

**Указание Банка России от 14.11.2016
№ 4189-У «О внесении изменений в
инструкцию Банка России
от 30.05.2014 № 153-И
«Об открытии и закрытии банковских
счетов, счетов по вкладам
(депозитам), депозитных счетов»**

Москва
2016

Изменения в пункт 1.1

Пункт 1.1

БЫЛО	СТАЛО
<p>В соответствии с пунктом 5 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ кредитным организациям запрещается открывать банковские счета, <u>счета по вкладам физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего банковский счет (счет по вкладу), либо его представителя.</u></p>	<p>В соответствии с пунктом 5 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ кредитным организациям запрещается открывать банковские счета, (счета по вкладу) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.</p>

Федеральный закон № 115-ФЗ

Статья 7

(редакция Федерального закона от 23.06.2016 № 191-ФЗ)

5. Кредитным организациям **запрещается**:

....

открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

Федеральный закон № 115-ФЗ

При этом **запрет** на открытие кредитной организацией счета (вклада) клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица или представителя клиента **не применяется** в случае

если данный клиент ранее был идентифицирован этой же кредитной организацией при личном присутствии физического лица либо при личном присутствии представителя клиента,

и находится на обслуживании в кредитной организации, в которой открывается счет (вклад),

а также в отношении его с учетом установленной периодичности, обновляется информация....

Кредитная организация **вправе открыть** банковский счет **клиенту - юридическому лицу**, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, **без личного присутствия его представителя** в случае

если такой представитель, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, был ранее идентифицирован при личном присутствии кредитной организацией, в которой открывается счет,

и находится на обслуживании в данной кредитной организации,

а также в отношении его с учетом установленной

Изменения в пункт 1.2

Пункт 1.2 абзац 1

БЫЛО	СТАЛО
<p>Основанием открытия счета является заключение договора счета соответствующего вида и представление до открытия счета всех <u>документов</u> и информации, определенных законодательством Российской Федерации, при условии, что в целях исполнения Федерального закона N 115-ФЗ:</p>	<p>Основанием открытия счета является заключение договора счета соответствующего вида и представление до открытия счета всех сведений и информации, определенных законодательством Российской Федерации, при условии, что в целях исполнения Федерального закона N 115-ФЗ:</p>

Дополнения в пункт 1.2

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 его обособленным подразделением (филиалом, представительством)

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.

Дополнения в пункт 1.2

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.

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

Дополнения в пункт 1.2

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**.

Статья 3 Федерального закона № 115-ФЗ

иностранная структура без образования юридического лица - организационная форма, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) без образования юридического лица (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления), которая в соответствии со своим личным законом вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей.

Изменения в пункт 1.11

Пункт 1.11 абзац 2

БЫЛО	СТАЛО
<p>В предусмотренных в банковских правилах случаях <u>документы</u>, представляемые клиентом - юридическим лицом при открытии счета, могут быть заверены в порядке, установленном подпунктом 1.11.1 настоящего пункта.</p>	<p>В предусмотренных в банковских правилах случаях копии документов, представляемые клиентом - юридическим лицом при открытии счета, могут быть заверены в порядке, установленном подпунктом 1.11.1 настоящего пункта.</p>

Изменения в пункт 1.11

Пункт 1.11 абзац 2

БЫЛО	СТАЛО
<p>В случаях <u>и в порядке</u>, предусмотренных в банковских правилах, карточка может не представляться при открытии счета при условии, что:</p>	<p>В случаях и в порядке, предусмотренных в банковских правилах, карточка может не представляться при открытии счета при условии, что:</p>

Изменения в пункт 1.13 абзац 3

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц — нерезидентов (за исключением кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации), принимаются банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

Изменения в пункт 4.1

- 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;

Изменения в пункт 4.1

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

Изменения в пункт 4.1

Исключены из пункта 4.1

- а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- ж) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия счета.

Изменения в пункт 4.2

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», «в», «г», «д» пункта 4.1 настоящей Инструкции;

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

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

4.1«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;

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

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.

Новый пункт 4.2.1

4.2.1. 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», «в», «г», «д» пункта 4.1 настоящей Инструкции;

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

4.1«в» *карточка (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.12 настоящей Инструкции);*

4.1«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;*

4.1«д» *документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица.*

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.

