



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00

Личный кабинет

Президенту Ассоциации банков  
России

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

От

на

от

О проекте нормативного акта  
Банка России

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России по итогам обсуждения 08.07.2020 в дистанционном формате на площадке Ассоциации «Россия» проекта нормативного акта Банка России, регулирующего вопросы открытия (изменения реквизитов, закрытия) внутренних структурных подразделений кредитных организаций, направляет в Ваш адрес ответы на вопросы и результаты рассмотрения предложений, поступивших по итогам указанного обсуждения.

Особо просим обратить внимание на то, что ответы на большинство поступивших вопросов даны исходя из положений текущей версии разрабатываемого Банком России проекта, а не действующего правового регулирования. Соответственно итоговые положения нормативного акта Банка России к моменту его издания могут претерпеть изменения.

Приложение: 1 файл.

С уважением,

Первый заместитель директора  
Департамента допуска и прекращения  
деятельности финансовых организаций

А.Ю. Бурковская

## Вопросы Ассоциации «Россия»

по результатам обсуждения в дистанционном формате на площадке Ассоциации «РОССИЯ»  
проекта Положения Банка России «О порядке открытия кредитными организациями (их филиалами) внутренних структурных подразделений в форме дополнителного офиса, порядке внесения сведений о внутренних структурных подразделениях в форме дополнителного офиса в Книгу государственной регистрации КО, а также перечне банковских операций, которые вправе осуществлять такое внутреннее структурное подразделение»

Используемые сокращения

Закон о банках – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации

ВСП- внутренние структурные подразделения

КО – кредитные организации

КГР КО – Книга государственной регистрации КО

ДО – дополнителный офис

УТО – удаленная точка обслуживания

ЛК – личный кабинет

Департамент – Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций

| №<br>п/п                                                        | Содержание вопроса                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Структурная<br>единица проекта | Ответ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Формирование уведомлений и разрешенный перечень операций</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 1                                                               | Сравнивая действующий классификатор (письмо Банка России от 21.05.2019 № 14-2-4/5795) и классификатор проекта Положения (п.5 Примечания приложения к Проекту), в Проекте обращает внимание отсутствие следующих банковских операций:<br><i>10.4. осуществление в соответствии с законодательством РФ операций с:<br/>10.4.а драгоценными металлами<br/>10.4.б монетами из драгоценных металлов<br/>10.5. предоставление специальных помещений или</i> | Приложение к проекту           | Учено.<br>Классификатор будет дополнен указанием не только делегируемых ДО банковских операций, но и сделок.<br>При этом отмечаем, что каких-либо ограничений на совершение в ВСП сделок (части 3 и 4 статьи 5 Закона о банках), федеральное законодательство и нормативные акты Банка России не содержат.<br>Проектом Положения данные ограничения также не предусматриваются. |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   | <p>находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей в аренду:</p> <p>10.5 а физическим лицам</p> <p>10.5б юридическим лицам.</p> <p>Значит ли отсутствие указанных операций то, что ДО не смогут совершать операции с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов, а также предоставлять помещения или сейфы для хранения документов и ценностей в аренду физическим и/или юридическим лицам?</p> <p>Если могут, то при заполнении Уведомлений какой Код банковской операции необходимо использовать?</p> |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 2 | <p>При заполнении Уведомления об открытии (изменении реквизитов, закрытии) ДО в графе 8 (коды банковских операций, право на осуществление которых делегировано ДО) предлагается указывать коды в соответствии с Классификатором, указанным в п.5 Примечания.</p> <p>Означает ли это, что КО больше не могут использовать в работе Письмо Банка России от 21.05.2019 № 14-2-4/5795 «О перечне банковских операций и сделок» или данным письмом необходимо руководствоваться при открытии только филиалов?</p>                        | <p>графа 8,<br/>п. 5 примечания к<br/>приложению</p> | <p>Учено.</p> <p>После вступления в силу Положения Банка России <b>применительно к ВСП</b> необходимо будет использовать установленный этим нормативным актом Банка России классификатор.</p> <p>В отношении филиалов КО следует руководствоваться классификатором, доведенным до КО письмом Департамента от 21.05.2019 № 14-2-4/5795 «О перечне банковских операций и сделок» с учетом изменений, внесенных в перечень банковских операций Федеральным законом от 26.07.2019 № 249-ФЗ – в целях заполнения графы 14 «Перечень банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегировано филиалу» приложения 11 к Инструкции Банка России № 135-И<sup>1</sup>.</p> <p>После издания проекта Положения Департаментом будет подготовлено соответствующее разъяснение КО.</p> <p>См. также ответ на вопрос 1.</p> |

