КонсультантПлюс

Проект Инструкции Банка России "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)" (по состоянию на 26.05.2021) (подготовлен Банком России, ID проекта 04/15/05-21/00116316)

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 05.07.2021

Аннотация к документу

Проектом устанавливается порядок открытия, ведения и закрытия в Российской Федерации кредитными организациями, Банком России банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах.

Указанный порядок не будет распространяться на порядок открытия и закрытия счетов, открываемых в соответствии с законодательством РФ о выборах и референдуме, счетов, открываемых в расположенных за пределами территории Российской Федерации обособленных подразделениях кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством РФ, а также счетов, открываемых по иным основаниям, отличным от договора банковского счета, вклада (депозита).

Планируется признать утратившей силу Инструкцию Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" (с внесенными изменениями).

Даты проведения независимой антикоррупционной экспертизы: 26.05.2021 - 01.06.2021. Адрес электронной почты для приема заключений: expert@mail.cbr.ru.

Подробнее о проекте см. на сайте regulation.gov.ru.

Проект

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНСТРУКЦИЯ
от "__" _____ г. N ___

ОБ ОТКРЫТИИ, ВЕДЕНИИ И ЗАКРЫТИИ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ И СЧЕТОВ ПО ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ)

На основании пункта 5 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2020, N 14, ст. 2036), части 4 статьи 30 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, N 30, ст. 4151) (далее - Федеральный закон "О банках и банковской деятельности") и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от __ _____ 2021 года N ___) Банк России устанавливает порядок открытия, ведения и закрытия в Российской Федерации кредитными организациями, Банком России банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах.

Настоящая Инструкция не распространяется на порядок открытия и закрытия счетов,

открываемых в соответствии с законодательством Российской Федерации о выборах и референдуме, счетов, открываемых в расположенных за пределами территории Российской Федерации обособленных подразделениях кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также счетов, открываемых по иным основаниям, отличным от договора банковского счета, вклада (депозита).

Глава 1. Общие положения

1.1. Открытие юридическим лицам, иностранным структурам без образования юридического лица, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее при совместном упоминании - клиенты) банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах (далее при совместном упоминании - счета) производится кредитными организациями, Банком России (далее при совместном упоминании - банки) при условии наличия у клиентов правоспособности (дееспособности).

1.2. Основанием открытия счета является заключение договора счета и осуществление в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2021, N 1, ст. 75) идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя, а также принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по идентификации бенефициарных владельцев.

Клиенту может быть открыто несколько счетов на основании одного договора счета соответствующего вида, если это предусмотрено договором, заключенным между банком и клиентом.

1.3. Открытие счета завершается, а счет является открытым с внесением записи об открытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

Запись об открытии лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения (или вступления в силу) договора счета соответствующего вида. Указанная запись может быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов одновременно с заключением договора счета соответствующего вида.

В случае открытия клиенту счета в рамках одного договора, предусматривающего возможность открытия нескольких счетов на основании дополнительного обращения клиента об открытии счета, запись об открытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем получения банком обращения клиента об открытии счета, если более поздний срок не указан в обращении клиента. В случае если обращение клиента об открытии счета содержит указание на определенную дату открытия счета, запись об открытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее указанной даты (при условии поступления обращения клиента не позднее рабочего дня, предшествующего указанной в обращении дате открытия счета) или не позднее рабочего дня, следующего за такой датой, если она приходится на

день, не являющийся рабочим. Банк обязан располагать документальным подтверждением получения обращения клиента об открытии счета, способы фиксирования которого определяются банком в банковских правилах и (или) договоре.

Основанием закрытия счета является прекращение договора счета соответствующего вида в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или соглашением сторон.

