



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Личный кабинет

Ассоциация российских банков

ИНН 7710115545

От 04.12.2023 № 12-4-2/8875
на от

Об идентификации должника
кредитной организацией – цессионарием
в случае уступки права требования
по кредитному договору (договору займа)

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банк России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации российских банков от 28.07.2023 № А23-02/5-349 и сообщает, что Банк России не наделен полномочиями по толкованию норм федерального законодательства. Вместе с тем Департамент считает возможным изложить свою позицию по поставленному в обращении вопросу, которая не является официальным толкованием федеральных законов.

Федеральным законом № 115-ФЗ¹ на кредитные организации возложена обязанность по проведению до приема на обслуживание идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и принятию обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по идентификации бенефициарных владельцев клиентов.

Порядок проведения идентификации, а также источники информации, используемые при проведении указанной процедуры кредитной организацией и доступные ей на законных основаниях, определяются последней самостоятельно в правилах внутреннего контроля. При этом отмечаем, что документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

владельца, должны быть действительными на дату их предъявления (получения) (пункт 3.1 Положения № 499-П²).

Таким образом, в рассматриваемом случае проведение кредитной организацией - цессионарием идентификации заемщиков на основании представленных кредитной организацией – цедентом документов, содержащих необходимые сведения, не будет противоречить требованиям «противолегализационного» законодательства, при условии проверки кредитной организацией - цессионарием достоверности и актуальности таких сведений.

Дополнительно отмечаем, что в случае, если внутренняя политика кредитной организации - цессионария предполагает открытие таким заемщикам банковских счетов для возврата ранее выданных другой кредитной организацией кредитов (займов), то кредитной организацией – цессионарием должно быть обеспечено соблюдение требований пункта 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ о личном присутствии клиента (его представителя) при открытии счета.

Также следует отметить, что в информационном письме Банка России от 21.03.2023 № ИН-08-12/24 обращается внимание кредитных организаций на то, что представителем клиента вправе выступать сотрудник кредитной организации при условии наделения его данным клиентом с учетом соблюдения положений главы 10 Гражданского кодекса Российской Федерации соответствующими полномочиями.

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного
контроля

Е.В. Шакина

² Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».