

## **ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

### **ИНСТРУКЦИЯ**

**от 14 сентября 2006 г. N 28-И**

### **ОБ ОТКРЫТИИ И ЗАКРЫТИИ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ, СЧЕТОВ ПО ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ)**

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

На основании Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; 2003, N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711, N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426, N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061, N 25, ст. 2648), Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459; N 28, ст. 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27, ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711, N 31, ст. 3233, N 45, ст. 4377; 2005, N 1, ст. 18, ст. 45, N 30, ст. 3117; 2006, N 6, ст. 636, N 31, ст. 3439), Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 44, ст. 4296; 2002, N 30, ст. 3029; 2004, N 31, ст. 3224; 2006, N 31, ст. 3446, ст. 3452), в соответствии с частью 2 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410, ст. 411; N 34, ст. 4025; N 43, ст. 4903; 1999, N 51, ст. 6228; 2002, N 48, ст. 4737; 2003, N 2, ст. 160, ст. 167, N 13, ст. 1179; 2003, N 46, ст. 4434, N 52, ст. 5034; 2005, N 1, ст. 15, ст. 45, N 13, ст. 1080, N 19, ст. 1752, N 30, ст. 3100; 2006, N 6, ст. 636) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 сентября 2006 года N 15) Банк России устанавливает порядок открытия и закрытия в Российской Федерации кредитными организациями (филиалами), подразделениями расчетной сети Банка России (далее - банки) банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее - клиенты) в валюте Российской Федерации и иностранных валютах.

Настоящая Инструкция не распространяется на порядок открытия и закрытия счетов кандидатов на выборные должности различных уровней, счетов избирательных комиссий различных уровней, счетов, открываемых для внесения избирательного залога, счетов по вкладам военнослужащих, открываемых в полевых учреждениях Банка России, а также счетов, открываемых по иным основаниям, отличным от договора банковского счета, вклада (депозита).

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Открытие клиентам банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту) производится банками при условии наличия у клиента правоспособности (дееспособности).

Операции по банковским счетам, счетам по вкладу (депозиту) соответствующего вида (режим счета) регулируются законодательством Российской Федерации и производятся в установленном им порядке.

1.2. Основанием открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) является заключение договора банковского счета, договора банковского вклада (депозита) и представление всех документов, определенных законодательством Российской Федерации.

Открытие клиенту банковского счета, счета по вкладу (депозиту) производится только в том случае, если банком получены все предусмотренные настоящей Инструкцией документы, а также проведена идентификация клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

---

КонсультантПлюс: примечание.

Об идентификации кредитными организациями лиц, находящихся у них на обслуживании (клиентов), и выгодоприобретателей при совершении банковских операций и иных сделок см. Положение ЦБ РФ от 19.08.2004 N 262-П.

---

Перечень документов и сведений, необходимых для идентификации клиентов, устанавливается законодательством Российской Федерации.

Клиенту может быть отказано в открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.3. Открытие банковского счета, счета по вкладу (депозиту) завершается, а банковский счет, счет по вкладу (депозиту) является открытым с внесением записи об открытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

Запись об открытии лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения соответствующего договора банковского счета, вклада (депозита).

Основанием закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) является прекращение договора банковского счета, вклада (депозита) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Закрытие банковского счета, счета по вкладу (депозиту) осуществляется внесением записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

Запись о закрытии лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения соответствующего договора банковского счета, вклада (депозита), если законодательством Российской Федерации не установлено иное.

Не является закрытием банковского счета, счета по вкладу (депозиту) внесение в Книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии лицевого счета в связи с изменением номера лицевого счета, обусловленным требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России (в частности, вследствие изменения порядка ведения бухгалтерского учета, изменения Плана счетов бухгалтерского учета).

Записи в Книгу регистрации открытых счетов вносятся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.  
(п. 1.3 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

1.4. В целях организации работы по открытию и закрытию банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) кредитная организация принимает банковские правила в соответствии с главой 11 настоящей Инструкции.

Из числа своих работников банк определяет должностных лиц, ответственных за работу с клиентами по открытию и закрытию счетов клиентам (далее - должностные лица банка), установив им соответствующие должностные права и обязанности, с которыми они должны быть ознакомлены под роспись.

(п. 1.4 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

1.5. Должностные лица банка осуществляют прием документов, необходимых для открытия счета соответствующего вида, проверку надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности в случаях и в порядке, установленных настоящей Инструкцией, на основании полученных документов проверяют наличие у клиента правоспособности (дееспособности), а также выполняют другие функции, предусмотренные настоящей Инструкцией, банковскими правилами и должностной инструкцией. В указанных целях должностные лица банка взаимодействуют с клиентами и их представителями, запрашивают и получают необходимую информацию.

Должностные лица банка могут быть уполномочены проводить идентификацию клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Должностные лица банка могут быть уполномочены оформлять в порядке, установленном пунктом 7.13 настоящей Инструкции, карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее - карточка).

