



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

от 27.07.2020 № 02-05/538

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Первому заместителю Директора
Департамента допуска и прекращения
деятельности финансовых организаций

А.Ю. Бурковской

Уважаемая Анна Юрьевна!

От лица банковского сообщества благодарю Вас и ваших коллег за обсуждение проектов¹ Банка России, регулирующих вопросы открытия (изменения реквизитов, закрытия) внутренних структурных подразделений (ВСП) кредитных организаций (филиалов), которое состоялось 08.07.2020 в дистанционном формате на площадке Ассоциации.

Согласно достигнутых договорённостей кредитные организации направили в Ассоциацию вопросы и предложения по Проектам (представлены в Приложении).

Стоит отметить, что значительная часть вопросов поднималась на совещании и во многом касается применения новых документов с учетом требований нормативных документов, за которые отвечают иные структурные подразделения Банка России.

Для корректного применения банками нововведений прошу Вас разъяснить возникающие вопросы, учесть предложения, а также оказать содействие в получении пояснений от других подразделений Банка России.

Приложение: Вопросы и предложения кредитных организаций по проектам на б л.

с уважением,

Г.И. Лунтовский

Исп. Самохина Е.А.
sea@asros.ru

¹ Проект Положения Банка России «О порядке открытия кредитными организациями (их филиалами) внутренних структурных подразделений в форме дополнительного офиса, порядке внесения сведений о внутренних структурных подразделениях в форме дополнительного офиса в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, а также перечне банковских операций, которые вправе осуществлять такое внутреннее структурное подразделение»

Проект Указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»

1. Формирование уведомлений и разрешенный перечень операций

1.1 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:

10.4 осуществление в соответствии с законодательством Российской Федерации операций с:

10.4а драгоценными металлами

10.4б монетами из драгоценных металлов

10.5 предоставление специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей в аренду:

10.5а физическим лицам

10.5б юридическим лицам.

Значит ли отсутствие указанных операций то, что дополнительные офисы (далее – 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 лиц?

Если могут, то при заполнении Уведомления какой Код банковской операции необходимо использовать?

ДО и УТО также осуществляют ряд банковских сделок, в терминологии ст.5 Закона «О банках и банковской деятельности». Так, например, ДО может быть делегировано кредитной организацией (ее филиалом) право на выдачу банковских гарантий, оказание консультационных и информационных услуг, что относится к банковским сделкам.

Предлагаем разъяснить подходы к осуществлению ДО и УТО операций и сделок, не поименованных в классификаторе проекта Положения.

1.2 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.

Означает ли это, что кредитные организации 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?

Можно ли уже сейчас в уведомлениях об открытии ВСП использовать перечень банковских операций, указанный 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?

1.3 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.

Также кредитные организации просят пояснить порядок заполнения поля адрес: сохраняется ли требование к указанию почтового индекса; адрес УТО в уведомлении указывается через знак слеш (/)?

2. Подтверждение технической укреплённости

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.

2.1 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?

Целесообразно поименовать исчерпывающий перечень документов, необходимых для подтверждения технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями, а также уточнить требования к оформлению указанных документов.

2.2 Необходимо ли, как и раньше, получать разрешение на совершение операций с ценностями в Банке России, если наличные деньги ВСП не застрахованы на сумму не менее общей суммы минимального остатка хранения наличных денег?

3. Удаленные точки обслуживания (УТО)

3.1 У кредитных организаций возникли следующие вопросы по 2 абзацу п. 1.1 проекта Положения:

- Что понимается под структурной частью дополнительного офиса кредитной организации /ее филиала и в чем заключается отличие УТО от ДО, в том числе в части делегированных им кредитной организацией (ее филиалом) банковских операций и сделок?

- Согласно абзацу, УТО будет предназначена для осуществления банковских операций. При этом не указывается про возможность осуществления УТО банковских сделок, предусмотренных ст.5 Закона «О банках и банковской деятельности»). Могут ли они совершать такие сделки?

- 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 совершения отдельных технологических операций, необходимых для ведения банковской деятельности (оказание информационных и консультационных услуг клиентам, прием и проверка документов, поступающих от клиентов, проведение презентаций).

К какому типу подразделений будут относиться УСРМ в контексте Проекта?

3.2 Согласно п. 1.3. Положения 630-П, помещения для совершения операций с ценностями кредитной организации, ВСП допускается располагать в нескольких зданиях, имеющих разные адреса, в пределах одного населенного пункта. Будут ли данные помещения являться УТО, или иметь иной статус?

Может ли УТО осуществлять кассовые операции, если она будет находится в границах населенного пункта ДО?