Закрытие счета осуществляется внесением записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

В случае закрытия одного из счетов, открытых в рамках одного договора, заключенного между банком и клиентом, запись о закрытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем получения банком заявления клиента о закрытии счета, если законодательством Российской Федерации не установлено иное и если более поздний срок не указан в заявлении клиента. В случае если заявление клиента о закрытии счета содержит указание на определенную дату закрытия счета, запись о закрытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее указанной даты или рабочего дня, следующего за такой датой, если она приходится на день, не являющийся рабочим, при условии поступления заявления клиента о закрытии счета в банк не позднее рабочего дня, предшествующего дате закрытия счета, указанной в заявлении. Банк обязан располагать документальным подтверждением получения заявления клиента о закрытии счета, способы фиксирования которого определяются банком в банковских правилах и (или) договоре.

Не является закрытием счета внесение в Книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии лицевого счета в связи с изменением номера лицевого счета, обусловленным требованиями законодательства Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России (в частности, вследствие реорганизации клиента или обслуживающей его кредитной организации, изменения порядка ведения бухгалтерского учета, изменения Плана счетов бухгалтерского учета).

1.4. В целях организации работы по открытию, ведению и закрытию счетов кредитная организация принимает банковские правила в соответствии с главой 7 настоящей Инструкции.

Из числа своих работников банк определяет должностных лиц, ответственных за работу с клиентами по открытию и закрытию счетов клиентам (далее - должностные лица банка).

1.5. Должностные лица банка осуществляют сбор сведений и прием документов, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации и банковскими правилами для открытия счета соответствующего вида, проверку надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности, проверяют наличие у клиента правоспособности (дееспособности), а также выполняют другие функции, предусмотренные настоящей Инструкцией и банковскими правилами. В указанных целях должностные лица банка, иные уполномоченные банком лица взаимодействуют с клиентами, их представителями, бенефициарами, запрашивают и получают необходимую информацию.

Должностные лица банка могут быть одновременно лицами, уполномоченными проводить идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, принимать обоснованные

и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарного владельца.

Должностные лица банка могут быть уполномочены оформлять карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее - карточка).

В случаях, предусмотренных банковскими правилами, банк вправе уполномочить на совершение действий, указанных в абзаце первом настоящего пункта, иных лиц, в том числе не являющихся работниками банка.

1.6. До открытия счета банк должен установить, действует ли лицо, обратившееся для открытия счета, от своего имени, по поручению и (или) от имени другого лица, которое будет являться клиентом.

В случае если обратившееся для открытия счета лицо является представителем клиента, банк обязан установить личность представителя клиента и наличие у него соответствующих полномочий.

Банк также должен установить личность представителя (представителей) клиента - лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами (драгоценными металлами), находящимися на счете, с использованием документов, содержащих распоряжение клиента, на бумажном носителе (далее - лица, наделенные правом подписи), а также лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства, подтверждающие наличие указанных полномочий (далее - аналог собственноручной подписи).

1.7. Банк обязан располагать копиями документов, удостоверяющих личность клиента, а также лиц, личности которых необходимо установить при открытии счета, либо сведениями об их реквизитах: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, а также код подразделения (регистрационный номер органа, выдавшего документ) (если имеется) (далее - реквизиты документа, удостоверяющего личность).

При изготовлении копии документа, удостоверяющего личность, допускается копирование отдельных страниц, содержащих его реквизиты.

1.8. В случаях, установленных настоящей Инструкцией, вместо карточки может представляться альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете (далее - альбом), по форме, установленной договором или обычаями.

1.9. Все документы, представляемые для открытия счета, должны быть действительными на дату их предъявления.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Документы, представленные для открытия счета, выданные компетентными органами иностранных государств (за исключением документов, представленных кредитной организацией, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации), принимаются банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

Требование о представлении в банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

В случаях и в порядке, предусмотренных в банковских правилах, должностное лицо банка, иной работник банка или иное уполномоченное банком лицо вправе осуществить для использования в банке перевод на русский язык документов, необходимых для представления в банк в целях открытия счета, составленных на иностранном языке. Перевод должен быть подписан лицом, осуществившим перевод, с указанием его должности или реквизитов документа, удостоверяющего его личность, фамилии, имени, отчества (при наличии).

