

Комментарии и предложения
по проекту Приказа ФНС России «О внесении изменений в приложения к приказу ФНС России от 05.12.2025 № ЕД-7-31/1041@»

№/пункт проекта	Содержание комментария или предложения	Пояснение
пп. 14.1, 19.1 (строки 17, 18)	Понятие «чистый доход», образующее знаменатель показателя налоговой нагрузки, в проекте не определено.	Термин «чистый доход» не является установленным понятием. Форма 0409807 содержит показатели «чистые процентные доходы», «чистые доходы от операций», «прибыль (убыток) до налогообложения», «прибыль (убыток) после налогообложения», однако показатель «чистый доход» в ней отсутствует. Если это чистая прибыль (убыток), то необходимо так и написать или включить расчет данного «чистого дохода» в текст методики, как сделано ниже по процентным доходам и расходам.
п. 19.1 (строка 18)	Включение в расчет налоговой нагрузки налога на доходы физических лиц искажает показатель и ставит кредитные организации в заведомо худшее положение по сравнению с иными отраслями.	В соответствии со статьёй 8 Налогового кодекса Российской Федерации налог представляет собой платеж, взимаемый в целях финансового обеспечения деятельности государства с организаций и физических лиц. Налог на доходы физических лиц уплачивается за счет доходов налогоплательщика -физического лица; кредитная организация выступает налоговым агентом (статья 24, пункт 1 статьи 226 Кодекса) и удерживает налог из выплачиваемого дохода. Аналогичный подход применяется самой ФНС России при определении отраслевых показателей налоговой нагрузки, где суммы, уплачиваемые организацией в качестве налогового агента, и страховые взносы учитываются обособленно.
п. 38 (строка 59)	Перечень балансовых счетов для расчета активов, приносящих процентный доход, неполон, вследствие чего сам показатель искажается.	В перечень не включены счета учета корреспондентских счетов в кредитных организациях, отражаемые в форме 0409806 по строке «Средства в кредитных организациях» (в том числе 30110, 30114, 30118, 30119), счета учета векселей (512, 513, 515). Также не учтены счета учета просроченной задолженности по предоставленным кредитам (324, 325, 458, 459). Кроме того в банковской практике используются остатки по активам, приносящим доход, счета до вычета резервов, тогда как в проекте приказа использованы суммы по счетам первого порядка, т.е. за вычетом резервов.
п. 38 (строка 60)	Знаменатель рентабельности капитала определяется как средняя хронологическая величина, что не соответствует практике финансового сектора.	Проект предусматривает деление на четыре суммы, включающей половину остатка на начало года, остатки на 1 апреля, 1 июля, 1 октября и половину остатка на конец года. В банковской практике используется обычная средняя величина капитала за период.

п. 38 (строки 63-65)	Отраслевые критерии, относящиеся к дорожному строительству и инженерным изысканиям, включены в общий перечень без правила о неприменении нерелевантных отраслевых критериев к иным видам деятельности.	Строки 63-65 связаны с наличием видов деятельности по кодам 42.11, 71.12 и 52.21.22 Общероссийского классификатора видов экономической деятельности. Указанные критерии по своему содержанию предназначены для оценки организаций дорожной отрасли. Если отсутствие соответствующего вида деятельности учитывается как невыполнение критерия, кредитная организация получает отрицательные значения по строкам, изначально к ней не относящимся, что искажает совокупный результат. Предлагается прямо указать, что критерии, обусловленные наличием определенных видов экономической деятельности, применяются исключительно к Лицам, осуществляющим такие виды деятельности, и в отношении иных Лиц не учитываются при формировании итоговой оценки. Замечание носит уточняющий характер; при подтверждении того, что алгоритм уже реализует такой подход, достаточно закрепить его в тексте методики.
п. 38 (юридико-техническое)	Пункт 37 предусматривает дополнение приложения строками 57-67, тогда как фактически приводится текст двенадцати строк с 57 по 68. Норма о дополнении не соответствует содержанию вносимых изменений.	Расхождение между объявленным и фактическим объемом вносимых изменений создает неопределенность относительно того, включается ли строка 68 в состав приложения. При буквальном толковании пункта 37 строка 68 в перечень критериев не вносится, несмотря на наличие ее текста. Аналогичной проверки требуют пункты 40, 54 и 55 проекта, содержащие сходные конструкции пересчета и дополнения строк.
п. 41 (строка 82)	Установить дифференцированные пороговые показатели для предприятий различных ОКВЭД в зависимости от специфики деятельности.	Установленные в Проекте пороговые показатели коэффициента автономии (0,25 и более), коэффициента покрытия процентов (2,5 и более), рентабельности активов (10% и более) могут быть нерелевантны для предприятий ряда отраслей.
п. 2 Проекта Приказа, отсутствие переходных положений	Приказ вступает в силу по истечении десяти дней после официального опубликования, но не ранее 1 сентября 2026 года. Новые критерии применяются к уже завершившимся отчетным периодам, а судьба ранее	Показатели, предусмотренные строками 57-60, рассчитываются за год, предшествующий году проведения анализа, то есть за 2025 год. Изменить эти показатели Лицо не может, поскольку соответствующий период завершен, а отчетность представлена. Проект не содержит указания на то, применяются ли новые критерии к запросам, поданным до вступления приказа в силу, и сохраняют ли силу ранее сформированные выписки. Отсутствуют также положения о применении критериев к организациям, созданным или реорганизованным в течение оцениваемого периода.

	выданных выписок не определена.	Предлагается установить, что изменения применяются к запросам, направленным после дня вступления приказа в силу, а ранее сформированные выписки сохраняют силу до истечения срока их действия.
Приложение 2 к Проекту Приказа	Скорректировать показатели	Показатели «Отсутствие факта снижения стоимости основных средств» и «Отсутствие факта снижения стоимости внеоборотных активов» не учитывают амортизацию основных средств за анализируемый период. Предлагается добавить уточнение «без учета амортизации».
В целом по Проекту	Не определен источник получения налоговым органом данных банковской отчетности, дата их актуальности и порядок исправления ошибок в исходных данных.	Формы отчетности 0409101, 0409102, 0409135 представляются кредитными организациями в Банк России в соответствии с Указанием Банка России № 6406-У¹, а не в налоговые органы. Часть указанной отчетности раскрывается на официальном сайте Банка России, а часть представляется исключительно в порядке надзора. Информация, полученная Банком России в порядке надзора, охраняется режимом, установленным статьей 57 Федерального закона № 86-ФЗ²; сведения о клиентах и операциях составляют банковскую тайну (статья 26 Федерального закона № 395-1³). Использование такой информации иным государственным органом требует прямого законодательного основания. При отсутствии указания на источник неизвестно, на какую дату сформированы данные, и невозможно установить, вправе ли Лицо ссылаться на уточненную отчетность. Предлагается прямо указать, что предусмотренные строками 57-59 приложения № 1 к Методике показатели определяются на основании отчетности, раскрываемой на официальном сайте Банка России, а при ее отсутствии - на основании данных, представленных Лицом одновременно с запросом.

¹ Указание Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

² Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

³ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».