



yw

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)  
Юридический департамент

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
www.cbr.ru  
тел. (495) 771-91-00

Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

ул. Большая Якиманка, д. 23,  
г. Москва, 119180

от 19.02.2019 № З1-4-9/924  
на № 02-05/865 от 14.11.2018  
W02-05/887 от 22.11.2018  
О внесении изменений  
в Инструкцию Банка России № 153-И

Юридический департамент Банка России рассмотрел письма Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 14.11.2018 № 02-05/865 (далее – письмо 1), от 22.11.2018 № 02-05/887 (далее – письмо 2) о предложениях по внесению изменений в Инструкцию Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее – Инструкция № 153-И) и сообщает следующее.

1. По предложению 1 письма 1 (о необходимости установления должностным лицом банка соответствия копий, заверенных аналогом собственноручной подписи единоличного исполнительного органа, оригиналам документов, а также о необходимости заверения таких копий и о необходимости установления перечня оснований (обстоятельств), при наличии которых клиентом могут быть предоставлены оформленные указанным способом копии), по предложению 2 письма 1 (об уточнении вида электронной подписи), а также по предложению 3 письма 1 (о возможности клиента не представлять документы для открытия счета, для обновления информации о нем в случае, если указанные сведения содержатся в информационных системах органов государственной власти)

Ассоциация банков России  
Вх. № 02-04/1253  
«26» февраля 2019 г.

Согласно пункту 1.1 Указания Банка России от 24.12.2018 № 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» (далее – Указание № 5035-У) случаи и порядок представления в банк в целях подтверждения изменения сведений и документов, предоставленных в банк для открытия счета, копий документов в электронном виде, заверенных аналогом собственноручной подписи единоличного исполнительного органа клиента – юридического лица или уполномоченного им лица, устанавливаются банком в банковских правилах.

При этом Инструкция Банка России № 153-И не устанавливает требования о необходимости сверки таких документов с их оригиналами.

Условия признания электронных документов, подписанных электронной подписью, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, установлены статьей 6 Федерального закона «Об электронной подписи».

С учетом изложенного полагаем, что перечень оснований представления оформленных указанным образом копий документов в электронном виде, а также вид используемой для их заверения электронной подписи устанавливаются банком самостоятельно в банковских правилах с учетом положений законодательства Российской Федерации.

Относительно предложения о дополнении Инструкции № 153-И положениями, устанавливающими право банка при открытии счета не требовать представления документов и сведений, содержащихся в информационных системах органов государственной власти, отмечаем следующее.

Соответствующие положения Инструкции № 153-И корреспондируют и были включены в указанный нормативный акт в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации и Федерального

закона «О банках и банковской деятельности», в связи с чем внесение дополнительных изменений в Инструкцию № 153-И не требуется.

2. По предложению 4 письма 1 (об указании вида документа, подтверждающего проведение идентификации клиента – физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5<sup>8</sup> статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ)

Федеральным законом № 115-ФЗ указанный документ не предусмотрен. Банк России не наделен компетенцией по установлению требований о необходимости наличия соответствующего документа.

3. По предложениям 3, 5 письма 1 (о расширении состава документов и информации, которые могут быть представлены клиентом в электронном виде при обновлении сведений, представленных при открытии счета)

Относительно данного предложения отмечаем, что оно учтено по результатам оценки замечаний и предложений, полученных в рамках проведения оценки регулирующего воздействия проекта указания Банка России о внесении изменений в Инструкцию № 153-И.

Пункт 1.11 Инструкции № 153-И дополнен абзацем следующего содержания: «В случаях и в порядке, установленных банком в банковских правилах, копии документов, представляемых в целях подтверждения изменения сведений и документов, представленных в банк для открытия счета, могут быть заверены аналогом собственноручной подписи единоличного исполнительного органа клиента – юридического лица или уполномоченного им лица и представлены в банк в электронном виде».

4. По предложениям 1, 2, 5 письма 2 (о дополнении Инструкции № 153-И положениями о совместном счете, порядке его открытия и ведения как вида банковского счета)

С учетом того, что совместный счет открывается на основании договора банковского счета, заключаемого с несколькими клиентами –

физическими лицами (пункт 5 статьи 845 Гражданского кодекса Российской Федерации, далее – ГК РФ), полагаем возможным осуществлять его открытие и ведение в порядке, установленном Инструкцией № 153-И для банковских счетов, открываемым физическим лицам.

По вопросу о дополнении главы 8 Инструкции № 153-И положениями о порядке закрытия совместного счета с учетом пояснений, указанных в письме 2, отмечаем следующее. Как представляется, пояснения к предложению 5 письма 2 содержат вопросы относительно оснований и последствий расторжения договора совместного счета по инициативе одного из клиентов.

Вместе с тем Банк России в рамках законодательно определенной компетенции наделен правом устанавливать правила проведения банковских операций (пункт 5 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», часть 5 статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»), но не гражданско-правовых оснований для их осуществления и их последствий.

При этом полагаем возможным при расторжении договора совместного счета исходить из того, что согласно пункту 1 статьи 860 ГК РФ общие положения ГК РФ о банковском счете применяются также к совместному счету. Вместе с тем отмечаем, что официальное разъяснение положений гражданского законодательства Российской Федерации не относится к компетенции Банка России, определенной Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

5. По предложению 3 письма 2 (о дополнении Инструкции № 153-И указанием на специальные банковские счета участника закупки, специальные счет застройщика)

Обращаем внимание, что перечень специальных банковских счетов, указанный в пункте 2.8 Инструкции № 153-И, не является исчерпывающим. При этом из содержания указанного пункта также следует, что специальные банковские счета открываются юридическим лицам, физическим лицам,

индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

Таким образом, полагаем, что дополнение Инструкции № 153-И указанием на специальные банковские счета участника закупки, специальные счета застройщика является излишним, так как особенности их открытия устанавливаются соответственно Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

6. По предложению 4 письма 2 (об исключении пункта 8.4 Инструкции № 153-И)

Требование пункта 8.4 Инструкции № 153-И об обязанности клиента сдать в банк неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками в связи с прекращением договора банковского счета обусловлено необходимостью обеспечения выполнения правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (абзац 2.1 пункта 2.1 раздела 2 части III приложения к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»).

Заместитель директора  
Юридического департамента

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "А.А. Борисенко", is placed over a large, light blue oval that spans most of the width of the page below the text.

А.А. Борисенко