

**Форма обследования для получения информации об удаленных точках обслуживания кредитных организаций
и о некоторых подразделениях кредитных организаций**

Раздел 1. Общая информация о кредитной организации

| | |
|---|--|
| Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России | ФИО, контактный телефон и e-mail должностного лица для уточнения заполненной информации при необходимости |
| 1 | 2 |
| | |

Раздел 2. Информация об удаленных точках обслуживания кредитной организации

| Номер строки | Наименование типа УТО, используемое кредитной организацией (при наличии) | Перечень отдельных технологических действий, связанных с осуществлением банковских операций и сделок | Иные действия (при наличии) | Установленные автоматические устройства в месте нахождения УТО (при наличии) | Тип УТО (создана кредитной организацией либо агентом/субагентом) | Количество УТО кредитной организации указанного типа, ед. | Количество работников / агентов в УТО кредитной организации указанного типа, чел. |
|-----------------|--|--|--------------------------------------|--|---|---|---|
| 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| | | | | | | | |

Раздел 3. Информация об адресах удаленных точек обслуживания кредитной организации с работником кредитной организации

| Номер строки | Местонахождение (адрес) УТО с работником кредитной организации | Код ФИАС | Адрес подразделения кредитной организации, на базе которого функционирует УТО с работником кредитной организации | Номер телефона |
|--------------|--|----------|--|----------------|
| 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| | | | | |

Раздел 4. Информация о головном офисе, обособленных подразделениях и внутренних структурных подразделениях кредитной организации, не осуществляющих обслуживание физических лиц в целом, кассовое обслуживание физических лиц или расчетно-кассовые операции с использованием платежных карт физических лиц

| Тип подразделения кредитной организации | Порядковый номер обособленного подразделения, операционного офиса, иного внутреннего структурного подразделения (при наличии) | Наименование (при наличии) | Адрес | Обслуживание физических лиц |
|---|---|----------------------------|-------|-----------------------------|
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| | | | | |

Пояснение к Форме обследования для получения информации об удаленных точках обслуживания кредитных организаций и о некоторых подразделениях кредитных организаций

Разделы 2, 3 и 4 формы заполняются по состоянию на «1» января 2019 года.

Под «удаленной точкой обслуживания кредитной организации» (далее – УТО) в рамках настоящего обследования понимается стационарное место обслуживания (то есть совершения отдельных технологических действий, связанных с осуществлением банковских операций и сделок) физических лиц¹, не являющихся индивидуальными предпринимателями:

- организованное кредитной организацией (ее обособленным подразделением, внутренним структурным подразделением), находящееся вне места нахождения кредитной организации (обособленного подразделения, внутреннего структурного подразделения), в котором обслуживание физических лиц производится работниками, включенными в штат кредитной организации (ее обособленного подразделения, внутреннего структурного подразделения) (далее – работники кредитной организации; а в отношении такой точки обслуживания – УТО с работником (работниками) кредитной организации);
- организованное агентом кредитной организации, действующим на основании гражданско-правового договора, в котором обслуживание физических лиц производится самим агентом, его работниками или субагентами (его работниками) (далее – агенты; а в отношении такой точки обслуживания – УТО с агентом).

При этом работники кредитной организации / агенты могут находиться в УТО кредитной организации неполный рабочий день и работать по графику. В случае обслуживания работником кредитной организации / агентом нескольких УТО такие места обслуживания физических лиц указываются в качестве отдельных УТО.

Раздел 2 формы заполняется, если кредитная организация имеет хотя бы одно УТО (УТО с работником (работниками) кредитной организации или УТО с агентом), а раздел 3 формы заполняется, если кредитная организации имеет хотя бы одно УТО с работником (работниками) кредитной организации.