1.10. Банк для получения документов и сведений, а также установления действительности и достоверности представленных ему для открытия и при ведении счета документов и сведений вправе использовать любые доступные ему на законных основаниях источники информации.

1.11. Документы (их копии), собранные банком для открытия и при ведении счета, помещаются в юридическое дело, формируемое в соответствии с требованиями, установленными главой 6 настоящей Инструкции.

Документы (их копии), собранные банком для открытия и при ведении счета в электронном виде, хранятся в порядке, установленном банковскими правилами.

Глава 2. Виды счетов

2.1. Текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с ведением предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или частной практикой, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", не являющимся индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций при ведении деятельности, в связи с которой указанные физические лица применяют специальный налоговый режим.

2.2. Расчетные счета открываются юридическим лицам, в том числе для совершения операций их филиалами (представительствами), не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Расчетные счета открываются кредитным организациям для совершения операций их представительствами, а также некоммерческим организациям для совершения операций,

связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы. Расчетный счет в соответствии с требованиями, установленными Банком России, открывается кредитной организации при изменении ее статуса на микрофинансовую компанию.

2.3. Счета, предусмотренные бюджетным законодательством Российской Федерации, открываются Федеральному казначейству (его территориальным органам) и иным субъектам в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

2.4. Корреспондентские счета открываются кредитным организациям, а также иным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации или международным договором. Банку России открываются корреспондентские счета в иностранных валютах.

2.5. Корреспондентские субсчета открываются кредитным организациям для совершения операций их филиалами.

2.6. Публичные депозитные счета открываются нотариусу или иным лицам, которые в соответствии с законом могут принимать денежные средства в депозит, в целях приема и зачисления в пользу бенефициара денежных средств, поступающих от должника или иного указанного в законе лица.

2.7. Счета доверительного управления открываются доверительному управляющему для осуществления операций, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

2.8. Специальные банковские счета открываются клиентам в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

2.9. Счета по вкладам (депозитам) открываются соответственно физическим и юридическим лицам для учета денежных средств (драгоценного металла), размещаемых (размещаемого) в банках с целью получения доходов в виде процентов.

Глава 3. Документы, представляемые для открытия счетов

3.1. Для открытия счета клиент обязан представить документы, предусмотренные настоящей Инструкцией, банковскими правилами и законодательством Российской Федерации.

Карточка содержит образцы собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и оттиска печати и представляется банку для целей проверки соответствия собственноручных подписей и оттиска печати, проставляемых на распоряжениях о переводе денежных средств (перечислении драгоценных металлов) (далее - распоряжение) на бумажном носителе.

Карточка не представляется в случае, если распоряжение денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете, осуществляется без представления в банк распоряжения на бумажном носителе, а также в случае, если такое распоряжение составляется и подписывается банком.

Банк обязан располагать сведениями о документах, подтверждающих полномочия представителя клиента, в том числе лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами

(драгоценным металлом), находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, и лица, наделенных правом подписи.

Документы (копии документов) могут представляться в электронном виде. Порядок их получения, подтверждения их достоверности определяются банком в банковских правилах.

3.2. Документы для открытия и при ведении счета представляются в виде оригиналов или надлежащим образом заверенных копий. Порядок изготовления копий документов и допустимый способ их заверения определяются банком в банковских правилах.

3.3. Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации, центральному (национальному) банку иностранного государства банк вправе принять вместо карточки альбом по форме, установленной договором или обычаями. Установление личности лиц, указанных в альбоме, а также лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на корреспондентском счете, с использованием аналога собственноручной подписи, не требуется, если иное не определено банком в банковских правилах.

3.4. При открытии специального банковского счета банковскому платежному агенту, банковскому платежному субагенту, платежному агенту, поставщику кредитная организация должна располагать сведениями соответственно о договоре о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента), о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

При открытии доверительному управляющему счетов для операций по деятельности, связанной с доверительным управлением, банк должен располагать сведениями о договоре, на основании которого осуществляется доверительное управление.

При открытии номинального счета банк должен располагать сведениями о бенефициаре (бенефициарах) или о порядке получения информации от владельца счета о бенефициаре (бенефициарах). При открытии счета эскроу банк должен располагать сведениями о бенефициаре (бенефициарах). Банк должен располагать сведениями о залогодержателе по залоговому счету.

Порядок фиксирования указанных сведений определяется банком в банковских правилах.

3.5. Для открытия в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), по обращению конкурсного управляющего счета должника (для открытия по обращению финансового управляющего счета гражданина или индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом)), а также для осуществления операций по счету должника (по счету гражданина или индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом)) на основании распоряжений конкурсного управляющего (финансового управляющего) банк должен располагать копией судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) (копией судебного акта об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина).

Руководитель временной администрации, назначенной Банком России после отзыва

(аннулирования) лицензии у кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированного депозитария (далее соответственно - финансовая организация, временная администрация финансовой организации) и исполняющей (реализующей) полномочия исполнительных органов финансовой организации (в том числе в части прекращения деятельности, осуществлявшейся на основании лицензии), для открытия счета финансовой организации, распоряжения денежными средствами, размещенными на счетах финансовой организации, представляет копию приказа Банка России о назначении временной администрации финансовой организации (об изменении функций и состава временной администрации финансовой организации), а также карточку и документы, подтверждающие полномочия представителя, в том числе лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, и лиц, наделенных правом подписи (в случае наделения соответствующими полномочиями иных лиц).

При обращении ликвидационной комиссии (ликвидатора) финансовой организации в целях открытия счета, а также для осуществления операций по счету ликвидируемой финансовой организации банк должен располагать копией документа о согласовании Банком России ликвидационной комиссии (ликвидатора) в случаях, когда такое согласование необходимо в соответствии с законодательством Российской Федерации, а случаях, если ликвидатор финансовой организации назначается (утверждается) судом - копией судебного акта о назначении (утверждении) ликвидатора.

3.6. Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) для открытия в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, счета кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда (далее в настоящем пункте при совместном упоминании - финансовая организация), признанных несостоятельными (банкротами), в иностранной валюте представляет в кредитную организацию:

а) копию документа о назначении представителя Агентства для осуществления полномочий конкурсного управляющего финансовой организации;

б) карточку и документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, за исключением случая, предусмотренного абзацем третьим пункта 3.1 настоящей Инструкции, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи, в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи.

Кредитная организация должна располагать копией решения арбитражного суда об открытии в отношении финансовой организации конкурсного производства.

3.7. Если договором банковского вклада с физическим лицом предусмотрена возможность осуществления переводов денежных средств (перечисления драгоценных металлов) со счета по вкладу с использованием распоряжений на бумажном носителе, для открытия счета по вкладу представляется карточка.

3.8. Для открытия публичного депозитного счета нотариуса в банк представляются:

а) документ, удостоверяющий личность физического лица;

б) карточка (за исключением случая, предусмотренного абзацем третьим пункта 3.1 настоящей Инструкции);

в) документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим правоприменительные функции и функции по контролю и надзору в сфере нотариата, или по его поручению его территориальными органами, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 4. Ведение счетов клиентов

4.1. Операции по счетам соответствующего вида (режим счета) регулируются законодательством Российской Федерации и (или) договором между банком и клиентом.

4.2. Банк обязан обновлять информацию о клиентах, подлежащую установлению при открытии счета, а также о лицах, личности которых необходимо установить при открытии счета, в порядке, установленном банковскими правилами.

В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии счета, клиенты обязаны информировать об этом банк. При этом по требованию банка клиенты обязаны представлять документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений, за исключением случаев, когда такие сведения могут быть получены кредитной организацией из единой системы идентификации и аутентификации в отношении лиц, имеющих подтвержденную учетную запись в указанной системе.