<sup>1</sup> Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации КО и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».



|                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3                                              | Можно ли уже сейчас в уведомлениях об открытии ВСП использовать перечень банковских операций, указанных в Приложении к проекту Положения или, до официального принятия документа, следует руководствоваться Классификатором операций и сделок, рекомендованным в письме № 14-2-4/5795 от 21.05.2019? | Приложение к проекту | До вступления в силу Положения Банка России подлежит использованию классификатор, доведенный до сведения КО письмом Департамента от 21.05.2019 № 14-2-4/5795.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 4                                              | Предлагается убрать строку 7а Уведомления, а именно, уникальный номер ФИАС, в связи с тем, что данные сведения находятся в открытом доступе в сети Интернет и в случае необходимости могут быть получены любым лицом.                                                                                | Приложение к проекту | Представление сведений о номерах адресов объектов адресации в ФИАС предусматривается для однозначной идентификации адреса места нахождения ВСП и позволит расширить возможности автоматической обработки уведомлений, направляемых КО в Банк России. В связи с этим, а также в целях осуществления контрольных и надзорных функций Банку России необходима максимально полная информация о местах нахождения ВСП КО (их филиалов), включая УТО. Данная информация должна представляться в Банк России КО (их филиалами), обладающими максимально полными сведениями о местах нахождения своих подразделений. При этом обращаем внимание, что сведения об уникальном номере адреса объекта адресации в ФИАС подлежат указанию только при его наличии. |
| 5                                              | КО просят пояснить порядок заполнения поля адрес: сохраняются ли требования к указанию почтового индекса; адрес УТО в уведомлении указывается через знак слеш (/)?                                                                                                                                   | Приложение к проекту | Содержание реквизита «адрес» определено пунктом 22 Правил оказания услуг почтовой связи, утв. приказом Минкомсвязи России от 31.07.2014 № 234. Одной из его неотъемлемых составляющих является почтовый индекс.<br>Адрес УТО в приложении к проекту будет указываться в отдельной строке.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Подтверждение технической укреплённости</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6 | Согласно п. 1.3 Положения 630-П, помещения для совершения операций с ценностями должны соответствовать определенным требованиям. В проекте Указания отменяются абзацы 2-16 п.9.4 Инструкции 135-И. В проекте Положения содержания этих абзацев (перечня документов по тех. укреплённости либо перечня документов при страховании) нет. В других нормативных актах этот перечень отсутствует.                                    | В целом по проекту | Определение порядка подтверждения КО соответствия помещений ВСП для совершения операций с ценностями требованиям Банка России (Положение Банка России № 630-П <sup>2</sup> ) не является предметом регулирования разрабатываемого проекта Положения Банка России. После вступления в силу Положения Банка России и корректирующих изменений в Инструкцию Банка России № 135-И соблюдение кредитной организацией требований, установленных в пунктах 1.3 и 1.4 Положения Банка России № 630-П, в отношении помещений для совершения операций с ценностями ВСП будет осуществляться в порядке текущего надзора. При этом документальное подтверждение соблюдения указанных требований обеспечивается КО применительно к содержанию таких требований. |
| 7 | Какой перечень документов должен подготовить Банк для соблюдения требований Положения 630-П к помещениям для совершения операций с ценностями и представлять по требованию Банка России?<br>Целесообразно поименовать исчерпывающий перечень документов, необходимых для подтверждения технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями, а также уточнить требования к оформлению указанных документов. |                    | См ответ на вопрос 6.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 8 | Необходимо ли, как и раньше, получить разрешение на совершение операций с ценностями в Банке России, если наличные деньги ВСП не застрахованы на сумму не менее общей суммы минимального остатка хранения                                                                                                                                                                                                                       |                    | Такое требование в нормативных актах Банка России отсутствует.<br>Согласно пункту 12.1 Инструкции Банка России № 135-И ВСП вправе осуществлять делегированные ему                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

