



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

от 08.04.2020 № 02-05/270

На № _____ от _____

Председателю Правительства
Российской Федерации

М.В. МИШУСТИНУ

Уважаемый Михаил Владимирович!

Перед кредитными организациями остро стоит проблема доступа к информации о финансовом положении и доходах клиентов, которая содержится в государственных информационных системах. От своевременного получения данной информации зависит способность банков продолжать кредитование экономики и обоснованно предоставлять льготные периоды (отсрочки) по кредитам потребителям, индивидуальным предпринимателям, а также субъектам МСП.

В соответствии с частью 8 статьи 6 Федерального закона от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» банки вправе запрашивать информацию о доходах заемщиков в Федеральной налоговой службе, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования. При недоступности такой информации кредитные организации будут вынуждены ожидать передачи соответствующих документов самим заемщиком в течение 90 дней и более. Однако в складывающихся условиях возможность граждан и субъектов МСП предоставлять соответствующие подтверждения в бумажной форме существенно затруднены.

В связи с этим просим Вас в кратчайший срок поручить организовать доступ кредитных организаций к информационным системам Федеральной налоговой службы и внебюджетных фондов для целей получения необходимой информации, что позволит оптимизировать процедуру рассмотрения банками заявлений клиентов о предоставлении кредита или о предоставлении льготного периода (отсрочки) по ранее заключенному кредитному договору.

Приложение: о примерном перечне документов, предоставляемых Федеральной налоговой службой кредитным организациям в целях оценки доходов граждан и организаций на 2 л в 1 экз.

Уважаемый,

Г.И. Лунтовский

О примерном перечне документов, предоставляемых Федеральной налоговой службой кредитным организациям в целях оценки доходов граждан и организаций

В отношении доходов физических лиц – заемщиков, поручителей, залогодателей и учредителей компаний - заемщиков

- 1) справки о доходах физических лиц по форме 2-НДФЛ, утвержденной Приказом от 03.10.2018 № ММВ-7-11/569@ (в редакции от 07.10.2019, с учетом последующих изменений и дополнений);
- 2) налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (по форме 3-НДФЛ), утв. Приказом от 03.10.2018 № ММВ-7-11/569@ (в редакции от 07.10.2019, с учетом последующих изменений и дополнений);
- 3) выписка из похозяйственной книги, содержащей информацию о личном подсобном хозяйстве, предусмотренную пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 7 июля 2003 года № 112-ФЗ «О личном подсобном хозяйстве»;
- 4) информация об отчислениях подоходного налога;
- 5) информация об отчислениях работодателем обязательных страховых и иных платежей в различные государственные фонды;
- 6) информация об отчислениях работодателем обязательных страховых и иных платежей в различные государственные фонды;
- 7) данные о налогооблагаемом имуществе (движимое и недвижимое);
- 8) данные об открытых счета (вклады, депозиты, счета лицевые, инвестиционные, брокерские и пр.) – номер счета, название банка, сумма остатка (при наличии информации);
- 9) средний доход клиента за 12 месяцев для расчета ПДН согласно Указания 4892-У;
- 10) доступ к сведениям о физическом лице при наличии его согласия таких как: информация об имуществе, информация о задолженности по налогам и сборам, информация об использовании налогового вычета и его типа, данные по сумме и своевременности оплаты налоговых платежей.

В отношении доходов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - субъектов МСП и не входящих в реестр субъектов МСП:

- ✓ налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, утв. Приказом от 22.02.2016 № ММВ-7-3/99@ (с учетом последующих изменений и дополнений);
- ✓ налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость, утв. Приказом от 29 октября 2014 года № ММВ-7-3/558@ (с изменениями от 20 декабря 2016 г., от 28 декабря 2018 г. и с учетом последующих изменений и дополнений);
- ✓ налоговая декларация по налогу на прибыль организаций, утв. Приказом ФНС России от 23.09.2019 № ММВ-7-3/475@ (с учетом последующих изменений и дополнений);
- ✓ налоговая декларация по налогу на доходы индивидуального предпринимателя (по форме 3-НДФЛ), утв. Приказом от 03.10.2018 № ММВ-7-11/569@ (в редакции от 07.10.2019, с учетом последующих изменений и дополнений);
- ✓ налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу, уплачиваемому в связи с применением системы налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей, утвержденная Приказом ФНС России от 28.07.2014 N ММВ-7-3/384@;
- ✓ налоговая декларация по ЕНВД для отдельных видов деятельности, утвержденная Приказом ФНС России от 26.06.2018 N ММВ-7-3/414@;

- ✓ справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101, утв. Приказом ИФНС России от 20 января 2017г. N ММВ-7-8/20@),
- ✓ справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам (код по КНД 1160080), утв. Приказом ИФНС от 28 декабря 2016 г. N ММВ-7-17/722@);
- ✓ данные по патенту на осуществление одного из видов предпринимательской деятельности на период от одного до двенадцати месяцев включительно в пределах календарного года, по форме, утвержденной приказом ФНС России от 11.07.2017 № ММВ-7-3/544@;
- ✓ форма № 1 «Бухгалтерский баланс», форма № 2 «Отчет о финансовых результатах», утвержденные Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (с последующими изменениями и дополнениями);
- ✓ данные по книге учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя, книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, книге учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, книге учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
- ✓ детальная информация о финансовых операциях, полученная операторами фискальных данных, осуществляющими деятельность в соответствии с Федеральным законом от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники расчетов в Российской Федерации»;
- ✓ информация по количеству официально зарегистрированной контрольно-кассовой техники налогоплательщика в соответствии с Федеральным законом "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации" от 22.05.2003 N 54-ФЗ;
- ✓ данные об уплаченных налогоплательщиком налогах, сборах, страховых взносах, пеней, штрафах, процентов за заданный период (в том числе информация об использовании налогового вычета и его типа, данные по сумме и своевременности оплаты налоговых платежей, задолженности по налогам и сборам);
- ✓ данные об открытых счетах налогоплательщика - номер счета, название банка, сумма остатка (при наличии информации);
- ✓ информация о численности сотрудников налогоплательщика;
- ✓ информация о выплатах налогоплательщика по единому социальному налогу в пользу физических лиц;
- ✓ данные о налогооблагаемом имуществе (движимое и недвижимое) налогоплательщика.