**Методическое пособие**

по отражению информации в Приложении №50 Регламента «Финансовых расчетов на оптовом рынке электроэнергии» (Приложение №16 к «Договору о присоединении к торговой системе оптового рынка»), предоставляемой в АО «ЦФР» Участниками оптового рынка электрической энергии (мощности) - гарантирующими поставщиками и производителями электрической энергии и мощности (решение о предоставлении данной информации производителями электрической энергии и мощности - принимается в добровольном порядке, каждым из них, по собственному усмотрению).

 **Приложение №50 должно содержать информацию только о договорных кредитных обязательствах, действовавших в отчетном периоде, которые были открыты в кредитных организациях** (кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», не зависимо от формы собственности).

1. **Основание.**
	1. Действие настоящего методического пособия распространяется на Участников оптового рынка - гарантирующих поставщиков и производителей электрической энергии и мощности (далее – Участники ОРЭМ) во исполнение п.16.2.1. Приложения №16 к «Договору о присоединении к торговой системе оптового рынка» и Приложения №50 Регламента «Финансовых расчетов на оптовом рынке электроэнергии».
2. **Отчетный период.**
	1. Отчетным периодом для Приложения №50 - является календарный месяц, предшествующий текущему календарному месяцу.
3. **Передача сообщения, содержащего Приложение №50.**
	1. Сообщение, содержащее Приложение №50 (далее - Форма 50), ежемесячно отправляется в АО «ЦФР» Участником ОРЭМ в зашифрованном виде с использованием ПО «АРМ Участника ОРЭ», за электронной подписью (далее - ЭП), не позднее 7-го числа календарного месяца, следующего за отчетным.
	2. Отчет за декабрь месяц предоставляется не позднее 20 января года, следующего за отчетным.
	3. В заглавии сообщения, содержащего Форму 50, должна быть отражена следующая информация:
* Наименование организации - Участника ОРЭМ (полное официальное название организации с сокращенным указанием организационно-правовой формы);
* Код участника ОРЭМ (**указывается только восьмизначный буквенный код Участника ОРЭМ закрепленный за ним АО «АТС»**);
* Отчетный месяц (из выпадающего списка выбирается название отчетного месяца);
* Отчетный год (из выпадающего списка выбирается отчетный год);
* ФИО исполнителя (полностью);
* Контактный телефон исполнителя (с указанием кода города или сотового оператора);
* Должность исполнителя (полное наименование должности в соответствии со штатным расписанием организации);
* Адрес электронной почты исполнителя (полный электронный адрес);
	1. **Передача информации в АО «ЦФР» осуществляется Участником ОРЭМ с использованием ПО «АРМ Участника ОРЭ» версия 2.48.5 или выше.** Актуальная версия ПО «АРМ Участника ОРЭ», а также руководство пользователя к данному ПО, доступны на сайте АО «АТС» (<http://www.atsenergo.ru/>) в «**Персональном разделе**» (<http://www.atsenergo.ru/cabinet/personal>) личного кабинета Участника ОРЭМ.
	2. **Для шифрования передаваемой информации необходимо использовать только действующий Сертификат Криптосервера АО «АТС» и ЭП с областью применения - 1.3.6.1.4.1.18545.1.2.1.8.**
	3. При формировании информации для Формы 50 реализован механизм импорта блока данных из Excel файла в ПО «АРМ Участника ОРЭ». Правила занесения и порядок формирования данных отчета являются одинаковыми как для создания его непосредственно в ПО «АРМ Участника ОРЭ», так и при заполнении его в формате Excel с последующим импортом в ПО «АРМ Участника ОРЭ».
	4. При использовании Excel файла Формы 50 для последующего его импортирования в ПО «АРМ Участника ОРЭ», запрещено снимать защиту с соответствующих ячеек листов – шаблонов и (или) вносить любые изменения в защищенные ячейки листов – шаблонов, а именно: запрещено вносить изменения в наименования столбцов, добавлять и сокращать их количество, изменять формат текстовых сообщений, уменьшать (увеличивать) количество знаков после запятой при наполнении ячеек числовой информацией и т.д.