При заполнении разделов 2 и 3 формы не учитывается информация о местах нахождения головного офиса, обособленных подразделений, внутренних структурных подразделений кредитной организации, а также касс банковских платежных агентов (субагентов). При заполнении формы также не учитывается информация о местах установки автоматических устройств (банкоматов, электронных терминалов²) кредитных организаций и банковских платежных агентов (субагентов), за исключением случаев, когда в этом же месте находится работник кредитной организации / агент³, осуществляющий обслуживание физических лиц.

В графе 3 раздела 2 формы указывается номер строки. Количество строк определяется количеством выделяемых кредитной организацией типов УТО. Количество типов и сами УТО определяются кредитной организацией самостоятельно на основе уникальной комбинации информации в графах 5-

¹ А также их представителей, выгодоприобретателей

² Электронный терминал – электронное устройство, предназначенное для совершения операций с использованием платежных карт, конструкция которого не предусматривает прием (выдачу) наличных денежных средств.

³ Периодическое техническое обслуживание автоматических устройств не учитывается.

8 раздела 2 формы. Например, если во всей совокупности УТО кредитных организаций совершаются одинаковые технологические действия, связанные с осуществлением банковских операций и сделок, установлены одинаковые типы автоматических устройств, но при этом в одних УТО присутствует работник кредитной организации, а в другой – агент, являющийся индивидуальным предпринимателем, то такие УТО выделяются в два различных типа УТО (и отражаются в двух отдельных строках таблицы раздела 2 формы).

В графе 4 раздела 2 формы указывается наименование типа УТО, используемое кредитной организацией в своей операционной деятельности. При отсутствии такого наименования, в графе проставляется прочерк.

В графе 5 раздела 2 формы указывается цифровой код отдельных технологических действий, связанных с осуществлением банковских операций и сделок, совершаемых УТО:

| Код услуги | Банковские операции и сделки, в рамках которых осуществляется обслуживание физических лиц, и технологические действия, связанные с их осуществлением |
|-------------------|--|
| 1. | <i>привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)</i> |
| 1.а | идентификация клиента - физического лица, прием документов, необходимых для открытия (закрытия) счета по вкладу |
| 1.б | аутентификация физического лица |
| 1.в | проверка надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности |
| 1.г | подписание договора банковского вклада с физическим лицом от имени кредитной организации |
| 1.д | прием денежных средств во вклад физического лица по ранее заключенному с физическим лицом договору банковского вклада* |
| 1.е | выдача денежных средств по ранее заключенному с физическим лицом договору банковского вклада* |
| 1.ж | совершение действий, связанных с зачислением (списанием) денежных средств на счет вклада (со счета вклада) физического лица по ранее заключенному с физическим лицом договору банковского вклада |
| 1.з | прием распоряжений физического лица в отношении денежных средств на счете по вкладу при осуществлении перевода денежных средств |
| 2. | <i>размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц (от своего имени и за свой счет)</i> |
| 2.а | идентификация клиента - физического лица, прием документов, необходимых для размещения привлеченных во вклады денежных средств (в том числе в целях выдачи кредита) |
| 2.б | аутентификация физического лица |
| 2.в | проверка надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности |
| 2.г | подписание кредитного договора с физическим лицом от имени кредитной организации |
| 2.д | прием денежных средств в счет погашения задолженности перед банком по кредитному договору и уплаты процентов за пользование им* |
| 2.е | выдача денежных средств по кредитному договору* |
| 2.ж | совершение действий, связанных с зачислением (выдачей) денежных средств по ранее заключенному с физическим лицом кредитному договору |
| 2.з | распространение эмитированных кредитной организацией кредитных карт |
| 3. | <i>открытие и ведение банковских счетов физических лиц:</i> |