Новый пункт 4.2.1

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** а также включенной в перечень (реестр) действующих кредитных организаций соответствующего иностранного государства, в банк не представляются документы, предусмотренные подпунктами «б» и (или) «д» пункта 4.1 настоящей Инструкции и (или) подпунктом «б» настоящего пункта.

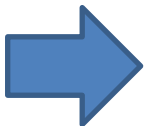
4.1.«б» выданные юридическому лицу лицензии (разрешения), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет;

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

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

Новый пункт 4.2.1

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.



Может остаться только 4.2.1 «в» - свидетельство о постановке на учет в налоговом органе

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, а

Изменения в пункт 4.3

4.3. Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) в банк представляются:

- а) документы, указанные в пункте 4.1 настоящей Инструкции;
- б) положение об обособленном подразделении юридического лица;
- в) документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;

Исключено:

- г) документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения.

Изменения в пункт 4.4

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;

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

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

4.1«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;

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

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

Изменения в пункт 4.4

4.4....

- 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.

Исключено:

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, представляются также документы, свидетельствующие о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации.

Изменения в пункт 4.5

Пункт 4.5 абзац 1

БЫЛО	СТАЛО
<p>Для открытия расчетного счета посольству, консульству, а также иному дипломатическому и приравненному к нему представительству иностранного государства в банк представляются документы, предусмотренные <u>подпунктами "г", "д" и "ж" пункта 4.1 настоящей Инструкции.</u></p>	<p>Для открытия расчетного счета посольству, консульству, а также иному дипломатическому и приравненному к нему представительству иностранного государства в банк представляются документы, предусмотренные подпунктами «в» и «г» пункта 4.1 настоящей Инструкции, а также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.</p>

Изменения в пункт 4.5

4.1 «в»

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

4.1 «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;

Изменения в пункт 4.6

Пункт 4.6 абзац 1

БЫЛО	СТАЛО
<p>Для открытия расчетного счета международной организации в банк представляются международный договор, устав или иной аналогичный документ, подтверждающий статус организации, а также документы, предусмотренные <u>подпунктами "г", "д", "е" и "ж" пункта 4.1 настоящей Инструкции.</u></p>	<p>Для открытия расчетного счета международной организации в банк представляются международный договор, устав или иной аналогичный документ, подтверждающий статус организации, а также документы, предусмотренные подпунктами «в» – «д» пункта 4.1 настоящей Инструкции, а также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.</p>

Изменения в пункт 4.6

4.1 «в»

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

4.1 «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;

4.1 «д»

- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа

Изменения в пункт 4.7

- 4.7. Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю, в банк предоставляются:
- 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.**

Изменения в пункт 4.7

4.7.

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.

Исключено:

г) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

д) свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

Изменения в пункт 4.8

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,

4.7«а» документ, удостоверяющий личность физического лица;

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

4.7«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;

а также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Изменения в пункт 4.8

4.8. ...

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.

Изменения в пункт 4.9

Пункт 4.9

БЫЛО

Для открытия бюджетного счета юридическому лицу наряду с документами, предусмотренными подпунктами "а", "б", "г", "д", "е" и "ж" пункта 4.1 настоящей Инструкции, в установленных законодательством Российской Федерации случаях в банк представляется документ, подтверждающий право юридического лица на обслуживание в банке.

СТАЛО

Для открытия бюджетного счета юридическому лицу наряду с документами, предусмотренными **подпунктами «а», «в» – «д» пункта 4.1** настоящей Инструкции, в установленных законодательством Российской Федерации случаях в банк представляется документ, подтверждающий право юридического лица на обслуживание в банке.

Изменения в пункт 4.9

4.1. «а»

- учредительные документы юридического лица

4.1 «в»

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

4.1 «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;

4.1 «д»

- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица.

Изменения в пункт 4.10

Пункт 4.10 абзац 1

БЫЛО

Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации, в Банк России представляются документы, предусмотренные пунктом 4.1 настоящей Инструкции, за исключением документов, указанных в подпунктах "а", "б", "в" и "е" пункта 4.1 настоящей Инструкции.

СТАЛО

Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации, в Банк России представляются документы, предусмотренные **подпунктами «в» и «г» пункта 4.1** настоящей Инструкции.

