Russia
National Member and User Group
SWIFT

РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ СВИФТ
RUSSIAN NATIONAL SWIFT ASSOCIATION

Исх. № 625/13 от 02.04.2013г.

Первому заместителю
Председателя
Банка России
В.К. Конторовичу

Уважаемый Владислав Карлович!

Осуществление электронного документооборота с использованием СВИФТ между российскими кредитными организациями и их клиентами и контрагентами в России и зарубежом в последнее время неуклонно растет.

В этой связи у кредитных организаций – членов Российской Национальной Ассоциации СВИФТ возникают вопросы, связанные с порядком применения отдельных положений Инструкции Банка России от 14.09.2006 № 28-№ «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее - Инструкция № 28-И) и Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее - Положение № 383-П) в случае заключения с клиентом соглашения об электронном документообороте, предусматривающего передачу клиентом посредством системы СВИФТ банку платежных инструкций о составлении банком к расчетному счету клиента соответствующих расчетных документов и их исполнении.

В соответствии с требованиями Инструкции № 28-И, банк обязан осуществлять идентификацию лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете, а также проверку их полномочий.

Согласно пункту 1.7 Инструкции № 28-И банк должен установить личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи.

В абзаце седьмом пункта 1.12 Инструкции № 28-И установлено, что лица, уполномоченные распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, обязаны представить документ, удостоверяющий личность, а также документы, подтверждающие наличие соответствующих полномочий.

В соответствии с абзацем третьим пункта 1.24 Положения № 383-П, при воспроизведении распоряжений в электронном виде должна обеспечиваться возможность установления лица (лиц), составивших распоряжение в электронном виде.

Вместе с тем, электронный документооборот посредством системы СВИФТ не предполагает возможности установления физического лица, подписавшего расчетный документ или соответствующую платежную инструкцию о распоряжении денежными средствами по счету. При этом имеется возможность определения отправителя указанного документа по справочнику БИК-кодов юридических лиц (их обособленных подразделений).

119435, Москва, Б. Саввинский пер., 2-4-6; тел.: +7 (495) 782 1402; факс: +7 (495) 782 1403; www.rosswift.ru
2-4-6, B. Savvinsky pereulok, Moscow, 119435, Russia; tel.: +7 (495) 782 1402; fax: +7 (495) 782 1403; www.rosswift.ru

Принимая во внимание важность выяснения официальной позиции Банка России, РОССВИФТ просит Вас разъяснить порядок применения изложенных нормативных требований Положения № 383-П и Инструкции № 28-И в случае заключения банком соглашения с клиентом об электронном документообороте, предусматривающего передачу клиентом посредством системы СВИФТ банку платежных инструкций о составлении банком к расчетному счету клиента соответствующих расчетных документов и их исполнении.

С уважением,

Исполнительный директор Д.Д. Дмитриев

Исполнитель: Т.И. Ромасловский, (495) 782-14-02