(п. 1.5 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

1.6. При открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту) кредитная организация должна идентифицировать клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Федерации, и установить, действует ли клиент в своих интересах или в интересах выгодоприобретателя.

В случае если клиент действует в интересах выгодоприобретателя, кредитная организация должна идентифицировать выгодоприобретателя в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация обязана систематически обновлять информацию, получаемую при идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

(п. 1.6 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

1.7. 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. Банк также должен установить личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом первой или второй подписи, а также лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства, подтверждающие наличие указанных полномочий (далее - аналог собственноручной подписи).

(п. 1.7 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

1.8. Банк обязан располагать копиями документов (либо сведениями об их реквизитах), удостоверяющих личность клиента или лица, личность которого необходимо установить при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту).

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

При изготовлении копии документа, удостоверяющего личность, допускается копирование отдельных страниц, содержащих сведения, необходимые для идентификации клиента (установления личности лица, личность которого необходимо установить при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту)).

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

Сведения, устанавливаемые банком при открытии банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту), в том числе сведения о клиенте, его представителе и выгодоприобретателе, должны быть документированы в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

1.9. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), клиенты обязаны представлять в банк необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений.

1.10. Банк обязан систематически обновлять информацию о клиентах, подлежащую установлению при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), а также о лицах, личности которых необходимо установить при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), в порядке, установленном банковскими правилами.

(п. 1.10 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

1.11. Для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) в банк представляются оригиналы документов или их копии, заверенные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В предусмотренных в банковских правилах случаях документы, представляемые клиентом - юридическим лицом при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), могут быть заверены в порядке, установленном подпунктом 1.11.1 настоящего пункта, документы, представляемые при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту) могут быть заверены должностным лицом банка (иным уполномоченным банком лицом) в порядке, установленном подпунктом 1.11.2 настоящего пункта.

1.11.1. Копии документов, заверенные клиентом - юридическим лицом, представляются в банк при условии установления должностным лицом банка (иным уполномоченным банком лицом) их соответствия оригиналам документов. Копия документа, заверенная клиентом - юридическим лицом, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) клиента.

На принятой от клиента - юридического лица изготовленной им копии документа должностное лицо банка или иное уполномоченное банком лицо, являющееся сотрудником банка, учиняет надпись "сверено с оригиналом", указывает свои фамилию, имя, отчество (при наличии), должность или реквизиты документа, удостоверяющего личность, а также проставляет собственноручную подпись и оттиск печати или штампа, установленного для этих целей банком.

На принятой от клиента - юридического лица изготовленной им копии документа иное уполномоченное банком лицо, не являющееся сотрудником банка, учиняет надпись "сверено с оригиналом", указывает свои фамилию, имя, отчество (при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, а также проставляет собственноручную подпись и оттиск печати или штампа, установленного для этих целей банком.

1.11.2. Должностное лицо банка (иное уполномоченное банком лицо) вправе заверить копии документов, представленных клиентом (его представителем) для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту).

Должностное лицо банка или иное уполномоченное банком лицо, являющееся сотрудником банка, учиняет на копии документа надпись "копия верна" и указывает свои фамилию, имя, отчество (при наличии), должность или реквизиты документа, удостоверяющего личность, а также проставляет собственноручную подпись и оттиск печати или штампа, установленного для этих целей банком.

Иное уполномоченное банком лицо, не являющееся сотрудником банка, учиняет на копии документа надпись "копия верна" и указывает свои фамилию, имя, отчество (при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, а также проставляет собственноручную подпись и оттиск печати или штампа, установленного для этих целей банком.

(п. 1.11 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

1.12. При открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту) клиент обязан представить документы, предусмотренные настоящей Инструкцией, а также иные документы в случаях, когда законодательством Российской Федерации открытие банковского счета, счета по вкладу (депозиту) обусловлено наличием документов, не указанных в настоящей Инструкции.

Представитель клиента, лица, уполномоченные распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, и лица, наделенные правом первой или второй подписи, обязаны представить документ, удостоверяющий личность, а также документы, подтверждающие наличие соответствующих полномочий.

В случаях и в порядке, предусмотренных в банковских правилах, карточка может не представляться при открытии физическому лицу банковского счета, счета по вкладу при условии, что:

договором предусмотрено, что перечисление денежных средств со счета осуществляется исключительно на основании заявления клиента - физического лица, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются банком;

договором предусмотрено, что распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи;

открытие физическому лицу текущего счета производится для осуществления расчетов исключительно с использованием платежных карт.

В случаях, установленных настоящей Инструкцией, вместо карточки может представляться альбом образцов подписей по форме, установленной договором или обычаями делового оборота.

(п. 1.12 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

1.13. Документы, представляемые при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, документы, представляемые при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту) должны быть легализованы.

