***от 03.12.2013№ 06/138***

**Директору Департамента**

 **банковского регулирования Банка России**

**ПОЗДЫШЕВУ В.А.**

Уважаемый Василий Анатольевич!

В Ассоциацию региональных банков России обратилась кредитная организация, член Ассоциации, с просьбой разъяснить и уточнить порядок применения пункта 3.12 Положения Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в отношении заемщиков - физических лиц.

Оценку финансового положения заемщиков - физических лиц кредитная организация производит на основании информации, содержащейся в справках о доходах, составленных по форме Банка или по форме 2-НДФЛ. Для оценки достоверности сведений, содержащихся в справках о доходах, в кредитной организации разработана процедура, регламентированная «Методикой проведения андеррайтинга кредитов, предоставляемых физическим лицам» (далее - Методика). Процедура тестирования Справки о доходах на достоверность кредитной организацией неукоснительно соблюдается и данные о ее проведении содержатся во всех отчетах об андерайтинге.

Дополнительно к действующей Методике предусматривается необходимость анализа андеррайтером внешних источников информации (сайты и информационная система Spark) на наличие/отсутствие негативной информации о потенциальном заемщике/поручителе и компании-работодателе потенциального заемщика/поручителя.

Однако по результатам проведенной комплексной проверки кредитной организации рабочей группой Банка России был сделан вывод о возможной недостоверности сведений, предоставленных некоторыми заёмщиками о полученных ими доходах, на основании данных о расчетах работодателей через расчетную сеть Банка России. В то же время информация о расчётах работодателей ряда заёмщиков через расчётную сеть Банка России, позволившая рабочей группе предположить возможность недостоверности сведений, предоставленных заёмщиками о полученных ими доходах, кредитной организации не была направлена. Претензий к методологии тестирования Справки о доходах на достоверность и к порядку соблюдения кредитной организацией процедуры тестирования рабочей группой не предъявлено.

С учетом вышеизложенного просим дать разъяснения по следующим вопросам:

1. Каким образом кредитная организация может получать оперативную информацию о расчетах работодателей заёмщиков - физических лиц по уплате налогов, связанных с выплатой заработной платы, осуществляемых через расчетную сеть Банка России в целях повышения качества управления кредитным риском?

2. Каким иным оперативным документированным способом кредитная организация может получать информацию о несоответствии налоговых платежей работодателя доходам физического лица-заёмщика для использования в текущей деятельности Банка в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России № 254-П?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| С уважением,Вице- президент Ассоциации «Россия»  |  | Г.А.Медведев |

Исп.: Андреева М.В.

тел/факс: 785-29-90 доб.113