



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 04.03.2013 № 011-31-2/831
на № _____ от _____

Президенту Ассоциации региональных
банков России, депутату
Государственной Думы Федерального
Собрания Российской Федерации

А.Г. Аксакову

*О направлении ответов на вопросы
банков – членов Ассоциации «Россия»
в рамках встречи в ОПК «БОР»*

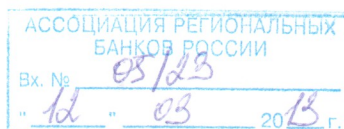
Уважаемый Анатолий Геннадьевич,

Юридический департамент рассмотрел перечень вопросов банков – членов Ассоциации «Россия», поступивший письмом от 06.02.2013 № 06/10 в рамках встречи в ОПК «БОР», и по вопросам, относящимся к компетенции, сообщает следующее.

По вопросу 1

В соответствии с абзацем 1 пункта 1.7 Инструкции Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее – Инструкция Банка России № 28-И) при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту) банк должен установить, действует ли лицо, обратившееся для открытия счета, от своего имени или по поручению и 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, а также получить документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий (абзац 2 пункта 1.7 Инструкции Банка России № 28-И).



В соответствии с абзацем 2 пункта 1.12 Инструкции Банка России № 28-И представитель клиента обязан представить документ, удостоверяющий личность, а также документы, подтверждающие наличие соответствующих полномочий.

Таким образом, представитель юридического лица должен располагать доверенностью, подтверждающей наличие у него соответствующих полномочий.

По вопросу 2

В соответствии с пунктом 1.11 Инструкции Банка России № 28-И для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) в банк представляются оригиналы документов или их копии, заверенные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Согласно абзацу 2 пункта 1.13 Инструкции Банка России № 28-И документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Учитывая изложенное, требование Инструкции Банка России № 28-И о представлении для открытия банковского счета документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык распространяется только на документы, составленные на иностранном языке.

Таким образом, если необходимые для представления юридическим лицом – нерезидентом для открытия счета оригиналы документов составлены на русском языке, то такие документы при представлении их в банк не нуждаются в переводе.

По вопросу 4

В соответствии с абзацем 5 пункта 4.2 Инструкции Банка России № 28-И кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющая местонахождение за пределами территории Российской Федерации, для открытия корреспондентского счета

вправе представить вместо карточки альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете. При этом не требуется установления личности указанных в альбоме лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете, если иное не определено кредитной организацией в банковских правилах.

Альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете представляется по форме, установленной договором или обычаями делового оборота (абзац 7 пункта 1.12 Инструкции Банка России № 28-И).

Таким образом, Инструкция Банка России № 28-И не предъявляет специальных требований к форме альбома, в том числе не устанавливает необходимость удостоверения подписей в альбоме.

По вопросу 5

Инструкция Банка России № 28-И не устанавливает порядок совершения должностными лицами посольства или консульства действий по заверению подписей в карточке.

В этой связи полагаем, что банк не обязан контролировать правильность совершения должностным лицом посольства или консульства удостоверительной надписи в карточке.

По вопросу 9

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7³ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в редакции Федерального закона от 03.12.2012 № 231-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам») организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны, в том числе, принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на

обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

В настоящее время Банк России не ведет работу по подготовке перечня должностей в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7³ Федерального закона, поскольку в соответствии с данной нормой у Банка России отсутствуют полномочия по разработке и утверждению какого-либо перечня должностей.

В том случае, если перечень должностей будет определен Президентом Российской Федерации (как это следует из приведенной редакции Федерального закона), такой перечень будет доведен Банком России до сведения кредитных организаций.

Составление перечня кредитными организациями Федеральным законом не предусмотрено.

По вопросу 10.1

Толкование Федерального закона «Об исполнительном производстве» не относится к компетенции Банка России, определенной Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Вместе с тем, поскольку отдельные положения Федерального закона «Об исполнительном производстве» затрагивают отношения банков и их клиентов, в частности по договору банковского счета, полагаем необходимым отметить следующее.