4.3. При ведении счета клиента банк обязан располагать информацией о лицах, наделенных правом подписи, и лицах, наделенных правом распоряжаться денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи. При возникновении сомнений в актуальности имеющейся информации об указанных лицах банк обязан принимать все доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению такой информации.

4.4. Право подписи принадлежит клиенту - физическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, финансовому управляющему при введении в деле о несостоятельности (банкротстве) процедуры реализации имущества гражданина.

Право подписи может принадлежать физическим лицам на основании соответствующей доверенности, выданной в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, физическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Право подписи принадлежит единоличному исполнительному органу клиента - юридического лица (единоличному исполнительному органу), а также иным лицам, наделенным правом подписи клиентом - юридическим лицом, в том числе на основании распорядительного

акта, доверенности. Руководитель обособленного подразделения клиента - юридического лица при наличии у него соответствующих полномочий вправе своим распорядительным актом либо на основании доверенности наделить иных лиц правом подписи.

Право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, может быть предоставлено только лицам, занимающим в кредитной организации должности, назначение на которые требует получения согласия Банка России, а также временно исполняющим обязанности по этим должностям лицам при условии их соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В случае если управляющая организация, выполняющая функции единоличного исполнительного органа, предоставляет своим работникам либо работникам клиента - юридического лица право подписи от имени клиента - юридического лица, такое право может быть предоставлено на основании распорядительного акта управляющей организации либо доверенности.

В карточке, представляемой клиентом - юридическим лицом, указывается не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента, если иное количество подписей не определено соглашением между банком и клиентом - юридическим лицом.

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента, определяются соглашением между банком и клиентом.

4.5. Образцы собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, фиксируются в карточке.

Единоличный исполнительный орган клиента - юридического лица, клиент - физическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, могут не указываться в карточке в качестве лиц, наделенных правом подписи, при условии наделения правом подписи иных лиц.

Форма (формы) карточки, используемая (используемые) банком, определяется (определяются) банком в банковских правилах.

4.6. В карточке должны быть указаны следующие сведения:

наименование клиента - юридического лица;

фамилия, имя и отчество (при наличии) клиента - физического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

фамилии, имена и отчества (при наличии) лиц, наделенных правом подписи, с проставлением

ими собственноручных подписей.

В случае, если клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, использует при оформлении документов, содержащих распоряжение клиента, печать, в карточке должен быть также проставлен оттиск такой печати. Иные сведения, подлежащие включению в карточку, определяются банком в банковских правилах.

В случае, если в соответствии с банковскими правилами в карточку не включаются сведения об адресе и номере телефона клиента, используемых банком для связи с клиентом по вопросам ведения счета, дате оформления карточки и дате начала ее использования, о номерах счетов, в отношении которых действует карточка, о сроках полномочий лиц, наделенных правом подписи, о выданных денежных чеках, банком в банковские правила включается порядок фиксирования, хранения, обновления таких сведений, обеспечивающий доступ к ней должностных лиц банка при обслуживании счета клиента.

4.7. Банк изготавливает необходимое для использования в работе количество копий карточки или использует несколько экземпляров карточки, представленных клиентом. Использование копий карточки (включая электронные копии), полученных с использованием технических устройств, допускается при условии, что копирование производится без искажения.

Изготовленные на бумажном носителе копии карточки должны быть заверены в порядке, определенном в банковских правилах.

При обслуживании банком нескольких счетов клиента и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи, банк вправе не требовать оформления карточки к каждому счету в случаях и в порядке, предусмотренных в банковских правилах.

В случаях и в порядке, предусмотренных банковскими правилами, при обслуживании счета банк может использовать две и более карточки.

4.8. Конкурсный управляющий (ликвидатор), внешний управляющий вправе проставить в карточке оттиск печати, используемой им при осуществлении конкурсного производства (ликвидации), внешнего управления.

