

УДК 336.7
ББК 65.262.5
П69

Практический комментарий к Инструкции ЦБ РФ от 14.09.2006
№ 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» / коллектив авторов ; под ред. С.А. Голубева. — М. : КНОРУС ; ЦИПСИР, 2012. — 240 с.

ISBN 978-5-406-02500-0

Дается постатейный комментарий к Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 14 сентября 2006 г. № 28-И.

УДК 336.7
ББК 65.262.5

**Практический комментарий
к Инструкции ЦБ РФ от 14.09.2006
№ 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов,
счетов по вкладам (депозитам)»**

Сертификат соответствия № РОСС RU. АЕ51. Н 15407 от 31.05.2011 г.

Изд. № 4919. Подписано в печать 13.03.2012. Формат 60×90/16.
Гарнитура «NewtonС». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 15,0. Уч.-изд. л. 13,6. Тираж 1500 экз. Заказ №

ООО «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов».
E-mail: info@paysyscenter.ru Блог: <http://paysyscenter.livejournal.ru>
www.paysyscenter.ru

ООО «КноРус».
129085, Москва, проспект Мира, 105, стр. 1.
Тел.: (495) 741-46-28
E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

Отпечатано в полном соответствии
с качеством предоставленных диапозитивов
в ГУП «Брянское областное полиграфическое объединение».
241019, г. Брянск, пр-т Ст. Димитрова, 40.

© Коллектив авторов, 2012
© ООО «Центр Исследований
Платежных Систем и Расчетов», 2012
© ООО «КноРус», 2012

ISBN 978-5-406-02500-0

Коллектив авторов

Голубев Сергей Александрович

заместитель Председателя Банка России — директор Юридического департамента, д-р юрид. наук, заслуженный юрист Российской Федерации

Батырев Тимур Кабирович

директор Департамента регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России, канд. юрид. наук

Щелканов Евгений Михайлович

заместитель директора Юридического департамента Банка России — начальник Управления правового обеспечения банковской деятельности

Борисенко Андрей Александрович

заместитель начальника Управления банковского законодательства Юридического департамента Банка России

Филимонов Максим Игоревич

начальник отдела правового обеспечения банковских операций Юридического департамента Банка России, канд. юрид. наук

Предложения и мнения по данной работе можно направлять по адресу: fmi@cbr.ru

Мнение авторов, изложенное в настоящей публикации, является частным и может не совпадать с официальной позицией Банка России по рассматриваемым вопросам.

Оглавление

Инструкция	5
Глава 1. Общие положения	18
Глава 2. Виды банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)	69
Глава 3. Открытие текущего счета физическому лицу	90
Глава 4. Открытие банковских счетов юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой	96
Глава 5. Открытие счетов по вкладам (депозитам)	127
Глава 6. Открытие депозитных счетов судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов.....	134
Глава 7. Карточка с образцами подписей и оттиска печати	140
Глава 8. Заккрытие банковского счета	166
Глава 9. Заккрытие счета по вкладу (депозиту)	181
Глава 10. Юридическое дело	183
Глава 11. Банковские правила	191
Приложение 1 к Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 г. № 28-И.....	210
Приложение 2 к Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 г. № 28-И.....	212

Зарегистрировано в Минюсте России 18 октября 2006 г. № 8388

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНСТРУКЦИЯ от 14 сентября 2006 г. № 28-И

ОБ ОТКРЫТИИ И ЗАКРЫТИИ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ, СЧЕТОВ ПО ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ)

На основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; 2003, № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711, № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426, № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061, № 25, ст. 2648), Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459; № 28, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711, № 31, ст. 3233, № 45, ст. 4377; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45, № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636, № 31, ст. 3439), Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 44, ст. 4296; 2002, № 30, ст. 3029; 2004, № 31, ст. 3224; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452), в соответствии с частью 2 ГК РФ (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410, ст. 411; № 34, ст. 4025; № 43, ст. 4903; 1999, № 51, ст. 6228; 2002, № 48, ст. 4737; 2003, № 2, ст. 160, ст. 167, № 13, ст. 1179; 2003, № 46, ст. 4434, № 52, ст. 5034; 2005, № 1, ст. 15, ст. 45, № 13, ст. 1080, № 19, ст. 1752, № 30, ст. 3100; 2006, № 6, ст. 636) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 сентября 2006 года № 15) Банк России устанавливает порядок открытия и закрытия в Российской Федерации кредитными организациями (филиалами), подразделениями расчетной сети Банка России (далее — банки) банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее — клиенты) в валюте Российской Федерации и иностранных валютах.