В случаях и в порядке, предусмотренных в банковских правилах, должностное лицо банка (иной сотрудник банка), имеющее (имеющий) степень (квалификацию), предусматривающую возможность выполнения функций переводчика по соответствующему иностранному языку (соответствующим иностранным языкам), вправе осуществить для использования в банке перевод на русский язык документов, необходимых для представления в банк в целях открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту), составленных на иностранном языке. Перевод

должен быть подписан лицом, осуществившим перевод, с указанием его должности или реквизитов документа, удостоверяющего его личность, фамилии, имени, отчества (при наличии) и имеющейся у него степени (квалификации).

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

1.14. Документы (их копии), собранные банком при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту) помещаются в юридическое дело, формируемое в соответствии с требованиями, установленными главой 10 настоящей Инструкции.

Документы в электронной форме по вопросам открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) хранятся в порядке, установленном банковскими правилами, с выполнением требований пункта 10.6 настоящей Инструкции.

## Глава 2. Виды банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)

2.1. Банки открывают в валюте Российской Федерации и иностранных валютах: текущие счета; расчетные счета; бюджетные счета; корреспондентские счета; корреспондентские субсчета; счета доверительного управления; специальные банковские счета; депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов; счета по вкладам (депозитам).

2.2. Текущие счета открываются физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

2.3. Расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Расчетные счета открываются представительствам кредитных организаций, а также некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

2.4. Бюджетные счета открываются в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов Российской Федерации.

2.5. Корреспондентские счета открываются кредитным организациям. Банку России открываются корреспондентские счета в иностранных валютах.

2.6. Корреспондентские субсчета открываются филиалам кредитных организаций.

2.7. Счета доверительного управления открываются доверительному управляющему для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

2.8. Специальные банковские счета открываются юридическим и физическим лицам в случаях и порядке, установленном законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

2.9. Депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов открываются соответственно судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам, нотариусам для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении ими установленной законодательством Российской Федерации деятельности и в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

2.10. Счета по вкладам (депозитам) открываются физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в кредитных организациях (филиалах) с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

## Глава 3. Открытие текущего счета физическому лицу

3.1. Для открытия текущего счета физическому лицу - гражданину Российской Федерации в банк представляются:

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

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 банковском 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) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

3.2. Для открытия текущего счета физическому лицу - иностранному гражданину или лицу без гражданства представляются документы, указанные в пункте 3.1 настоящей Инструкции, а также миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.  
(п. 3.2 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

Глава 4. Открытие банковских счетов юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

4.1. Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, в банк представляются:  
(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

б) 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.

Абзацы четвертый - пятый утратили силу. - Указание ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У;

в) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида;

г) карточка;

д) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском 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;

е) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

ж) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

4.2. Для открытия расчетного счета юридическому лицу (в том числе корреспондентского счета кредитной организации), созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории Российской Федерации, в банк представляются:

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

а) документы, предусмотренные подпунктами "в", "д", "е" и "ж" пункта 4.1 настоящей Инструкции;

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

(пп. "б" в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

в) карточка.

Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей местонахождение за пределами территории Российской Федерации, банк вправе принять вместо карточки альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

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:

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

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;

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

4.4. Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) в банк представляются:

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

а) документы, предусмотренные пунктом 4.2 настоящей Инструкции;

б) документы, предусмотренные подпунктами "б" и "в" пункта 4.3 настоящей Инструкции.

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.

4.5. Для открытия расчетного счета посольству, консульству, а также иному дипломатическому и приравненному к нему представительству иностранного государства в банк представляются документы, предусмотренные подпунктами "г", "д" и "ж" пункта 4.1 настоящей Инструкции.

Для открытия расчетного счета дипломатическому и приравненному к нему представительству иностранного государства дополнительно представляются документы, подтверждающие статус представительства.

(п. 4.5 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

4.6. Для открытия расчетного счета международной организации в банк представляются международный договор, устав или иной аналогичный документ, подтверждающий статус организации, а также документы, предусмотренные подпунктами "г", "д", "е" и "ж" пункта 4.1 настоящей Инструкции.

Для открытия расчетного счета обособленному подразделению международной организации для совершения операций этим обособленным подразделением (филиалом, представительством), находящимся на территории Российской Федерации, в банк дополнительно представляются документы, предусмотренные подпунктами "б" и "в" пункта 4.3 настоящей Инструкции.

(п. 4.6 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

4.7. Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в банк предоставляются:

а) документ, удостоверяющий личность физического лица;

б) карточка;

в) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском 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) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

д) свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;

е) лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулируемому путем выдачи патента).

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 регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

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

4.9. Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации, в банк представляется, наряду с документами, указанными в пункте 4.1 настоящей Инструкции, письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур служащих кредитной организации, назначение на должности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в карточке.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

4.10. Для открытия корреспондентского субсчета филиалу кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации, в банк представляется, в случаях, установленных нормативными актами Банка России, наряду с документами, указанными в пункте 4.3 настоящей Инструкции, сообщение о внесении сведений об открытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера, а также письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур служащих филиала кредитной организации, назначение на должности которых подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в карточке.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

4.11. Для открытия Банку России корреспондентского счета в иностранной валюте в кредитную организацию представляются:

а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

в) карточка или альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться корреспондентским счетом.