| | |
|-------------|---|
| 3.а | идентификация клиента - физического лица, прием документов, необходимых для открытия (закрытия) банковского счета, оформления платежной карты |
| 3.б | аутентификация физического лица |
| 3.в | проверка надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности |
| 3.г | подписание договора банковского счета с физическим лицом от имени кредитной организации |
| 3.д | прием денежных средств по ранее заключенному с физическим лицом договору банковского счета* |
| 3.е | выдача денежных средств по ранее заключенному с физическим лицом договору банковского счета* |
| 3.ж | совершение действий, связанных с зачислением (списанием) денежных средств на банковский счет (с банковского счета) физического лица |
| 3.з | прием распоряжений физического лица в отношении денежных средств на банковском счете при осуществлении перевода денежных средств |
| 3.и | распространение эмитированных кредитной организацией расчетных (дебетовых) карт |
| 4. | <i>осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам</i> |
| 4.а | аутентификация физического лица |
| 4.б | проверка надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности |
| 4.в | совершение действий, связанных с зачислением (списанием) денежных средств на банковский счет (с банковского счета) физического лица |
| 4.г | прием распоряжений физического лица в отношении средств на банковском счете при осуществлении перевода денежных средств |
| 7 | <i>привлечение драгоценных металлов физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов</i> |
| 7.а | идентификация клиента - физического лица, прием документов, необходимых для привлечения драгоценных металлов во вклады |
| 7.б | аутентификация физического лица |
| 7.в | проверка надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности |
| 7.г | подписание договора банковского вклада в драгоценных металлах с физическим лицом от имени кредитной организации |
| 7.д | прием распоряжений физического лица в отношении драгоценного металла на банковском вкладе в драгоценных металлах |
| 7.е | прием денежных средств по ранее заключенному с физическим лицом договору банковского вклада в драгоценных металлах* |
| 7.ж | выдача денежных средств по ранее заключенному с физическим лицом договору банковского вклада в драгоценных металлах* |
| 7.з | совершение действий, связанных с зачислением (списанием) денежных средств по ранее заключенному с физическим лицом договору банковского вклада в драгоценных металлах |
| 7.2. | <i>Открытие и ведение банковских счетов физических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов</i> |
| 7.2.а | идентификация клиента - физического лица, прием документов, необходимых для открытия счета в драгоценных металлах |
| 7.2.б | аутентификация физического лица |
| 7.2.в | проверка надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности |

| | |
|-------------|--|
| 7.2.г | подписание договора банковского счета в драгоценных металлах с физическим лицом от имени кредитной организации |
| 7.2.д | прием денежных средств по ранее заключенному с физическим лицом договору банковского счета в драгоценных металлах* |
| 7.2.е | выдача денежных средств по ранее заключенному с физическим лицом договору банковского счета в драгоценных металлах* |
| 7.2.ж | совершение действий, связанных с зачислением (списанием) денежных средств на счет физического лица в драгоценных металлах по ранее заключенному с физическим лицом договору банковского счета в драгоценных металлах |
| 7.2.з | прием распоряжений физического лица в отношении драгоценного металла на банковском счете в драгоценных металлах |
| 7.3. | <i>осуществление переводов по поручению физических лиц по их банковским счетам в драгоценных металлах</i> |
| 7.3.а | идентификация клиента - физического лица, прием документов, необходимых для осуществления перевода с банковского счета в драгоценных металлах |
| 7.3.б | аутентификация физического лица |
| 7.3.в | проверка надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности |
| 8 | <i>выдача банковских гарантий в пользу физических лиц</i> |
| 8.а | идентификация клиента - физического лица, прием документов, необходимых для подписания договора |
| 8.б | аутентификация физического лица |
| 8.в | проверка надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности |
| 8.г | подписание договора от имени кредитной организации |
| 9. | <i>осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)</i> |
| 9.а | идентификация клиента - физического лица |
| 9.б | аутентификация физического лица |
| 9.в | проверка надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности |
| 9.г | прием денежных средств при осуществлении перевода денежных средств по распоряжению физического лица без открытия банковского счета* |
| 9.д | выдача денежных средств при осуществлении перевода денежных средств по распоряжению физического лица без открытия банковского счета* |
| 9.е | распространение эмитированных кредитной организацией prepaid карт |
| 10. | <i>Банковские сделки:</i> |
| 10.а | консультирование физических лиц |
| 10.б | совершение действий, связанных с заключением договора доверительного управления денежными средствами и иным имуществом физического лица |
| 10.в | совершение действий, связанных с заключением договора брокерского обслуживания физического лица; |
| 10.г | совершение действий, связанных с заключением договора на ведение индивидуального инвестиционного счета физического лица; |
| 10.д | Иные действия, выполняемые УТО при совершении кредитной организацией сделок (указать наименование сделки и расшифровать выполняемые действия в графе 6 раздела 2 формы) |

