

**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
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>	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.

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
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:	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:

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
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.	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.

Изменения в пункт 1.11

Пункт 1.11 абзац 2

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

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.

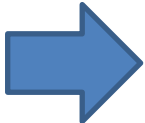
4.1.«б» выданные юридическому лицу лицензии (разрешения), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет;

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
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>	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.

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
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>	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.

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	СТАЛО
Для открытия бюджетного счета юридическому лицу наряду с документами, предусмотренными <u>подпунктами "а", "б", "г", "д", "е" и "ж" пункта 4.1</u> настоящей Инструкции, в установленных законодательством Российской Федерации случаях в банк представляется документ, подтверждающий право юридического лица на обслуживание в банке.	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
Для открытия доверительному управляющему счетов для операций по деятельности, связанной с доверительным управлением (счетов доверительного управления), в банк представляются: а) документы, указанные в настоящей <u>главе</u> для открытия счета соответствующему клиенту;	Для открытия доверительному управляющему счетов для операций по деятельности, связанной с доверительным управлением (счетов доверительного управления), в банк представляются: а) документы, указанные в настоящей Инструкции для открытия счета соответствующему клиенту;

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

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

Изменения в пункт 5.4

Пункт 5.4

БЫЛО	СТАЛО
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.	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.

Изменения в пункт 5.5

Пункт 5.5.

БЫЛО	СТАЛО
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 индивидуального предпринимателя. 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.	5.5. Для открытия индивидуальному предпринимателю счета по депозиту в банк представляется документ, удостоверяющий личность физического лица.

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
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	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

Изменения в пункт 7.5

Пункт 7.5 абзац 1

БЫЛО	СТАЛО
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.	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.

Изменения в пункт 7.5

Пункт 7.5 абзац 4

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

Изменения в пункт 7.8

Пункт 7.8 абзацы 2 и 3

БЫЛО	СТАЛО
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. Конкурсный управляющий (ликвидатор), внешний управляющий проставляет оттиск печати, используемой им при осуществлении конкурсного производства (ликвидации).	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. Конкурсный управляющий (ликвидатор), внешний управляющий вправе проставить оттиск печати, используемой им при осуществлении конкурсного производства (ликвидации).

Изменения в пункт 7.11

Пункт 7.11

БЫЛО	СТАЛО
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.	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.

Изменения в пункт 8.6

Пункт 8.6

БЫЛО	СТАЛО
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.	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.

Изменения в пункт 11.1

Пункт 11.1 (абзац 7)

БЫЛО	СТАЛО
о процедурах приема документов для открытия счетов;	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

Изменения в пункт 11.1

Пункт 11.1 (абзац 17)

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

Изменения в Приложение 2 пункт 1.2

Приложение 2 Пункт 1.2

БЫЛО	СТАЛО
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	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;

Изменения в Приложение 2 пункт 2.8

Приложение 2 Пункт 2.8

БЫЛО	СТАЛО
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. <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> Клиенты - физические лица поле "Образец оттиска печати" не заполняют.	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. Оттиск печати, проставляемый на карточке, должен быть четким. 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. Клиенты – физические лица поле «Образец оттиска печати» не заполняют.

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.