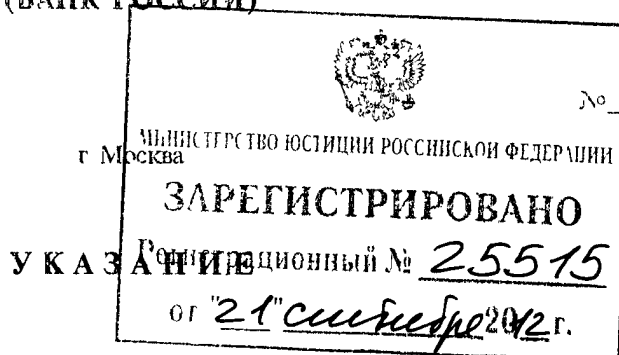


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

« 28 » августа 2012 г



№ 2868-У

**О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 14 сентября 2006 года № 28-И «Об открытии и закрытии банковских
счетов, счетов по вкладам (депозитам)»**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 августа 2012 года № 16) внести в Инструкцию Банка России от 14 сентября 2006 года № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 18 октября 2006 года № 8388, 30 мая 2008 года № 11786, 14 декабря 2009 года № 15591 («Вестник Банка России» от 25 октября 2006 года № 57, от 11 июня 2008 года № 32, от 23 декабря 2009 года № 74), следующие изменения.

1.1. В абзаце втором преамбулы слова «кандидатов на выборные должности различных уровней, счетов избирательных комиссий различных уровней, счетов, открываемых для внесения избирательного залога» заменить словами «, открываемых в соответствии с законодательством Российской Федерации о выборах и референдумах».

1.2. Пункт 1.3 изложить в следующей редакции:

«1.3. Открытие банковского счета, счета по вкладу (депозиту) завершается, а банковский счет, счет по вкладу (депозиту) 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 (вступления в силу) соответствующего договора банковского счета, договора банковского вклада (депозита). Указанная запись может быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов одновременно с заключением соответствующего договора банковского счета, договора банковского вклада (депозита).

В случае открытия клиенту банковского счета, счета по вкладу (депозиту) в рамках одного договора, предусматривающего возможность открытия нескольких банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту) на основании дополнительного обращения клиента об открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), 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 банковского счета, счета по вкладу (депозиту). В случае если обращение клиента об открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту) содержит указание на определенную дату открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту), запись об открытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за такой датой, но не ранее дня получения банком обращения клиента об открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту). Банк обязан располагать документальным подтверждением получения обращения клиента об открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), способы фиксирования которого определяются банком в банковских правилах и (или) договоре.

Основанием закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) является прекращение договора банковского счета, вклада (депозита) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Закрытие банковского счета, счета по вкладу (депозиту) осуществляется внесением записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

Запись о закрытии лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения соответствующего договора банковского счета, договора банковского вклада (депозита), если законодательством Российской Федерации не установлено иное.

В случае закрытия одного из банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту), 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 банковского счета, счета по вкладу (депозиту), если законодательством Российской Федерации не установлено иное. В случае если заявление клиента о закрытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту) содержит указание на определенную дату закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту), запись о закрытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за такой датой, но не ранее дня получения банком заявления клиента о закрытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту). Банк обязан располагать документальным подтверждением получения заявления клиента о закрытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), способы фиксирования которого определяются банком в банковских правилах и (или) договоре.

Не является закрытием банковского счета, счета по вкладу (депозиту) внесение в Книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии лицевого

счета в связи с изменением номера лицевого счета, обусловленным требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России (в частности, вследствие реорганизации клиента или обслуживающей его кредитной организации, изменения порядка ведения бухгалтерского учета, изменения Плана счетов бухгалтерского учета).

Записи в Книгу регистрации открытых счетов вносятся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.»

1.3. В пункте 1.12:

абзац первый дополнить предложением следующего содержания: «Банк вправе не требовать представления тех документов, которые находятся в юридическом деле клиента.»;

в абзаце четвертом слово «перечисление» заменить словом «перевод», слово «заявления» заменить словом «распоряжения».

1.4. Пункт 1.13 изложить в следующей редакции:

«1.13. Все документы, представляемые при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), должны быть действительными на дату их предъявления.

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

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, 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 законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

В случаях и в порядке, предусмотренных в банковских правилах, должностное лицо банка (иной сотрудник банка), имеющее (имеющий) степень (квалификацию), предусматривающую возможность выполнения функций переводчика по соответствующему иностранному языку (соответствующим иностранным языкам), вправе осуществить для использования в банке перевод на русский язык документов, необходимых для представления в банк в целях открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту), 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) и имеющейся у него степени (квалификации).».

1.5. Пункт 2.8 изложить в следующей редакции:

«2.8. Специальные банковские счета, в том числе специальные банковские счета банковского платежного агента, банковского платежного субагента, платежного агента, поставщика, торговый банковский счет, клиринговый банковский счет, счет гарантийного фонда платежной системы открываются юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.».

1.6. Пункт 4.8 после слов «пункта 4.1 настоящей Инструкции,» дополнить словами «в установленных законодательством Российской Федерации случаях».

1.7. В пункте 4.9:

слово «банк» заменить словами «кредитную организацию»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации, в Банк России представляются документы, предусмотренные пунктом 4.1 настоящей Инструкции, за исключением документов, указанных в подпунктах «а», «б» и «в» пункта 4.1 настоящей Инструкции.

Для открытия корреспондентского субсчета филиалу кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации, в Банк России представляются документы, предусмотренные пунктом 4.3 настоящей Инструкции, за исключением документов, предусмотренных подпунктами «а», «б» и «в» пункта 4.1 настоящей Инструкции и подпунктами «б», «в» пункта 4.3 настоящей Инструкции.»

1.8. В абзаце первом пункта 4.11 после слова «валюте» дополнить словами «, специального банковского счета».

1.9. Пункт 4.13 изложить в следующей редакции:

«4.13. Для открытия специального банковского счета в банк представляются те же документы, что и для открытия расчетного счета, корреспондентского счета или текущего счета, с учетом требований законодательства Российской Федерации.

При открытии специального банковского счета банковскому платежному агенту, банковскому платежному субагенту, платежному агенту, поставщику банк должен располагать сведениями соответственно о договоре о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента), о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. Порядок фиксирования указанных сведений определяется банком самостоятельно в банковских правилах.»

1.10. В абзаце четвертом пункта 7.3 слова «одним операционным работником банка» заменить словом «банком».

1.11. В пункте 7.5:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«Право первой подписи принадлежит руководителю клиента – юридического лица (единоличному исполнительному органу), а также иным сотрудникам (за исключением лиц, указанных в пункте 7.6 настоящей Инструкции), наделенным правом первой подписи клиентом – юридическим лицом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.»;

абзац пятый после слова «передано» дополнить словами «третьим лицам, в том числе клиринговой организации, оператору платежной системы, центральному платежному клиринговому контрагенту.».

1.12. В пункте 7.15:

абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

«Банк вправе самостоятельно вносить изменения в поля «Банк», «Отметка банка», «№ банковского счета», «Срок полномочий», «Выданы денежные чеки» карточки.

Случаи, когда допускается внесение изменений в поля «Место нахождения (место жительства)», «тел. №», «Банк», «Отметка банка», «№ банковского счета», «Срок полномочий», «Выданы денежные чеки» карточки, определяются банком в банковских правилах.»;

абзац четвертый признать утратившим силу.

1.13. Пункт 8.3 изложить в следующей редакции:

«8.3. После прекращения договора банковского счета до истечения семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств по счету банк выдает клиенту либо переводит платежным поручением.».

1.14. Пункт 8.5 дополнить абзацами следующего содержания:

«Для закрытия счета должника в ходе конкурсного производства конкурсный управляющий представляет документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о банкротстве должника, письменное заявление 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 на перевод остатка денежных средств по счету составляется и подписывается банком, карточка в банк не представляется.».

1.15. Первое предложение абзаца второго пункта 10.1 изложить в следующей редакции: «Одно юридическое дело может формироваться по нескольким счетам клиента.».

1.16. В приложении 2:

абзацы третий – пятый пункта 1.1 изложить в следующей редакции:

«Клиент – физическое лицо указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения;

Клиент – индивидуальный предприниматель указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, а также указывает: «индивидуальный предприниматель»;

Клиент – физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, а также вид деятельности (например, адвокат, нотариус, арбитражный управляющий);

пункт 2.1 дополнить абзацами следующего содержания:

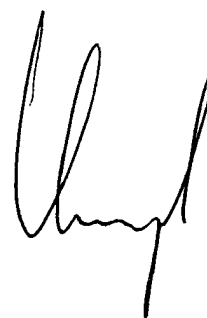
«Заполнение поля «Сокращенное наименование владельца счета» допускается также латинскими буквами без построчного перевода на русский язык.

В поле «Сокращенное наименование владельца счета» допускается указание сокращенного наименования клиента, предусмотренного договором

между банком и клиентом в целях осуществления перевода денежных средств.».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

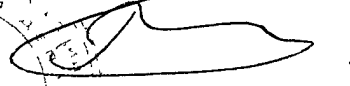
Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



С.М. Игнатьев

Верно

Водитель юридическим юридическим департамент

Банка России  *Р.А. Бухимайров*

28.08.2012

