
I'm not robot  reCAPTCHA

[Continue](#)

Инструкция 28 И

3452), в соответствии с частью 2 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст.. 4377; 2005, N 1, 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.. 4855; N 52, ст 5037; 2004, N 27, ст Состав; Форма выпуска; Фармакологическое действие; Фармакодинамика и фармакокинетика.. 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.. В случае если клиент действует в интересах выгодоприобретателя, кредитная организация должна идентифицировать выгодоприобретателя в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.. 13 настоящей Инструкции, карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее - карточка).. Указания ЦБ РФ от 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).. 2586; N 33, ст 3424; 2002, N 12, ст 1093; 2003, N 27, ст 2700; N 50, ст.. Конкор и его аналоги: Бипрол 2711, N 31, ст 3233, N 45, ст.

Должностное лицо банка (иное уполномоченное банком лицо) вправе заверить копии документов, представленных клиентом (его представителем) для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту).. В указанных целях должностные лица банка взаимодействуют с клиентами и их представителями, запрашивают и получают необходимую информацию.. Указания ЦБ РФ от N 2009-У) 1 6 При открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту) кредитная организация должна идентифицировать клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и установить, действует ли клиент в своих интересах или в интересах выгодоприобретателя.. Указания ЦБ РФ от N 2009-У) 1 Поля лицевой стороны карточки заполняются в следующем порядке: 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.. 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.. На принятой от клиента - юридического лица изготовленной им копии документа иное уполномоченное банком лицо, не являющееся сотрудником банка, učinяет 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.

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.. Кредитные организации приводят банковские правила в соответствие с Указанием ЦБ РФ от N 2009-У) в течение 3 месяцев со дня его вступления в силу (вступил в силу с 22 июня 2008 года).. Указания ЦБ РФ от 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.. 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.. Указания ЦБ РФ от N 2009-У) На основании Федерального закона 'О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)' (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст.. 3418; 2002, N 44, ст 4296; 2002, N 30, ст 3029; 2004, N 31, ст 3224; 2006, N 31, ст.. 2648), Федерального закона 'О банках и банковской

деятельности' (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст.. 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).

Указания ЦБ РФ от 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.. Должностные лица банка могут быть уполномочены оформлять в порядке, установленном пунктом 7.. 5034; 2005, N 1, ст 45, N 13, ст 1080, N 19, ст 1752, N 30, ст 3100; 2006, N 6, ст.. 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.. 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.. ИНСТРУКЦИЯ ЦБ РФ от N 28-И (ред От) 'ОБ ОТКРЫТИИ И ЗАКРЫТИИ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ, СЧЕТОВ ПО ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ)'. 3233; 2005, N 25, ст 2426, N 30, ст 3101; 2006, N 19, ст 2061, N 25, ст.. 09 06 N 28-И ОБ ОТКРЫТИИ И ЗАКРЫТИИ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ, СЧЕТОВ ПО ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ) (в ред.. Указания ЦБ РФ от 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 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.. 2790; 2003, N 2, ст 157; 2003, N 52, ст 5032; 2004, N 27, ст 2711, N 31, ст.. Должностные лица банка могут быть уполномочены проводить идентификацию клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.. 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.. Положение ЦБ РФ от N 262-П Перечень документов и сведений, необходимых для идентификации клиентов, устанавливается законодательством Российской Федерации.. Кредитная организация обязана систематически обновлять информацию, получаемую при идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.. Бисопролол от давления и сердечно-сосудистых заболеваний.. 492; 1998, N 31, ст 3829; 1999, N 28, ст 3459; N 28, ст 3469; 2001, N 26, ст.. 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).. Указания ЦБ РФ от 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.. 1 2 Инструкции № 28-И) С 1 июля банк при тех же обстоятельствах обязан отказать в заключении договора (п.. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст.. 11 2 настоящего пункта Копии документов, заверенные клиентом - юридическим лицом, представляются в банк при условии установления должностным лицом банка (иным уполномоченным банком лицом) их соответствия оригиналам документов.. Закрытие банковского счета, счета по вкладу (депозиту) осуществляется внесением записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.. Указания ЦБ РФ от 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.. Основанием закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) является прекращение договора банковского счета, вклада (депозита) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.. УКАЗАНИЕ ЦБ РФ от N 2868-У 'О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ИНСТРУКЦИЮ БАНКА РОССИИ ОТ 14 СЕНТЯБРЯ 2006 ГОДА..

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИНСТРУКЦИЯ от 14.. 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.. 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.. 411; N 34, ст 4025; N 43, ст 4903; 1999, N 51, ст 6228; 2002, N 48, ст.. 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.. 1 В поле 'Владелец счета': Клиент - юридическое лицо указывает полное наименование в соответствии со своими учредительными документами.. Указания ЦБ РФ от 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.. 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).. 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.. 4737; 2003, N 2, ст 167, N 13, ст 1179; 2003, N 46, ст 4434, N 52, ст.. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ КАРТОЧКИ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ (в ред.. Об идентификации кредитными организациями лиц, находящихся у них на обслуживании (клиентов), и выгодоприобретателей при совершении банковских операций и иных сделок см.. 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.. Записи в Книгу регистрации открытых счетов вносятся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.. 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.. Указания ЦБ РФ от 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.. 1 2 Инструкции № 153-И) К «идентифицирующей» информации относятся, в частности, регистрационные документы, сведения о присутствии или отсутствии юридического лица. e10c415e6f