



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 14.06.2013 № 03-14-1/2566

на № _____ от _____

О порядке применения нормативных
актов Банка России

Исполнительному
директору Российской
Национальной
Ассоциации СВИФТ

Д.Д. Дмитриеву

Б. Саввинский пер., 2-4-6, стр. 4,
Москва, 119435

Уважаемый Дмитрий Давыдович!

Банк России рассмотрел письмо Российской Национальной Ассоциации СВИФТ от 02.04.2013 № 625/13, касающееся подписания распоряжений о переводе денежных средств (далее – распоряжения) в случае заключения кредитной организацией с клиентом соглашения об электронном документообороте, предусматривающего передачу клиентом распоряжений посредством системы СВИФТ, и сообщает следующее.

В соответствии со статьей 846 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) при заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

Согласно пункту 3 статьи 847 ГК РФ договором банковского счета может быть предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на счете, электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи (пункт 2 статьи 160 ГК РФ), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

В соответствии с пунктами 1.7 и 1.8 Инструкции Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее – Инструкция № 28-И) при открытии банковского счета банк 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. Банк обязан располагать копиями документов (либо сведениями об их реквизитах), удостоверяющих личность клиента или лица, личность которого необходимо установить при открытии банковского счета. Таким образом, в соответствии с Инструкцией № 28-И личность уполномоченного лица (уполномоченных лиц) устанавливается лишь при открытии банковского счета.

Согласно пунктам 1.24, 2.3 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 383-П) удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется банком посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено плательщиком или уполномоченным на это лицом (лицами). При этом в соответствии с пунктом 1.2 Положения № 383-П плательщиками являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица.

Учитывая изложенное, используемая СВИФТ технология электронного документооборота не противоречит Положению № 383-П, в соответствии с которым при приеме к исполнению распоряжения клиента в электронном виде банк получает подтверждение, что оно составлено плательщиком.

В.К. Конторович