https://shmeleva-partners.ru

Зарегистрировано в Минюсте России 19 июня 2014 г. N 32813

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНСТРУКЦИЯ

от 30 мая 2014 г. N 153-И

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

(в ред. Указаний ЦБ РФ от 14.11.2016 N 4189-У, от 24.12.2018 N 5035-У, от 02.02.2021 N 5723-У, Инструкции ЦБ РФ от 30.06.2021 N 204-И)

На основании Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; 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; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6695, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2311, ст. 2317), Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (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, 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; 2005, N 1, ст. 18, ст. 45; N 30, ст. 3117; 2006, N 6, ст. 636; N 19, ст. 2061; N 31, ст. 3439; N 52, ст. 5497; 2007, N 1, ст. 9; N 22, ст. 2563; N 31, ст. 4011; N 41, ст. 4845; N 45, ст. 5425; N 50, ст. 6238; 2008, N 10, ст. 895; 2009, N 1, ст. 23; N 9, ст. 1043; N 18, ст. 2153; N 23, ст. 2776; N 30, ст. 3739; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6428; 2010, N 8, ст. 775; N 27, ст. 3432; N 30, ст. 4012; N 31, ст. 4193; N 47, ст. 6028; 2011, N 7, ст. 905; N 27, ст. 3873, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6728, ст. 6730; N 49, ст. 7069; N 50, ст. 7351; 2012, N 27, ст. 3588; N 31, ст. 4333; N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 19, ст. 2317, ст. 2329; N 26, ст. 3207; N 27, ст. 3438, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 40, ст. 5036; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, N 6, ст. 563; N 19, ст. 2311, ст. 2317) (далее - Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"), Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31,

ст. 3224; 2005, N 47, ст. 4828; 2006, N 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, N 16, ст. 1831; N 31, ст. 3993, ст. 4011; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776; N 29, ст. 3600; 2010, N 28, ст. 3553; N 30, ст. 4007; N 31, ст. 4166; 2011, N 27, ст. 3873; N 46, ст. 6406; 2012, N 30, ст. 4172; N 50, ст. 6954; 2013, N 19, ст. 2329; N 26, ст. 3207; N 44, ст. 5641; N 52, ст. 6968; 2014, N 19, ст. 2315, ст. 2335) (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ), части второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 мая 2014 года N 18) Банк России устанавливает порядок открытия и закрытия в Российской Федерации кредитными организациями, Банком России (далее - банки) банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов (далее - счета) юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам (далее - клиенты) в валюте Российской Федерации и иностранных валютах.

Настоящая Инструкция не распространяется на порядок открытия и закрытия счетов, открываемых в соответствии с законодательством Российской Федерации о выборах и референдуме, счетов, открываемых в расположенных за пределами территории Российской Федерации обособленных подразделениях кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также счетов, открываемых по иным основаниям, отличным от договора банковского счета, вклада (депозита), депозитного счета.

Главы 1 - 6. Утратили силу. (в ред. Инструкции ЦБ РФ от 30.06.2021 N 204-и)

Глава 7. Карточка с образцами подписей и оттиска печати

7.1. Абзац первый. - Утратил силу. (в ред. Инструкции ЦБ РФ от 30.06.2021 N 204-и)

Карточка оформляется по форме N 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), приведенной в приложении 1 к настоящей Инструкции. (в ред. Указания ЦБ РФ от 24.12.2018 N 5035-У)

Абзацы третий - четвертый. - Утратили силу. (в ред. Инструкции ЦБ РФ от 30.06.2021 N 204-и)

7.2-7.13. Пункты утратили силу. (в ред. Инструкции ЦБ РФ от 30.06.2021 N 204-и)

7.14. Лицевая и оборотная стороны карточки заполняются в порядке, установленном приложением 2 к настоящей Инструкции.

7.15. Пункт утратил силу. (в ред. Инструкции ЦБ РФ от 30.06.2021 N 204-и)

Главы 8 - 11. Утратили силу. (в ред. Инструкции ЦБ РФ от 30.06.2021 N 204-и)

Глава 12. Заключительные положения

12.1. Настоящая Инструкция подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу с 1 июля 2014 года.

12.2. Переоформление карточек, принятых банком до вступления в силу настоящей Инструкции, не требуется. В этом случае документы, содержащие распоряжение клиента, подписываются лицом, наделенным правом первой подписи, и лицом, наделенным правом второй подписи (при его наличии в карточке).

Банковскими правилами может быть установлено применение бланков карточек, которые использовались до вступления в силу настоящей Инструкции. В этом случае поля "Фамилия, имя, отчество" и "Образец подписи" напротив поля "Вторая подпись" таких карточек заполнению не подлежат.

