



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 14.11.2014 № 02-05/865

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской
Федерации (Банк России)

Директору Юридического
департамента Банка России

А.Г. Гузнову

gee@cbr.ru, fedenevaav@cbr.ru

Уважаемый Алексей Геннадьевич!

В рамках проведения процедуры публичного обсуждения проекта Указания «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 –проект Указания, Инструкция № 153-И), Ассоциация «Россия» провела опрос кредитных организаций и направляет Вам консолидированное мнение, предложения и замечания по указанному документу.

Предложения и замечания, в основном, носят уточняющий характер, основаны на практическом опыте деятельности кредитных организаций.

Кредитные организации предложили дополнить проект Указания уточнением о необходимости/отсутствии необходимости проверки соответствия заверенных аналогом собственноручной подписи единоличного исполнительного органа электронных копий оригиналам документов и заверения их должностным лицом банка, а также предусмотреть изменения в Инструкцию №153-И, предоставляющие возможность банкам принимать копии документов для открытия счета в виде электронного документа, а также копии иных документов в электронном виде, необходимых для **формирования юридического досье** и заверенных аналогом собственноручной подписи единоличного исполнительного органа клиента-юридического лица.

Приложение: замечания и предложения к проекту указания Банка России на 4 л. в 1 экз.

с уважением,

Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
(499)-678-30-16

Приложение к письму от 14.11.2014 № 02-05/865-
Замечания, предложения к проекту указания «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 - проект Указания, Инструкция № 153-И).

№	Структурная единица проекта проекта Указания	Содержание замечания, предложения, вопроса	Пояснение
1	2	3	4
1	Абз. 3 пункт 1.1	Пунктом 1.1 проекта Указания пункт 1.11 Инструкции № 153-И дополнен абзацем следующего содержания: <i>«В случаях и в порядке, установленных банком в банковских правилах, копии документов, представляемых в целях подтверждения изменения сведений о лице (лицах), уполномоченном (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, или о единоличном исполнительном органе клиента – юридического лица, могут быть заверены аналогом собственноручной подписи единоличного исполнительного органа клиента – юридического лица и представлены в банк в электронном виде».</i> Предлагаем дополнить проект Указания: -указанием на необходимость/отсутствие¹ необходимости установления должностным лицом банка (иным	Перечень представляемых для открытия банковского счета юридическому лицу документов определен главой 4 Инструкции № 153-И и не предусматривает предоставления в банк документов в электронном виде в целях подтверждения изменения сведений о лице (лицах), уполномоченном (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, или о единоличном исполнительном органе клиента - юридического лица, заверенных аналогом собственноручной подписи.

¹Например, дополнить абзац второй пункта 1.11 проекта Указания, следующим:

«..., такие документы (их копии) в электронном виде имеют равную юридическую силу с оригиналами документов на бумажном носителе, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенные печатью организации, и не требуют установления должностным лицом банка (иным уполномоченным банком лицом) их соответствия оригиналам документов.»

		уполномоченным банком лицом) соответствия заверенных аналогом собственноручной подписи единоличного исполнительного органа (далее - ЕИО) копий оригиналам документов; - указанием на необходимость/отсутствие необходимости заверения должностным лицом банка (иным уполномоченным банком лицом) заверенных аналогом собственноручной подписи ЕИО копий, а также, в случае такой необходимости, - описанием порядка такого заверения; - перечнем обстоятельств, при которых клиентом-юридическим лицом представляются в банк заверенные аналогом собственноручной подписи ЕИО копии документов в целях подтверждения изменения сведений о лице (лицах), уполномоченном (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, или о ЕИО клиента - юридического лица.	Согласно пункту 1.11.1. Инструкции № 153-И копии документов, заверенные клиентом - юридическим лицом, принимаются банком при условии установления должностным лицом банка (иным уполномоченным банком лицом) их соответствия оригиналам документов. Таким образом, действующая редакция Инструкции № 153-И не исключает процедуру установления (проверки) должностным лицом банка соответствия заверенных аналогом собственноручной подписи ЕИО копий оригиналам документов.
2	Абз. 3 пункт 1.1	Предлагаем уточнить вид электронной подписи ЕИО: - усиленная квалифицированная электронная подпись; - усиленная неквалифицированная электронная подпись? - иное?	Необходимо уточнение вида электронной подписи ЕИО.

или предусмотреть, что процедура установления (проверки) должностным лицом банка соответствия копий документов, заверенных клиентом - юридическим лицом, оригиналам документов, предусматривается только для документов, представленных в банк на бумажном носителе.

3	пункт 1.1	Предлагаем дополнить пункт 1.11 проекта Указания абзацем следующего содержания: «В предусмотренных в банковских правилах случаях документы для открытия счета могут быть предоставлены в банк в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью (усиленной неквалифицированной подписью в случаях, предусмотренных в банковских правилах), и (или) сканированной копии документа, вложенной в электронный документ, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью (усиленной неквалифицированной подписью в случаях, предусмотренных в банковских правилах), без последующего предоставления таких документов на бумажном носителе. Предоставление клиентами документов для открытия счета не требуется в случае, если такие документы или сведения, содержащиеся в них, банк может получить из информационных систем органов государственной власти». Предлагаем изложить п. 1.9 Инструкции № 153-И в новой (уточненной) редакции: «1.9. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии счета, клиенты обязаны представлять в банк необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений, в установленном п. 1.11 настоящей Инструкции порядке».	В настоящее время во всех кредитных организациях реализована возможность обмена документами и информацией между банком и действующими клиентами дистанционно, в том числе посредством системы Клиент-Банк без посещения офиса кредитной организации.
4	пункт 1.5, 1.6	Предлагаем дополнить Инструкцию № 153-И указанием о виде документа, подтверждающем проведение идентификации клиента-физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, для помещения его в юридическое дело клиента.	Пункты 1.5 и 1.6 проекта Указания предусматривают отказ от получения документа, удостоверяющего личность физического лица и свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии), в случаях, когда в целях открытия счета банком проведена идентификация клиента - физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8. статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». При этом в пункте 1.2. Инструкции № 153-И указано, что основанием открытия счета является заключение договора счета соответствующего вида и представление до открытия счета всех документов и сведений, определенных законодательством РФ, при условии, что в целях исполнения Закона № 115-ФЗ проведена

			идентификация клиента, его представителя, выгодоприобретателя.
5	к проекту Указания	Предлагаем рассмотреть возможность предоставления в банк в электронном виде сведений, связанных с изменением адреса местонахождения, учредительных документов, документов о составе органов управления, заверенных аналогом собственноручной подписи ЕИО клиента-юридического лица.	В целях совершенствования бизнес-процессов кредитными организациями предоставляется возможность действующим клиентам обмениваться документами и информацией с банком без посещения офиса кредитной организации.