



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

**Департамент финансового мониторинга  
и валютного контроля**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
от 10.02.2016 № 12-1-5/251  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Ассоциация региональных  
банков России  
(Ассоциация «Россия»)

Славянская площадь,  
д.2/5/4, стр.3,  
г. Москва, 109074

Об обновлении информации по  
юридическим лицам  
и индивидуальным предпринимателям\*

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) совместно с Юридическим департаментом Банка России рассмотрели обращение Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») от 10.11.2015 № 06/182 и сообщает следующее.

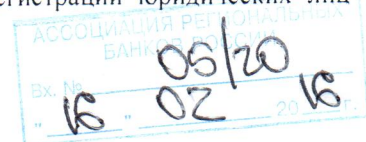
Исходя из пункта 4 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации расторжение договора банковского счета, в том числе на основании решения суда, является основанием закрытия счета клиента.

Согласно разъяснениям, приведенным в письме Банка России от 26.01.2009 № 31-1-6/108, после внесения записи об исключении недействующего юридического лица из единого государственного реестра юридических лиц в соответствии со статьей 21.1 Закона № 129-ФЗ<sup>1</sup> договорные отношения банка с клиентом - недействующим юридическим лицом могут считаться прекращенными в связи с отсутствием стороны по договору.

Соответствующие разъяснения также содержатся в письме Банка России от 21.12.2012 № 176-Т.

<sup>1</sup> Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

036551



Учитывая изложенное, по нашему мнению, в случаях, указанных в обращении (решение суда о расторжении договора банковского счета клиента и получение кредитной организацией информации о внесении в ЕГРЮЛ или в ЕГРИП записи о ликвидации юридического лица или индивидуального предпринимателя), действие подпункта 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона<sup>2</sup> на таких юридических лиц и индивидуальных предпринимателей не распространяется.

Заместитель директора



И.В. Ясинский

*Исп. Морозова М.Г.*

782-60

---

<sup>2</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».