



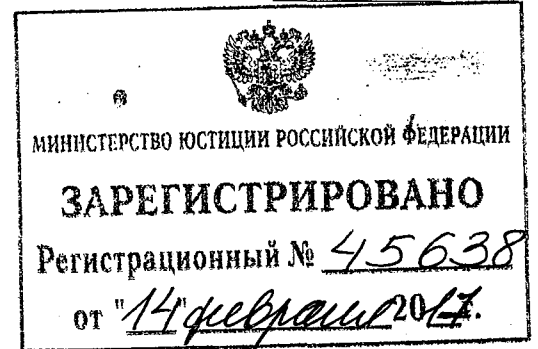
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 14 » ноября 2016 г.

№ 4189-У

г. Москва

У К А З А Н И Е



**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»**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 ноября 2016 года № 31) внести в 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 («Вестник Банка России» от 26 июня 2014 года № 60), следующие изменения.

1.1. В абзаце втором пункта 1.1 слова «, счета по вкладам физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего банковский счет (счет по вкладу), либо его представителя» заменить словами «(счета по вкладу) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ».

1.2. В пункте 1.2:

в абзаце первом слово «информации» заменить словом «сведений»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Открытие банковских счетов, счетов по депозитам индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), иностранным юридическим лицам для совершения операций их обособленными подразделениями (филиалами, представительствами) осуществляется при наличии сведений о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, о государственной регистрации юридических лиц, об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, а также сведений об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе (далее – сведения о постановке на учет в налоговом органе), содержащихся соответственно в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц и государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

Открытие кредитными организациями банковских счетов, счетов по депозитам иностранным некоммерческим неправительственным организациям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через отделения, осуществляется при наличии сведений о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц.

К правоотношениям, связанным с открытием и закрытием банками счетов иностранным структурам без образования юридического лица, применяются положения, установленные настоящей Инструкцией в отношении юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, с учетом особенностей правового статуса иностранной структуры без

образования юридического лица, определяемых в соответствии с ее личным законом.

Порядок документирования сведений, указанных в абзацах седьмом и восьмом настоящего пункта, определяется кредитной организацией в банковских правилах.».

1.3. В абзаце втором пункта 1.11 слово «документы» заменить словами «копии документов».

1.4. В абзаце третьем пункта 1.12 слова «и в порядке» исключить.

1.5. Абзац третий пункта 1.13 после слов «юридических лиц – нерезидентов» дополнить словами «(за исключением кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации)».

1.6. Пункт 4.1 изложить в следующей редакции:

«4.1. Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, в банк представляются:

а) учредительные документы юридического лица. Юридические лица, действующие на основе типового устава, утверждаемого Правительством Российской Федерации; действующие на основе типовых положений об организациях и учреждениях соответствующих типов и видов, утверждаемых Правительством Российской Федерации, и разрабатываемых на их основе уставов; действующие на основе типового положения и устава, представляют указанные документы. Органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления представляют законодательные и иные нормативные правовые акты, принимаемые в установленном законодательством Российской Федерации порядке решения об их создании и правовом статусе;

б) выданные юридическому лицу лицензии (разрешения), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет;

в) карточка (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.12 настоящей Инструкции);

г) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

д) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица.».

1.7. Пункт 4.2 изложить в следующей редакции:

«4.2. Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему место нахождения за пределами территории Российской Федерации, в банк представляются:

а) документы, предусмотренные подпунктами «б» – «д» пункта 4.1 настоящей Инструкции;

б) документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию;

в) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.».

1.8. Дополнить пунктом 4.2¹ следующего содержания:

«4.2¹. Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации, в банк представляются:

а) документы, предусмотренные подпунктами «б» – «д» пункта 4.1 настоящей Инструкции;

б) документы, подтверждающие правовой статус кредитной организации по законодательству страны, на территории которой создана эта кредитная организация, в частности, документы, подтверждающие её государственную регистрацию;

в) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Банк вправе предусмотреть в банковских правилах, что при открытии корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства – члена Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием доходов (ФАТФ) и имеющей место нахождения на территории такого иностранного государства, а также включенной в перечень (реестр) действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства, документы, предусмотренные подпунктами «б» и (или) «д» пункта 4.1 настоящей Инструкции и (или) подпунктом «б» настоящего пункта, не представляются.

Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации, банк вправе принять вместо карточки альбом. Установления личности лиц, указанных в альбоме, а также лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете, с использованием аналога собственноручной подписи, не требуется, если иное не определено банком в банковских правилах.

Для открытия корреспондентского счета центральному (национальному) банку иностранного государства в банк представляются принимаемые в установленном законодательством соответствующего иностранного государства порядке законодательные и (или) иные нормативные правовые акты о его правовом статусе, альбом, а также документ, предусмотренный подпунктом «в» настоящего пункта, если в соответствии с законодательством Российской Федерации он должен быть получен.».

1.9. Подпункт «г» пункта 4.3 признать утратившим силу.

1.10. Пункт 4.4 изложить в следующей редакции:

«4.4. Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему место нахождения за пределами территории Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), а также иностранной некоммерческой неправительственной организации, осуществляющей свою деятельность на территории Российской Федерации через отделение, в банк представляются:

а) документы, предусмотренные подпунктами «б» – «д» пункта 4.1 и подпунктом «б» пункта 4.2 настоящей Инструкции;

б) положение об обособленном подразделении юридического лица или документ, определяющий статус отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации;

в) документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица или отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации.».

1.11. В абзаце первом пункта 4.5 слова «подпунктами «г», «д» и «ж» пункта 4.1 настоящей Инструкции» заменить словами «подпунктами «в» и «г» пункта 4.1 настоящей Инструкции, а также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе».

1.12. В абзаце первом пункта 4.6 слова «подпунктами «г», «д», «е» и «ж» пункта 4.1 настоящей Инструкции» заменить словами «подпунктами «в» – «д» пункта 4.1 настоящей Инструкции, а также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе».

1.13. Пункт 4.7 изложить в следующей редакции:

«4.7. Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю в банк представляются:

а) документ, удостоверяющий личность физического лица;

б) карточка (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.12 настоящей Инструкции);

в) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

г) лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента), если данные лицензии (патенты) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет.

Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю, являющемуся иностранным гражданином, дополнительно представляются миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.».

1.14. Пункт 4.8 изложить в следующей редакции:

«4.8. Для открытия расчетного счета физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в банк представляются документы, указанные в подпунктах «а» – «в» пункта 4.7 настоящей Инструкции, а также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Для открытия расчетного счета физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющемуся иностранным гражданином, дополнительно представляются миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Для открытия расчетного счета нотариусу или адвокату дополнительно представляются документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, и документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета соответственно.».

1.15. В пункте 4.9 слова «подпунктами «а», «б», «г», «д», «е» и «ж» пункта 4.1» заменить словами «подпунктами «а», «в» – «д» пункта 4.1».

1.16. В абзаце первом пункта 4.10 слова «пунктом 4.1 настоящей Инструкции, за исключением документов, указанных в подпунктах «а», «б», «в» и «е» пункта 4.1» заменить словами «подпунктами «в» и «г» пункта 4.1».

1.17. В абзаце втором пункта 4.11 слова «пунктом 4.3 настоящей Инструкции, за исключением документов, предусмотренных подпунктами «а», «б», «в» и «е» пункта 4.1 настоящей Инструкции и подпунктами «б», «в» пункта 4.3» заменить словами «подпунктами «в» и «г» пункта 4.1».

1.18. Пункт 4.12 изложить в следующей редакции:

«4.12. Для открытия Банку России корреспондентского счета в иностранной валюте, специального банковского счета в кредитную организацию представляется карточка (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.12 настоящей Инструкции) или альбом.».

1.19. В подпункте «а» пункта 4.13 слово «главе» заменить словом «Инструкции».

1.20. В пункте 4.14:

второе предложение абзаца третьего изложить в следующей редакции: «Банк должен располагать сведениями о залогодержателе по залоговому счету.»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«Для открытия в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), счета должника, а также для использования счета должника конкурсный управляющий представляет документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве), карточку (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.12 настоящей Инструкции).»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Финансовый управляющий для открытия счета гражданина или индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом), а также для распоряжения денежными средствами, размещенными на счетах и во вкладах указанных лиц, представляет документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина, карточку (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.12 настоящей Инструкции).».

1.21. Главу 4 дополнить пунктом 4.15 следующего содержания:

«4.15. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) для открытия в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, счета страховой организации, признанной банкротом, в иностранной валюте представляет в кредитную организацию:

а) копию решения арбитражного суда о признании страховой организации банкротом и об открытии конкурсного производства;

б) копию приказа Агентства о назначении представителя (представителей) Агентства для осуществления полномочий конкурсного управляющего страховой организации;

в) документы, предусмотренные подпунктами «в» и «г» пункта 4.1 настоящей Инструкции.».

1.22. Пункт 5.3 изложить в следующей редакции:

«5.3. Открытие юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, счета по депозиту осуществляется при наличии у банка в соответствии с пунктом 1.2 настоящей Инструкции сведений о государственной регистрации юридического лица, а также сведений о постановке на учет в налоговом органе.».

1.23. Пункт 5.4 дополнить словами «, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе».

1.24. Пункт 5.5 изложить в следующей редакции:

«5.5. Для открытия индивидуальному предпринимателю счета по депозиту в банк представляется документ, удостоверяющий личность физического лица.».

1.25. Дополнить пунктом 5.5¹ следующего содержания:

«5.5¹. Для открытия физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, счета по депозиту в банк представляются:

- а) документ, удостоверяющий личность физического лица;
- б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Нотариус дополнительно представляет документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Адвокат дополнительно представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.».

1.26. В пункте 5.6 слова «представляются документы, указанные в пункте 4.7 настоящей Инструкции, а также» заменить словами «дополнительно к документам, указанным в пунктах 5.5 и 5.5¹ настоящей Инструкции соответственно, представляются».

1.27. В пункте 7.5:

в абзаце первом слова «, представляемой клиентом – физическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,» исключить;

абзац четвертый признать утратившим силу.

1.28. В абзацах втором и третьем пункта 7.8 слово «проставляет» заменить словами «вправе проставить».

1.29. В абзаце втором пункта 7.11 слово «печати» заменить словами «либо прекращения использования печати, оттиск которой проставлен в карточке,».

1.30. Первое предложение пункта 8.6 изложить в следующей редакции: «Для закрытия банковского счета должника в ходе конкурсного производства, в ходе реализации имущества гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом), конкурсный управляющий (финансовый управляющий) представляет документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) (об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина), письменное заявление о закрытии банковского счета с указанием реквизитов банковского счета, на который подлежит переводу остаток денежных средств на счете, реквизитов банка получателя средств.».

1.31. В пункте 11.1:

абзац седьмой дополнить словами «, включая порядок документирования 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 документирования сведений о постановке на учет в налоговом органе указанных лиц и иностранных некоммерческих неправительственных организаций, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через отделения»;

в абзаце семнадцатом слова «залогового счета» заменить словами «о залогодержателе по залоговому счету».

1.32. В приложении 2:

абзац второй подпункта 1.2 пункта 1 изложить в следующей редакции:

«клиент – юридическое лицо указывает адрес, по которому осуществляется связь с лицом, осуществляющим функции единоличного

исполнительного органа юридического лица. Клиент – физическое лицо, индивидуальный предприниматель указывает адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;»;

пункт 2.8 изложить в следующей редакции:

«2.8. В поле «Образец оттиска печати» клиенты – юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, вправе проставить образец оттиска печати, которую они будут использовать.

Оттиск печати, проставляемый на карточке, должен быть четким.

При отсутствии печати у юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, либо принятии ими решения не проставлять в карточке образца оттиск печати поле «Образец оттиска печати» не заполняется, либо в нём может быть указано, что печать отсутствует или не используется.

Клиенты – физические лица поле «Образец оттиска печати» не заполняют.».

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением подпункта 1.21 пункта 1.

Подпункт 1.21 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу со дня официального опубликования настоящего Указания, но не ранее вступления в силу пункта 29 статьи 4 Федерального закона от 23 июня 2016 года № 222-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» («Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 23 июня 2016 года).

Кредитные организации приводят банковские правила в соответствие с настоящим Указанием в течение 180 дней со дня вступления в силу настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина