

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ  
БЕЛАРУСЬ

3 апреля 2009 г. № 40

**Об открытии банковских счетов**

В соответствии со статьями 26 и 212 Банковского кодекса Республики Беларусь в целях упрощения порядка открытия банковских счетов Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Установить, что:

1.1. открытие в Республике Беларусь банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, Национальным банком Республики Беларусь (далее – банки) текущих (расчетных) счетов, субсчетов и специальных счетов, благотворительных, временных, корреспондентских счетов, карт-счетов (далее – банковские счета) осуществляется в порядке, определенном настоящим постановлением, и с учетом требований законодательства;

1.2. права владельца счета, а также уполномоченных им лиц на распоряжение находящимися на нем денежными средствами подтверждаются представлением банку документов, определенных законодательством.

2. Для целей настоящего постановления нижеперечисленные термины используются в следующих значениях:

субсчет, специальный счет – счета, открываемые банками на тех же балансовых счетах, что и текущие (расчетные) счета в случаях, предусмотренных актами законодательства, режим функционирования которых определяется в договорах субсчета, специального счета с учетом требований актов законодательства;

вышестоящая организация – организация, выполняющая функции координации, и (или) управления, и (или) контроля в отношении другого юридического лица в соответствии с учредительными документами и (или) нормативными правовыми актами.

Термин «субъекты хозяйствования», применяемый в настоящем постановлении, используется в значении, указанном в Декрете Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 17, 1/10418).

Термины «нерезиденты», «резиденты», применяемые в настоящем постановлении, используются в значении, указанном в статье 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 85, 2/978).

3. Основанием открытия банковского счета является договор банковского счета, до заключения которого владельцем счета в банк представляются документы, предусмотренные законодательством и (или) локальным нормативным правовым актом банка.

Договор банковского счета заключается банком и владельцем счета в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами. В случае, когда сторонами по договору банковского счета являются банки, допускается заключение договоров банковского счета между ними путем обмена документами, переданными посредством связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

Режим функционирования банковского счета устанавливается в договоре банковского счета с учетом требований законодательства.

4. Обязанность представления документов, необходимых для открытия банковских счетов, а также ответственность за полноту и достоверность сведений, в них содержащихся, возлагается на владельцев счетов.

В случае выявления уполномоченными сотрудниками банка в представленных владельцем счета документах недостоверных сведений, подчисток, исправлений и иных неточностей банк вправе отказаться от совершения действий по открытию банковского счета.

В случае открытия в банке нескольких банковских счетов одному владельцу счета представления документов, полностью совпадающих с теми, которые уже имеются в банке, не требуется.

5. Для открытия банковских счетов субъекты хозяйствования и иные юридические лица представляют в банки документы в соответствии с требованиями подпункта 2.3 пункта 2 Декрета Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1.

Для открытия банковских счетов не требуется представления документа, предусмотренного абзацем третьим подпункта 2.3 пункта 2 Декрета Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1, организациям, образованным в соответствии с нормативными правовыми актами:

государственным органам и организациям, подчиненным (подотчетным) Президенту Республики Беларусь и их структурным подразделениям с правами юридического лица;

республиканским органам государственного управления, подчиненным Правительству Республики Беларусь и их структурным подразделениям с правами юридического лица, государственным организациям, подчиненным Правительству Республики Беларусь;

воинским частям и иным юридическим лицам, входящим в структуру Министерства обороны Республики Беларусь, Министерства внутренних дел Республики Беларусь, Комитета государственной безопасности Республики Беларусь, Государственного комитета пограничных войск Республики Беларусь;

местным исполнительным и распорядительным органам и их структурным подразделениям с правами юридического лица;

иным юридическим лицам, созданным на основании законов Республики Беларусь, правовых актов Президента Республики Беларусь, постановлений Правительства Республики Беларусь и полностью финансируемым из бюджета;

республиканским государственно-общественным объединениям;

юридическим лицам, чьи учредительные документы утверждены нормативными правовыми актами.

Для открытия временного счета учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, для формирования уставного фонда создаваемой коммерческой организации в банк помимо иных документов в обязательном порядке представляются документы, подтверждающие принятие учредителями решения о создании коммерческой организации и полномочия учредителя создаваемой коммерческой организации, уполномоченного другими учредителями, на открытие временного счета и распоряжение денежными средствами, находящимися на временном счете.

6. Банковский (лицевой) счет открывается владельцу счета не позднее следующего рабочего дня после заключения договора банковского счета. После открытия банковского счета документы по его открытию помещаются в дела, оформляемые для каждого владельца счета отдельно.

7. Для проведения расчетов с денежными средствами, находящимися на банковских счетах, оформляются карточки с образцами подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттиска печати (далее – карточка с образцами подписей и оттиска печати).

Форма карточки с образцами подписей и оттиска печати и порядок ее заполнения утверждается банками в локальных нормативных правовых актах.