При оборудовании в торговом центре рабочего места с темпо-кассой, обязательно ли изолированное пространство? Будет ли у места статус УТО либо ДО?

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?

3.3 У кредитных организаций возникли следующие вопросы по п. 1.2 проекта Положения:

- 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?

При этом кассовые и наличные операции в данном помещении не осуществляются, только безналичные.

- Если УТО находится в помещении АО Почта России, и в этой точке находится сотрудник банка, возможно ли размещение в помещении по агентскому договору?

- 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?

3.4 Требуется ли решение уполномоченного органа Банка для открытия УТО?

В случае если в настоящее время в Уставе Банка не зафиксировано требование по принятию решений об открытии УТО, необходимо ли вносить изменения в Устав?

3.5 УТО может быть открыто как от ДО, так и непосредственно от филиала. При открытии УТО от филиала продолжает действовать требования Инструкции № 135-И, в связи с этим необходимо уточнить порядок и комплект документов при открытии УТО от филиала кредитной организации, поскольку это не предусмотрено в новой редакции Положения.

4. Быстровозводимые строения

Исходя из п. 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.

4.1 Банки просят дополнительно пояснить, что подразумевается под «быстровозводимом 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»?

4.2 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.

4.3 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)?

4.4. Просим также 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).

5. Направление уведомлений в отдельных случаях

5.1 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.)?

В существующей редакции Инструкции 135-И об изменении адреса и/или телефона необходимо сообщать в течении 2-х дней с даты таких изменений, а об изменении иных сведений – в течении 5 дней. В проекте таких разграничений нет.

5.2 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.

5.3 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?

6. Процесс взаимодействия с Банком России при направлении уведомлений

Проект Положения предусматривает существенное упрощение оформления документов в части наличия подписи, печати кредитной организации, сшива документов, подтверждения полномочий подписанта.

Однако на сегодняшний день невозможно направить через Личный кабинет 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.

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.

Вместе с тем для отправки документов с помощью ППК «ЭФЮДКО», в отличие от Личного кабинета, требуется точное соблюдения правил в части наименования процедур, кодов и наименований документов, формирования пакетов документов, что позволяет отслеживать цепочки направленных комплектов документов.

В связи с чем возникают следующие вопросы и предложения:

6.1 Рекомендуемый образец уведомления в Приложении к Проекту Положения не содержит реквизита подписи и печати:

-означает ли это, что в уведомлении не ставится подпись уполномоченного лица и печать банка?

-если подпись необходима, кто должен или может подписывать уведомление и надо ли указывать ФИО и должность в уведомлении, направляемом в формате word?

6.2 Разъяснить более подробно порядок направления уведомления в электронном виде с указанием конкретных информационных ресурсов (личный кабинет, ПТК ФЭД) и формата уведомления.

Разъяснить, как именно планируется доработать ППК «ЭФЮДКО» и Личный кабинет?

6.3 Каким образом нужно подтверждать полномочия подписантов в Личном кабинете, учитывая, что Личные кабинеты есть у каждого филиала?

6.4 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.

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 полномочия по направлению уведомлений в Банк России в виде доверенности?)

6.5 Дополнительно предлагаем актуализировать в Проекте Положения ссылку на порядок 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 (Указание № 4600 утратило силу).

7. Оповещение клиентов

С момента вступления в силу рассматриваемых в проектах изменений, все ВСП филиала признаются ДО и направлять уведомление об этом в Банк России не требуется. Вместе с

тем, у кредитных организаций остается обязанность информирования клиентов – физических и юридических лиц, об изменении наименования ВСП. В п. 15.6 Инструкции № 135-И предусматривались варианты информирования клиентов. Как теперь должна быть организована работа по оповещению клиентов?

8. Вопрос перевода филиала в статус ВСП и обязательности изменений номера счетов клиентов

8.1 Будет ли в новой редакции Положения (или иных документах) предусмотрена:

- процедура перевода филиала в статус ВСП с учетом планируемых изменений;
- возможность перевода уже открытых ВСП на базе филиала в структуру Головного офиса\либо в структуру иного филиала без привязки к территориальному признаку, при котором не нужно будет менять реквизиты счетов клиентов?

При принятии кредитной организацией 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.

8.2 В настоящее время в Банке России зарегистрирован филиал Банка и его ВСП – Дополнительный офис 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.)

Возможно ли при переводе филиала Банка в статус дополнительного офиса, Дополнительный офис данного филиала считать УТО?

9. Когда кредитным организациям станет доступна Выписка из Книги государственной регистрации кредитных организаций в части актуального перечня ВСП и УТО?

10. В проекте Положения не прописано про обработку в ДО (УТО) биометрических персональных данных.

Нужно ли оборудовать все ДО системой обработки биометрических данных?