



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

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

Личный кабинет

Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

От 09.12.2020 № 31-4-4/2800

На № 02-05/669 от 16.09.2020

О направлении разъяснений

Юридический департамент Банка России рассмотрел обращение Ассоциации банков России от 16.09.2020 № 02-05/669 и с учетом мнения Департамента финансового мониторинга и валютного контроля сообщает следующее.

Согласно пункту 4.14 Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее – Инструкция № 153-И) финансовый управляющий для открытия счета гражданина, признанного несостоятельным (банкротом), а также для распоряжения денежными средствами, размещенными на счете (во вкладе), представляет документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина, карточку (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.12 Инструкции № 153-И).

При этом подпункт 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) устанавливает обязанность кредитных организаций до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента

9 02-04/1444  
Январь 20

и (или) выгодоприобретателя, установив в отношении клиента – физического лица в том числе данные о документе, удостоверяющем личность. Согласно статье 3 указанного Федерального закона идентификация предполагает подтверждение достоверности сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Таким образом, в целом Федеральный закон № 115-ФЗ допускает возможность использования доступных источников (информационных систем) в целях идентификации без представления оригинала документа. Вместе с тем, информацией о доступной кредитным организациям государственной информационной системе, с помощью которой было бы возможно установить реквизиты документа, удостоверяющего личность любого физического лица, без его на то согласия и подтвердить их достоверность, в настоящее время не располагаем.

По нашему мнению, затронутый в обращении вопрос заслуживает внимания. В настоящее время в Банке России проводится работа, направленная на подготовку изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» в части открытия банковского счета в случае невозможности представления документа, удостоверяющего личность должника (установления и подтверждения сведений о таком документе).

Заместитель директора  
Юридического департамента

А.А. Борисенко