



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Ассоциация российских банков

ИНН 7710115545

От 12.04.2024 № 12-4-2/2527

на от

О порядке проведения идентификации

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации российских банков от 15.03.2024 № А24-02/5-107 и сообщает следующее.

По вопросу 1.

Вопросы гражданско-правовых (договорных) отношений юридических лиц в рамках уступки права требования находятся вне плоскости законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По вопросу 2.

Подход, изложенный в письме Департамента от 04.12.2023 № 12-4-2/8875, применим по аналогии к изложенной в обращении ситуации.

Дополнительно, в отношении приведенной в обращении информации о перечне передаваемых оператором инвестиционной платформы (далее – ОИП) банку (цессионарию) документов по должнику, отмечаем, что с учетом определения термина «клиент», содержащегося в статье 3 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> и нормы части 1 статьи 3 Федерального закона № 259-ФЗ<sup>2</sup> клиентами оператора инвестиционной платформы являются лица, заключившие с ним договор об оказании услуг по привлечению инвестиций и

<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> Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

(или) договор об оказании услуг по содействию в инвестировании. Таким образом, в отношении таких лиц ОИП располагает полным набором идентификационных сведений.

Заместитель директора  
Департамента финансового  
мониторинга и валютного  
контроля

А.А. Слободова