Временная администрация по управлению финансовой организацией вправе проставить в карточке оттиск печати, изготовленной в соответствии с нормативными актами Банка России, определяющими порядок деятельности временной администрации по управлению финансовой организацией.

4.9. Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, должна быть засвидетельствована нотариально, за исключением случаев, когда карточка оформляется с учетом требований пункта 4.10 настоящей Инструкции.

4.10. Карточка может быть оформлена без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии работника банка, уполномоченного оформлять карточку (далее - уполномоченное лицо).

Уполномоченное лицо должно установить личности указанных в карточке лиц на основании представленных документов, удостоверяющих личность.

Уполномоченное лицо должно установить полномочия указанных в карточке лиц на основе изучения учредительных документов клиента, а также документов о наделении лица соответствующими полномочиями.

Лица, указанные в карточке, в присутствии уполномоченного лица проставляют собственноручные подписи в карточке.

В случае оформления карточки в соответствии с настоящим пунктом в карточке указываются должность, фамилия и инициалы уполномоченного лица с указанием фамилии (фамилий) и инициалов лица (лиц), подписи которых совершаются в его присутствии, с проставлением даты и собственноручной подписи уполномоченного лица и с приложением печати (штампа) банка, определенной для этих целей распорядительным актом банка.

4.11. Карточка действует до прекращения договора банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо до ее замены новой карточкой. Случаи, когда замена карточки клиентом является обязательной, определяются банком в банковских правилах.

Представление в банк новой карточки должно сопровождаться одновременным представлением документов, подтверждающих полномочия указанных в карточке лиц на распоряжение денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете, а также документов, удостоверяющих личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи (при представлении в банк новой карточки, в которой подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, засвидетельствована нотариально, банк должен располагать копиями документов, удостоверяющих личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи, либо сведениями об их реквизитах). Банк не вправе принимать новую карточку без представления указанных документов, кроме случаев, когда указанные документы представлялись в банк ранее и банк ими уже располагает.

Глава 5. Закрытие счетов

5.1. Основанием для закрытия банковского счета является прекращение договора банковского счета.

5.2. Денежные средства, драгоценный металл, поступившие клиенту после прекращения договора банковского счета, возвращаются отправителю.

5.3. После прекращения договора банковского счета до истечения семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств банк выдает с банковского счета клиенту наличными денежными средствами либо по указанию клиента осуществляет перевод денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410; 2017, N 31, ст. 4761), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на банковском счете в

течение шестидесяти дней со дня направления в соответствии с абзацем первым пункта 3 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитной организацией клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения кредитной организацией в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет кредитная организация обязана в соответствии с абзацем первым пункта 6 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России.

Выдача (перечисление) денежных средств (драгоценных металлов) при прекращении договора номинального счета и счета эскроу осуществляется с учетом требований, установленных статьями 860.6 и 860.10 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5.4. При отсутствии денежных средств на банковском счете запись о закрытии соответствующего лицевого счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения договора банковского счета, если законодательством Российской Федерации не установлено иное.

Наличие предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на банковском счете при отсутствии на банковском счете денежных средств не препятствует внесению записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

При наличии на банковском счете денежных средств на день прекращения договора банковского счета запись о закрытии соответствующего лицевого счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета.

В случае прекращения договора банковского счета при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на банковском счете и при наличии денежных средств на счете внесение записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета.

Наличие неисполненных распоряжений о переводе денежных средств не препятствует прекращению договора банковского счета и внесению записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

5.5. Для закрытия по требованию конкурсного управляющего (финансового управляющего) банковского счета должника в ходе конкурсного производства, в ходе реализации имущества гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом), банк должен располагать копией судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) (об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина) и письменным заявлением о закрытии банковского счета с указанием реквизитов банковского счета, на который подлежит переводу остаток денежных средств на счете, реквизитов банка получателя средств. В случае если распоряжение о переводе остатка денежных средств по банковскому счету составляется и подписывается банком, карточка в банк не представляется.

