



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента
финансовой стабильности

Е.О. Даниловой

от 29.01.2020 № 02-05/66

DanilovaEO@cbr.ru

На № _____ от _____

Относительно применения Указания 4892-У

Уважаемая Елизавета Олеговна!

Ассоциация банков России¹ благодарит Вас за формирование/актуализацию информационного поля на сайте Банка России для кредитных организаций, содержащего ответы на вопросы по порядку применения положений Указания 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»².

Вместе с тем в Ассоциацию продолжают поступать вопросы по Указанию 4892-У. Ассоциация в рамках подготовки к проведению 13 февраля – 14 февраля 2020 года традиционной встречи руководителей банков по вопросам «Регулирования Банком России деятельности коммерческих банков» с руководителями Банка России готовит пул вопросов, которые будут направлены Вам в ближайшее время.

Но по отдельным вопросам, по просьбе членов Комитета по рискам Ассоциации, требуется пояснения Департамента финансовой стабильности о правильности применения пунктов Приложения 9 к Указанию 4892-У в более короткие сроки.

Так, в пункте 8 Приложения 9 к Указанию 4892-У перечислены документы, подтверждающие доходы физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, а также адвокатов, нотариусов или иных лиц, занимающихся частной практикой, в частности:

¹ Далее – Ассоциация.

² Далее – Указание 4892-У.

декларация по единому сельскохозяйственному налогу (для индивидуальных предпринимателей, являющихся сельскохозяйственными товаропроизводителями);

декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (для индивидуальных предпринимателей, использующих данную систему налогообложения);

декларация по единому налогу, уплачиваемому в виде единого дохода на вмененный доход для отдельных видов деятельности;

копии квитанций (платежных поручений) об уплате налогов за налоговые периоды, соответствующие периоду расчета среднемесячного дохода;

книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя;

книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения;

книга учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения;

книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)».

Вопрос 1: Правильно ли понимают банки, что для индивидуальных предпринимателей³ фактически для подтверждения доходов может приниматься управленческая отчетность за подписью самого ИП за последний отчетный год, учитывая, что сведения в ФНС России имеют актуальность полуторагодичной давности?

Вопрос 2: К какой категории будут относиться самозанятые для подтверждения дохода? Учитывая, что на данный момент информация по данной категории граждан представлена в ФНС России не по всем регионам и не в полном объеме, то возможно ли подтверждение доходов данной категории лиц путем указания уровня ежемесячного дохода за подписью самозанятого?

Прошу направить в Ассоциацию комментарии/пояснения по вопросам банков.

с уважением,

Г.И. Лунтовский

Исп. Вен Е.В.
(499) 678-30-16, доб. 150

³ Далее – ИП.