

Исх. № 17001- 7/385

« 21 » декабря 2009г.

Руководителям коммерческих банков
Республики Абхазия

Направляем Вам принятую Банком Абхазии 15 декабря 2009г. Инструкцию «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» №13-И, протокол заседания Правления Банка Абхазии №116 от 15.12.2009г.). При этом Инструкция №4-И от 20.07.2000г. с принятыми Указаниями Банка Абхазии об изменениях и дополнениях в Инструкцию №16-У от 21.07.2005г., №40-У от 31.10.2006г., №44-У от 09.02.2007г., №67-У от 4.03.2009г. признана утратившей силу.

Новая Инструкция использует опыт нормативного регулирования данных правоотношений в Республике Абхазия.

Инструкция устанавливает порядок открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) клиентов в рублях и иностранных валютах юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Республики Абхазия порядке частной практикой (адвокатам и др.), кредитным организациям и их филиалам, доверительным управляющим, судам, судебным исполнителям и правоохранительным органам, а также порядок открытия накопительных счетов.

Новая Инструкция более предметно определяет виды счетов, которые могут быть открыты банком, и конкретизирует перечень документов, необходимых для открытия соответствующего счета.

В частности, Инструкция определяет, что расчетные счета открываются юридическим лицам, их обособленным подразделениям, а также индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой. Цель открытия расчетных счетов для указанных лиц – совершение расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Текущие счета открываются физическим лицам для осуществления расчетов, не связанных с предпринимательской деятельностью; корреспондентские счета и субсчета – соответственно кредитным организациям и их филиалам; счета доверительного управления – доверительному управляющему для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению; специальные банковские счета - юридическим и физическим лицам в случаях и порядке, установленном законодательством для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида; депозитные счета – судам, судебным исполнителям, правоохранительным органам для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение в установленных законодательством случаях.

Клиенту может быть отказано в открытии счета, если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

При открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту) должностное лицо банка должно не только идентифицировать клиента (выгодоприобретателя), проверить наличие у клиента правоспособности (дееспособности), но и установить, действует ли лицо, обратившееся для открытия счета, от своего имени или по поручению и от имени другого лица, которое будет являться клиентом.

В случае если обратившееся для открытия счета лицо является представителем клиента, должностные лица банка обязаны установить личность представителя клиента, а также получить документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий.

Разработана новая форма карточки с образцами подписей и оттиском печати.

Переоформление карточек, представленных в банк до даты вступления в силу Инструкции, не требуется.

Новый образец карточки и порядок её заполнения содержится в Инструкции.

Глава 12 Инструкции предусматривает разработку кредитной организацией банковских правил о порядке открытия и закрытия счетов, конкретизирующих нормы Инструкции.

П.13.2 Инструкции устанавливает, что кредитные организации разрабатывают и утверждают внутренние документы, предусмотренные Инструкцией, в течение четырех месяцев со дня вступления в силу Инструкции. Инструкция вступает в действие с 01 января 2010 года.

Приложение: на 22 листах.

И.Ш. АРГУН
Председатель
Национального банка
Республики Абхазия