5.6. К закрытию банковского счета в драгоценных металлах применяются правила, установленные настоящей главой, если иное не установлено законодательством Российской Федерации или не вытекает из существа счета в драгоценных металлах. После прекращения договора банковского счета в драгоценных металлах до истечения семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента банк выдает клиенту драгоценный металл того же наименования и той же массы, либо наличные деньги в сумме, эквивалентной стоимости этого металла, либо осуществляет перечисление драгоценного металла на другой счет в драгоценных металлах либо осуществляет перевод денежных средств в сумме, эквивалентной стоимости этого металла, на другой счет.

5.7. Основанием для закрытия счета по вкладу (депозиту) является прекращение договора вклада (депозита).

Внесение записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов осуществляется банком в день возникновения нулевого остатка на счете по вкладу (депозиту), если иное не установлено договором вклада (депозита).

Глава 6. Юридическое дело

6.1. Юридическое дело формируется банком на бумажном носителе и (или) в электронном виде по каждому счету клиента. По совместному счету формируются юридические дела по каждому клиенту либо, в случаях и в порядке, предусмотренных банковскими правилами, формируется одно юридическое дело по всем клиентам - владельцам данного совместного счета.

Одно юридическое дело может формироваться по нескольким счетам клиента. Случаи и порядок формирования одного юридического дела по нескольким счетам клиента определяются банком в банковских правилах.

Юридическому делу клиента может быть присвоен порядковый номер в соответствии с банковскими правилами.

В случае если лицо, обратившееся в банк для открытия счета, является представителем нескольких клиентов, банк вправе поместить копии документов (либо сведения об их реквизитах), удостоверяющих личность представителя, а также документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий (либо сведения о них), в юридическое дело одного из клиентов, в чьих интересах действует представитель. При этом юридические дела иных клиентов должны содержать информацию, указывающую на юридическое дело, в которое помещены указанные документы представителя этих клиентов. Случаи и порядок формирования юридических дел клиентов, по поручению и от имени которых действует один представитель, определяются банком в банковских правилах.

6.2. В юридическое дело помещаются:

документы и сведения, полученные банком при открытии счета, а также документы и сведения, полученные в случае их изменения;

договор (договоры) банковского счета, вклада (депозита), изменения и дополнения к указанному договору (указанным договорам), другие договоры, определяющие отношения между

банком и клиентом по открытию, ведению и закрытию счета;

документы, касающиеся направления банком сообщений об открытии (закрытии) счета, об изменении реквизитов счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

переписка банка с клиентом по вопросам открытия, ведения и закрытия счета;

утратившие силу карточки;

иные документы, касающиеся отношений между клиентом и банком по вопросам открытия, ведения и закрытия счета.

Представленные и используемые при обслуживании клиентов карточки подлежат хранению в месте, определяемом банком самостоятельно.

6.3. При изъятии (выемке) документа (его копии) в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, на основании решения (постановления) государственного органа в юридическое дело помещаются документы (копии документов), полученные банком при изъятии (выемке) документа (его копии).

При составлении одного документа при изъятии (выемке) документов из нескольких юридических дел в одно из юридических дел помещается документ (его копия), полученный банком при изъятии (выемке) документов, в другие юридические дела помещаются заверенные банком копии указанного документа.

При изъятии (выемке) из юридического дела документа (его копии) банк обязан принять все необходимые и возможные в сложившихся обстоятельствах меры для помещения в юридическое дело копии изымаемого документа, заверенной в порядке, определенном в банковских правилах.

6.4. Банк обязан исключить несанкционированный доступ к юридическим делам клиентов при их хранении.

6.5. В случае прекращения обслуживания клиента в одном подразделении банка и перевода его на обслуживание в другое подразделение банка юридическое дело может быть передано из одного подразделения банка в другое в порядке, установленном банковскими правилами.

