Приложение 1

**Список вопросов и предложений к встрече руководителей коммерческих банков с руководителями Банка России и его департаментов 14 февраля - 15 февраля 2013 года в ОПК «БОР»**

**Вопрос 1**

По вопросу исполнения Инструкции Банка России № 28-И «об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»: необходимо ли лицу, осуществляющему передачу в кредитную организацию от юридического лица пакета документов на открытие банковского счета иметь при себе доверенность на осуществление данных действий?

**Вопрос 2**

Возможен ли прием документов на открытие счета (корреспондентского счета) от юридического лица – нерезидента составленных не на государственном языке иностранного государства (с наличием надлежащим образом заверенным переводом на русский язык), а составленных изначально на русском языке, при этом содержащих все необходимые реквизиты, включая наличие подписей и печатей?

**Вопрос 4**

При предоставлении в кредитную организацию вместо карточки альбома образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете, должны ли подписи в альбоме быть удостоверены исполнительным огранном потенциального банка-корреспондета?

**Вопрос 5**

При принятии Банком документов легализованных в посольстве или консульстве, в том числе банковской карточки, когда удостоверение подлинности подписей сотрудников соответствующего посольства или консульства осуществляет должностное лицо посольства или консульства, должен ли Банк проверять наличия указания в карточке или в удостоверительной надписи на документах должности, фамилии и инициалов соответствующего должностного лица?

**Вопрос 6**

Допускается ли осуществление переводов без открытия счета физическому лицу - получателю (а не отправителю) перевода от юридических лиц?

**Вопрос 7**

Должны ли юридические лица и индивидуальные предприниматели уведомлять кредитные организации, открывшие им банковские счета, о величине установленного ими лимита остатка наличных денег?

**Вопрос 8**

В соответствии с пунктом 3.2 Приказа ФСФР России № 12-78/пз-н от 30.08.2012 г. «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов» (далее Приказ), будучи ордерными ценными бумагами, векселя не включены в список ценных бумаг, которые могут учитываться на счетах депо.

Вместе с тем, требуют уточнения следующие вопросы:

-Вправе ли кредитная организация рассматривать векселя с именным индоссаментом как именные ценные бумаги и передавать такие векселя для хранения и учета в депозитарии, предоставляющие клиентам услуги по депозитарному обслуживанию?

-Обязан ли банк осуществлять учет депозитарных операций с принадлежащими ему векселями, в соответствии требованиями «положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской федерации», утвержденного Банком России 16.07.2012 № 385-П?

**Вопрос 9**

В связи с изменениями, внесенными в статью 7.3. Федерального закона от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» Федеральным законом от 03.12.2012 г. № 231-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и принятием Федерального закона «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц» становится актуальным вопрос о составлении сводного перечня должностей, поименованных в указанной статье, и включенных в различные (достаточно многочисленные) нормативные акты.

Вопросы:

1. Готовится ли такой перечень должностей Центральным Банком Российской Федерации?

2. Если такой перечень не готовится, будут ли даны практические рекомендации по его составлению кредитными организациями?

Просим также проинформировать будут ли даны Центральным Банком РФ рекомендации кредитным организациям по практическому применению в работе внесенных изменений в части определения принадлежности обслуживаемых кредитной организацией физических лиц к поименованным в статье 7.3. категориям лиц.

**Вопрос 10**

В июле 2011 года была признана утратившей силу глава 1 Положения Банка России № 285-П от 10.04.2006г. «О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями». До настоящего времени новая редакция Положения не принята, несмотря на то, что банки продолжают принимать исполнительные листы предъявляемые взыскателями в соответствии с законом об исполнительном производстве. В настоящее время в практике Банка возникают вопросы, не находящие своего разрешения на законодательном уровне:

- вправе ли банк перечислить денежные средства, подлежащие взысканию по исполнительному листу, на счет представителя взыскателя?

- какие требования предъявляются к заявлению на прием исполнительного листа, необходимый объем сведений, которые должен указать в нем взыскатель?

- основания для отказа в приеме банком исполнительного листа к взысканию.