	5. При формировании информации в Excel файле необходимо учесть, что Excel файл содержит два листа – шаблона.
* Лист 1 – предназначен для отображения информации **о всех договорных кредитных обязательствах Участника ОРЭМ, которые действовали в отчетном периоде, в независимости от того, произошло по ним движение денежных средств или нет.**
* Лист 2 – предназначен для отображения информации о предлагаемых Участнику ОРЭМ кредитными организациями условиях предоставления новых кредитов (займов).
1. **Правила занесения данных в Форму 50.**
	1. Заполнение ячеек Excel файла Формы 50 нужно начинать с Листа 1, так как отражаемая в его заглавии информация, содержащая сведения об Участнике ОРЭМ (название, буквенный код, отчетный период, ФИО, должность, контактный телефон и электронная почта ответственного исполнителя), будет автоматически скопирована и отражена и на Листе 2.
	2. Форма 50 заполняется построчно, каждая строка должна содержать информацию об одном договорном кредитном обязательстве (кредитном соглашении, овердрафте, разовом кредите или ином кредитном обязательстве).
	3. Для наполнения Формы 50 индивидуальной числовой и текстовой информацией могут использоваться только не защищенные ячейки доступные для этого, содержание остальных ячеек выбирается из вариантов, закрепленных в выпадающем списке.
	4. Предоставляемые данные указывается в тыс. рублей - с точностью до 3-х знаков после запятой, в % - с точностью до 2-х знаков после запятой.
2. **Формат данных Формы 50, указываемых в «Отчет о действующих договорных кредитных обязательствах» (Лист 1 в Excel файле).**
	1. **Столбец №1 «БИК».**
* ячейка «Итого» - не заполняется;
* иные ячейки - указывается действующий банковский идентификационный код (БИК) кредитной организации, в которой было открыто договорное кредитное обязательство, действовавшее в отчетном периоде;
* проверить актуальность указываемого БИК в Форме 50 можно используя справочник «Справочник БИК России» <http://ivo.garant.ru/#/document/555333/paragraph/66034:2>
	1. **Столбец №2 «Наименование кредитной организации».**
* ячейка «Итого» - не заполняется;
* иные ячейки - указывается сокращенное официальное наименование кредитной организации (филиала организации), в которой было открыто договорное кредитное обязательство, действовавшее в отчетном периоде;
* наименование кредитной организации (филиала организации) должно соответствовать БИК, указанному в Столбце №1.
	1. **Столбец №3 «Номер кредитного договора».**
* ячейка «Итого» - не заполняется;
* иные ячейки - указывается номер договорного кредитного обязательства, с отражением всех цифр и букв;
* **знак «№» - не отражается**;
* **дата**, в которую было заключено договорное кредитное обязательство - **не отражается**;
* **номер одного и того же действующего договорного кредитного обязательства в различных отчетных периодах должен отражаться одинаково.**
	1. **Столбец №4 «Тип кредитного договора».**
* ячейка «Итого» - не заполняется;
* иные ячейки **–** из вариантов, закрепленных в выпадающем списке, указывается тип открытого заемщиком в кредитной организации договорного кредитного обязательства, действовавшего в отчетном периоде: «кредитное соглашение», «овердрафт», «разовый кредит», «иное»;
* «кредитное соглашение» - под данным типом договорного кредитного обязательства понимается кредитный договор с установленным лимитом кредитования (возобновляемый или не возобновляемый), который может выбираться заемщиком отдельными траншами;
* «овердрафт» - под данным типом договорного кредитного обязательства понимается кредитный договор, при заключении которого происходит кредитование кредитной организацией расчетного счета заемщика, для оплаты им расчётных документов, при недостаточности или отсутствии на его расчетном счете денежных средств;
* «разовый кредит» – под данным типом договорного кредитного обязательства понимается разовый кредит, выданный кредитной организацией по итогам рассмотрения соответствующей заявки заемщика. **Если отражаемое договорное кредитное обязательство соответствует данному типу - в соответствующей ему ячейке Столбца №6 нужно указать: «0,000» - если разовый кредит получен не в отражаемый отчетный период или «Сумму кредита» - если его получение произошло в отражаемом отчетном периоде;**
* «иное» - под данным типом договорного кредитного обязательства понимается кредитный договор, не перечисленный в выше описанных вариантах.