4.12. Для открытия доверительному управляющему счетов для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением (счетов доверительного управления), в банк представляются:

а) документы, указанные в пунктах 4.1 или 4.7 настоящей Инструкции;

б) договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.

4.13. Для открытия специального банковского счета в банк представляются те же документы, что и для открытия расчетного счета или текущего счета, с учетом требований законодательства Российской Федерации.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

## Глава 5. Открытие счетов по вкладам (депозитам)

5.1. Для открытия физическому лицу - гражданину Российской Федерации счета по вкладу в банк представляются:

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

- а) документ, удостоверяющий личность физического лица;
- б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

Если договором банковского вклада предусмотрена возможность осуществления расчетов с использованием счета по вкладу, представляется карточка (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.12 настоящей Инструкции). Одновременно представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам). В случае если договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.

5.2. Для открытия счета по вкладу физическому лицу - иностранному гражданину или лицу без гражданства представляются документы, указанные в пункте 5.1 настоящей Инструкции, а также миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.  
(п. 5.2 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

5.3. Для открытия юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, счета по депозиту в банк представляются:  
(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

- а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

5.4. Для открытия юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение 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.  
(п. 5.4 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

5.5. Для открытия индивидуальному предпринимателю или 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;
- в) свидетельство о государственной регистрации в качестве предпринимателя, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуального предпринимателя);

г) лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).

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 регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

Глава 6. Открытие депозитных счетов судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов

6.1. Для открытия депозитного счета суда в банк представляются:

а) документ, определяющий правовой статус подразделения суда, которому открывается счет;

б) карточка;

в) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском 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.

6.2. Для открытия депозитного счета подразделений службы судебных приставов в банк представляются:

а) документ о правовом статусе подразделения службы судебных приставов, которому открывается счет;

б) карточка;

в) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском 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.

6.3. Для открытия депозитного счета правоохранительных органов в банк представляются:

а) документ о правовом статусе правоохранительного органа, которому открывается счет;

б) карточка;

в) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском 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.

6.4. Для открытия депозитного счета нотариуса в банк представляются:

а) документ, удостоверяющий личность физического лица;

б) карточка;

в) документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## Глава 7. Карточка с образцами подписей и оттиска печати

7.1. Карточка оформляется на бланке формы N 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), установленной Приложением 1 к настоящей Инструкции, и представляется клиентом в банк в случаях, предусмотренных настоящей Инструкцией, вместе с другими документами, необходимыми для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) (далее в настоящей главе и Приложении 2 к настоящей Инструкции - счет).

7.2. Карточка заполняется с применением пишущей или электронно-вычислительной машины шрифтом черного цвета либо ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета. Применение факсимильной подписи для заполнения полей карточки не допускается.

7.3. Банк изготавливает необходимое для использования в работе количество копий карточки. Использование копий карточки, полученных на множительной технике, допускается при условии, что копирование производится без искажения.

Копии карточки должны быть заверены подписью главного бухгалтера банка (его заместителя) либо сотрудника банка, уполномоченного распорядительным актом банка оформлять карточку в соответствии с пунктом 7.13 настоящей Инструкции (далее - уполномоченное лицо).

Вместо копий возможно использование дополнительных экземпляров карточек, представленных клиентом.

В случае обслуживания одним операционным работником банка нескольких счетов клиента и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи, банк вправе не требовать оформления карточки к каждому счету.

7.4. Бланки карточек изготавливаются клиентами, банком самостоятельно.

Принятие банком карточки с иным количеством или расположением полей не допускается.

Допускается произвольное количество строк в полях "Владелец счета", "Выданы денежные чеки", "Прочие отметки", "Фамилия, имя, отчество" и "Образец подписи" с учетом количества лиц, наделенных правами первой или второй подписи, а также в поле "N банковского счета" в случае, предусмотренном пунктом 7.3 настоящей Инструкции.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

При изготовлении карточки допускается подстрочное указание перевода полей карточки на языках народов Российской Федерации, а также на иностранных языках.

Поле "Образец оттиска печати" должно предусматривать возможность проставления оттиска печати диаметром не менее 45 мм, не выходя за границы данного поля.

7.5. Право первой подписи принадлежит клиенту - физическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Право первой подписи может принадлежать физическим лицам на основании соответствующей доверенности, выданной в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, физическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Право первой подписи принадлежит руководителю клиента - юридического лица (единоличному исполнительному органу), а также иным лицам (за исключением лиц, указанных в пункте 7.6 настоящей Инструкции), наделенным правом первой подписи распорядительным актом клиента - юридического лица, либо на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Руководитель обособленного подразделения клиента - юридического лица, при наличии у него соответствующих полномочий, вправе своим распорядительным актом либо на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, наделить правом первой подписи сотрудников данного обособленного подразделения (за исключением лиц, указанных в пункте 7.6 настоящей Инструкции).

В случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, право первой подписи может быть передано управляющему или управляющей организации.

В случае если управляющая организация, выполняющая функции единоличного исполнительного органа, предоставляет своим сотрудникам либо сотрудникам клиента - юридического лица право первой подписи от имени клиента - юридического лица, такое право может быть предоставлено на основании распорядительного акта управляющей организации либо доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В качестве лица, имеющего право первой подписи, может выступать единоличный исполнительный орган управляющей организации.

(п. 7.5 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

7.6. Право второй подписи принадлежит главному бухгалтеру клиента - юридического лица и (или) лицам, уполномоченным на ведение бухгалтерского учета, на основании распорядительного акта клиента - юридического лица.

Лицам, уполномоченным на ведение бухгалтерского учета в обособленном подразделении клиента - юридического лица, может быть предоставлено право второй подписи на основании распорядительного акта руководителя данного обособленного подразделения, при наличии у него соответствующих полномочий.

В случае если ведение бухгалтерского учета передано в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, третьим лицам, клиент - юридическое лицо может предоставить право второй подписи данным лицам.

(п. 7.6 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

7.7. Руководитель и главный бухгалтер клиента - юридического лица могут не указываться в карточке в качестве лиц, наделенных правом, соответственно, первой или второй подписи, при условии наделения правом первой или второй подписи иных лиц.

7.8. Для оформления карточки посольству или консульству представляются только документы, подтверждающие статус лиц, указанных в карточке. Если ратифицированным в установленном законодательством Российской Федерации порядке международным договором предусмотрено право должностного лица посольства или консульства свидетельствовать подлинность подписей сотрудников соответствующего посольства или консульства, то банк вправе принять карточку, в которой подлинность подписей данных сотрудников засвидетельствована указанным должностным лицом.

7.9. Правом первой или второй подписи могут быть наделены одновременно несколько сотрудников юридического лица.

Наделение одного физического лица одновременно правом первой и второй подписи не допускается.

7.10. Если руководитель клиента - юридического лица ведет в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, бухгалтерский учет лично, в карточке проставляется собственноручная подпись (подписи) лица (лиц), наделенных правом только первой подписи.

При этом в карточке напротив поля "Вторая подпись" в полях "Фамилия, имя, отчество" и "Образец подписи" указывается, что лицо, наделенное правом второй подписи, отсутствует.  
(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

7.11. Образец оттиска печати юридического лица (филиала, представительства), проставляемого клиентом в карточке, должен соответствовать печати, которую имеет клиент.

Временная администрация по управлению кредитной организации проставляет оттиск печати, изготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, определяющим порядок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией.

Конкурсный управляющий (ликвидатор), внешний управляющий проставляет оттиск печати, используемой им при осуществлении конкурсного производства (ликвидации), внешнего управления.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

7.12. Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом первой или второй подписи, может быть засвидетельствована нотариально. Банк принимает карточку, в которой подлинность подписей всех лиц, наделенных правом первой или второй подписи, засвидетельствована одним нотариусом.

(п. 7.12 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

7.13. Карточка может быть оформлена без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии уполномоченного лица в следующем порядке:

7.13.1. Уполномоченное лицо устанавливает личности указанных в карточке лиц на основании представленных документов, удостоверяющих личность.

7.13.2. Уполномоченное лицо устанавливает полномочия указанных в карточке лиц на основе изучения учредительных документов клиента, а также документов о наделении лица соответствующими полномочиями.

7.13.3. Лица, указанные в карточке, в присутствии уполномоченного лица проставляют собственноручные подписи в соответствующем поле карточки. В незаполненных строках проставляются прочерки.

7.13.4. В подтверждение совершения подписей указанных лиц в присутствии уполномоченного лица уполномоченное лицо в помещении банка заполняет поле "Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей" карточки в порядке, установленном пунктом 2.9 Приложения 2 к настоящей Инструкции.

7.14. Карточка действует до прекращения договора банковского счета, закрытия счета по вкладу (депозиту) либо до ее замены новой карточкой.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, изменения фамилии, имени, отчества указанного в карточке лица, в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы клиента - юридического лица либо в случае досрочного прекращения полномочий органов управления клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случае приостановления полномочий органов управления клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации клиентом представляется новая карточка.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

7.15. Банк по письменному заявлению клиента вправе вносить изменения в поля "Место нахождения (место жительства)", "тел. N" карточки.

Банк вправе самостоятельно вносить изменения в поле "Срок полномочий" карточки.

Случаи, когда допускается внесение изменений в поля "Место нахождения (место жительства)", "тел. N", "Срок полномочий" карточки, определяются банком в банковских правилах.

В случае когда изменение номера счета клиента обусловлено требованиями законодательства Российской Федерации, а также в случае, предусмотренном пунктом 10.5 настоящей Инструкции, банк вправе самостоятельно внести соответствующие изменения в поля "N банковского счета" и "Отметка банка" карточки.

