



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

ИНСТРУКЦИЯ

«30» июня 2021 г.

г. Москва

№ 204-И



**Об открытии, ведении и закрытии
банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)**

Настоящая Инструкция на основании пункта 5 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 9, ст. 1467), части четвертой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2018, № 1, ст. 66) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 июня 2021 года № ПСД-13) 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.

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) должно производиться кредитными организациями, Банком России (далее при совместном упоминании – банки) при условии наличия у клиентов правоспособности (дееспособности).

1.2. Основанием открытия счета являются заключение договора счета и осуществление идентификации в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 28 июня 2021 года).

Клиенту может быть открыто несколько счетов на основании одного договора счета, 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, ведение которой предусмотрено пунктом 2.1 части III приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299,

3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165, 18 июня 2020 года № 58690, 14 октября 2020 года № 60381, 27 мая 2021 года № 63660 (далее – Положение Банка России № 579-П).

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. Указанная запись может быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов одновременно с заключением договора счета.

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 в нем не указан более поздний срок. 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 (если обращение клиента об открытии счета получено банком до определенной в нем даты) или не позднее рабочего дня, следующего за указанной датой (если обращение клиента об открытии счета получено банком в определенную в нем дату или если она приходится на день, не являющийся рабочим).

Банк обязан располагать подтверждением получения обращения клиента об открытии счета, способы документирования которого должны быть определены банковскими правилами и (или) договором.

Основанием закрытия счета является прекращение договора счета в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, либо по соглашению сторон.

Заккрытие 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 о закрытии счета. 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 (если заявление клиента о закрытии счета получено банком до определенной в нем даты) или не позднее рабочего дня, следующего за указанной датой (если заявление клиента о закрытии счета поступило в определенную в нем дату или если она приходится на день, не являющийся рабочим).

Банк обязан располагать подтверждением получения заявления клиента о закрытии счета, способы документирования которого должны быть определены банковскими правилами и (или) договором.

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, установленного Положением Банка России № 579-П).

1.4. В целях организации работы по открытию, ведению и закрытию счетов кредитная организация принимает банковские правила в соответствии с главой 8 настоящей Инструкции.

1.5. Из числа своих работников банк должен определить должностных лиц, ответственных за работу по открытию и закрытию счетов клиентам (далее – должностные лица банка).

Должностные лица банка осуществляют сбор сведений и документов, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации и банковскими правилами для открытия счета соответствующего вида, проверку надлежащего оформления документов, полноты предоставленных сведений и их достоверности, наличия у клиента правоспособности (дееспособности), а также выполняют другие функции, предусмотренные настоящей Инструкцией и банковскими правилами. В указанных целях должностные лица банка взаимодействуют с клиентами, их представителями, бенефициарами, иными лицами, запрашивают и получают необходимую информацию. В случаях, предусмотренных банковскими правилами, банк вправе уполномочить на совершение указанных действий иных лиц, в том числе не являющихся работниками банка.

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).

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 клиента – лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами (драгоценным

металлом), находящимися на счете, с использованием документов, содержащих распоряжение клиента, на бумажном носителе (далее – лицо, наделенное правом подписи), а также лица, уполномоченного 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 о следующих реквизитах указанных документов: 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. Все документы, представляемые (получаемые) для открытия счета, должны быть действительными на дату их предъявления (получения).

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.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование, указанное в абзаце третьем настоящего пункта, не распространяется на документы:

выданные компетентными органами иностранных государств, составленные на нескольких языках, включая русский язык;

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

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

1.10. Документы (их копии) и сведения, собранные банком для открытия и при ведении счета, должны быть помещены в юридическое дело, формируемое в соответствии с требованиями, установленными главой 7 настоящей Инструкции.

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

1.11. 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 2. Виды счетов

2.1. Текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с ведением предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с 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 с 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 (в том числе залоговые счета, номинальные счета, счета эскроу) открываются клиентам в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

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

Глава 3. Документы, представляемые (получаемые) для открытия счетов

3.1. Для открытия счета клиент обязан представить (банк обязан получить) документы и сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящей Инструкцией и банковскими правилами.

