



Ассоциация  
Российских  
Банков

№ А 24 - 02 / 5 - 107  
«15» 03 2024

Директору Департамента  
финансового мониторинга  
и валютного контроля  
Банка России  
Шабле Б. А.

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

**Уважаемый Богдан Александрович!**

Ассоциация российских банков благодарит Банк России за изложенную в письме от 04.12.2023 № 12-4-2/8875 позицию об идентификации лица, являющегося должником по кредитному договору (договору займа), права требования по которому были уступлены кредитной организации.

Вместе с тем в деятельности банков – членов АРБ возник вопрос о порядке идентификации должника в следующей ситуации.

Посредством инвестиционной платформы между двумя индивидуальными предпринимателями был заключен инвестиционный договор, в рамках которого был предоставлен заем; идентификация должника – индивидуального предпринимателя для целей заключения указанного договора была осуществлена инвестиционной платформой; в дальнейшем в связи с совершением первым кредитором – индивидуальным предпринимателем (цедентом) уступки права требования новым кредитором (цессионарием) становится банк.

В целях учета приобретенного права требования банк-цессионарий открывает счет на счетах второго порядка 45411 «Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств», который является внутренним счетом банка и не может рассматриваться в качестве банковского счета, принадлежащего клиенту банка, а, следовательно, не требует личного присутствия клиента или его представителя при открытии такого счета. При этом сам должник может не иметь намерения являться лично в офис банка и (или) обращаться напрямую к сотрудникам банка, ставшего новым кредитором, но в то же время может осуществлять действия, направленные на своевременное погашение задолженности по кредиту (займу) удаленным образом посредством каналов дистанционного банковского обслуживания и по известным ему реквизитам банка-цессионария.

При совершении уступки права требования инвестиционной платформой банку (цессионарию) передаются документы по должнику (индивидуальному предпринимателю):

- копии страницы паспорта (первый разворот и страница с адресом регистрации);
- выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;
- налоговая декларация за последний отчетный период;
- выписки по всем открытым расчетным счетам должника в других кредитных организациях или карточка счета 51 в формате Excel за последние 12 месяцев;
- сведения из бюро кредитных историй;
- документы по самому договору займа.

Однако получение каких-либо иных документов и сведений о должнике в отсутствие непосредственного контакта с ним может оказаться для банка-цессионария практически нереальным, что в рамках действующих требований Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> и Положения Банка России № 499-П<sup>2</sup> может затруднить завершение процедуры идентификации должника.

С учетом изложенного для осуществления банками корректного правоприменения, в том числе для минимизации регуляторных рисков, связанных с неисполнением (ненадлежащим исполнением) банками требований противозаконного законодательства, просим Вас, уважаемый **Богдан Александрович**, уточнить позицию Банка России, высказанную в письме от 04.12.2023 № 12-4-2/8875, применительно к вышеуказанной конкретной практической ситуации, а именно просим разъяснить:

1) вправе ли банк вступать в договорные отношения в рамках уступки права требования в роли цессионария в случае, если идентификация должника была осуществлена инвестиционной платформой;

2) вправе ли банк ограничиться лишь получением документов должника, переданных cedentом (в вышеуказанной ситуации – инвестиционной платформой), и проверкой сведений о должнике с использованием дополнительных источников информации, доступных банку-цессионарию на законных основаниях?

Ассоциация выражает надежду на дальнейшее эффективное сотрудничество с Банком России по вопросам применения действующего законодательства.

С уважением,

**Первый вице-президент**



**Ю. И. Кормош**

Исп.: Кинсбургская В. А., (495) 691-50-53

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

<sup>2</sup> 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».