Порядок внесения изменений в указанные в настоящем пункте поля карточки определяется банком самостоятельно в банковских правилах. При внесении изменений зачеркивание текста

осуществляется уполномоченным лицом тонкой чертой так, чтобы можно было прочитать зачеркнутое.

(п. 7.15 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

7.16. В случае если право первой или второй подписи предоставляется временно лицам, не указанным в карточке, к карточке представляются временные карточки, оформленные в порядке, установленном настоящей Инструкцией. При этом в правом верхнем углу на лицевой стороне карточки проставляется отметка "Временная".

7.17. Лицевая и оборотная стороны карточки заполняются в порядке, установленном Приложением 2 к настоящей Инструкции.

## Глава 8. Закрытие банковского счета

8.1. Основанием для закрытия банковского счета является прекращение договора банковского счета.

8.2. После прекращения договора банковского счета приходные и расходные операции по счету клиента не осуществляются, за исключением операций, предусмотренных пунктом 8.3 настоящей Инструкции. Денежные средства, поступившие клиенту после прекращения договора банковского счета, возвращаются отправителю.

8.3. После прекращения договора банковского счета до истечения семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств по счету выдается клиенту либо по его указанию перечисляется платежным поручением банка.

8.4. В связи с прекращением договора банковского счета клиент обязан сдать в банк неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8.5. При отсутствии денежных средств на банковском счете запись о закрытии соответствующего лицевого счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения договора банковского счета.

Наличие предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на банковском счете при отсутствии на банковском счете денежных средств не препятствует внесению записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

При наличии на банковском счете денежных средств на день прекращения договора банковского счета запись о закрытии соответствующего лицевого счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета.

В случае прекращения договора банковского счета при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на банковском счете и при наличии денежных средств на счете внесение записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета.

Наличие неисполненных расчетных документов не препятствует прекращению договора банковского счета и внесению записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

(п. 8.5 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

## Глава 9. Закрытие счета по вкладу (депозиту)

9.1. Основанием для закрытия счета по вкладу (депозиту) является прекращение договора вклада (депозита), в том числе его исполнением.

9.2. Внесение записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов осуществляется банком в день возникновения нулевого остатка на счете вклада (депозита), если иное не установлено договором вклада (депозита).

(п. 9.2 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

9.3. Закрытие депозитных счетов судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов осуществляется в порядке, установленном настоящей главой, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

## Глава 10. Юридическое дело

10.1. Юридическое дело формируется банком по каждому банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента.

При наличии нескольких банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту) одного клиента, открытых в одном банке, может формироваться одно юридическое дело по нескольким счетам клиента. Случаи и порядок формирования одного юридического дела по нескольким счетам клиента определяются банком в банковских правилах.

Юридическому делу клиента присваивается порядковый номер в соответствии с банковскими правилами.

10.2. В юридическое дело помещаются:

документы и сведения, представляемые клиентом (его представителем) при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), а также документы, представляемые в случае изменения указанных сведений;

договор (договоры) банковского счета, счета по вкладу (депозиту), изменения и дополнения к указанному договору (указанным договорам), другие договоры, определяющие отношения между банком и клиентом по открытию, ведению и закрытию банковского счета, счета по вкладу (депозиту);

документы, касающиеся направления банком сообщений налоговому органу об открытии (закрытии) банковского счета;

переписка банка с клиентом по вопросам открытия, ведения и закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту);

утратившие силу карточки;

иные документы, касающиеся отношений между клиентом и банком по вопросам открытия, ведения и закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту).

Представленные и используемые при обслуживании клиентов карточки подлежат хранению в месте, определяемом банком самостоятельно.

(п. 10.2 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

10.3. При изъятии (выемке) документа (его копии) в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, на основании решения (постановления) государственного органа в юридическое дело помещаются документы, полученные банком при изъятии (выемке) документа (его копии).

При составлении одного документа при изъятии (выемке) документов из нескольких юридических дел, в одно из юридических дел помещается документ (его копия), полученный банком при изъятии (выемке) документов, в другие юридические дела помещаются заверенные банком копии указанного документа.

При изъятии (выемке) из юридического дела документа (его копии) банк обязан принять все необходимые и возможные в сложившихся обстоятельствах меры для помещения в юридическое дело заверенной надлежащим образом копии изымаемого документа.

10.4. Банк обязан исключить несанкционированный доступ к юридическим делам клиентов при их хранении.

10.5. В случае прекращения обслуживания клиента в одном подразделении банка и перевода его на обслуживание в другое подразделение банка юридическое дело может быть передано из одного подразделения банка в другое в порядке, установленном банковскими правилами.

(п. 10.5 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

10.6. Юридические дела хранятся банком в течение всего срока действия договора банковского счета, счета по вкладу (депозиту), а после прекращения отношений с клиентом - в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации.