<sup>2</sup> Положение Банка России от 29.01.2018 №630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

|            |                                                                                                                                                                                                                        |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            | наличных денег?                                                                                                                                                                                                        |                   | банковские операции и сделки с даты направления уведомления о его открытии.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>УТО</b> |                                                                                                                                                                                                                        |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 9          | Что понимается под структурной частью дополнительного офиса КО /ее филиала и в чем заключается отличие УТО от ДО, в том числе в части делегированных им КО (ее филиалом) банковских операций и сделок?                 | пп.1.1. (абзац 2) | Согласно проекту Положения Банка России УТО определяются как подразделения ДО, предназначенные для осуществления банковских операций с юридическими и (или) физическими лицами, размещенные в зданиях (помещениях), расположенных по адресам, отличным от адреса места нахождения ДО.<br>То есть УТО является подразделением ДО, расположенным по иному адресу.<br>В силу этого УТО могут осуществляться все операции, делегированные соответствующему ДО (что также указывается в проекте Положения Банка России). |
| 10         | УТО будет предназначена для осуществления банковских операций. При этом не указывается про возможность осуществления УТО банковских сделок, предусмотренных ст.5 Закона о банках. Могут ли они совершать такие сделки? | пп.1 (абзац 2)    | Право КО на совершение сделок установлено частью третьей статьи 5 Закона о банках. Федеральное законодательство и нормативные акты Банка России не содержат ограничений по месту их совершения.<br>Формой уведомления в соответствии с частью восьмой статьи 22 Закона о банках предусматривается направление в Банк России информации только о делегируемых ВСП банковских операциях.<br>См. также ответ на вопрос 1.                                                                                              |



|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 11 | Банк, в соответствии с полученным от Банка России согласованием, открыл в регионах удаленные стационарные рабочие места (УСРМ), которые, с учетом разъяснений Банка России, предназначены не для осуществления банковских операций и сделок, а для осуществления отдельных технологических операций, необходимых для ведения банковской деятельности (оказание информационных и консультационных услуг клиентам, прием и проверка документов, поступающих от клиентов, проведение презентаций).<br>К какому типу подразделений будут относиться УСРМ в контексте Проекта? |  | В проекте Положения термин УСРМ не используется. Поставленный вопрос требует детализации применительно к конкретной ситуации.<br>После издания проекта Положения необходимо руководствоваться определением УТО, которое будет содержаться в данном нормативном акте.                                                                                                                                               |
| 12 | Согласно п. 1.3 Положения 630-П, помещения для совершения операций с ценностями КО, ВСП допускается располагать в нескольких зданиях, имеющих разные адреса, в пределах одного населенного пункта. Будут ли данные помещения являться УТО, или иметь иной статус?                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  | В случае если в помещении для совершения операций с ценностями осуществляются банковские операции по кассовому обслуживанию <u>клиентов</u> (их отдельные технологические части), то такие подразделения признаются УТО.<br>См. также ответ на вопрос 9.                                                                                                                                                           |
| 13 | Может ли УТО осуществлять кассовые операции, если она будет находиться в границах населенного пункта ДО?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  | Согласно пункту 1.3 Положения Банка России № 630-П помещения для совершения операций с ценностями ВСП допускается располагать в нескольких зданиях, имеющих разные адреса, в пределах одного населенного пункта. Таким образом, УТО будет иметь право осуществлять кассовые операции, если она размещается в границах населенного пункта, в котором находится соответствующее ВСП.<br>См. также ответ на вопрос 9. |
| 14 | При оборудовании в торговом центре рабочего места с                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  | В соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России № 630-П кассовые операции, хранение наличных денег                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | <p>темпо-кассой<sup>3</sup>, обязательно ли изолированное пространство?</p> <p>Будет ли у места статус УТО либо ДО?</p>                                                                                                                                                                                                                           |                    | <p>должны осуществляться в помещениях для совершения операций с ценностями. При использовании темпо-кассы оборудование помещения УТО помещением для осуществления операций с ценностями является необходимым.</p> <p>Если дополнительное помещение открывается от ДО, у него не может быть статуса ДО (т.е. дополнительный офис в своей структуре не может открыть дополнительный офис). Такое дополнительное помещение, исходя из проектируемых норм, может иметь статус УТО.</p> <p>См. также ответы на вопросы 6 и 9.</p>                                         |
| 15 | <p>Смогут ли УСРМ, в случае их отнесения к УТО и при условии соблюдения требований нормативных актов Банка России (в т.ч. по укреплённости), осуществлять банковские, в том числе кассовые, операции?</p>                                                                                                                                         | В целом по проекту | <p>См ответ на вопросы 9, 13.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 16 | <p>Может ли рабочее место работника Банка, расположенное в помещении застройщика-партнера, занимаемое без договора аренды, а на условиях взаимной договорённости - без договора о безвозмездном пользовании помещением, считаться УТО?</p> <p>При этом кассовые и наличные операции в данном помещении не осуществляются, только безналичные.</p> | Пункт 1.2 проекта  | <p>Вопрос юридического оформления размещения помещений ДО не является предметом регулирования проекта Положения Банка России. Такой документ для целей открытия УТО не подлежит направлению в Банк России.</p> <p>Вместе с тем полагаем необходимым отметить целесообразность заключения соответствующего договора в целях исключения неоправданных рисков размещения работников КО без юридического оформления их нахождения в соответствующих помещениях.</p> <p>С учетом описанного в вопросе функционала, такое подразделение соответствует определению УТО.</p> |

