



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 21.11.2022 № 23-6/1285

На № НСФР-02/1-536 от 19.10.2022

О применении Положения № 590-П
в отношении ИНН работодателей
заемщиков – физических лиц

Уважаемый Андрей Викторович!

Департамент банковского регулирования и аналитики рассмотрел обращение НП «Национальный совет финансового рынка» от 19.10.2022 № НСФР-02/1-536 относительно необходимости сбора и хранения информации об ИНН работодателей заемщиков-физических лиц при выдаче потребительских кредитов в целях применения Положения № 590-П¹ и сообщает следующее.

Перечень информации в целях оценки финансового состояния положения заемщика – физического лица определен в п. 1.4 Приложения № 2 к Положению № 590-П и включает в себя:

- заверенные работодателем справку с места работы и справку о доходах физического лица;

¹ 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».

*Вх. № НСФР - 388
от 21.11.2022*

Личный кабинет

Председателю НП
«Национальный совет
финансового рынка»

А.В. Емелину

ИНН 7701093447

Служба текущего банковского
надзора

Главная инспекция Банка России

Служба анализа рисков

- иные документы, подтверждающие доходы физического лица.

Таким образом, при утверждении перечня документов, подтверждающих доход заемщика – физического лица в соответствии с п. 2.3 Положения № 590-П, кредитные организации должны определить тождественные требования к форме и критериям подтверждения доходов.

Положение № 590-П не содержит требования о хранении данных об ИНН организации или индивидуального предпринимателя, являющихся работодателями заемщика – физического лица.

При этом в случае предоставления заемщиком – физическим лицом справки с места работы указанная справка должна содержать реквизиты работодателя, аналогичные тем, что содержатся в справке о доходах и суммах налога физического лица (Форма по КНД 1175018 утверждена Приказом ФНС России от 28.09.2021 № ЕД-7-11/845@), в том числе данные об ИНН работодателя. Иные документы, подтверждающие доходы заемщика - физического лица также должны содержать в составе реквизитов ИНН работодателя.

Полагаем, что отсутствие данных ИНН работодателя заемщика в обязательных реквизитах документов, предоставленных заемщиком для подтверждения дохода, может рассматриваться в качестве признака недостоверности документов, такие документы не могут использоваться для подтверждения наличия и уровня дохода заемщика и требуют проведения кредитной организацией дополнительной работы по уточнению сведений о заемщике.

Первый заместитель директора Департамента
банковского регулирования и аналитики

А.В. Наберухин