредиторов,</li> <li>- информация по первоначальному КД может быть получена Банком России по запросу, или из отчетов предшествующего кредитора/ кредиторов,</li> <li>- отчитывающийся банк, приобретший права требования по КД, не обладает и не может отвечать за достоверность исторических сведений, хронологически предшествующих приобретению им прав требования по КД, в том числе по причине того, что кредитор, у которого приобретаются права требования (цессии) по КД, может не быть первоначальным кредитором по КД (права требования по КД могли быть уступлены ранее предыдущим кредитором),</li> <li>- отсутствуют технические возможности по отражению в информационных системах сведений по КД, ранее не существовавшему в банке (БКИ не содержат сведения обо всех без исключения кредитах, качество /полнота и формат имеющихся сведений/ исключают их перенос в информационные системы отчитывающихся кредитных организаций).</li> </ul> <p>Считаем единственно возможным отражать информацию по КД в форме 0409303 с даты передачи прав требований (цессии) по КД, то есть с даты возникновения ссуды в банке, что также позволит исключить дублирование информации от разных источников.</p> <p>2) <u>Абзац 25 пункта 1.1.40 Проекта/ Раздел 3 Графа 15.</u></p>

	<p>Исключить код «СИ – код ссуды, предоставленной в рамках договора синдицированного кредита, предоставленного несколькими займодавцами (кредиторами), действующими совместно;»</p> <p>Добавить новые коды</p> <p>«СИК – код ссуды Банка-Кредитора, предоставленной в рамках договора синдицированного кредита, предоставленного несколькими займодавцами (кредиторами), действующими совместно;»</p> <p>«СИКУ – код ссуды Кредитного управляющего, предоставленной в рамках договора синдицированного кредита, предоставленного несколькими займодавцами (кредиторами), действующими совместно;»</p> <p>Необходимо идентифицировать. Полной информацией обо всех кредиторах - участниках синдиката обладает только Кредитный управляющий и информацию по п. 6.4 следует запрашивать только у него.</p> <p><u>3) Абзац 31 пункта 1.1.40 Проекта/Раздел 3 Графа 16.</u></p> <p>Новый абзац пункта 6.14 «При указании в графе 15 раздела 3 в основной строке или дополнительных строках по траншам кода «СИ» в графе 16 раздела 3 указывается информация о кредиторах, действующих совместно, в том числе, кредитной организации, представляющей Отчет, через запятую» дополнить предложением «Информация заполняется Кредитным управляющим по синдицированному кредиту».</p> <p>Полной информацией обо всех кредиторах синдицированного кредита располагает только Кредитный управляющий по синдицированному кредиту.</p> <p><u>4) Абзацы 40-46 пункта 1.1.40 Проекта/Раздел 6 Графа 10.</u></p> <p>Исключить дополнение:</p> <p><i>«14 – ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.14.1 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П;</i></p> <p><i>15 – ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.14.2 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П;</i></p> <p><i>16 – ссуда классифицирована с учетом пункта 3.16 Положения Банка России № 590-П;</i></p> <p><i>17 – ссуда классифицирована с учетом пункта 3.18 Положения Банка России № 590-П;</i></p> <p><i>18 – ссуда классифицирована с учетом пункта 4.1 Положения Банка России № 590-П;»;</i></p> <p><i>дополнить абзацами следующего содержания:</i></p> <p><i>«0 – отсутствуют обстоятельства, соответствующие кодам «1» – «18».</i></p> <p>Добавление информации представляется избыточным. Регулятор уже обладает всем необходимым набором данных, раскрывающих эти сведения. Так, например, информация в форме о целях кредитования, сроках погашения, размерах ставок, характере отношений с банком и прочие атрибуты позволяют создать алгоритм для определения всех запрашиваемых пунктов Положения 590-П. Автоматизация обработки отчетных данных в едином центре позволит снизить нагрузку и трудозатраты банковской системы в целом.</p>
--	---