<sup>3</sup> Темпо-кассы - депозитные сейфы, в которые помещают деньги через специальные прорези без открытия дверцы. Доступ к ним возможен только по истечении времени, заранее запрограммированного при активации темпо-кассы. Их применение обусловлено в основном соображениями безопасности. Используются как помощник кассира.



|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 17 | Если УТО находится в помещении АО Почта России, и в этой точке находится сотрудник банка, возможно ли размещение в помещении по агентскому договору?                                                                                                                                                                                                              | Пункт 1.2 проекта | Вопрос юридического оформления права на пользование помещением, в котором работает сотрудник КО, не относится к компетенции Банка России и должен быть решен КО самостоятельно.<br>См. также ответ на вопрос 16.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 18 | Для случаев если работник Банка оказывает от имени Банка услуги по открытию банковского счета, без кассовых и наличных операций, при этом фактически находится на территории застройщика-партнёра без документа о безвозмездном пользовании помещением и каждый день меняет свое местонахождение на аналогичное, требуется ли такие места регистрировать как УТО? | Пункт 1.2 проекта | Данный вопрос носит неконкретный характер и не содержит информации, в полной мере описывающей действия сотрудника КО.<br>В связи с изложенным перечень действий сотрудника КО требует подробной детализации. При этом должно быть описано, каким образом осуществляется оказание «от имени Банка услуги по открытию банковского счета», поскольку согласно пункту 1.3 Инструкция Банка России № 153-И <sup>4</sup> открытие счета завершается, а счет является открытым с момента внесения записи об открытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов. |
| 19 | Требуется ли решение уполномоченного органа Банка для открытия УТО?                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Пункт 1.2 проекта | Порядок создания УТО определяется КО самостоятельно. Вместе с тем полагаем, что внутренними документами КО должен быть определен уполномоченный орган (должностное лицо), к компетенции которого относятся вопросы создания УТО, а также определены процедуры контроля за деятельностью такого органа (лица).<br>См также ответ на вопрос 9.                                                                                                                                                                                                                                       |
| 20 | В случае если в настоящее время в Уставе Банка не зафиксировано требование по принятию решений об открытии УТО, необходимо ли вносить изменения в Устав?                                                                                                                                                                                                          | Пункт 1.2 проекта | Обязательные сведения, которые должны содержаться в уставе КО, определены федеральными законами «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также статьей 10 Закона о банках.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

