

Новые правила открытия и закрытия банковских счетов.

Центробанк России на основании своего Указания от 24 декабря 2018 г. № 5035-У с 15 февраля 2019 года скорректировал порядок открытия и закрытия банковских счетов. Изменения относятся как к обычным гражданам, так и к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Теперь банки имеют законное основание для использования биометрических данных и электронных подписей клиентов уже на стадии открытия счета.

Порядок работы банков с документами клиентов для открытия счета и обновления информации фактически упростился. Что конкретно изменилось, разъясним в таблице ниже.

<p>Копии документов можно заверить аналогом своей подписи.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Теперь копии документов, которые предоставляют организации и граждане для подтверждения изменения сведений, а также документов, представленных в банк для открытия счета, могут быть заверены аналогом собственноручной подписи: <ul style="list-style-type: none"> ✓ единоличного исполнительного органа клиента-юридического лица; ✓ уполномоченного лица клиента.
<p>Заверенные копии можно направлять в банк электронно</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Заверенные копии можно будет направлять в банк в электронном виде. Правда, случаи и порядок таких действий должны быть установлены в банковских правилах конкретной кредитной организации.
<p>Изменились требования к содержанию карточки с образцами подписей и оттиска печати клиента.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ <u>Информацию, которую до сих пор граждане или организация должны были отражать в полях (см. ниже) можно не включать в форму карточки подписей:</u> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Место нахождения (место жительства); ✓ телефон №; ✓ № счета; ✓ Срок полномочий; ✓ Выданы денежные чеки, <p>В этом случае банковскими правилами должны быть установлены порядок фиксирования, хранения, обновления данной информации в другом виде. При этом к ней должен быть обеспечен доступ сотрудников банка при обслуживании счета клиента.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <u>Но и требования к обязательной информации в такой карточке сохранились.</u> Как сказано в документе: «В случаях, предусмотренных в банковских правилах, карточка может быть оформлена по форме, установленной банковскими правилами и в обязательном порядке содержащей информацию, подлежащую включению в поля карточки, оформляемой в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Клиент (владелец счета); ✓ Отметка банка; ✓ Сокращенное наименование клиента (владельца счета); ✓ Фамилия, имя, отчество; ✓ Образец подписи; ✓ Дата заполнения; ✓ Подпись клиента; ✓ Образец оттиска печати; ✓ Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей». <p>Карточка, форма которой установлена банковскими правилами, может содержать иную предусмотренную банковскими правилами информацию.</p>
<p>Внесены терминологические изменения.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Центробанк внес некоторые терминологические изменения в целях приведения «Инструкции по открытию банковских счетов» в соответствие с внесенными в июне 2018 года поправками в ГК РФ о публичных депозитных счетах. ▪ В связи с этим уточнены положения Инструкции об открытии публичных депозитных счетов нотариусов, службы судебных приставов, судов, прочих органов или лиц, которые могут принимать денежные средства в депозит.
<p>Открыть счет можно будет по биометрическим данным без посещения банка.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ С 15 февраля 2019 года открыть счет стало возможно без посещения банка, при условии наличия в системе биометрических данных. ▪ Клиенту — физическому лицу для открытия в банке текущего счета и счета по вкладу необязательно представлять документ, удостоверяющий личность, и свидетельство о постановке на учет в ФНС РФ. Но только в том случае, если ранее банком была проведена идентификация такого гражданина с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы.