



Личный кабинет

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

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

Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

От 05.09.2024 № 010-31/8085

на № 02-05/941 от 29.07.2024

О применении Информационного письма
Банка России от 27.12.2023 № ИН-01-31-3/70

Банк России рассмотрел обращение Ассоциации банков России, направленное письмом от 29.07.2024 № 02-05/941, по вопросу применения информационного письма Банка России от 27.12.2023 № ИН-01-31-3/70 (далее – Информационное письмо) и сообщает следующее.

1. По вопросам пункта 1, подпункта 2.4 пункта 2 об источниках получения банками информации о должностных лицах (связанных с ними лицах) и законности их доходов, критериях связанности заемщика (залогодателя) с должностным лицом и категориях лиц, в отношении которых осуществляется контроль.

Информационным письмом кредитным организациям рекомендовано разработать и применять механизм контроля, обеспечивающий возможность подтверждения кредитной организацией своей добросовестности при выдаче кредита и принятии в залог имущества, в том числе в случае возникновения в будущем судебного спора о судьбе залога при обращении заложенного имущества в доход Российской Федерации на основании подпункта 8 пункта 2 статьи 235 Гражданского кодекса¹.

Ассоциация банков России

¹ «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ. 02-04/1194

«06» 09 2024г.

Исходя из этого, кредитная организация может самостоятельно определить источники информации о должностных лицах (связанных с ними лицами), документы (информацию), подтверждающие приобретение заемщиком (залогодателем) передаваемого в залог имущества на законные доходы, а также критерии связанности заемщика (залогодателя) с должностным лицом, которые по мнению кредитной организации с наибольшей степенью вероятности смогут подтвердить ее добросовестность в случае возникновения указанного выше судебного разбирательства.

Кроме того обращаем внимание, что подпункт 8 пункта 2 статьи 235 Гражданского кодекса был введен Федеральным законом от 03.12.2012 № 231-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам».

В свою очередь, Закон № 230-ФЗ² определил порядок осуществления контроля за расходами и механизм обращения в доход Российской Федерации имущества, в отношении которого не представлено сведений, подтверждающих его приобретение на законные доходы, а также категории лиц, в отношении которых осуществляется контроль за расходами (статья 2).

2. По вопросу пункта 2 о нормах закона, которыми необходимо руководствоваться банкам при запросе у заемщиков (залогодателей) информации о законности их доходов.

Кредитный договор не относится к числу публичных договоров³. Решение о выдаче кредита принимается кредитной организацией самостоятельно с учетом в том числе сведений о заемщике (залогодателе), которые кредитная организация может получить из доступных источников, в частности от самого заемщика (залогодателя) и открытых источников.

² Федеральный закон от 03.12.2012 № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам».

³ Абзац третий пункта 15 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 25.12.2018 № 49 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении и толковании договора».

По нашему мнению, отсутствие или недостаточность информации, а также отказ заемщика (залогодателя) от предоставления необходимой кредитной организации информации для целей оценки рисков также может приниматься во внимание кредитной организацией для принятия решения о выдаче (невыдаче) кредита.

3. По вопросу подпункта 2.1 пункта 2 о соотношении мер по определению источников доходов в соответствии с Законом № 115-ФЗ⁴ и установлению законности доходов клиентов.

Меры, принимаемые в соответствии с Законом № 115-ФЗ, направлены на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (статья 1 указанного закона).

В свою очередь, рекомендации, изложенные в Информационном письме, направлены на иные цели - на минимизацию риска наступления негативных финансовых последствий для кредитных организаций, связанных с утратой имущества, переданного в залог, при наличии оснований для его изъятия в доход государства.

Вместе с тем законодательство не исключает возможности использования кредитной организацией информации, полученной при исполнении требований Закона № 115-ФЗ, в целях реализации Информационного письма, при соблюдении законодательно установленных ограничений по использованию информации.

4. По вопросам подпунктов 2.2 и 2.3 пункта 2 о возможности признания банком доходов клиента незаконными в соответствии с Законом № 115-ФЗ или Законом № 395-1⁵.

⁴ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁵ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В Законе № 115-ФЗ и Законе № 395-1 не предусмотрен механизм признания незаконными доходов заемщиков (залогодателей).

5. По вопросу подпункта 2.5 пункта 2 о необходимости банку осуществлять контроль рыночности цены приобретения должностным лицом имущества, передаваемого в залог.

Вопрос контроля кредитными организациями «рыночности цены имущества», передаваемого в залог, как представляется, непосредственно не относится к предмету Информационного письма, связанному с практикой применения подпункта 8 пункта 2 статьи 235 Гражданского кодекса (обращение по решению суда в доход Российской Федерации имущества, в отношении которого не представлены в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции доказательства его приобретения на законные доходы).

Статс-секретарь -
заместитель Председателя
Банка России

А.Г. Гузнов