<sup>4</sup> Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                   | Внесение в устав иных положений, не противоречащих законодательству, относится к оперативной деятельности КО.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 21 | УТО может быть открыто как от ДО, так и непосредственно от филиала. При открытии УТО от филиала продолжает действовать требование Инструкции № 135-И, в связи с этим необходимо уточнить порядок и комплект документов при открытии УТО КО, поскольку это не предусмотрено в новой редакции Положения                                                                                                                                                      | Пункт 1.2 проекта | <p>Проект положения Банка России, исходя из его наименования и преамбулы, регулирует исключительно вопросы открытия КО (филиалом) своих ВСП в форме ДО (и относящихся к ДО УТО).</p> <p>Вопросы открытия УТО непосредственно от КО или филиала КО находятся за рамками предмета регулирования проекта положения. Эти вопросы будут регламентированы при подготовке новой редакции Инструкции Банка России № 135-И. До издания соответствующего нормативного акта при создании УТО КО (филиала) используется разъяснение Департамента «О подразделениях кредитных организаций и удаленных точках обслуживания клиентов», направленное в адрес КО 14.01.2019 письмами №№14-2-4/123, 14-2-4/124, 14-2-4/126.</p> |
| 22 | Исходя из пп. 1.2.3 проекта Положения, ДО (в том числе УТО) может размещаться в быстровозводимом строении, в том числе модульного типа, не относящемся к недвижимому имуществу. Банки просят дополнительно пояснить, что подразумевается под «быстровозводимым строением», в том числе модульного типа, не относящемся к недвижимому имуществу, установленному на фундамент (площадку) и имеющему связь с земельным участком, на котором оно установлено»? |                   | <p>Возможность размещения ДО в быстровозводимом строении была предоставлена КО Указанием Банка России от 22.07.2013 № 3029-У (вступило в силу 24.11.2013).</p> <p>Как следует из данного термина, подобное строение не относится к объектам капитального строительства.</p> <p>Согласно пункту 10.2 статьи 1 Градостроительного кодекса Российской Федерации некапитальными строениями (сооружениями) являются строения, сооружения, которые не имеют прочной связи с землей и конструктивные характеристики которых позволяют осуществить их перемещение и (или) демонтаж и последующую сборку без несоразмерного ущерба назначению и без изменения основных характеристик строений, сооружений.</p>         |



|                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |         |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |         |  |  | Проект Положения Банка России не содержит норм, касающихся размеров площадей для размещения УТО. Данные ограничения проектом положения предусмотрены только для размещения самого ДО (а не его УТО) в быстровозводимом строении (части строения).                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 23                                                 | Предлагается убрать ограничение по метражу площади указанного выше строения. У банков, на практике, есть УТО, которые располагаются в помещениях на площадях от 6 кв. м.                                                                                                               |         |  |  | Текущая редакция проекта Положения Банка России не предусматривает требования о представлении в Банк России документов, подтверждающих право, на основании которого КО принадлежит помещение для размещения ВСП.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 24                                                 | Просим уточнить, подразумевается ли в пункте наличие одновременно всех документов, перечисленных в подпунктах п. 1.2.3, или на выбор? Поскольку движимое имущество не имеет кадастрового номера, то как быть с наличием договора аренды на строение (его часть)?                       | пп1.2.3 |  |  | Указанием Банка России от 02.04.2010 № 2423-У «О переводе обменных пунктов в статус иных видов внутренних структурных подразделений КО (филиалов КО), о закрытии обменных пунктов и об упорядочении деятельности внутренних структурных подразделений» и пунктом 9.3 Инструкции Банка России № 135-И установлен запрет на открытие КО ВСП исключительно для цели осуществления операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме. Указанная норма, применяющаяся более 10 лет, перенесена в проект положения Банка России. |
| 25                                                 | Просим пояснить ограничение права на осуществление операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме (п. 3.3. проекта Положения) для случаев, указанных в подпункте 1.2.3 (при этом ограничений на осуществление других банковских операций для такого типа строений нет). |         |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Направление уведомлений в отдельных случаях</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |         |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 26                                                 | В течении скольких дней со дня внесения изменений нужно уведомлять Банк России об изменении иных сведений о ВСП (изменение операций, ФИО руководителя и т.д.)?                                                                                                                         |         |  |  | Сроки для направления уведомлений об изменении реквизитов ВСП предусмотрены подпунктом 1.3.2 пункта 1.3 проекта положения.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |



|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | В существующей редакции Инструкции 135-И об изменении адреса и/или телефона необходимо сообщить в течении 2-х дней с даты таких изменений, а об изменении иных сведений — в течении 5 дней. В проекте таких разграничений нет.                                                                                                                            |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 27 | Есть ли необходимость направлять документы в Банк России в случае расширения филиала или ВСП? Например, филиал/ВСП берет в аренду дополнительные площади по соседству с уже зарегистрированными в Банке России помещением. На территории дополнительных площадей будут располагаться сотрудники бэк-офиса, обслуживание клиентов осуществляться не будет. |  | <p>Ответ на данный вопрос требует полной детализации функций, осуществляемых сотрудниками КО, исполняющих должностные обязанности в подразделении «бэк-офис».</p> <p>Вместе с тем отмечаем, что если в данном подразделении будут осуществляться банковские операции ВСП (их технологические составляющие), то вне зависимости от наличия (отсутствия) факта обслуживания клиентов такое дополнительное помещение ВСП будет являться УТО.</p> <p>Осуществление в подразделении исключительно административно-хозяйственных функций уведомления Банка России не требует.</p>                                                                           |
| 28 | Будет ли урегулирован порядок временного прекращения осуществления банковских операций ДО без его закрытия? При временном закрытии ДО (например, ремонт здания) есть ли необходимость направления уведомления о закрытии?                                                                                                                                 |  | <p>Статья 22 Закона о банках не предусматривает такой процедуры как временное прекращение осуществления банковских операций. В связи с изложенным нормативное урегулирование данного вопроса не представляется возможным.</p> <p>В данной ситуации рекомендуем уведомлять соответствующий центр допуска финансовых организаций Департамента в письменном виде в произвольной форме с указанием даты прекращения осуществления операций в ВСП, планируемой даты возобновления деятельности ВСП, причин неосуществления операций в ВСП, а также даты фактического возобновления осуществления операций в ВСП. Уведомление рекомендуется направлять,</p> |

|                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  | по возможности, в течение трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.<br>При этом представляется необходимым обеспечение соблюдения интересов клиентов, в частности путем заблаговременного их информирования, а также о месте, где клиенты могут получить банковские услуги данной КО (филиала).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Процесс взаимодействия с Банком России при направлении уведомлений</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 29                                                                        | <p>Проект Положения предусматривает существенное упрощение оформления документов в части наличия подписи, печати КО, сшива документов, подтверждения полномочий подписанта.</p> <p>Однако на сегодняшний день невозможно направить через ЛК неподписанное письмо - документы возвращаются как оформленные неправильно, как и документы, подписанные ЭЦП. Согласно действующим правилам делопроизводства для регистрации документов необходимо наличие обязательного реквизита — подписи уполномоченного должностного лица.</p> <p>Согласно устным пояснениям на встрече 08.07.2020 уведомление будет направляться посредством нового ПТК ФЭД (взамен ЭФЮДКО). При этом не требуется прикладывать скан-копию документа с подписью и печатью - направлять в формате word.</p> <p>Вместе с тем для отправки документов с помощью ППК «ЭФЮДКО», в отличие от ЛК, требуется точное соблюдение правил в части наименования процедур, кодов и наименований документов, формирования пакетов документов, что позволяет отслеживать</p> |  | <p>Проект не предусматривает проставление личный подписи уполномоченного лица КО непосредственно на форме уведомления (приложение к проекту).</p> <p>Между тем указанный факт не означает отсутствие подписи при отправке такого рода документа в Банк России: указанный документ КО, представляемый в электронной форме, должен быть подписан усиленной квалифицированной электронной подписью КО (филиала (УКЭП), а также зашифрован с применением сертифицированных средств криптографической защиты информации.</p> <p>Проставление личной подписи должностного лица КО наряду с УКЭП представляется излишним.</p> <p>Разрабатываемая в Банке России подсистема «Фонд электронных дел» (ФПС ФЭД) - внутренняя автоматизированная система Банка России, ее работа будет осуществляться через ЛК.</p> |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | цепочки направленных комплектов документов.<br>В связи с чем возникают следующие вопросы и предложения:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 30 | <p>Рекомендуемый образец уведомления в Приложении к Проекту Положения не содержит реквизита подписи и печати:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- означает ли это, что в уведомлении не ставится подпись уполномоченного лица и печать банка</li> <li>- если подпись необходима, кто должен или может подписывать уведомление и надо ли указывать ФИО и должность в уведомлении, направляемом в формате word?</li> </ul> | Приложение к проекту | Смотри ответ на вопрос 29.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 31 | <p>Разъяснить более подробно порядок направления уведомления в электронном виде с указанием конкретных информационных ресурсов (ЛК, ППК ФЭД) и формата уведомления.</p> <p>Разъяснить, как именно планируется доработать ППК «ЭФЮДКО»</p>                                                                                                                                                                                         |                      | <p>Действующий прикладной программный комплекс ЭФЮДКО и планируемая подсистема «Фонд электронных дел» (ФПС ФЭД) являются внутренними автоматизированными системами Банка России.</p> <p>Для КО планируется обеспечить возможность направления документов в электронном виде через ЛК.</p> <p>ППК ЭФЮДКО не планируется дорабатывать. После ввода в эксплуатацию ФПС ФЭД взаимодействие с использованием ППК ЭФЮДКО будет невозможно.</p> <p>В ЛК будет создан раздел «Процедуры допуска», в котором будут размещены все процедуры, ранее используемые в ППК ЭФЮДКО. При направлении пакета документа в том числе необходимо будет ввести в ЛК необходимую для автоматизированной обработки структурированную информацию.</p> <p>При доработке ЛК будет сохранен подход, реализованный в ППК ЭФЮДКО – КО необходимо будет выбрать процедуру (адресат не нужен, все маршрутизируется автоматически на соответствующее подразделение Банка России), прикрепить файлы с необходимыми документами</p> |