Сроки хранения документов в электронной форме, касающихся отношений банка и клиента по вопросам открытия, ведения и закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) должны быть не менее сроков хранения соответствующего юридического дела клиента.

## Глава 11. Банковские правила

Кредитные организации приводят банковские правила в соответствие с Указанием ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У в течение 3 месяцев со дня его вступления в силу (вступил в силу с 22 июня 2008 года).

---

11.1. Банковские правила являются внутренним документом кредитной организации и включают в себя следующие положения:

о распределении между структурными подразделениями банка компетенции в области открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), в том числе порядок ведения и хранения Книги регистрации открытых счетов;

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

о процедурах установления наличия по местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;

о порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) с учетом требований, установленных настоящей Инструкцией;

о порядке изготовления кредитной организацией документов, используемых при открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), а также порядке изготовления и заверения кредитной организацией копий документов, представляемых клиентом;

о правилах документооборота с момента получения документов от клиента (его представителя) до момента сообщения клиенту номера банковского счета, счета по вкладу (депозиту);

об организации работы по подготовке и направлению сообщений налоговому органу об открытии (закрытии) банковских счетов, об изменении номеров банковских счетов;

о процедурах приема документов для открытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам);

о порядке оформления карточки;

о порядке получения и оформления образца подписи клиента - физического лица в случае, предусмотренном пунктом 1.12 настоящей Инструкции;

о порядке уведомления клиентов о реквизитах их банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам);

о порядке учета и хранения документов (в том числе в электронной форме), полученных при открытии, ведении и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам);

о случаях и порядке формирования одного юридического дела по нескольким счетам клиента;

о порядке доступа к юридическим делам клиентов;

о порядке передачи юридических дел в подразделениях кредитной организации;

о порядке обновления информации о клиентах и лицах, личности которых необходимо установить при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту);

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

иные положения, регулирующие открытие и закрытие банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам).

11.2. Банковские правила не могут содержать положения, противоречащие законодательству Российской Федерации.

11.3. В целях организации работы по открытию и закрытию банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) подразделения расчетной сети Банка России вправе принять внутренние документы, содержащие положения, указанные в пункте 11.1 настоящей Инструкции, с соблюдением требований, установленных пунктом 11.2 настоящей Инструкции.

(п. 11.3 введен Указанием ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

## Глава 12. Заключительные положения

12.1. Настоящая Инструкция подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу по истечении тридцати дней после дня ее официального опубликования.

12.2. Переоформление карточек, представленных в банк до вступления в силу настоящей Инструкции, не требуется. Установленная настоящей Инструкцией форма карточки, а также порядок ее заполнения применяются со дня вступления в силу настоящей Инструкции.

12.3. Кредитные организации разрабатывают и утверждают внутренние документы, предусмотренные настоящей Инструкцией, в течение четырех месяцев со дня вступления в силу настоящей Инструкции.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

12.4. Со дня вступления в силу настоящей Инструкции признать утратившими силу:

Указание Банка России от 21 июня 2003 года N 1297-У "О порядке оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2003 года N 4829 ("Вестник Банка России" от 27 июня 2003 года N 36);

Указание Банка России от 25 марта 2004 года N 1403-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 21 июня 2003 года N 1297-У "О порядке оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 апреля 2004 года N 5715 ("Вестник Банка России" от 30 апреля 2004 года N 25).

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации  
С.М.ИГНАТЬЕВ

Приложение 1  
к Инструкции Банка России  
от 14 сентября 2006 г. N 28-И  
"Об открытии и закрытии  
банковских счетов, счетов  
по вкладам (депозитам)"

Код формы документа по ОКУД
0401026

Карточка  
с образцами подписей и оттиска печати

Владелец счета _____ _____ _____	Отметка банка  _____ (подпись) " __ " _____ 20__ г. _____ _____ _____
Место нахождения (место жительства) _____ _____ _____ _____ тел. N _____	Прочие отметки _____ _____ _____
Банк _____ _____ _____ _____	

--	--

Оборотная сторона

\_\_\_\_\_ N банковского счета \_\_\_\_\_  
 (сокращенное наименование владельца  
 счета)

	Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий					
первая подпись								
вторая подпись								
Дата заполнения			Образец отиска печати					
Подпись клиента								
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей			Выданы денежные чеки					
			Дата	с N	по N	Дата	с N	по N

Приложение 2  
 к Инструкции Банка России  
 от 14 сентября 2006 г. N 28-И  
 "Об открытии и закрытии  
 банковских счетов, счетов  
 по вкладам (депозитам)"

## ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ КАРТОЧКИ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

1. Поля лицевой стороны карточки заполняются в следующем порядке:

1.1. В поле "Владелец счета":

Клиент - юридическое лицо указывает полное наименование в соответствии со своими учредительными документами. В случае открытия счета юридическому лицу для совершения операций его филиалом, представительством указывается полное наименование юридического лица в соответствии с его учредительными документами и после запятой - полное наименование обособленного подразделения в соответствии с утвержденным юридическим лицом положением об обособленном подразделении;

Клиент - физическое лицо указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность;

Клиент - индивидуальный предприниматель указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, а также указывает: "индивидуальный предприниматель";

Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, а также указывает вид деятельности (например, адвокат, нотариус).

1.2. В поле "Место нахождения (место жительства)":

Клиент - юридическое лицо указывает адрес, по которому фактически находится постоянно действующий исполнительный орган, руководитель филиала, представительства;  
(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

Клиент - физическое лицо, индивидуальный предприниматель указывает адрес фактического места жительства (пребывания);

Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, указывает место осуществления своей деятельности либо адрес фактического места жительства (пребывания).

1.3. В поле "тел. N" клиент указывает номер телефона. Допустимо указание нескольких телефонных номеров клиента.

1.4. В поле "Банк" указывается полное или сокращенное наименование кредитной организации (филиала) или подразделения расчетной сети Банка России, в котором открывается банковский счет.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

1.5. В поле "Отметка банка" после присвоения счету соответствующего номера главным бухгалтером или его заместителем либо другим лицом, которому право внесения записи об открытии клиенту счета в Книге регистрации открытых счетов предоставлено распорядительным документом банка, проставляется собственноручная подпись и дата, начиная с которой используется карточка.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

1.6. В поле "Прочие отметки" банком могут указываться сведения о представлении временных карточек, о периоде времени, в течение которого они действуют, о случаях их замены, порядок и периодичность выдачи выписок из счета, а также иная информация, необходимая банку.

2. Поля оборотной стороны карточки заполняются в следующем порядке:

2.1. В поле "Сокращенное наименование владельца счета":

Клиент - юридическое лицо указывает свое сокращенное наименование в соответствии с его учредительными документами либо сокращенное наименование филиала, представительства юридического лица в соответствии с утвержденным юридическим лицом положением о филиале, представительстве. При отсутствии сокращенного наименования указывается полное наименование клиента - юридического лица (филиала, представительства);

Клиент - физическое лицо указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии);

Клиент - индивидуальный предприниматель указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), а также указывает: "индивидуальный предприниматель";

Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), а также указывает вид деятельности (например, адвокат, нотариус).

2.2. В поле "N банковского счета" после внесения записи об открытии клиенту счета в Книге регистрации открытых счетов главный бухгалтер, его заместитель либо другое лицо, которому предоставлено право внесения записи об открытии клиенту счета в Книге регистрации открытых счетов, проставляет присвоенный номер банковского счета.

2.3. В поле "Фамилия, имя, отчество" указываются полностью фамилия, имя, отчество (при наличии) лиц, наделенных правами первой или второй подписи.

2.4. В поле "Образец подписи" собственноручную подпись напротив своей фамилии, имени или отчества проставляют лица, наделенные правами первой или второй подписи.

(п. 2.4 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

2.5. Поле "Срок полномочий" предназначено для контроля банком срока полномочий лиц, наделенных правами первой или второй подписи, устанавливаемого на основании учредительных документов, распорядительного акта клиента либо выданной им доверенности. Случаи и порядок заполнения банком поля "Срок полномочий" определяются банком в банковских правилах.

(п. 2.5 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

2.6. В поле "Дата заполнения" клиент указывает число, месяц и год оформления карточки.

2.7. В поле "Подпись клиента" проставляется:

собственноручная подпись руководителя клиента - юридического лица или лица, исполняющего его обязанности, который в соответствии с законом и учредительными документами осуществляет представительство без доверенности;

собственноручная подпись управляющего (руководителя управляющей организации) в случае, если полномочия единоличного исполнительного органа клиента переданы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации управляющему (управляющей организации);

собственноручная подпись лица, являющегося представителем клиента, действующим на основании доверенности на открытие счета. Одновременно в этом поле указывается номер (при наличии) и дата соответствующей доверенности;

собственноручная подпись клиента - физического лица, клиента - индивидуального предпринимателя либо клиента - физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой.

(п. 2.7 в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

2.8. В поле "Образец оттиска печати" клиенты - юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством порядке частной практикой (при наличии печати), проставляют образец оттиска печати.

Оттиск печати, проставляемый на карточке, должен быть четким.

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.

Клиенты - физические лица поле "Образец оттиска печати" не заполняют.

2.9. В поле "Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей" удостоверительная надпись совершается нотариусом в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации. Уполномоченное лицо полностью указывает свою должность, фамилию и инициалы, фамилию и инициалы лица (лиц), подписи которых совершаются в его присутствии, указывает дату и проставляет собственноручную подпись с приложением печати (штампа) банка, определенной для этих целей распорядительным актом банка.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.05.2008 N 2009-У)

2.10. В поле "Выданы денежные чеки" банк указывает дату выдачи и номера выданных кредитной организацией (филиалом) или подразделением расчетной сети Банка России клиентам денежных чеков.