



15.08.17 № 06/78  
На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Директору Департамента  
банковского регулирования  
Банка России

ЛОБАНОВУ А.А.

Уважаемый Алексей Анатольевич,

В Ассоциацию «Россия» обращаются кредитные организации с просьбой уточнить актуальную позицию Банка России по применению п. 3.12 Положения № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение) в отношении заемщиков-физических лиц по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе.

Согласно пункту 3.12 Положения, *«если по заемщику в течение периода более одного квартала отсутствует информация (финансовая и иная), примерный перечень которой приведен в Приложении 2, ссуда классифицируется не выше, чем во II категорию качества с формированием резерва в размере не менее 20 процентов. Если по заемщику указанная информация отсутствует в течение периода более двух кварталов, ссуда классифицируется не выше, чем в III категорию качества с формированием резерва в размере не менее 50 процентов».*

При этом пунктом 3.12 Положения также предусмотрено, что *«если отсутствие бухгалтерской (финансовой) отчетности заемщика связано с особенностями законодательства страны его места нахождения, требования настоящего пункта не применяются».*

Согласно ст.207, ст. 216 НК РФ физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, являются налогоплательщиками налога на доходы физических лиц. Налоговым периодом налога на доходы физических лиц признается календарный год.

В связи с вышеизложенным прошу разъяснить, соответствует ли представление в банк справки о доходах физического лица (форма 2-НДФЛ) 1 раз в год (налоговый период) требованиям п. 3.12 Положения, и подтвердить, что отсутствие более частых справок не является само по себе основанием для классификации ссуды не выше чем в III категорию качества с формированием резерва не менее 50 процентов.

С уважением,

Первый вице-президент  
Ассоциации «Россия»

А.В. Ветрова