|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  | и указать, какие типы документов содержатся в этих файлах.<br>Ввод в эксплуатацию новых функциональных возможностей ЛК и ФПС ФЭД планируется к концу текущего года. Вводу в эксплуатацию указанного ресурса посредством ЛК будет предшествовать опытная эксплуатация (тестирование) с привлечением отдельных КО.<br>В целях пояснения технических особенностей работы с ЛК в адрес КО будут направлены соответствующие разъяснения, включая руководство пользователя.<br><br>См. также ответ на вопрос 29. |
| 32 | Каким образом нужно подтверждать полномочия подписантов в ЛК, учитывая, что ЛК есть у каждого филиала?<br>На встрече было пояснено, что направление документов будет осуществляться через новую программу ПТК ФЭД и доступ к ней будет иметь сотрудник, у которого на это будут полномочия.                                                                                                                                           |  | Подтверждение полномочий на подписание документов регламентируется пп.1.4 – 1.7 Указания Банка России № 5361-У <sup>5</sup> .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 33 | В какой форме должны быть оформлены полномочия сотрудника, имеющего доступ к направлению документов через ПТК ФЭД? (в настоящий момент уведомления подписывает руководитель, у которого имеются полномочия - доверенность - на направление уведомлений в Банк России, а сотрудник, являющийся исполнителем по документу, только направляет документы через ЭФЮДКО. Не возникнет ли обязанность предоставлять исполнителю по документу |  | Распределение КО подобных полномочий относится к ее оперативной деятельности с учетом утвержденных в КО правил внутреннего контроля, в т.ч. во избежание искажения передаваемой информации.<br>Дополнительно см. ответ на вопрос 31.                                                                                                                                                                                                                                                                       |