12.3. Внутренние документы, действующие на день вступления в силу настоящей Инструкции, должны быть приведены в соответствие с ее требованиями в течение трех месяцев со дня вступления в силу настоящей Инструкции.

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

Инструкцию Банка России от 14 сентября 2006 года N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)", зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 18 октября 2006 года N 8388 ("Вестник Банка России" от 25 октября 2006 года N 57);

Указание Банка России от 14 мая 2008 года N 2009-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 сентября 2006 года N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 мая 2008 года N 11786 ("Вестник Банка России" от 11 июня 2008 года N 32);

Указание Банка России от 25 ноября 2009 года N 2342-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 сентября 2006 года N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2009 года N 15591 ("Вестник Банка России" от 23 декабря 2009 года N 74);

Указание Банка России от 28 августа 2012 года N 2868-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 сентября 2006 года N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 сентября 2012 года N 25515 ("Вестник Банка России" от 26 сентября 2012 года N 58).

Председатель Центрального банка

Российской Федерации

Э.С.НАБИУЛЛИНА

Приложение 1

к Инструкции Банка России

от 30 мая 2014 года N 153-И

https://shmeleva-partners.ru

"Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов"

Код формы документа по ОКУД
0401026

КАРТОЧКА С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ

Клиент (владелец счета) _____

_____

_____

_____

Место нахождения (место жительства)

_____

_____

_____

_____

_____

_____ тел. N _____

Банк _____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

Отметка банка

_____

(подпись)

"__"

_____

20__ г.

_____

_____

_____

_____

_____

_____

Прочие отметки

_____

_____

_____

_____

_____

_____

Оборотная сторона

_____ N счета__
(сокращенное наименование клиента (владельца счета))

Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий

Дата заполнения	Образец оттиска печати
Подпись клиента (владельца счета)	

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 30 мая 2014 года N 153-И

"Об открытии и закрытии банковских

счетов, счетов по вкладам

(депозитам), депозитных счетов"

ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ КАРТОЧКИ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ

(в ред. Указания ЦБ РФ от 14.11.2016 N 4189-У)

1. Поля лицевой стороны карточки заполняются в следующем порядке:

1.1. В поле "Клиент (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;

клиент - индивидуальный предприниматель указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, а также делает запись "индивидуальный предприниматель";

клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, а также вид деятельности (например, адвокат, нотариус, арбитражный управляющий).

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

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; (в ред. Указания ЦБ РФ от 14.11.2016 N 4189-У)

клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывает адрес осуществления своей непосредственной деятельности либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

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

1.4. В поле "Банк" указывается полное фирменное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации или наименование подразделения Банка России, в котором открывается счет.

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.

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 клиента (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 делает запись "индивидуальный предприниматель";

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

Заполнение поля "Сокращенное наименование клиента (владельца счета)" допускается также латинскими буквами без построчного перевода на русский язык.

В поле "Сокращенное наименование клиента (владельца счета)" допускается указание сокращенного наименования клиента, предусмотренного договором между банком и клиентом.

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

2.3. В поле "Фамилия, имя, отчество" указываются полностью фамилия, имя, отчество (при наличии) лиц, наделенных правом подписи.

2.4. В поле "Образец подписи" собственноручную подпись напротив своих фамилии, имени или отчества (при наличии) проставляют лица, наделенные правом подписи.

2.5. Поле "Срок полномочий" предназначено для контроля срока полномочий лиц, наделенных правом 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.

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

2.7. В поле "Подпись клиента (владельца счета)" проставляется:

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

собственноручная подпись управляющего (единоличного исполнительного органа 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 указываются номер (при наличии) и дата соответствующей доверенности;

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

2.8. 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. (в ред. Указания ЦБ РФ от 14.11.2016 N 4189-У)

Оттиск печати, проставляемый на карточке, должен быть четким. (в ред. Указания ЦБ РФ от 14.11.2016 N 4189-У)

При отсутствии печати у юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, либо принятии ими решения не проставлять в карточке образца оттиск печати поле "Образец оттиска печати" не заполняется, либо в нем может быть указано, что печать отсутствует или не используется. (в ред. Указания ЦБ РФ от 14.11.2016 N 4189-У)

Клиенты - физические лица поле "Образец оттиска печати" не заполняют. (в ред. Указания ЦБ РФ от 14.11.2016 N 4189-У)

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.

2.10. В поле "Выданы денежные чеки" банк указывает дату выдачи и номера выданных кредитной организацией (филиалом) или подразделением Банка России клиентам денежных чеков. Поле "Выданы денежные чеки" может оформляться в виде отдельного листа (листов), прилагаемых к карточке.