8. Подлинность подписей лиц, обладающих правом подписи документов для проведения расчетов, в карточке с образцами подписей и оттиска печати свидетельствуется:

по банковским счетам субъектов хозяйствования – уполномоченными сотрудниками банка в соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1 либо органом, уполномоченным совершать нотариальные действия (по желанию владельца счета);

по банковским счетам юридических лиц, созданных на основании законов Республики Беларусь, правовых актов Президента Республики Беларусь, постановлений Правительства Республики Беларусь, полностью финансируемых из бюджета и имеющих вышестоящую организацию, а также их структурных подразделений с правами юридического лица – уполномоченными сотрудниками банка, органом, уполномоченным совершать нотариальные действия, либо вышестоящей организацией (по желанию владельца счета);

по банковским счетам иных юридических лиц – уполномоченными сотрудниками банка, органом, уполномоченным совершать нотариальные действия (по желанию владельца счета).

Порядок свидетельствования уполномоченными сотрудниками банка подлинности подписей лиц, обладающих правом подписи документов для проведения расчетов, в карточке с образцами подписей и оттиска печати определяется банками в локальных нормативных правовых актах.

9. Не требуется свидетельствования подлинности подписей должностных лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на банковских счетах Администрации Президента Республики Беларусь, Комитета государственного контроля Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь, Аппарата Совета Министров Республики Беларусь, Верховного Суда Республики Беларусь, Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь, Генеральной прокуратуры Республики Беларусь, Конституционного Суда Республики Беларусь, секретариатов палат Национального собрания Республики Беларусь, местных исполнительных и распорядительных органов.

10. Владелец счета – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель обязан направить в банк письменное уведомление за подписью уполномоченного лица о наступлении следующих случаев (не позднее трех рабочих дней со дня их возникновения):

замены и (или) дополнения хотя бы одной подписи в карточке с образцами подписей и оттиска печати владельца счета (в том числе в связи с увольнением (сменой) должностных лиц владельца счета – юридического лица, имеющих право подписи документов для проведения расчетов);

наличия в карточке с образцами подписей и оттиска печати подписей лиц, утративших право подписи (в том числе в связи с увольнением (сменой), истечением срока полномочий должностных лиц владельца счета – юридического лица, имеющих право подписи документов для проведения расчетов);

изменения фамилии, имени, отчества лица, имеющего право подписи документов для проведения расчетов;

изменения печати;

изменения сведений, позволяющих идентифицировать владельца счета (реорганизация, изменение наименования владельца счета – юридического лица, фамилии, имени, отчества владельца счета – индивидуального предпринимателя).

В случаях, указанных в части первой настоящего пункта, владелец счета – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель обязан в месячный срок со дня их возникновения оформить новую карточку с образцами подписей и оттиска печати.

В случае если требующая замены карточка с образцами подписей и оттиска печати в указанный срок не оформлена, банк отказывает в исполнении документов владельца счета – юридического лица или индивидуального предпринимателя по проведению расчетов до оформления новой карточки с образцами подписей и оттиска печати.

До оформления новой карточки с образцами подписей и оттиска печати банк отказывает в исполнении документов владельца счета – юридического лица или индивидуального предпринимателя, в которых содержатся подписи лиц, не имеющих (утративших) право подписи, либо лиц, чьи фамилии, имена, отчества, должности изменены, что усматривается из полученного банком письменного уведомления владельца счета.

11. При временном предоставлении права подписи документов для проведения расчетов, а также при временной замене одного из лиц, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, новая карточка с образцами подписей и оттиска печати может не оформляться. В таком случае владельцем счета – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем представляется носящая временный характер карточка с образцом подписи лица (лиц), временно имеющего (имеющих) право подписи документов для проведения расчетов, верность которых свидетельствована владельцем счета – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем. Срок действия такой карточки не должен превышать двух месяцев.

12. Владельцы счетов – банки вместо карточки с образцами подписей и оттиска печати вправе представлять альбом с образцами подписей должностных лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на банковском счете, по форме, установленной договором банковского счета либо принятой в международной банковской практике. Порядок работы банков с альбомами с образцами подписей должностных лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на банковском счете, аналогичен порядку работы с карточками образцов подписей и оттиска печати.

13. Банкам:

в трехмесячный срок со дня вступления в силу настоящего постановления принять локальные нормативные правовые акты, определяющие порядок открытия, закрытия, переоформления банковских счетов, в том числе особенности по каждому виду банковского счета и по отдельным категориям владельцев счетов (при необходимости), с учетом требований настоящего постановления и иных актов законодательства;

обеспечить заключение договоров банковского счета с учетом требований настоящего постановления и иных актов законодательства в соответствии с принятыми локальными нормативными правовыми актами.

14. Разъяснения по порядку применения норм настоящего постановления могут быть даны за подписью Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь, его заместителя согласно распределению обязанностей.

15. Настоящее постановление вступает в силу через десять дней после его официального опубликования.

**Председатель Правления**

**П.П.Прокопович**