	1. **Столбец №5 «Цель привлечения кредитного договора».**
* ячейка «Итого» - не заполняется;
* иные ячейки - из вариантов, закрепленных в выпадающем списке, указывается цель, для достижения которой в кредитной организации было открыто договорное кредитное обязательство: «инвестиции», «пополнение оборотных средств», «иное».
	1. **Столбец №6 «Доступный лимит кредитного договора, возможный к получению в отчетном периоде».**
* ячейка «Итого» **-** указывается сумма доступных кредитных лимитов всех действовавших в отчетном периоде договорных кредитных обязательств (отражаются в номерных строках данного Столбца) с учетом ковенант. Данная ячейка обязательна для заполнения при наличии действовавших в отчетном периоде договорных кредитных обязательств;
* значение доступного лимита каждого действовавшего в отчетном периоде договорного кредитного обязательства (отражается в соответствующей номерной строке данного Столбца) определяется оценочно самим заемщиком, но должно включать в себя сумму сальдо всех привлеченных и всех погашенных в отражаемый отчетный период траншей заемных денежных средств и значения доступного кредитного лимита (остатка кредитного лимита) данного договорного кредитного обязательства;
	1. **Столбец №7 «Сумма действующих непогашенных траншей, выданных кредитной организацией, приходившаяся на начало отчетного периода».**
* ячейка «Итого» - не заполняется;
* иные ячейки - указывается сумма всех действующих непогашенных траншей заемных средств, выданных заемщику кредитной организацией по каждому отдельному договорному кредитному обязательству, приходившаяся на начало отчетного периода.
	1. **Столбец №8 «Сумма действующих непогашенных траншей, выданных кредитной организацией, приходившаяся на конец отчетного периода».**
* ячейка «Итого» - не заполняется;
* иные ячейки - указывается сумма всех действующих непогашенных траншей заемных средств, выданных заемщику кредитной организацией по каждому отдельному договорному кредитному обязательству, приходившаяся на конец отчетного периода.
	1. **Столбец №9 «Средневзвешенная процентная ставка в отчетном периоде».**
* ячейка «Итого» - по желанию заемщика указывается средневзвешенная процентная ставка по всем полученным в отчетном периоде траншам заёмных денежных средств по всем договорным кредитным обязательствам, действовавшим в отчетном периоде;
* иные ячейки – **рассчитывается** (если процентная ставка являлась фиксированной величиной – указать её значение) **и указывается средневзвешенная процентная ставка по каждому действовавшему в отчетном периоде договорному кредитному обязательству** (кредитное соглашение, разовый кредит, овердрафт, иное) **при наличии полученных по нему в отчетном периоде траншей заемных денежных средств.** Данная ячейка обязательна для заполнения при наличии действовавших в отчетном периоде договорных кредитных обязательств;
* **в случае отсутствия у заемщика в отчетном периоде полученных траншей заемных денежных средств** по отражаемому договорному кредитному обязательству, действовавшему в отчетном периоде, **в соответствующей ячейке данного столбца необходимо указать - «0,00».**
	1. **Столбец №10 «Начисленные проценты в отчетном периоде».**
* ячейка «Итого» - не заполняется;
* иные ячейки – указывается суммарное значение всех начисленных в отчетном периоде процентных денежных выплат по всем траншам каждого договорного кредитного обязательства, действовавшего в отчетном периоде.
* **если** по отражаемому действовавшему в отчетном периоде договорному кредитному обязательству **не произошло начисление процентных денежных выплат**, в соответствующей ячейке данного столбца **указать - «0,000».**
	1. **Столбец №11 «Начисленные комиссионные и прочие скрытые платежи в отчетном периоде».**
* ячейка «Итого» - не заполняется;
* иные ячейки - указывается суммарное значение всех начисленных в отчетном периоде комиссионных и прочих скрытых денежных платежей по всем траншам каждого договорного кредитного обязательства и по самому договорному кредитному обязательству, действовавшему в отчетном периоде, с учетом ниже перечисленных затрат:
* затрат, связанных с открытием и (либо) обслуживанием договорного кредитного обязательства;
* платы за пользование лимитом договорного кредитного обязательства;
* платы за неиспользованный лимит договорного кредитного обязательства;
* совокупности затрат на открытие и ведение ссудного счета, предусмотренных открытым договорным кредитным обязательством;
* финансовых потерь, связанных с курсовыми и суммовыми разницами, относящимися к конвертации договорного кредитного обязательства и (или) начисленных к оплате процентных выплат, если они выражены в иностранной валюте или условных денежных единицах;
* дополнительных налоговых выплат;
* дополнительных затрат, фактически понесенных заемщиком в отчетном периоде, связанных с получением траншей в рамках действующего договорного кредитного обязательства;
* расходов, связанных с оформлением залога;
* расходов, связанных со страхованием;
* прочих дополнительных расходов;
* **исключения из указываемой суммы затрат выплат по процентам и** штрафам.
* **если по отражаемому действовавшему в отчетном периоде договорному кредитному обязательству не произошло выше описанных денежных затрат**, в соответствующей ячейке данного столбца **указать - «0,000».**
	1. **Столбец №12 «Нарушение условий кредитного договора».**
* ячейка «Итого» - не заполняется;
* иные ячейки - указывается суммарное значение всех начисленных штрафных санкций, наложенных на заемщика кредитной организацией в отчетном периоде, при нарушении заемщиком условий предоставления каждого договорного кредитного обязательства, действовавшего в отчетном периоде или (и) отдельных траншей, полученных в том же отчетном периоде в рамках данного договорного кредитного обязательства.
* **если по отражаемому действовавшему в отчетном периоде договорному кредитному обязательству не произошло выше описанных нарушений, повлекших за собой наложение штрафных санкций,** в соответствующей ячейке данного столбца **указать - «0,000».**
	1. **Столбец №13 «Примечание».**
* ячейка «Итого» - не заполняется;
* иные ячейки – указывается краткая, **не более 1000 знаков**, текстовая информация, отражающая суть произошедших в отчетном периоде существенных событий, связанных с отображаемым действовавшим в отчетном периоде договорным кредитным обязательством, если таковые были, а именно:
* информация отражающая суть внесенных кредитной организацией в текст кредитного договора или иного соответствующего кредитного документа (отображаемого договорного кредитного обязательства) обязательств заемщика что-либо сделать или не совершать в течение срока кредитования, то есть суть ковенант, если таковые есть;
* если в отчетном периоде не были получены: транши в рамках отображаемого договорного кредитного обязательства, разовый кредит или овердрафт (в соответствующей ячейке Столбца №9 указано - «0,00»), то указывается краткая текстовая информация, отражающая предполагаемые (по мнению заемщика) условия, на которых кредитная организация сможет предоставить заемщику данные кредитные обязательства в будущем (сумма, продолжительность, процентная ставка);
* информация об отказе кредитной организации заемщику в получении им транша, в рамках действующего договорного кредитного обязательства или получении овердрафта;
* иные существенные события, связанные с отображаемым договорным кредитным обязательством.

1. **Формат данных Формы 50, указываемых в «Отчет по предлагаемым кредитными организациями условиям для выделения новых кредитов (займов)» (Лист 2 в Excel файле).**
	1. **«Столбец №1 «БИК».**
* указывается действующий банковский идентификационный код (БИК) кредитной организации, в которой предполагается открыть кредит (заем);
* проверить актуальность указываемого БИК в Форме 50 можно используя справочник «Справочник БИК России» (<http://ivo.garant.ru/#/document/555333/paragraph/66034:2>).
	1. **Столбец №2 «Наименование кредитной организации».**
* указывается сокращенное официальное наименование кредитной организации (филиала организации), в которой предполагается открыть кредит (заем);
* наименование кредитной организации (филиала организации) должно соответствовать БИК, указанному в Столбце №1.