<sup>5</sup> Указания Банка России от 19.12.2019 № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета»

|                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                               | полномочия по направлению уведомлений в Банк России в виде доверенности?)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 34                                                                                            | 1.1 Дополнительно предлагаем актуализировать в Проекте Положения ссылку на порядок взаимодействия Банка России с КО, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе ЛК (Указание № 4600 утратило силу).                                                                                                                                | Учено                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Оповещение клиентов</b>                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 35                                                                                            | С момента вступления в силу рассматриваемых в проектах изменений, все ВСП филиала признаются ДО и направлять уведомление об этом в Банк России не требуется.<br>Вместе с тем, у КО остается обязанность информирования клиентов - физических и юридических лиц, об изменениях наименования ВСП. В п. 15.6 Инструкции № 135-И предусматривались варианты информирования клиентов. Как теперь должна быть организована работа по оповещению клиентов? |                                                                                                                                                                                                                                   | Данный вопрос относится к оперативной деятельности КО.<br><br>Действующей редакций Инструкции № 135-И <sup>2</sup> (пункт 15.6) обязанность уведомления кредиторов предусмотрена для случаев внесения изменений в устав КО, связанных с изменением наименования и местонахождения (адреса) КО или ее филиала. |
| <b>Вопрос перевода филиала в статус ВСП и обязательности изменений номера счетов клиентов</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 36                                                                                            | Будет ли в новой редакции Положения (или иных документах) предусмотрена:<br>- процедура перевода филиала в статус ВСП с учетом планируемых изменений;<br>- возможность перевода уже открытых ВСП на базе филиала в структуру Головного офиса/либо в структуру иного филиала без привязки к территориальному                                                                                                                                         | Учено.<br>Порядок перевода филиала в статус ВСП предусмотрен в доработанном проекте Положения Банка России.<br>Вопросы, касающиеся реквизитов счетов клиентов, не являются предметом рассмотрения проекта Положения Банка России. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |



|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | признаку, при котором не нужно будет менять реквизиты счетов клиентов?<br>При принятии КО решения о переводе филиала в статус ВСП, будет ли предусмотрено решение, при котором не нужно будет менять реквизиты счетов клиентов при объединении балансов переводимого в ВСП филиала и головного офиса? Для клиентов это очень чувствительный вопрос.                                                                          |  | <p>Указанный вопрос планируется урегулировать проектом Положения Банка России «О платёжной системе Банка России» (по состоянию на 10.03.2020, взамен Положения Банка России от 06.07.2017 с аналогичным названием). С редакцией документа можно ознакомиться в информационной системе «Консультант плюс» либо по ссылке на официальном сайте Банка России /statichtml/file/41186/200310-45-1pdf</p> |
| 37 | В настоящее время в Банке России зарегистрирован филиал Банка и его ВСП – ДО филиала Банка, который осуществляет банковские операции по обслуживанию юридических и физических лиц (расчётно-кассовое обслуживание счетов, кредитование, денежные переводы, вклады, банковские карты, валютно-обменные операции, приём платежей и др.)<br>Возможно ли при переводе филиала Банка в статус ДО, ДО данного филиала считать УТО? |  | <p>Проект положения не содержит ограничений на возможность уведомления Банка России о том, что ДО филиала, переводимого в статус ВСП, будет являться УТО данного ВСП.</p> <p>При этом (исходя из перечня указанных в вопросе операций ДО) должно быть соблюдено требование пункта 1.3 Положения Банка России № 630-П.</p>                                                                           |
| 38 | Когда КО станет доступна Выписка из КГРКО в части актуального перечня ВСП и УТО?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  | <p>Планируется, что выписка из КГРКО будет доступна КО до 05.10.2020.</p> <p>Сервис автоматического размещения информации об УТО в КГРКО в ЛК в ближайшее время не будет доступен по причине доработки соответствующего программного обеспечения.</p>                                                                                                                                               |
| 39 | В проекте Положения не прописано про обработку в ДО (УТО) биометрических персональных данных.<br>Нужно ли оборудовать все ДО системой обработки биометрических данных?                                                                                                                                                                                                                                                       |  | <p>Поставленный вопрос не является предметом регулирования проекта Положения Банка России.</p> <p>КО необходимо руководствоваться требованиями пунктов 5.6-5.8 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,</p>                                                                                                                                   |



|  |  |                                                                                                                                                                             |
|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | полученных преступным путем, и финансированию терроризма».                                                                                                                  |
|  |  | Необходимость оборудования ДО системой обработки биометрических данных зависит от перечня делегированных ему операций, который определяется исключительно КО (ее филиалом). |