



13.12.2016 № 06/160
На № _____ от _____

**Директору Департамента
банковского регулирования
Банка России
ЛОБАНОВУ А.А.**

Уважаемый Алексей Анатольевич,

В Ассоциацию региональных банков России (Ассоциацию «Россия») обращаются кредитные организации по вопросу отнесения юридических лиц к субъектам малого и среднего предпринимательства в целях составления отчетности.

Для унификации подходов и исключения неоднозначности трактовки правильности заполнения форм отчетности прошу разъяснить, какой из указанных ниже подходов следует применять при отнесении заемщика (контрагента) - резидента к субъектам малого и среднего предпринимательства в целях составления отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (формы отчетности № 0409115, № 0409128, № 0409302, № 0409303):

1. Банк самостоятельно определяет принадлежность заемщика (контрагента) к субъектам малого и среднего предпринимательства на основании информации, представленной заемщиком (контрагентом), с использованием критериев отнесения хозяйствующих субъектов к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленных Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

2. Банк использует информацию, предоставленную заемщиком (контрагентом) о его принадлежности к субъектам малого и среднего предпринимательства.

3. К субъектам малого и среднего предпринимательства следует относить только юридических лиц, включенных в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, размещенный на официальном сайте ФНС России.

С благодарностью за сотрудничество,

Вице-президент
Ассоциации «Россия»

А.В. Ветрова