		<p>Разбивка кодов с учетом подпунктов 3.14.1/3.14.2 не несет смысловой нагрузки, классификация ссуды не зависит от этого.</p> <p>Классификация ссуды с учетом п.3.16/ п.4.1 складывается из набора параметров классификации – отдельные признаки классификации ссуд в соответствии с пп.3.12, 3.13, 3.14, 3.18, 3.19, 3.20 имеются/планируются к заполнению в форме.</p> <p>5) В связи с тем, что в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И код актива присваивается в том числе в зависимости от качества и вида признаваемого обеспечения, рассматриваемого по отношению к договору в целом, без деления на транши, а внутренней учетной политикой банка может быть не предусмотрено распределение обеспечения по траншам, предлагается изложить п. 9.11 Порядка в следующей редакции:</p> <p><i>«В графе 15 раздела 6 указываются коды, используемые при расчете обязательных нормативов, установленные приложением 1 к Инструкции Банка России № 199-И. При наличии строк по траншам, в графе 15 раздела 6 информация подлежит заполнению по основной строке. В случае если по договору рассчитано несколько кодов актива, то указываются все коды через запятую.»</i></p>
10.	0409310	<p>1) Следует ли включать в форму 0409310 сведения по договорам обеспечения, если на отчетную дату имеются только условные обязательства кредитного характера по ссуде в виде неиспользованных лимитов и нет иных требований по договору о предоставлении ссуды?</p> <p>2) Следует ли включать в форму 0409310 сведения об обеспечении по выданным банковским гарантиям, аккредитивам, требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания (РЕПО), включаемые в форму 0409303?</p> <p>3) Просьба подтвердить, что гарантии и поручительства, принятые кредитной организацией в качестве обеспечения по ссудам, не должны отражаться в форме 0409310. Если должны, то просьба указать в каком подразделе Раздела 4 их отражать и какой код указывать в разделе 4.1 графе 3?</p>
11.	0409401	<p>1) Просьба уточнить, какие именно требования и обязательства уполномоченного банка, возникающие в связи с заблокированными иностранными юридическими лицами выплатами по ценным бумагам, подлежат включению в форму 0409401?</p> <p>2) В соответствии с письмом Банка России от 07.10.2022 № 17-1-5/588 «О бухгалтерском учете заблокированных выплат по ценным бумагам», кредитные организации отражают на отдельных лицевых счетах балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям» требования по получению выплат по ценным бумагам своих депонентов, заблокированных иностранным юридическим лицом (платежным агентом), и, соответственно, на отдельных лицевых счетах балансового счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» - обязательства по указанным выплатам по ценным бумагам перед своими клиентами-депонентами.</p> <p>Просьба уточнить, подразумевает ли новая редакция пункта 4.16 Порядка составления формы 0409401 включение указанных требований/обязательств в отчет?</p>

12.	0409402	<p>1) В абзац шестой пункта 1.3 порядка предлагается добавить предложение:  <i>«Справочная информация об иностранных страховых организациях направляется в кредитные организации Банком России в 1-й рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом, а также по мере ее изменения».</i></p> <p>Владельцем данной информации является Банк России (ст.52 Закона 86-ФЗ «О Центральном Банке»). Для кредитных организаций идентификация подобных клиентов проблематична.</p> <p>2) В соответствии с пунктом 1.1.50. Проекта, пункт 1.6 порядка дополняется абзацем следующего содержания: <i>«по собственным операциям филиалов уполномоченных банков, находящихся за пределами территории Российской Федерации, с нерезидентами».</i></p> <p>Просьба уточнить, подлежат ли исключению из формы 0409402 собственные операции зарубежных филиалов, оплаченные централизованно с территории РФ?</p>
13.	0409407	<p>1) Изменения в п.3.2 Порядка.          Предлагается не включать в форму 0409407 информацию о переводах через СБП, так как данные переводы не содержат информации, необходимой для кодирования видов операций.          В противном случае, правильно ли понимание, что операции через СБП будут отражаться в отчете с кодом «99»?          Владелец информации по переводам СБП является Банк России.</p> <p>2) Изменения в пункт 3.2.1. Порядка.          Правильно ли понимание, что из отчета исключаются переводы, связанные с получением наличных денежных средств как в РФ, так и из РФ независимо от цели перевода?          Кроме того, указанное исключение противоречит абзацу первому данного пункта, где указано, что в отчет включаются переводы без открытия счета.</p>
14.	0409603, 0409501	<p>1) В пункте 9 пояснительной записки к Проекту сказано, что формы отчетности 0409501 и 0409603 будут дополнены двумя новыми графами, в которых подлежат отражению сведения, позволяющие оценить созданный резерв на возможные потери (и его корректировки) по остаткам средств на корреспондентских счетах и счетах по учету межбанковских кредитов, очищенный от валютной переоценки. В тексте Проекта пункты 1.1.59. и 1.1.61 не содержат информации по очищению резервов от валютной переоценки.</p> <p><u>Вопрос:</u> Каким образом резервы на возможные потери и корректировки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки должны быть очищены от валютной переоценки?</p> <p>Возможно предполагалось, что могут быть разницы на валютную переоценку в связи с пересчетом корректировок резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно п. 1.14 Положения 605-П<sup>3</sup>, где определено, что периодичность расчета и</p>

