



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

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

от 29.09.2016 № 012-31-2/4790
на № _____ от _____

О вопросах ведения реестров
гарантий и договоров факторинга

Ассоциация «Россия»

125009, г. Москва,

Славянская пл. д. 2/5/3, стр. 3

Банк России рассмотрел письмо Ассоциации «Россия» от 05.09.2016 № 06/113 и по вопросам, относящимся к своей компетенции в части банковской тайны, сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 1 статьи 857 Гражданского кодекса Российской Федерации банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте.

Данное положение конкретизируется в части первой статьи 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», согласно которой кредитная организация и ее служащие гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

В соответствии с подпунктом н.2 пункта 7 статьи 7.1 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (в редакции, вступающей в силу с 01.10.2016) в Реестр подлежат внесению сведения о выдаче независимой



гарантии с указанием идентификаторов бенефициара и принципала, существенных условий данной гарантии (дата выдачи, принципал, бенефициар, гарант, основное обязательство, денежная сумма, подлежащая выплате, или порядок ее определения, срок действия гарантии, обстоятельства, при наступлении которых должна быть выплачена сумма гарантии), а согласно подпункту н.3 пункта 7 статьи 7.1 в отношении договора факторинга должны быть внесены сведения о дате заключения, сумме, дате и основании возникновения требования, идентификаторах всех сторон договора

Полагаем, что данные сведения не могут быть отнесены к банковской тайне.



М.И. Сухов