



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)

Департамент банковского  
регулирования

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 30.12.2013 № 41-13-9/2004  
на № 06/138 от 03.12.2013

Вице-президенту  
Ассоциации  
региональных банков России  
(Ассоциация «Россия»)

Г.А. Медведеву

ул.Новый Арбат, д.5, г. Москва, 119019

О применении Положения № 254-П

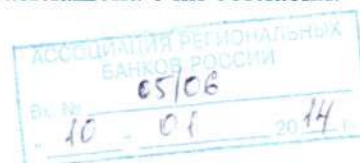
Уважаемый Георгий Алексеевич!

Департамент банковского регулирования рассмотрел обращение Ассоциации региональных банков России от 03.12.2013 № 06/138 по вопросам применения Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П) и сообщает следующее.

Согласно ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

Банк России не вправе раскрывать и предоставлять третьим лицам полученные при осуществлении функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Кредитная организация вправе самостоятельно запросить у органов государственной власти подтверждение достоверности отчетности по форме 2-НДФЛ, представляемой налоговыми агентами в налоговые органы по каждому налогоплательщику – физическому лицу. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) не содержит какого-либо запрета на такого рода обращения. При этом с учетом норм статьи 102 НК РФ информация о налогоплательщиках может быть разглашена с их согласия.



002808

Кроме того, кредитная организация вправе запросить у физического лица выписку с его текущего (депозитного) счета, в случае, если на указанный счет поступают денежные средства по оплате труда, заверенную кредитной организацией, в которой открыт счет.

Заместитель директора



А. А. Лобанов