6.6. Юридические дела хранятся банком в течение всего срока действия договора банковского счета, вклада (депозита), а после прекращения отношений с клиентом - в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации.

Сроки хранения документов (их копий) в электронном виде, касающихся отношений банка и клиента по вопросам открытия, ведения и закрытия счета, должны быть не менее сроков хранения соответствующего юридического дела клиента.

Глава 7. Банковские правила

7.1. Банковские правила являются внутренним документом кредитной организации и

включают в себя следующие положения:

о распределении между структурными подразделениями кредитной организации компетенции в области открытия, ведения и закрытия счетов, в том числе порядок ведения и хранения Книги регистрации открытых счетов;

о порядке открытия и закрытия счетов с учетом требований, установленных настоящей Инструкцией, а также об организации работы по соблюдению при открытии счета требования о личном присутствии клиента либо его представителя в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

о документах и сведениях, необходимых для открытия счета;

о порядке изготовления копий документов, представляемых в соответствии с настоящей Инструкцией, и допустимом способе их заверения;

о порядке получения, в том числе дистанционного, документов и сведений, а также порядке проверки достоверности и полноты представленных при открытии и ведении счета документов и сведений, в том числе об используемых в целях указанных проверок источниках информации, включая порядок проверки (установления) сведений о государственной регистрации индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, а также проверки (установления) сведений о постановке на учет в налоговом органе указанных лиц и иностранных некоммерческих неправительственных организаций, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через отделения;

о правилах документооборота с момента получения документов от клиента (его представителя) до момента сообщения клиенту реквизитов его счета;

об организации работы по подготовке и направлению сообщений об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

о форме (формах) карточки и порядке ее (их) оформления (заполнения);

о порядке уведомления клиентов о реквизитах их счетов;

о порядке учета и хранения документов (их копий), полученных при открытии, ведении и закрытии счетов (в том числе в электронном виде);

о случаях и порядке формирования одного юридического дела по нескольким счетам клиента;

о порядке доступа к юридическим делам клиентов;

о порядке передачи юридических дел в подразделениях кредитной организации;

о порядке обновления информации о клиентах и лицах, сведения о которых необходимо

установить при открытии счета;

о порядке фиксирования сведений о договоре о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента), о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, о договоре, на основании которого осуществляется доверительное управление.

В банковские правила могут включаться иные положения, относящиеся к открытию, ведению и закрытию счетов, а также процедурам, связанным с открытием, ведением и закрытием счетов, в том числе положения, определяющие порядок электронного документооборота.

7.2. В целях организации работы по открытию, ведению и закрытию счетов подразделения Банка России вправе принять внутренние документы, содержащие положения, указанные в пункте 7.1 настоящей Инструкции.

Глава 8. Заключительные положения

8.1. Настоящая Инструкция подлежит опубликованию и вступает в силу со дня ее официального опубликования.

8.2. Переоформление карточек, принятых банком до вступления в силу настоящей Инструкции, не требуется в том числе в случае определения банком в банковских правилах формы карточки и порядка ее оформления, отличных от формы карточки и порядка ее оформления, в соответствии с которыми оформлена принятая банком карточка.

8.3. Внутренние документы, действующие на день вступления в силу настоящей Инструкции, должны быть приведены в соответствие с ее требованиями в течение шести месяцев после дня вступления в силу настоящей Инструкции.

8.4. Со дня вступления в силу настоящей Инструкции признать утратившими силу:

Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов", зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2019 года N 32813;

Указание Банка России от 14 ноября 2016 года N 4189-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 февраля 2017 N 45638;

Указание Банка России от 24 декабря 2018 года N 5035-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 января 2019 года N 53610;

Указание Банка России от 2 февраля 2021 года N 5723-У "О внесении изменения в пункт 4.14 Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов", зарегистрированное Министерством

юстиции Российской Федерации 30 марта 2021 года N 62927.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА