



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР - 02/Р-330*

от *06.09.2019*

Директору Департамента  
финансовой стабильности  
Банка России  
Даниловой Е.О.

*Об исполнении отдельных требований  
Приложения 1 к Указанию Банка России  
от 31.08.2018 № 4892-У в части  
проверки сканированных копий  
документов для целей расчета ПДН*

**Уважаемая Елизавета Олеговна!**

Национальный совет финансового рынка благодарит Вас за обстоятельные ответы, содержащиеся в письме Департамента финансовой стабильности Банка России от 21.03.2019 № 35-2-4-1/47 (далее – Письмо ДФС), по вопросам применения отдельных требований Приложения 1 к Указанию от 31.08.2019 № 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» (далее – Указание № 4892-У) в части расчета кредитными организациями показателя долговой нагрузки заемщика – физического лица (далее – ПДН) и сообщает, что изложенная в них позиция доведена до всех заинтересованных кредитных организаций.

В то же время в НСФР продолжают поступать обращения кредитных организаций по вопросам применения отдельных норм Приложения 1 к Указанию № 4892-У.

В соответствии с приложением 9 к Указанию № 4892-У к подтверждающим документам, подлежащим использованию для определения величины среднемесячного дохода заемщика, относится, в частности, справка о доходах физических лиц по форме 2-НДФЛ/3-НДФЛ, предоставленная физическим лицом, или полученная кредитной организацией в электронном виде из информационной системы ФНС России с согласия заемщика.

Согласно пункту 3.10 Приложения 1 к Указанию № 4892-У кредитная организация должна проверять информацию, содержащуюся в подтверждающих документах, представленных заемщиком на бумажном носителе или в электронном виде, и используемую ею при определении величины среднемесячного дохода заемщика, в соответствии с требованиями, установленными во внутренних документах кредитной организации.

В Письме ДФС разъяснено, что на основании пункта 3.10 Приложения 1 к Указанию № 4892-У допускается направление заемщиком подтверждающих доход документов (например, справка о заработной плате с места работы, подтвержденная работодателем заемщика) в кредитную организацию в виде сканированных копий, если такой порядок представления указанных документов предусмотрен внутренними документами кредитной организации, а также при условии последующего подтверждения

достоверности содержащейся в ней информации после ее проверки в соответствии с требованиями, установленными во внутренних документах кредитной организации.

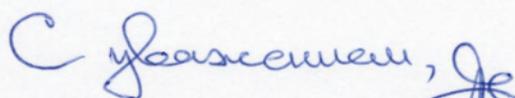
При этом ни в пункте 3.10 Приложения 1 к Указанию № 4892-У, ни в Письме ДФС не указаны способы проверки подтверждающих доход документов.

При отсутствии согласия заемщика на получение в электронном виде справки о доходе по форме 2-НДФЛ/3-НДФЛ из информационной системы ФНС России, а также в связи с неактуальностью на дату расчета ПДН (с разрывом от 0,5 до 1,5 лет) информации из формы 2-НДФЛ/3-НДФЛ, которая может быть получена кредитной организацией с согласия заемщика из информационной системы ФНС России, обусловленной установленным порядком сдачи налоговой отчетности, единственным способом проверки достоверности сведений в представленной заемщиком, в том числе в виде сканированной копии справки по форме 2-НДФЛ, подтвержденной работодателем заемщика, может быть проверка сведений о работодателе в ЕГРЮЛ и ЕГРИП, а также и проверки формальной полноты реквизитов документа о доходах (бланк организации, дата выдачи, номер, подпись, печать) с последующим анализом данной информации на основе внутренних методик кредитной организации.

При этом проверка сведений о доходах, содержащихся в представленных заемщиком документах, путем получения подтверждения их достоверности непосредственно у работодателя не может рассматриваться как легитимный способ проверки, поскольку обязанность работодателя по предоставлению указанной информации по запросу кредитной организации нормативно не закреплена, а раскрытие информации о доходах без согласия работника приведет к нарушению требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Учитывая изложенное просим Вас подтвердить правомерность вывода о допустимости включения во внутренние документы кредитной организации порядка проверки подтверждающих доход документов, предоставленных заемщиком, в том числе, в виде сканированных копий, путем проверки сведений о работодателе в ЕГРЮЛ и ЕГРИП и проверки формальной полноты реквизитов документа о доходах (бланк организации, дата выдачи, номер, подпись, печать).

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом финансовой стабильности Банка России.



Председатель



А.В. Емелин