<sup>3</sup> Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»

		<p>корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки утверждается кредитной организацией в учетной политике.</p> <p>2) Правильно ли понимание, что формы 0409501 и 0409603 будут представляется головным офисом уполномоченного банка в разрезе сведений по головному офису и филиалам кредитной организации? Просьба уточнить код территории по ОКАТО для зарубежных филиалов уполномоченного банка.</p> <p>3. В связи с увеличением детализации включаемой в формы 0409501 и 0409603 информации просьба перенести срок представления отчетов не ранее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.</p>
15.	0409634	<p>1) Просьба изменить сроки представления Раздела 1: с четвертого рабочего дня на шестой рабочий день месяца, следующего за отчетным. Для расчета Раздела 1 применяется показатель «базовый капитал», который, в свою очередь, рассчитывается в рамках отчета 0409123 на четвертый рабочий день. Необходимо время для расчета раздела 1 формы 0409634.</p> <p>2) В проекте Указания отсутствует порядок заполнения графы 26 Раздела 1.</p>
16.	0409664	<p>В пункте 6.2.2. Порядка номер «29-ФЗ» заменить на «290-ФЗ». Порядок регистрации международного фонда определен в статье 12<sup>2</sup> Федерального закона от 03.08.2018 № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах».</p>
17.	0409704	<p>1) Правильно ли понимание, что по сделкам уступки прав требования переданный ПДН отражается в отчете кредитной организации как рассчитанный на момент выдачи, т.е. в гр.2 формы 0409704? С 01.01.2024 при уступке прав требования кредитная организация передает рассчитанное значение ПДН.</p> <p>2) Просьба согласовать включение в форму 0409704 с 01.01.2024 всех кредитов в рамках приобретенных прав требования, по которым были переданы значения ПДН, включая приобретенные ранее 01.01.2024. Доработка отчета усложняет алгоритм определения новых цессий по дате, так как передается первоначальная дата выдачи кредита (период возникновения кредитных требований).</p>
18.	0409718	<p>Просьба дать разъяснения:</p> <p>1) В графе 28 формы 0409718 указывается сумма именно фактически проведенных, но не полученных банком выплат по заблокированным ценным бумагам?</p> <p>2) В связи с вводом формы 0409718 планируется ли отмена Отчета по заблокированным активам, направляемого рядом банков по адресным запросам Банка России, в части ценных бумаг банка?</p> <p>3) Правильно ли понимание, что данная форма впервые представляется на рассмотрение банками? В рамках вышеуказанных адресных запросов совпадение только в части 5 показателей из вводимых 34, остальной периметр – перечень показателей, который не запрашивался в рамках оперативных запросов Банка России?</p>

