



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

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

Структурным подразделениям
Банка России
(по списку рассылки)

Кредитным организациям

От 05.06.2023 № ИН-08-23/42
на от

Информационное письмо о подходах к оценке
реальности деятельности заемщиков
кредитных организаций

Банк России рекомендует кредитным организациям (далее – КО) при применении подпункта 3.12.1 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П¹ в целях определения реальности деятельности юридического лица – заемщика (далее – заемщик) руководствоваться следующим.

КО рекомендуется предусмотреть во внутренних документах² в качестве иного дополнительного обстоятельства, свидетельствующего о возможном отсутствии реальной деятельности заемщика³, информацию Банка России об отнесении юридических лиц (за исключением КО, органов государственной власти и органов местного самоуправления) к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, доводимую Банком России до сведения КО⁴.

¹ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П).

² В соответствии с абзацем седьмым пункта 2.3 Положения Банка России № 590-П.

³ Обстоятельства, каждое из которых свидетельствует о возможном отсутствии у заемщика – юридического лица реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером предоставленных ему денежных средств, предусмотренные в приложении 4 к Положению Банка России № 590-П.

⁴ В соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

КО рекомендуется при наличии информации об отнесении Банком России заемщика к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций классифицировать и формировать резервы на возможные потери в соответствии с подпунктом 3.12.1 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П.

Решение (общее решение в отношении совокупности ссуд) о том, что заемщиком осуществляется реальная деятельность, предусмотренное подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, рекомендуется принимать уполномоченным органом управления (органом) КО только после оценки всех обстоятельств, которые свидетельствуют о возможном отсутствии у заемщика реальной деятельности.

Подходы, предусмотренные абзацами вторым – четвертым настоящего информационного письма, рекомендуется использовать также при применении абзаца шестого пункта 1.5 Положения Банка России № 611-П⁵ в целях классификации и формирования резервов на возможные потери по прочим требованиям и условным обязательствам кредитного характера, являющимся элементами расчетной базы резерва в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

Настоящее информационное письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя
Банка России

О.В. Полякова

⁵ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).