В практике возникают вопросы о возможности указания в заявлении, представляемым одновременно с исполнительным документом, реквизитов банковского счета представителя взыскателя.

Федеральный закон «Об исполнительном производстве» не содержит нормы, непосредственно регулирующие данный вопрос.

Статья 8 Федерального закона «Об исполнительном производстве» содержит требование о том, что одновременно с исполнительным документом в банк представляется заявление, в котором указываются реквизиты банковского счета взыскателя, на который следует перечислить взысканные денежные средства.

Полномочия представителя стороны в исполнительном производстве определены статьей 57 Федерального закона «Об исполнительном производстве».

В случае получения банком или иной кредитной организацией исполнительного документа непосредственно от взыскателя исполнение содержащихся в исполнительном документе требований о взыскании денежных средств осуществляется путем их перечисления на счет, указанный взыскателем (часть 7 статьи 70 Федерального закона «Об исполнительном производстве»).

Таким образом, применение норм статьи 8 и части 7 статьи 70 Федерального закона «Об исполнительном производстве» в системной связи, по нашему мнению, допускает перечисление взысканных денежных средств только на счет взыскателя.

Следует отметить, что аналогичные положения содержатся также в статье 242.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

Так, согласно пункту 2 статьи 242.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации к исполнительному документу (за исключением судебного приказа), направляемому взыскателем, должно быть приложено заявление взыскателя с указанием реквизитов банковского счета взыскателя, на который должны быть перечислены средства, подлежащие взысканию.

Определенность в разрешении вопроса о возможности указания в заявлении реквизитов банковского счета представителя взыскателя, по нашему мнению, внесло Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 19.04.2007 № 307-О-О.

Так, согласно правовой позиции Конституционного Суда Российской Федерации, изложенной в связи с проверкой конституционности пункта 2 статьи 241.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации, «участником рассматриваемых правоотношений является взыскатель, а не его представитель». «Установление требования о том, что в заявлении взыскателя, направляемом вместе с исполнительным документом для исполнения, указываются реквизиты банковского счета взыскателя, на который должны быть перечислены средства, подлежащие взысканию, не ограничивает получение взыскателем либо его представителем, действующим на основании доверенности, наличных денег с банковского счета взыскателя».

Полагаем, что данная правовая позиция Конституционного Суда Российской Федерации может быть применена также к статье 8 Федерального закона «Об исполнительном производстве».

По вопросу 10.2

Часть 2 статьи 8 Федерального закона «Об исполнительном производстве» устанавливает исчерпывающий перечень сведений, которые должны быть указаны в заявлении.

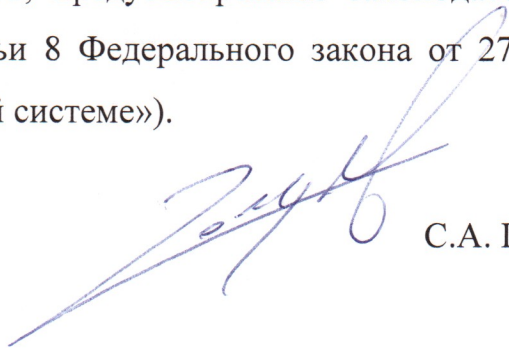
К таким сведениям относятся:

- 1) реквизиты банковского счета взыскателя, на который следует перечислить взысканные денежные средства;
- 2) фамилия, имя, отчество, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, место жительства или место пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), данные миграционной карты и документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации взыскателя-гражданина;
- 3) наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и юридический адрес взыскателя - юридического лица.

По вопросу 10.3

При приеме банком исполнительного листа к исполнению в соответствии с Федеральным законом «Об исполнительном производстве» предлагаем исходить из следующего.

Нормы Федерального закона «Об исполнительном производстве» не изменяют норм Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», устанавливающего, что при приеме к исполнению распоряжения клиента оператор по переводу денежных средств обязан удостовериться в праве клиента распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения распоряжения клиента, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению распоряжений клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации (пункт 4 статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»).



С.А. Голубев