		<p>4) В чем отличие методологии граф 24 и 31? Просьба подтвердить или скорректировать на примерах.</p> <p>4.1) Например, банк владеет счетом депо, открытым у иностранного регистратора, ведущего учет прав на ценные бумаги, Euroclear Bank SA/NV. В этом случае сведения в графах 24 и 31 должны быть одинаковы, так как, по мнению банка, Euroclear Bank SA/NV одновременно осуществляет учет заблокированных ценных бумаг?</p> <p>4.2) Например, банк владеет счетом депо, открытым у российского регистратора, ведущего учет прав на ценные бумаги, НКО НРД. НКО НРД, в свою очередь, владеет счетом депо, открытым в Euroclear Bank SA/NV. В этом случае в графе 24 должен быть указан НКО НРД, а в графе 31- Euroclear Bank SA/NV?</p> <p>5) В пункте 2.13 абзац 3 Порядка составления формы 0409718 уточнить номер графы: «... в драгоценных металлах в графе 10 указывается код валюты «643».»</p> <p>Правильно ли понимание, что, если сумма выплаты выражена в драгоценных металлах, то в графе 29 указывается код драгметалла, а не 643?</p>
19.	0409725	<p>1) Просьба дать разъяснения о порядке отнесения стоимости портфеля к когорте (графа 5 раздела 1):</p> <p>1.1) Правильно ли понимание, что для отнесения к определенному коду когорты используется суммарное значение портфелей каждой группы клиентов?</p> <p>То есть если общая стоимость портфелей всех клиентов группы 1 (Начальный УР+ЮЛ+Резидент+Квал.инвестор) в графе 10 раздела 1 составила -15 млн. рублей, то в графе 5 раздела 1 указывается когорта 1 (менее -10 млн.руб.)?</p> <p>1.2) Или же при выборе кода когорты необходимо учитывать стоимость каждого портфеля, входящего в группу обособленно?</p> <p>То есть для группы клиентов 1 (Начальный УР+ЮЛ+Резидент+Квал.инвестор) необходимо определить код когорты по стоимости каждого портфеля с последующим объединением по коду когорты и указанием в графе 10 общей стоимости портфелей? (абзац 4 пункта 2.2 Порядка).</p> <p>2) Правильно ли понимание, что разделы 1, 2, 4 и 5 Проекта формы предполагается заполнять <u>исключительно</u> относительно ликвидного имущества клиентов (пункт 6 действующей редакции Указания 5636-У<sup>4</sup>), в то время как раздел 3 должен будет формироваться на основании данных по неликвидному имуществу?</p> <p>3) Требуется дополнительные разъяснения по процессу отражения в новой форме 0409725 клиентов, имеющих несколько портфелей с разными уровнями риска и маржинальными показателями, рассчитанными по каждому портфелю обособленно. В пункте 2.2 Порядка приведены рекомендации по отнесению таких клиентов к когорте по объему портфеля по наибольшему значению портфеля. Вместе с тем отсутствует информация относительно иерархии выбора уровня риска для</p>

<sup>4</sup> Указание Банка России от 26 ноября 2020 г. № 5636-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента»

	<p>группировки (начальный → стандартный → повышенный) и информация по заполнению графы 5 (когорты состояния НПР), граф 8 и 9 (размеры НПР1 и НПР2), граф 10-34 (детализация портфеля) и граф 35-46 (детализация начальной маржи).</p> <p>Правильно ли понимание, что все перечисленные показатели (графы) раздела 1 Отчета приводятся по портфелю клиента с наибольшим объемом или они суммируются по всем портфелям клиента и включаются в данную группу?</p> <p>4) Правильно ли понимание, что в графах Раздела 1 Отчета по детализации стоимости портфеля клиентов и по детализации стоимости начальной маржи по биржевым расчетным фьючерсам и биржевым маржируемыми опционам следует указывать нулевое значение?</p> <p>5) На основании каких данных необходимо рассчитать стоимость портфеля в части коротких позиций по активам, не являющимся ликвидным имуществом, в случае отсутствия цен закрытия у организатора торгов и в других источниках?</p> <p>6) Допустимо ли отсутствие данных по маржинальным показателям (НПР1, НПР2, сума начальной маржи) по неликвидному имуществу клиентов в разделе 3 Отчета?</p>
--	--