Изменения в пункт 4.10

4.1 «В»

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

4.1 «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;

Изменения в пункт 4.11

Пункт 4.11 абзац 2

БЫЛО

Для открытия корреспондентского субсчета филиалу кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации, в Банк России представляются документы, предусмотренные 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 настоящей Инструкции.

СТАЛО

Для открытия корреспондентского субсчета филиалу кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации, в Банк России представляются документы, предусмотренные **подпунктами «в» и «г» пункта 4.1** настоящей Инструкции.

Изменения в пункт 4.11

4.1 «В»

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

4.1 «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;

Изменения в пункт 4.13

Пункт 4.13

БЫЛО	СТАЛО
<p>Для открытия доверительному управляющему счетов для операций по деятельности, связанной с доверительным управлением (счетов доверительного управления), в банк представляются:</p> <p>а) документы, указанные в настоящей <u>главе</u> для открытия счета соответствующему клиенту;</p>	<p>Для открытия доверительному управляющему счетов для операций по деятельности, связанной с доверительным управлением (счетов доверительного управления), в банк представляются:</p> <p>а) документы, указанные в настоящей Инструкции для открытия счета соответствующему клиенту;</p>

Изменения в пункт 4.14

Пункт 4.14 абзац 3

БЫЛО

При открытии номинального счета, счета эскроу банк должен располагать сведениями о бенефициаре и об основании его участия в отношениях по договору номинального счета, счета эскроу. Банк также должен располагать сведениями о залогодержателе залогового счета.

СТАЛО

При открытии номинального счета, счета эскроу банк должен располагать сведениями о бенефициаре и об основании его участия в отношениях по договору номинального счета, счета эскроу. **Банк должен располагать сведениями о залогодержателе по залоговому счету.**

Изменения в пункт 4.14

Пункт 4.14 абзац 5

БЫЛО	СТАЛО
<p><u>Для открытия специального банковского счета должника конкурсный управляющий представляет документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о банкротстве должника, карточку.</u></p>	<p>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</p>

Изменения в пункт 4.14

Дополнен новыми положениями

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 его 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).

Новый пункт 4.15

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.

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

4.1«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.

Изменения в пункт 5.3

Пункт 5.3.

БЫЛО	СТАЛО
<p>5.3. Для открытия юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, счета по депозиту в банк представляются:</p> <p>а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;</p> <p>б) свидетельство о</p>	<p>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.</p>

Изменения в пункт 5.4

Пункт 5.4

БЫЛО	СТАЛО
<p>Для открытия юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему место нахождения за пределами территории Российской Федерации, счета по депозиту в банк представляются документы, подтверждающие правовой статус этого юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию.</p>	<p>Для открытия юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему место нахождения за пределами территории Российской Федерации, счета по депозиту в банк представляются документы, подтверждающие правовой статус этого юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.</p>

Изменения в пункт 5.5

Пункт 5.5.

БЫЛО	СТАЛО
<p>5.5. Для открытия индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, счета по депозиту в банк представляются:</p> <ul style="list-style-type: none">а) документ, удостоверяющий личность физического лица;б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;в) свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. <p>Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Адвокат представляет документ, удостоверяющий его регистрацию в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.</p>	<p>5.5. Для открытия индивидуальному предпринимателю счета по депозиту в банк представляется документ, удостоверяющий личность физического лица.</p>

Новый пункт 5.5.1

5.5.1 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.

Изменения в пункт 5.6

Пункт 5.6

БЫЛО	СТАЛО
<p>5.6. Для открытия счета по депозиту индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющимся иностранными гражданами, в банк <u>представляются документы, указанные в пункте 4.7 настоящей Инструкции, а также</u> 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</p>	<p>5.6. Для открытия счета по депозиту индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющимся иностранными гражданами, в банк дополнительно к документам, указанным в пунктах 5.5 и 5.5.1 настоящей Инструкции соответственно, 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</p>

Изменения в пункт 7.5

Пункт 7.5 абзац 1

БЫЛО	СТАЛО
<p>В карточке, представляемой клиентом - физическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывается лицо (лица), наделенное (наделенные) правом подписи.</p>	<p>В карточке, представляемой клиентом - физическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывается лицо (лица), наделенное (наделенные) правом подписи.</p>

