



13.12.2016 № 06/162

На № _____ от _____

**Директору Юридического департамента
Центрального банка Российской Федерации**

А.Г. ГУЗНОВУ

Уважаемый Алексей Геннадьевич,

В Ассоциацию региональных банков России (Ассоциацию «Россия») обратилась кредитная организация (далее - банк) по вопросу применения Указания 2346-У в части подписания электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи документов в электронном виде, в том числе распоряжений о переводе денежных средств.

В соответствии с Указанием Банка России от 25.11.2009 № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» (далее – Указание) Банк России предоставил кредитным организациям право хранить указанные в приложении № 1 к Указанию бухгалтерские, расчетные и кассовые документы в электронном виде при выполнении ряда требований к ним (обеспечение неизменности, возможность предоставления на бумажном носителе по форме и содержанию, действовавшим на момент составления соответствующего документа, обеспечение идентификации составителя и т.д.). Указанием не предусмотрено подписание указанных документов в электронном виде электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи, в том числе распоряжений о переводе денежных средств, находящихся на открытых в Банке России счетах, изначально составленных в электронном виде.

В соответствии с порядком, установленным Указанием, банк планирует организовать хранение в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций, в том числе распоряжений, связанных с переводом собственных денежных средств, в том числе по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, изначально составленных в электронном виде и прошедших установленные в банке процедуры внутреннего контроля. Для обеспечения идентификации составителя соответствующих документов банк планирует использовать простые электронные подписи, наносимые на документ посредством использования кодов, паролей при его обработке сотрудником-исполнителем в автоматизированной банковской системе.

При этом банком будут исполняться требования пункта 4.2. раздела 4 части III Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (далее – Положение), в соответствии с которым в случае, когда законодательством Российской Федерации или договором предусмотрено предоставление первичного учетного документа, хранение которого осуществляется в электронном виде, лицу, в том числе органу государственной власти, на бумажном носителе, кредитная организация обязана по требованию указанного лица, в том числе органа государственной власти, распечатать на бумажном носителе первичный учетный документ по форме и содержанию, которые действовали на момент его создания и помещения на хранение в электронном виде. Подготовленный таким образом первичный учетный документ на бумажном носителе будет удостоверяться подписью уполномоченного лица кредитной организации и заверяется ее печатью (штампом). В случае, если предоставление органу государственной власти первичного учетного документа будет требоваться в виде электронного документа, банк удостоверит его усиленной квалифицированной электронной подписью. Данные нормы будут закреплены в локальном нормативном документе банка.

Вместе с тем, согласно статьи 11.1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон 395-1), обязанности по распоряжению денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, возложены на единоличный исполнительный орган кредитной организации, а также на его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации или лиц, занимающих иные должности в кредитной организации и соответствующих установленным требованиям к квалификации и деловой репутации.

На основании изложенного прошу подтвердить, что действия банка, осуществляемые в соответствии с Указанием и Положением, не будут противоречить нормам статьи 11.1 Закона 395-1 в связи с отсутствием усиленной квалифицированной электронной подписи лиц, соответствующих установленным требованиям к квалификации и деловой репутации, на документах, составленных и хранящихся в электронном виде, указанных в приложении 1 к Указанию (в частности, распоряжениях о переводе собственных денежных средств, в рамках форм безналичных расчетов, поименованных в п.1.1. Положения Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»).

С благодарностью за сотрудничество,

Вице-президент
Ассоциации «Россия»



А.В. Ветрова