



ИЮЛЬ 2014

Изменения в порядок открытия и закрытия банковских счетов

1 июля 2014 г. вступила в силу Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее - Инструкция № 153-И), ранее действовавшая Инструкция от 14 сентября 2006 г. № 28-И утратила силу.

Основная масса изменений связана с закреплением на уровне подзаконного акта нововведений, внесенных за последний год в законодательство о противодействии легализации незаконных доходов и Гражданский кодекс РФ (в частности, детализировано регулирование новых видов банковских счетов).

ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ:

- 1) Проведение идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя и предоставление всех документов и информации, необходимых для идентификации, должно осуществляться до открытия счета. Банк обязан отказать в открытии счета, если такие документы не представлены. Ранее в такой ситуации банк мог, но не обязан был отказывать в открытии счета.
- 2) Копии документов, представляемых для открытия счета, теперь могут быть изготовлены представителем банка в электронном виде и заверены аналогом его собственноручной подписи.
- 3) Уточнены требования к документам, необходимым для открытия счета эскроу. Так, карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее – банковская карточка) может не составляться в том случае, если в соответствии с договором счета эскроу ни депонент счета, ни бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете.
- 4) 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. При открытии залогового счета – сведениями о залогодержателе счета.
- 5) Скорректированы требования к банковской карточке: банк вправе самостоятельно на уровне банковских правил устанавливать ее форму. Важное требование – банковская карточка должна содержать всю информацию, подлежащую включению в соответствии с требованиями Инструкции № 153-И. Таким образом, кредитные организации теперь вправе неограниченно расширять объем сведений, включаемых в банковскую карточку.

- б) Существенно изменилось регулирование банковской карточки юридического лица: отменено деление подписей на «первую» и «вторую». Теперь по общему правилу в банковской карточке указываются не менее двух подписей, необходимых для подписания содержащих распоряжение клиента документов. При этом соглашение между банком и клиентом может устанавливать иное количество подписей (как в большую, так и в меньшую сторону), а также возможные сочетания подписей, необходимых для подписания распоряжения. Требование об обязательном наделении правом подписи главного бухгалтера отменено.

Инструкция № 153-И предусматривает, что переоформление уже принятых банком банковских карточек не требуется. Распоряжения юридических лиц должны подписываться лицами, указанными в существующей карточке.

Кредитные организации должны привести свои внутренние документы в соответствие с требованиями Инструкции № 153-И в течение 3 месяцев, т.е. до 1 октября 2014 г.

Юристы практики банковского и финансового права, рынков капитала АБ «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры» предоставляют юридические консультации государственным органам, органам местного самоуправления, государственным предприятиям и организациям, инвестиционным и коммерческим банкам, институциональным инвесторам и другим участникам сделок на рынках капитала и в банковской сфере, в том числе кредиторам и заемщикам, финансовым консультантам, эмитентам ценных бумаг, гарантам и поручителям, организаторам и андеррайтерам. Мы предлагаем комплексное сопровождение сделок по привлечению акционерного и долгового капитала, а также прочих операций, связанных с привлечением финансирования, инвестиционными проектами и реструктуризацией долгов.

Команда практики участвует в проектах IPO, включая подготовку проспекта, проведение комплексной юридической экспертизы (due diligence), написание юридических заключений по вопросам национального права, а также сопровождая программы АДР и ГДР. Команда юристов Бюро имеет богатый опыт работы на развивающихся рынках и хорошо владеет вопросами проведения размещений ценных бумаг в соответствии с Правилом 144А и Положением S (опыт более 30 проектов). Кроме того, мы имеем богатый опыт консультирования по вопросам валютного контроля, валютного регулирования и лицензирования в сфере банковской деятельности и деятельности на рынке финансовых услуг и ценных бумаг.

Контакты



Роман МАЛОВИЦКИЙ

Старший юрист, практика банковского и финансового права

roman_malovitskiy@epam.ru

+7 (495) 935 8010



Елена ТРУБЕЦКАЯ

Юрист, практика банковского и финансового права

elena_trubetskaya@epam.ru

+7 (495) 935 8010



Любовь СЕМИКОВА

Младший юрист, практика банковского и финансового права

lyubov_semikova@epam.ru

+7 (495) 935 8010

Управление подпиской

Вы получили этот бюллетень, так как данная тематика может представлять для вас интерес. Если данная информация была направлена Вам по ошибке, приносим извинения и просим направить отказ от рассылки.

Отказ от рассылки: отправьте в ответ на это письмо сообщение с темой [Unsubscribe](#).

Подписка: для внесения Вашего адреса в список получателей информационных сообщений Адвокатского Бюро «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры», пожалуйста, направьте в ответ на это письмо сообщение с темой [Subscribe](#).