Изменения в пункт 7.5

Пункт 7.5 абзац 4

БЫЛО	СТАЛО
<p>В карточке, представляемой клиентом - юридическим лицом, указывается лицо (лица), наделенное (наделенные) правом подписи.</p>	<p>В карточке, представляемой клиентом - юридическим лицом, указывается лицо (лица), наделенное (наделенные) правом подписи.</p>

Изменения в пункт 7.8

Пункт 7.8 абзацы 2 и 3

БЫЛО	СТАЛО
<p>Временная администрация по управлению кредитной организацией проставляет оттиск печати, изготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, определяющим порядок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией.</p>	<p>Временная администрация по управлению кредитной организацией вправе проставить оттиск печати, изготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, определяющим порядок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией.</p>
<p>Конкурсный управляющий (ликвидатор), внешний управляющий проставляет оттиск печати, используемой им при осуществлении конкурсного производства (ликвидации).</p>	<p>Конкурсный управляющий (ликвидатор), внешний управляющий вправе проставить оттиск печати, используемой им при осуществлении конкурсного производства (ликвидации).</p>

Изменения в пункт 7.11

Пункт 7.11

БЫЛО	СТАЛО
<p>7.11. В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) <u>печати</u>, изменения фамилии, имени, отчества указанного в карточке лица, в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы клиента - юридического лица либо в случае досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации клиентом представляется новая карточка.</p>	<p>7.11. В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) либо прекращения использования печати, оттиск которой проставлен в карточке, изменения фамилии, имени, отчества указанного в карточке лица, в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы клиента - юридического лица либо в случае досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации клиентом представляется новая карточка.</p>

Изменения в пункт 8.6

Пункт 8.6

БЫЛО	СТАЛО
<p>Для закрытия банковского счета должника в ходе конкурсного производства конкурсный управляющий представляет документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о банкротстве должника, письменное заявление о закрытии банковского счета с указанием реквизитов банковского счета, на который подлежит переводу остаток денежных средств на счете, реквизитов банка получателя средств.</p>	<p>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.</p>

Изменения в пункт 11.1

Пункт 11.1 (абзац 7)

БЫЛО	СТАЛО
<p>о процедурах приема документов для открытия счетов;</p>	<p>о процедурах приема документов для открытия счетов, 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</p>

Изменения в пункт 11.1

Пункт 11.1 (абзац 17)

БЫЛО	СТАЛО
<p>о порядке фиксирования сведений о бенефициаре и об основании его участия в отношениях по договору номинального счета, счета эскроу, <u>залогового счета</u>.</p>	<p>о порядке фиксирования сведений о бенефициаре и об основании его участия в отношениях по договору номинального счета, счета эскроу, залогодержателе по залоговому счету</p>

Изменения в Приложение 2 пункт 1.2

Приложение 2 Пункт 1.2

БЫЛО	СТАЛО
<p>клиент - юридическое лицо указывает адрес <u>(место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности)</u>, по которому осуществляется связь <u>с юридическим лицом. В случаях, когда функции единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица выполняет управляющая организация или управляющий, клиент дополнительно указывает место нахождения управляющей организации, или адрес места жительства (регистрации), или адрес места пребывания.</u> Клиент - физическое лицо, индивидуальный предприниматель указывает адрес места</p>	<p>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;</p>

Изменения в Приложение 2 пункт 2.8

Приложение 2 Пункт 2.8

БЫЛО	СТАЛО
<p>2.8. В поле «Образец оттиска печати» клиенты - юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (при наличии печати), <u>проставляют образец оттиска печати.</u> Оттиск печати, проставляемый на карточке, должен быть четким.</p> <p><u>В случае если законодательством иностранного государства не установлена обязанность наличия печати, юридическое лицо, созданное на территории указанного государства, вправе не проставлять оттиск печати, указав в поле «Образец оттиска печати», что печать отсутствует.</u></p> <p>Клиенты - физические лица поле "Образец оттиска печати" не заполняют.</p>	<p>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.</p> <p>Оттиск печати, проставляемый на карточке, должен быть четким.</p> <p>При отсутствии печати у юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, либо принятии ими решения о не проставлении в карточке образца оттиска печати, поле «Образец оттиска печати» не заполняется, либо в нём может быть указано, что печать отсутствует или не используется.</p> <p>Клиенты – физические лица поле «Образец оттиска печати» не заполняют.</p>

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

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