	1. **Столбец №3 «Вид кредита (займа)».**
* из вариантов, закрепленных в выпадающем списке, указывается вид предполагаемого кредита (займа): «долгосрочный» или «краткосрочный»;
* «долгосрочный» - если период действия предполагаемого кредита (займа) от момента открытия до закрытия будет больше или равен 366 дням;
* «краткосрочный» - если период действия предполагаемого кредита (займа) от момента открытия до закрытия будет меньше или равен 365 дням.
	1. **Столбец №4 «Процентная ставка по кредиту (займу)».**
* указывается процентная ставка по предполагаемому кредиту (займу), согласованная сторонами договора. В случае если процентная ставка является переменной величиной, указать, когда может быть изменена процентная ставка и в зависимости от чего.
	1. **Столбец №5 «Комиссия по кредиту (займу) и прочие скрытые платежи».**
* указывается комиссия по предполагаемому кредиту (займу) и прочие скрытые платежи с учетом:
* платы за пользование лимитом кредитной линии;
* платы за открытие кредитной линии;
* совокупности затрат, предусмотренных договором на открытие и ведение ссудного счета;
* финансовых потерь, связанных с конвертацией кредитов, полученных в иностранной валюте;
* дополнительных налоговых выплат;
* расходов по оформлению залога, страхования;
* прочих дополнительных платежей.
	1. **Столбец №6 «Сумма кредита (займа)».**
* указывается сумма предполагаемого кредита (займа).
	1. **Столбец №7 «**Срок погашения кредита (займа), условия погашения»
* указывается срок погашения кредита (займа) в днях.
	1. **Столбец № 8 «Цель привлечения кредита (займа)».**
* из вариантов, закрепленных в выпадающем списке, указывается цель, для достижения которой в кредитной организации предполагается открыть кредит (заем): «инвестиции», «пополнение оборотных средств», «иное».
	1. **Столбец №9 «Примечание».**
* указываются условия погашения предполагаемого кредита (займа) и процентов по нему;
* указывается иная существенная информация, связанная с привлечением предполагаемого кредита (займа):
* пояснения о потребности заемщика в кредитах (займах);
* информация об отказах в предоставлении предполагаемых кредитов (займов), и пр.
1. **Общие положения.**
	1. **Подтверждением факта приема АО «ЦФР» от Участника ОРЭМ выше указанной информации с отсутствием в ней ошибок, препятствующих её дальнейшей загрузке и обработке, является получение на адрес электронной почты ответственного исполнителя, указанный в Форме 50, сообщения от ответственного сотрудника АО «ЦФР следующего содержания: «Форма 50 за (указывается соответствующий период) получена и принята в обработку, ошибок нет».**
	2. Способ уведомления Участника ОРЭМ по электронной почте ответственным сотрудником АО «ЦФР» будет действовать до момента реализации системы автоматизированного уведомления Участника ОРЭМ о приёме и обработке (либо о наличии ошибок) в переданной им в АО «ЦФР» Формы 50. О факте реализации автоматизированной системы уведомления Участника ОРЭМ по Форме 50 всем ответственным исполнителям будет своевременно сообщено по электронной почте.
	3. Заполненная ненадлежащим образом или (и) с ошибками Форма 50, либо заполненная надлежащим образом, но отправленная с нарушением сроков её предоставления, АО «ЦФР» приниматься в обработку не будет, а отправивший ее Участник ОРЭМ будет отнесен к списку компаний, которые не предоставили Форму 50 за соответствующий отчетный период.
	4. Для корректной работы ПО Участника ОРЭМ при отправке им Формы 50 рекомендуется не реже одного раза в квартал осуществлять обновление версии установленного ПО «АРМ Участника».
	5. Формирование и содержание информации в Форме 50 должно соответствовать НПА РФ, в том числе ФЗ от 06.12.2011 года N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Приказу Минфина РФ от 29 июля 1998 года N34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», а также прочим отраслевым документам.