Документы, представляемые (получаемые) для открытия и при ведении счета, должны быть представлены (получены) в виде оригиналов или заверенных копий. Порядок изготовления копий документов и допустимый способ их заверения определяются банковскими правилами.

Документы (копии документов) могут быть представлены (получены) в электронном виде. Порядок их получения и подтверждения достоверности определяется банковскими правилами.

3.2. Банк обязан располагать сведениями о документах, подтверждающих полномочия представителей клиента, в том числе лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, и лиц, наделенных правом подписи.

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 образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете (далее – альбом), по форме, установленной договором, или представленный в соответствии с обычаями. Установление личности лиц, указанных в альбоме, а также лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на корреспондентском счете, используя аналог

собственноручной подписи, не требуется, если иное не определено банковскими правилами.

3.4. При открытии специального банковского счета банковскому платежному агенту (банковскому платежному субагенту), платежному агенту, лицу, являющемуся поставщиком в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 23, ст. 2758; 2019, № 52, ст. 7831), 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 от владельца счета информации о бенефициаре (бенефициарах). Банк должен располагать сведениями о бенефициаре (бенефициарах) по счету эскроу и о залогодержателе по залоговому счету.

Порядок документирования указанных в настоящем пункте сведений определяется банковскими правилами.

3.5. Назначенная Банком России временная администрация 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), исполняющая (реализующая) полномочия исполнительных органов

финансовой организации (в том числе в части прекращения деятельности, осуществлявшейся на основании лицензии), для открытия счета финансовой организации, распоряжения денежными средствами (драгоценным металлом), размещенными на счетах финансовой организации, представляет в банк 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 лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, и лица, наделенного правом подписи (в случае наделения соответствующими полномочиями иных лиц).

Требования настоящего пункта распространяются на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) и общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» при осуществлении ими функций временной администрации финансовой организации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

судебного акта об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина.

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 в случаях, если ликвидатор финансовой организации назначается (утверждается) судом, – копией судебного акта о назначении (утверждении) ликвидатора.

3.7. Агентство, исполняющее полномочия конкурсного управляющего (ликвидатора), для открытия в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, счета в иностранной валюте кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, признанных несостоятельными (банкротами) или подлежащими принудительной ликвидации (далее при совместном упоминании в целях настоящего пункта – финансовая организация), представляет в кредитную организацию:

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

карточку и документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.1 настоящей Инструкции, документы, подтверждающие полномочия лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя 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 или о ликвидации финансовой организации.

3.8. В случае если договор банковского вклада с физическим лицом предусматривает возможность осуществления переводов денежных средств (перечисления драгоценного металла) со счета по вкладу с использованием распоряжений на бумажном носителе, для открытия счета по вкладу должна представляться в банк карточка.

3.9. Для открытия публичного депозитного счета нотариуса в банк должны представляться:

документ, удостоверяющий личность физического лица;

карточка (за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.1 настоящей Инструкции);

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. По требованию банка клиенты обязаны представлять документы (их копии), подтверждающие изменение указанных сведений. Сведения могут быть получены банком самостоятельно, в том числе 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, уполномоченных распоряжаться денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете, используя аналог 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 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 (далее – единоличный исполнительный орган), 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 лицам, временно исполняющим обязанности по этим должностям, 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» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2019, № 49, ст. 6953), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В случае если управляющая организация, выполняющая функции единоличного исполнительного органа, наделяет своих работников либо работников клиента – юридического лица правом подписи от имени клиента – юридического лица, такое право может быть предоставлено на основании распорядительного акта управляющей организации либо доверенности.

Глава 5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати

5.1. Карточка содержит образцы собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и оттиска печати и должна быть представлена банку в целях проверки соответствия собственноручных подписей и оттиска печати, проставляемых на распоряжениях о переводе денежных средств (перечислении драгоценного металла) на бумажном носителе.

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

5.2. В карточке, представляемой клиентом – юридическим лицом, указывается не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента – юридического лица, 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.

Единоличный исполнительный орган, 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.

5.3. Форма или формы карточки, используемые банком, должны быть определены банковскими правилами.

В карточке должны быть указаны следующие сведения:

наименование клиента – юридического лица;

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

фамилии, имена и отчества (последние – при наличии) лиц, наделенных правом подписи, с проставлением ими собственноручных подписей.

В случае если клиент – юридическое лицо, или клиент – индивидуальный предприниматель, или клиент – 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 печати.

Иные сведения, подлежащие включению в карточку, определяются банковскими правилами.

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, сведения о номерах счетов, в отношении которых действует карточка, о сроках полномочий лиц, наделенных правом подписи, о выданных денежных чеках, банком в банковские правила должен быть включен порядок документирования, хранения, обновления таких сведений, обеспечивающий доступ к ним при обслуживании счета клиента.

5.4. 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 банковскими правилами.

При обслуживании банком нескольких счетов клиента и при условии совпадения по этим счетам перечня лиц, наделенных правом подписи, банк вправе не требовать оформления карточки к каждому счету в случаях, предусмотренных банковскими правилами.

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

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

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

5.6. Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, должна быть засвидетельствована нотариально, за исключением случаев, когда карточка оформляется с учетом требований пункта 5.7 настоящей Инструкции.

5.7. Карточка может быть оформлена без нотариального свидетельствования подлинности содержащихся в ней 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 документов, наделяющих лиц, указанных в карточке, 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 должны быть указаны должность, фамилия, имя и отчество (последнее – при наличии) или фамилия и инициалы уполномоченного лица, а также фамилия, имя и отчество (последнее – при наличии) или фамилия и инициалы каждого из лиц, подписи которых совершаются в присутствии уполномоченного лица, с проставлением даты и собственноручной подписи

уполномоченного лица и с проставлением печати (штампа) банка, определенной для этих целей распорядительным актом банка.

5.8. Карточка действует до прекращения договора банковского счета, вклада (депозита) либо до ее замены новой карточкой. Случаи, когда замена карточки клиентом является обязательной, должны быть определены банковскими правилами.

Представление в банк новой карточки должно сопровождаться одновременным представлением (получением) документов, подтверждающих полномочия указанных в карточке лиц на распоряжение денежными средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете, а также документов, удостоверяющих личности лиц, 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 личности лиц, наделенных правом подписи, либо сведениями об их реквизитах. Банк не вправе принимать новую карточку без представления (получения) указанных в настоящем абзаце документов, кроме случаев, когда такими документами банк уже располагает.

Глава 6. Закрытие счетов

6.1. Денежные средства, драгоценный металл, поступившие клиенту после прекращения договора банковского счета, должны быть возвращены отправителю.

6.2. При отсутствии денежных средств на банковском счете запись о закрытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена 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, находящимися на банковском счете, при отсутствии денежных средств на банковском счете не препятствует внесению записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

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.

6.3. При наличии на банковском счете денежных средств в день прекращения договора банковского счета запись о закрытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена 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, находящимися на банковском счете, и при наличии денежных средств на банковском счете внесение записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов должно быть произведено после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета.

6.4. 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, необходимых для осуществления перевода остатка денежных средств на банковском счете. В случае если распоряжение о переводе остатка денежных средств на банковском счете составляется и подписывается банком, карточка в банк не представляется.

6.5. 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.

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

Глава 7. Юридическое дело

7.1. Юридическое дело должно быть сформировано банком на бумажном носителе и (или) в электронном виде по каждому счету клиента.

Одно юридическое дело может формироваться по нескольким счетам клиента. Случаи и порядок формирования одного юридического дела по нескольким счетам клиента определяются банковскими правилами.

По совместному счету должны формироваться юридические дела по каждому клиенту, либо в случаях и порядке, предусмотренных банковскими правилами, формируется одно юридическое дело по всем клиентам – владельцам совместного счета.

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, удостоверяющих личность представителя (либо сведения об их

реквизитах), а также документы, подтверждающие наличие у представителя 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 документы (сведения) о представителе этих клиентов. Порядок формирования юридических дел клиентов, по поручению и от имени которых действует один представитель, должен быть определен банковскими правилами.

7.2. В юридическое дело помещаются:

документы и сведения, полученные банком при открытии счета, а также документы и сведения, полученные в случае изменения документов и сведений, полученных банком при открытии счета;

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.

Не требуется помещать в юридическое дело условия договора банковского счета, вклада (депозита), которые определены банком в стандартной форме и размещены на сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо доступ к которым предоставлен клиентам на постоянной основе иным способом.

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

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

В случае составления одного документа при изъятии (выемке) документов из нескольких юридических дел в одно из юридических дел должен быть помещен документ (его копия), полученный банком при изъятии (выемке) документов, в другие юридические дела – 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 банковскими правилами.

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

7.5. 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.

7.6. Юридические дела должны храниться банком в течение всего срока действия договора банковского счета, вклада (депозита), а после прекращения отношений с клиентом – в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации для хранения документов, помещенных в юридическое дело.

Глава 8. Банковские правила

8.1. Банковские правила являются внутренним документом кредитной организации и должны включать в себя следующие положения:

- о распределении между структурными подразделениями кредитной организации компетенции в области открытия, ведения и закрытия счетов, в том числе в части 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 в электронном виде, документов и сведений, а также о порядке проверки достоверности и полноты представленных при открытии и ведении счета документов и сведений, включая используемые в целях указанных проверок источники информации и порядок проверки (установления) сведений о государственной регистрации физических лиц в качестве 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 порядок 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 (сведений) от клиента (его представителя) для открытия счета 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) в случае, если карточка используется банком в отношениях с клиентами;

о порядке уведомления клиентов о реквизитах их счетов;

о порядке учета и хранения документов (их копий) и сведений, 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 документирования сведений о договоре о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента), договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, договоре, на основании которого осуществляется доверительное управление;

о порядке документирования сведений о бенефициаре по счету эскроу, о залогодержателе по залоговому счету.

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

8.2. В целях организации работы по открытию, ведению и закрытию счетов подразделения Банка России вправе принять внутренние документы, содержащие положения, указанные в пункте 8.1 настоящей Инструкции.

Глава 9. Заключительные положения

9.1. Настоящая Инструкция подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 апреля 2022 года.

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

9.3. До 1 октября 2022 года банки вправе принимать карточки, в которых подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, засвидетельствована нотариально, а также которые оформлены без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии уполномоченного лица, заполненные в соответствии с формой и порядком, установленными приложениями 1 и 2 к Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года № 32813, 14 февраля 2017 года № 45638, 29 января 2019 года № 53610, 30 марта 2021 года № 62927.

9.4. Внутренние документы кредитных организаций, действующие на день вступления в силу настоящей Инструкции, должны быть приведены в соответствие с требованиями настоящей Инструкции до 1 октября 2022 года.

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

главы 1–6, абзацы первый, третий и четвертый пункта 7.1, пункты 7.2–7.13 и 7.15, главы 8–11 Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года № 32813;

подпункты 1.1–1.31 пункта 1 Указания Банка России от 14 ноября 2016 года № 4189-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 14 февраля 2017 года № 45638;

Указание Банка России от 24 декабря 2018 года № 5035-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 января 2019 года № 53610;

Указание Банка России от 2 февраля 2021 года № 5723-У «О внесении изменения в пункт 4.14 Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 марта 2021 года № 62927.

9.6. С 1 октября 2022 года признать утратившими силу:

Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года № 32813;

Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4189-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам),

деPOSITНЫХ счетов», зарегистрированное Министерством юстиции
Российской Федерации 14 февраля 2017 года № 45638.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина