



01.08.14 № 06/183
На № _____ от _____

Заместителю Председателя Банка России

ПОЗДЫШЕВУ В.А.

Уважаемый Василий Анатольевич!

В рамках рабочей группы по вопросам потребительского кредитования Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций- членов Ассоциации по проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (**в части проверки кредиторами информации о доходах заёмщиков**) (далее - законопроект), а также о возможности использования в целях оценки кредитоспособности заёмщика в качестве документа, подтверждающего его доходы, извещения Пенсионного фонда РФ (далее- ПФР) о состоянии индивидуального лицевого счета, полученного заёмщиком через ряд кредитных организаций, с которыми ПФР заключил соглашение об информировании застрахованных лиц (Информационное письмо ПФР от 11.06.2013).

Кредитные организации поддерживают принятие указанного законопроекта, поскольку данная инициатива позволит кредитным организациям получить дополнительную возможность осуществления проверки кредитоспособности заемщиков, снизить долю проблемных кредитов, что в конечном итоге отразится на снижении процентной ставки. Также кредитные организации считают возможным использовать Извещение ПФР о состоянии индивидуального лицевого счета физического лица, полученное через ряд кредитных организаций, с которыми ПФР заключил соответствующие соглашения об информировании застрахованных лиц, в качестве дополнительного документа, подтверждающего доходы заемщиков.

В качестве комментариев и предложений по совершенствованию законопроекта кредитные организации предлагают рассмотреть следующие:

1. В законопроекте закреплена обязанность налоговых органов и пенсионного фонда сообщать по запросу кредитора о достоверности (недостоверности) информации о доходах физических лиц. Исходя из текущей редакции законопроекта, существуют риски неверного принятия решения кредитором в

случае несущественного искажения представленных ранее заемщиком данных (расхождение в копейку и т.п.) – достоверность данных заемщика подтверждена не будет и банк либо откажет в выдаче кредита, либо (если заемщик уже кредитуются) будет вынужден создать значительный резерв. *Представляется целесообразным заменить обязанность налоговых органов и пенсионного фонда подтверждать достоверность (недостоверность) информации о доходах физических лиц на обязанность по предоставлению информации о доходах заемщика.*

При этом является необходимым уточнить в законопроекте период, за который можно подтвердить информацию по одному запросу – за один месяц, за шесть месяцев, за год. Как правило, банки при оценке финансового состояния заемщика рассчитывают средний доход за определенный период.

2. Законопроектом предусмотрена необходимость получения предварительного согласия от заемщиков для направления кредитором запроса в налоговые органы, что потребует от кредитных организаций переработки договорной документации. При этом, федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" не содержит положения о порядке и необходимости получения такого согласия, о возможности включения условия о согласии заемщика на запрос в Индивидуальных условиях договора потребительского кредита или в заявлении на предоставление потребительского кредита. Соответственно, до внесения изменений в указанный нормативный акт или получения соответствующих разъяснений от Банка России, существует риск нарушения банками порядка получения такого согласия.

Кредитные организации предлагают *исключить требование о получении согласия заемщика*, так как обращение за кредитом и предоставление подтверждающих кредитоспособность заемщика документов предполагает их достоверность и запрос кредитора в налоговые органы и пенсионный фонд не может нарушить прав и законных интересов потенциального заемщика. Аналогичным образом из законодательства было исключено требование о получении кредитором согласия заемщика на сообщение о кредите в бюро кредитных историй.

3. Остается не ясным в чем заключается необходимость введения ограничения по периодичности направления запросов. Для этого необходимо понимать механизм формирования подтверждений: будет ли это ручная обработка запросов специалистами налоговых органов и отделений пенсионного фонда или программная обработка – сверка сумм на совпадение. Учитывая потенциальную востребованность данной информации, ручная обработка запросов может просто парализовать работу госорганов, и даже ограничение «не более 1 раза в квартал» не поможет снизить нагрузку. Если обработка будет программная, тогда представляется необоснованным введение ограничения по количеству запросов.

Если предоставление информации по запросам будет осуществляться на платной основе, предлагается, чтобы *кредитная организация сама определяла оптимальный уровень частоты запросов*. Для этого, необходимо уточнить какие тарифы для кредитных организаций будут установлены ПФР и ФНС с целью получения информации о достоверности доходов заемщиков.

В случае, если положение об ограничении запросов в тексте законопроекта останется, предлагается *рассмотреть возможность сократить данный срок до 1 месяца*, а также уточнить, что запросы кредитной организацией направляются по каждому физическому лицу (по каждому застрахованному лицу). Для этого необходимо внести изменения в третий абзац статьи 1 и в третий абзац статьи 2.

4. Согласно законопроекту налоговые органы могут подтвердить кредитору только информацию о доходах, а страховщик - только информацию о размере уплаченных страховых взносов. Для кредитных организаций также представляет интерес подтверждение указанного заемщиком *работодателя* (название организации, ИНН). Предлагается по тексту законопроекта в ст.ст. 1, 2 после слов "...информации о доходах...", "информации о размере уплаченных страховых взносов..." соответственно дополнить словами "...и наименовании работодателя..".

5. Предлагается рассмотреть возможность дополнить законопроект правом кредитора запрашивать сведения не только в отношении заемщиков, но и *поручителей*, так как кредитоспособность последних и достоверность предоставленных ими документов также имеет для кредитора существенное значение при принятии решения о кредитовании.

6. Предлагается во второй абзац ст. 3 п.2 внести уточнения «Операторы информационных систем органов государственной власти, Федеральной налоговой службы, Пенсионного фонда Российской Федерации».

7. Согласно второму абзацу статьи 1 порядок, форма и формат запроса устанавливается Банком России. При этом, необходимо отметить, что Приказом МНС России от 03.03.2003 N БГ-3-28/96 «Об утверждении порядка доступа к конфиденциальной информации налоговых органов» утверждено, что «Стандарты, форматы и процедуры информационного взаимодействия с пользователями по телекоммуникационным каналам связи определяет Министерство Российской Федерации по налогам и сборам». *Необходимо устранить данное противоречие.*

Комментарии и предложения кредитных организаций в части возможности использования в качестве документа, подтверждающего доходы заемщиков, извещения ПФР:

1. По информации Пенсионного Фонда РФ от 11.06.2013г. представляется необходимым отметить, что в настоящее время соглашения об информировании застрахованных лиц о состоянии их индивидуальных лицевых счетов в

электронной форме заключены Пенсионным фондом России только с пятью кредитными организациями - ОАО «Сбербанк России», ОАО «Банк Уралсиб», «Газпромбанк» (ОАО), ОАО «Банк Москвы» и Банк ВТБ 24 (ЗАО).

Ряд кредитных организаций заинтересован в подписании вышеуказанного соглашения с Пенсионным фондом России, но порядок его заключения отсутствует либо недоступен для публичного ознакомления, что влечет создание преимуществ для отдельных участников рынка. Необходимо предоставить возможность заключения соглашения с ПФР об информировании застрахованных лиц о состоянии их индивидуальных лицевых счетов в электронной форме с любой кредитной организацией, выразившей на то свое желание.

2. В целях получения актуальной и достоверной информации, предлагается «Временный порядок информирования застрахованных лиц о состоянии их индивидуальных лицевых счетов в электронной форме через кредитные организации», утверждённый постановлением Правление Пенсионного Фонда Российской Федерации № 344П от 03.12.2008 актуализировать, в частности пункт 2 Порядка (о способах направления заявления) и пункт 3 (актуальность информации и периодичность ее получения).

С уважением,

Вице-президент Ассоциации «Россия»

Г.А.Медведев

Исп.: Андреева М.В.

тел: (495) 785-29-90 доб. 113