При осуществлении нескольких отдельных технологических действий их цифровые коды отражаются в графе 5 раздела 2 формы через символ ";" (точка с запятой) без отступов (пробелов).

В отношении технологических действий, связанных с осуществлением банковских операций и сделок, отмеченные знаком "*": если УТО осуществляет действия с наличными денежными средствами и (или) драгоценными металлами, в приложении к форме должно содержаться подробное описание осуществляемых УТО действий и соответствующих договоров, заключенных кредитной организацией.

В графе 6 раздела 2 формы указываются в текстовой форме иные отдельные технологические действия в случае, если в графе 5 раздела 2 формы выбран цифровой код "10.д".

В графах 5 и 6 раздела 2 формы не указываются отдельные технологические действия, которые физическое лицо может осуществить самостоятельно (без участия работника кредитной организации / агента) через установленные в УТО кредитной организации автоматические устройства.

В графе 7 раздела 2 формы указывается цифровой код типа автоматического устройства кредитной организации, установленного в месте нахождения УТО и находящегося в собственности, или лизинге, или безвозмездном пользовании этой кредитной организации либо арендованных ею:

1 – банкомат с функцией выдачи наличных денежных средств и функцией приема наличных денежных средств;

2 – банкомат с функцией только выдачи наличных денежных средств;

3 – банкомат с функцией только приема наличных денежных средств;

4 – электронный терминал удаленного доступа⁴;

5 – электронный терминал, установленный в организации торговли (услуг) (POS-терминал).

При наличии нескольких автоматических устройств различных типов в месте нахождения УТО кредитной организации их цифровые коды отражаются в графе 7 раздела 2 формы через символ ";" (точка с запятой) без отступов (пробелов). В случае отсутствия автоматических устройств в месте нахождения УТО графа не заполняется.

В графе 8 раздела 2 формы указывается цифровой код варианта типа УТО по присутствию в нем работника кредитной организации или агента:

1 – работник, включенный в штат кредитной организации (ее обособленного подразделения, внутреннего структурного подразделения), работающий только в одном месте нахождения УТО;

2 – работник, включенный в штат кредитной организации (ее обособленного подразделения, внутреннего структурного подразделения), работающий в нескольких УТО кредитной организации по графику;

3 – агент кредитной организации (действующий по гражданско-правовому договору), являющийся индивидуальным предпринимателем, или его работник;

⁴ Устройства, предназначенные только для осуществления безналичных операций, включая платежи за товары (работы, услуги), с использованием платежных карт без участия уполномоченного работника кредитной организации или организации торговли (услуг).

4 – агент кредитной организации (действующий по гражданско-правовому договору), являющийся юридическим лицом, или его работник.

В графе 9 раздела 2 формы в общем случае указывается количество УТО кредитной организации указанного типа, определяемое как общее количество уникальных мест нахождения (адресов) УТО.

В графе 10 раздела 2 формы указывается количество работников кредитной организации / агентов, работающих (осуществляющих свою деятельность) в УТО кредитной организации, при этом все работники кредитной организации / агенты учитываются целыми единицами (без учета фактически отработываемого времени).

В графе 11 раздела 3 формы указывается номер строки. Количество строк определяется количеством стационарных УТО с работником кредитной организации, а также должно соответствовать общему количеству УТО, указанному в графе 9 раздела 2 формы, у которых в графе 8 раздела 2 формы указаны цифровые коды варианта типа УТО "1" или "2".

