



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР - 02/1 - 536*
от *19.10.2022*

Директору Департамента
банковского регулирования и
аналитики Банка России
Данилову А.С.

*О предъявлении к кредитным организациям
требований по получению и хранению
информации об ИНН работодателей
заемщиков – физических лиц для целей
Положения Банка России № 590-П*

Уважаемый Александр Сергеевич!

В Национальный совет финансового рынка обращаются кредитные организации по проблеме, связанной с получением ими адресных писем от структурных подразделений Банка России о необходимости сбора и хранения информации об ИНН работодателей заемщиков – физических лиц при выдаче потребительских кредитов.

Действующее законодательство Российской Федерации, в частности Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», не содержат требований о сборе и хранении ИНН работодателей заемщиков и не предусматривают обязанность кредитных организаций запрашивать ИНН работодателя у потенциальных заемщиков.

В соответствии с пунктом 1.4 Приложения 2 к Положению № 590-П для анализа финансового положения заемщика – физического лица требуются заверенные работодателем справка с места работы, справка о доходах физического лица, иные документы, подтверждающие доходы физического лица.

Справка о доходах и суммах налога физического лица (Форма по КНД 1175018 утверждена Приказом ФНС России от 28.09.2021 № ЕД-7-11/845@), как и ранее действовавшая Форма 2-НДФЛ, содержит поле, в котором указывается ИНН налогового агента, т.е. работодателя физического лица.

В то же время в справке с места работы ИНН работодателя может быть не указан, а иные документы, подтверждающие доходы физического лица, не связанные с получением заработной платы по трудовому договору или платы по гражданско-правовому договору, в принципе не содержат такой информации.

Кроме того, физические лица в основной массе не располагают информацией об ИНН своего работодателя, а государственные электронные сервисы (ПФР, ФНС России, цифровой профиль) пока еще не всегда позволяют получать требуемую информацию оперативно и, самое главное, корректно.

Таким образом, кредитная организация объективно не во всех случаях может получить информацию об ИНН работодателя заемщика.

При этом в условиях конкуренции на рынке банковских услуг кредитные организации минимизируют количество запрашиваемой у клиентов физических лиц информации при предоставлении стандартных розничных продуктов кредитования, особенно на незначительные суммы, например, при POS-кредитовании. Обязательное же предоставление ИНН работодателя не предусмотрено внутренними документами подавляющего большинства кредитных организаций, ориентированных на розничный сектор кредитования.

В то же время отсутствие у банка информации об ИНН работодателя заемщика не свидетельствует о повышенном кредитном риске, так как банк осуществляет верификацию информации о работодателях и доходах заемщиков в соответствии с действующими процедурами андеррайтинга на момент принятия им решения об отнесении ссуд в соответствующие портфели однородных ссуд. Изменение статуса работодателя (реорганизация, ликвидация, банкротство) после выдачи кредита не может свидетельствовать об обесценении ссуды, т.к. заемщик после получения кредита вправе неоднократно сменить место работы, при этом его доходы могут измениться (часто увеличиться). Главным же фактором при динамической оценке риска по ссуде является ее стабильное и надлежащее обслуживание без просрочек.

Таким образом, по мнению кредитных организаций, с позиции оценки риска, прямая корреляция между ИНН работодателя и уровнем кредитного риска не усматривается.

Кроме того, введение требования о сборе и хранении информации об ИНН работодателя заемщика – физического лица потребовало бы доработки внутренних процессов кредитных организаций и программного обеспечения, что неизбежно привело бы к дополнительным необоснованным и некомпенсируемым затратам.

С учетом изложенного, а также принимая во внимание отсутствие нормативных требований в части сбора и хранения информации об ИНН работодателей заемщиков – физических лиц, просим Вас подтвердить правомерность вывода о том, что кредитная организация не обязана предпринимать действия, направленные на получение и хранение данных об ИНН организации или индивидуального предпринимателя, являющихся работодателями заемщика – физического лица.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем эффективном сотрудничестве с Департаментом м банковского регулирования и аналитики Банка России.

С уважением,

Председатель

А.В. Емелин

