ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 21 декабря 2012 г. N 176-Т

ОБ ИНФОРМАЦИИ

ФНС РОССИИ О ЛИКВИДИРУЕМЫХ И ЛИКВИДИРОВАННЫХ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦАХ

(с изм., внесенными письмом Банка России
от 28.02.2013 N 32-Т)

Банк России информирует о том, что на основании сведений из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ), представляемых ФНС России Банку России в рамках Соглашения об информационном взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации и Федеральной налоговой службой, Банком России сформирован информационный ресурс о юридических лицах, которые находятся в процессе ликвидации, юридических лицах, прекращенных путем ликвидации или исключения из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа. Информационный ресурс в виде архивного RAR-файла размещается в официальном представительстве Банка России в сети Интернет в разделе "Информация о ликвидируемых и ликвидированных юридических лицах" по адресу: <http://www.cbr.ru/egrulinfo/>.

Данные в информационном ресурсе обновляются ежемесячно.

Банк России рекомендует кредитным организациям использовать сведения из указанного информационного ресурса при рассмотрении вопроса об установлении взаимоотношений с юридическими лицами, при обновлении информации о находящихся на обслуживании клиентах - юридических лицах, при организации работы по оценке риска в рамках программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, при рассмотрении вопроса о прекращении отношений с клиентами - юридическими лицами.

При этом кредитным организациям следует принимать во внимание, что, в частности:

с момента внесения регистрирующим органом в ЕГРЮЛ записи о том, что юридическое лицо находится в процессе ликвидации, указанное юридическое лицо не может выступать учредителем новых юридических лиц, в том числе юридических лиц, которые возникают в результате его реорганизации (статья 20 Федерального закона от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей");

правоспособность юридического лица прекращается в момент внесения записи о его исключении из ЕГРЮЛ (пункт 3 статьи 49 Гражданского кодекса Российской Федерации) и, соответственно, после внесения записи об исключении юридического лица из ЕГРЮЛ такое юридическое лицо больше не может иметь гражданских прав и нести обязанности, в том числе не может являться стороной по обязательству, включая договор банковского счета (депозита) (статья 307 Гражданского кодекса Российской Федерации). При этом обязательство, по общему правилу, прекращается ликвидацией юридического лица (должника или кредитора) (статья 419 Гражданского кодекса Российской Федерации).

При наличии в информационном ресурсе сведений о ликвидации юридического лица или об исключении из ЕГРЮЛ юридического лица по решению регистрирующего органа кредитной организации рекомендуется проверить текущий статус юридического лица на официальном сайте ФНС России (www.nalog.ru) в подразделе "Проверь себя и контрагента" раздела "Электронные услуги" путем online запроса. Указанные данные на официальном сайте ФНС России в соответствии с приказом ФНС России от 16 июня 2006 года N САЭ-3-09/355 @ "Об обеспечении публикации и издания сведений о государственной регистрации юридических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной регистрации" обновляются еженедельно.

Если после обращения к официальному сайту ФНС России имеются основания для вывода о том, что юридическое лицо ликвидировано, то есть прекращено без образования правопреемника, кредитной организации следует:

отказаться от заключения договоров с таким лицом;

ранее заключенные договоры с таким лицом считать прекращенными в связи с отсутствием стороны по договору (статьи 407, 419 Гражданского кодекса Российской Федерации);

незамедлительно прекратить операции по счетам такого лица;

не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения к официальному сайту ФНС России, внести запись в Книгу регистрации открытых счетов о закрытии соответствующего лицевого счета (пункт 1.3 Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 года N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)").

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.