В графе 12 раздела 3 формы указывается адрес местонахождения УТО с работником (работниками) кредитной организации. Адрес указывается в виде текстовой записи с перечислением (по возможности) всех наименований адресных элементов, разделенные запятой с отступом (пробелом) (" , "): почтовый индекс, субъект Российской Федерации, муниципальное образование, населенный пункт, элементы планировочной структуры, элементы улично-дорожной сети, земельный участок, здание (сооружение или объект незавершенного строительства), помещение.

В графе 13 раздела 3 формы указывается «уникальный номер адреса объекта адресации» (объектов недвижимости: земельного участка, здания (сооружения или объекта незавершенного строительства), помещения (расположенного в здании или сооружении) в Государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС). В случае если «уникальный номер адреса объекта адресации» отсутствует в ФИАС для искомого адреса (при поиске такого номера для всех адресных элементов), то вместо «уникального номера адреса объекта адресации» указывается «уникальный номер адресообразующего элемента» для последнего элемента улично-дорожной сети.

В графе 14 раздела 2 формы указывается адрес подразделения кредитной организации (головного офиса, обособленного подразделения или внутреннего структурного подразделения кредитной организации), на базе которого функционирует УТО с работником кредитной организации.

В графе 15 раздела 2 формы указывается номер телефона кредитной организации (контакт-центра), по которому физическим лицом может быть получена информация о режиме работы УТО с работником кредитной организации, предоставляемых услугах и другое.

Раздел 4 формы заполняется только в отношении тех подразделений кредитной организации (головного офиса, обособленных подразделений и внутренних структурных подразделений кредитной организации), которые не осуществляют: а) обслуживание физических лиц в целом, или б) кассовое

обслуживание физических лиц, или в) расчетно-кассовые операции с использованием платежных карт физических лиц.

Реквизиты подразделений, указываемых в графах 16-19, должны соответствовать актуальной информации по соответствующим подразделениям, направленной Банку России в рамках уведомлений кредитной организации согласно требованиям Инструкции 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» и Указания Банка России от 22 июля 2013 года № 3028-У «О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала). Перечень подразделений кредитной организации (обособленных подразделений и внутренних структурных подразделений кредитной организации), сведения о которых внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, будет доведен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России через личный кабинет участника информационного обмена.

В графе 16 раздела 4 формы указывается буквенный код типа подразделения кредитной организации:

Г – головной офис;

Ф – филиал;

ПР – представительство;

ДО – дополнительные офисы;

ОК – операционные кассы;

ККО – кредитно-кассовые офисы;

ОО – операционные офисы;

ППКО – передвижные пункты кассовых операций.

В графе 16 раздела 4 представительство кредитной организации указывается, если оно совершает отдельные технологические действия, связанные с осуществлением банковских операций и сделок.

В графах 17-18 раздела 4 формы указываются порядковый номер обособленного подразделения и внутреннего структурного подразделения. При этом порядковый номер операционного офиса указывается в обязательном порядке, иных внутренних структурных подразделений – при его наличии; наименование внутреннего структурного подразделения указывается при его наличии.

В графе 19 раздела 4 формы указывается местонахождение (адрес) подразделения кредитной организации.

В графе 20 раздела 4 формы указывается цифровой код в отношении некоторых характеристик обслуживания, осуществляемого подразделением кредитной организации:

1 – не обслуживает клиентов (ни физических, ни юридических лиц);

2 – обслуживает только юридических лиц, не обслуживает физических лиц;

3 – обслуживает физических лиц, но не осуществляет кассовое обслуживание физических лиц;

4 – обслуживает физических лиц, но не осуществляет расчетно-кассовые операции с использованием платежных карт физических лиц.

При указании более одной характеристики обслуживания (одновременного выбора цифровых кодов «3» и «4») их цифровые коды отражаются в графе 20 раздела 3 формы через символ ";" (точка с запятой) без отступов (пробелов).