



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент
финансовой стабильности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

от 11.09.2019 № 35-2-4-1/195
на № НСФР-02/1-330 от 06.09.2019

Об исполнении отдельных требований
Указания Банка России № 4892-У

*Вх НСФР-155
от 11.09.2019*

Председателю Национального
совета финансового рынка

А.В. Емелину

ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
101000, Москва

Уважаемый Андрей Викторович!

Департамент финансовой стабильности Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка»¹ (далее – НСФР) по вопросам применения отдельных положений Указания Банка России № 4892-У² и сообщает следующее.

Пункт 3.10 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У возлагает на кредитные организации обязанность по проверке информации, содержащейся в подтверждающих документах, представленных заемщиком на бумажном носителе или в электронном виде, и используемой при определении величины среднемесячного дохода заемщика. В соответствии с пунктом 1.4 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У критерии признания информации, используемой в целях расчета показателя долговой нагрузки заемщика (далее – ПДН), достоверной и актуальной должны быть определены кредитной организацией самостоятельно во внутренней методике расчета ПДН в соответствии с характером и масштабами совершаемых ею операций, уровнем и сочетанием рисков, а также с учетом доступности и качества информации, используемой при расчете ПДН.

¹ Письмо № НСФР-02/1-330 от 06.09.2019.

² Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

В отношении предложенного НСФР способа проверки представленных заемщиками справок по форме 2-НДФЛ/3-НДФЛ сообщаем следующее.

В соответствии со статьей 4 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

в едином государственном реестре юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ) содержатся сведения о создании, реорганизации и ликвидации юридических лиц, иные сведения о юридических лицах и соответствующие документы;

в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГРИП) содержатся сведения о приобретении физическими лицами статуса индивидуального предпринимателя, прекращении физическими лицами деятельности в качестве индивидуальных предпринимателей, иные сведения об индивидуальных предпринимателях и соответствующие документы.

Таким образом, проверка справок 2-НДФЛ/ 3-НДФЛ на основании сведений о лицах, выдавших указанные справки, содержащихся в ЕГРЮЛ/ ЕГРИП, позволит только удостовериться в факте совершения акта государственной регистрации юридического лица/ индивидуального предпринимателя, выдавшего соответствующую справку, и не позволит сделать обоснованные выводы о добросовестности указанного юридического лица/ индивидуального предпринимателя, а также о достоверности указанных в справке 2-НДФЛ/ 3-НДФЛ сведений о доходах заемщика.

В этой связи указанный подход может быть использован в качестве дополнительного способа проверки информации, содержащейся в справках 2-НДФЛ/ 3-НДФЛ.

Следует отметить, что в настоящее время в Российской Федерации отсутствуют единообразные нормативные требования к составу обязательных реквизитов юридических лиц/ индивидуальных предпринимателей (например, наличие фирменных бланков, печатей и т.д.). Вместе с тем принимая во внимание, что справки 2-НДФЛ/ 3-НДФЛ составляются работодателями по форме и в порядке, утвержденном ФНС России³, полагаем возможным в

³ Приказ ФНС России от 02.10.2018 № ММВ-7-11/566@ «Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц и суммах налога на доходы физических лиц, порядка заполнения и формата ее представления»

качестве первичной проверки осуществлять контроль соответствия представленных справок установленным требованиям ФНС России.

Кроме того, по мнению Департамента, в целях подтверждения сведений о доходах заемщика, содержащихся в справках 2-НДФЛ/ 3-НДФЛ, могут быть использованы, в частности:

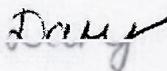
а) справки 2-НДФЛ/ 3-НДФЛ, полученные кредитной организации в электронном виде из информационной системы ФНС России. Ретроспективная информация о доходах заемщика, содержащаяся в указанных справках, может служить косвенным доказательством достоверности доходов, указанных в справках 2-НДФЛ/ 3-НДФЛ, представленных заемщиком.

Дополнительно сообщаем, что по итогам совещания с представителями Пенсионного фонда Российской Федерации, ФНС России, банковского сообщества, состоявшегося в Банке России 05.09.2019, было принято решение о совместной проработке Банком России и ФНС России возможности повышения оперативности обработки информации ФНС России в целях предоставления более актуальной информации о доходах физических лиц;

б) получение подтверждения достоверности сведений, представленных заемщиком, непосредственно у работодателя с одновременным уведомлением заемщика о возможности применения кредитной организацией указанного способа проверки;

в) использование для проверки величины доходов, указанной в справках 2-НДФЛ/ 3-НДФЛ, внутренних моделей, применяемых кредитной организацией для оценки доходов заемщика (например, на основе данных о транзакционной активности заемщика).

Директор



Е.О. Данилова

Исп.: Кичикова А.Б., 8 (495) 771-99-99 (доб.615-78)

в электронной форме, а также порядка представления в налоговые органы сведений о доходах физических лиц и суммах налога на доходы физических лиц и сообщения о невозможности удержания налога, о суммах дохода, с которого не удержан налог, и сумме неудержанного налога на доходы физических лиц».

Приказ ФНС России от 01.10.2018 № ММВ-7-11/569@ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме».