

Каким образом банк может осуществить контроль удостоверения права распоряжения денежными средствами, находящимися на счете физического лица, если перевод денежных средств осуществляется только на основании заявления клиента?

Согласно п. 3.1 Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 года № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» карточка с образцами подписей и оттиска печати должна представляться в банк клиентом-физическим лицом вместе с другими документами, необходимыми для открытия текущего счета. Однако в случаях, предусмотренных пунктом 1.12 Инструкции № 28-И, карточка может не оформляться.

При перечислении денежных средств со счета исключительно на основании заявления клиента — физического лица, с составлением банком расчетных документов, необходимых для проведения указанной банковской операции, применяются требования пункта 1.15 Положения № 383-П, в соответствии с которым на основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора с ним банк плательщика может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств.

В соответствии с пунктом 2.2 Положения № 383-П порядок выполнения процедур приема к исполнению распоряжений устанавливается кредитными организациями и доводится до клиентов в договорах, документах, разъясняющих порядок выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, а также путем размещения информации в местах обслуживания клиентов.

Порядок удостоверения права распоряжения денежными средствами при приеме заявления клиента — физического лица, определяется банком самостоятельно.
