

Пояснение к Форме обследования для получения информации о точках обслуживания с агентами / партнерами кредитных организаций

Настоящее обследование относится к обследованию типа запроса по не установленной в действующих формах отчетности статистической информации. Форма обследования не содержит в себе разъяснений (пояснений) или рекомендаций в отношении применимости действующих норм права или иных требований, установленных Банком России.

Разделы 2, 3 и 4 формы заполняются по состоянию на «1» января 2025 года.

Раздел 2.

Под «стационарной точкой обслуживания с агентом / партнером кредитной организации» в рамках настоящего обследования (то есть совершения отдельных технологических действий, связанных с осуществлением банковских операций и сделок физических лиц¹, не являющихся индивидуальными предпринимателями) понимается **стационарное место обслуживания**, организованное вне места нахождения подразделения кредитной организации², где обслуживание осуществляет агент или субагент кредитной организации (его работник), партнер кредитной организации (его работник) (далее – **агент / партнер кредитной организации**) в течение полного или неполного рабочего дня по графику.

Раздел 2 формы заполняется только в отношении следующих категорий точек обслуживания:

- точка обслуживания, организованная 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 – точка обслуживания агента**, за исключением раздела 4, где агенты и субагенты разделены);
- точка обслуживания, организованная иным юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем (не являющимся агентом кредитной организации), действующим на основании иного гражданско-правового договора с кредитной организацией, в котором обслуживание физических лиц производится самим юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем (его работниками) (далее – **партнеры; а в отношении такой точки обслуживания – точка обслуживания партнера**).

Агенты / партнеры могут находиться в точке обслуживания неполный рабочий день и работать по графику. В случае обслуживания агентом / партнером нескольких точек обслуживания такие места обслуживания физических лиц указываются в качестве отдельных точек обслуживания.

¹ А также их представителей, выгодоприобретателей

² Головного офиса, обособленного и внутреннего структурного подразделения

К точке обслуживания партнера может быть отнесена точка в торгово-сервисном предприятии (далее – ТСП), где предоставляются / оформляются POS-кредиты – целевые потребительские кредиты (займы), предоставляемые путем перечисления заемных средств ТСП в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора с ТСП, без обеспечения (определение представлено в соответствии с порядком составления и представления отчетности по форме 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых»).

При заполнении раздела 2 формы **не учитывается:**

- информация о местах нахождения головного офиса, обособленных подразделений (филиалы, представительства), внутренних структурных подразделений кредитной организации (дополнительные офисы, мобильные офисы);
- информация об удаленных точках обслуживания с работниками кредитных организаций³;
- информация о местах нахождения касс банковских платежных агентов (субагентов), предоставляемая в форме отчетности 0409260 «Сведения о точках предоставления платежных услуг кредитных организаций и банковских платежных агентов (субагентов)»;
- информация о местах установки банкоматов кредитных организаций и банковских платежных агентов (субагентов), за исключением случаев, когда в этом же месте находится агент / партнер⁴, осуществляющий обслуживание физических лиц.

Раздел 2 формы заполняется, если кредитная организация имеет хотя бы одну стационарную точку обслуживания агента или стационарную точку обслуживания партнера.

В графе 3 раздела 2 формы указывается номер строки. Количество строк определяется количеством выделяемых кредитной организацией типов точек обслуживания. Количество типов и сами точки обслуживания определяются кредитной организацией самостоятельно на основе уникальной комбинации информации в графах 5-10 раздела 2 формы.

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

³ В рамках Указания Банка России от 12.04.2021 № 5775-У «О порядке открытия кредитными организациями (их филиалами) дополнительных офисов, порядке внесения сведений о них в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, а также о перечне банковских операций, которые вправе осуществлять дополнительный офис».

⁴ Периодическое техническое обслуживание автоматических устройств не учитывается.

В графе 5 раздела 2 формы указывается цифровой код (нумерация второго уровня, включающая цифровой и буквенный символ) отдельных технологических действий, связанных с осуществлением банковских операций и сделок, совершаемых стационарной точкой обслуживания, в соответствии с Таблицей 1. Не могут быть указаны цифровые коды «1», «2», «3», «4», «9», «10» отдельно; возможно указание только цифрового кода, включающего цифровой и буквенный символ.

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 случае если в точке обслуживания определенного типа совершаются **только** технологические действия, связанные с предоставлением / оформлением **POS-кредитов**, то в графе 5 раздела 2 формы указывается только цифровой код «2.д» без указания каких-либо иных цифровых кодов.

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 «11».

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

В графе 7 раздела 2 указывается вид обязательства (договора) между кредитной организацией и агентом (партнером) в соответствии с частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации:

1 – агентирование (агентский договор), за исключением договора банковского платежного агента;

1.1 – договор банковского платежного агента;

2 – поручение (договор поручения);

3 – действия в чужом интересе без поручения;

4 – комиссия (договор комиссии);

5 – возмездное оказание услуг (договор оказания услуг);

6 – иное.

При указании в графе 7 раздела 2 цифрового кода «б» там же указывается текстовое пояснение иного вида обязательства (договора) между кредитной организацией и агентом (партнером). В графе 7 раздела 2 для каждого типа точки обслуживания может быть указан только один цифровой код.

При указании в графе 5 раздела 2 цифровых кодов «1.а», «1.б», «1.в», «3.а», «3.б», «3.в», «3.г», «4.а», «4.б», «9.а», «9.б», «9.в» или «9.г» в графе 8 раздела 2 указываются цифровые коды, соответствующие правовым отношениям между кредитной организацией и агентом (партнером):

1 – имеется типовой договор с агентом (партнером) на совершение отдельных технологических действий в рамках осуществления банковской операции;

2 – имеется индивидуальный договор с агентом (партнером) на совершение отдельных технологических действий в рамках осуществления банковской операции;

3 – агенту (партнеру) от кредитной организации выдана доверенность на совершение отдельных технологических действий в рамках осуществления банковской операции;

4 – в договоре (типовом договоре) имеются положения об уведомлении агентом (партнером) кредитной организации о действующих точках обслуживания с указанием их адресов (координат);

5 – в договоре (типовом договоре) имеются положения об уведомлении агентом (партнером) кредитной организации о закрытии точек обслуживания агента (партнера).

В случае, если у агента (партнера) для осуществления различных технологических действий в рамках осуществления банковской операции имеются различные правовые основания, данная информация с пояснениями указывается в графе 13 раздела 2 формы.

Таблица 1.

Код услуги	Банковские операции и сделки, в рамках которых осуществляется обслуживание физических лиц (нумерация первого уровня), и технологические действия, связанные с их осуществлением (нумерация второго уровня)
1.	<i>привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)</i>
1.а	прием документов, необходимых для открытия (закрытия) счета по вкладу
1.б	аутентификация физического лица в целях совершения действий, связанных со счетом по вкладу физического лица
1.в	проверка надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности в целях совершения действий, связанных с счетом по вкладу физического лица
2.	<i>размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц (от своего имени и за свой счет)</i>
2.а	прием документов, необходимых для размещения денежных средств, привлеченных кредитной организацией во вклады, в том числе в целях заключения кредитного договора с физическим лицом
2.б	аутентификация физического лица в целях совершения действий, связанных с заключением кредитного договора с физическим лицом
2.в	проверка надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности в целях совершения действий, связанных с заключением кредитного договора с физическим лицом
2.г	распространение эмитированных кредитной организацией кредитных карт
2.д	совершение действий, связанных с предоставлением / оформлением POS-кредитов
3.	<i>открытие и ведение банковских счетов физических лиц:</i>
3.а	прием документов, необходимых для открытия (закрытия) банковского счета, оформления платежной карты
3.б	аутентификация физического лица в целях совершения действий, связанных с договором банковского счета физического лица
3.в	проверка надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности в целях совершения действий, связанных с договором банковского счета физического лица
3.г	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 в целях совершения действий, связанных с осуществлением перевода денежных средств по поручению физического лица по его банковскому счету

4.б	проверка надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности в целях совершения действий, связанных с осуществлением перевода денежных средств по поручению физического лица по его банковскому счету
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 в целях осуществления перевода денежных средств по распоряжению физического лица без открытия банковского счета
9.б	аутентификация физического лица в целях осуществления перевода денежных средств по распоряжению физического лица без открытия банковского счета
9.в	проверка надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности
9.г	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
11	Иные действия, выполняемые точкой обслуживания при совершении кредитной организацией сделок

В графе 9 раздела 2 формы указывается цифровой код типа автоматического устройства кредитной организации, установленного в месте нахождения точки обслуживания 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, установленный в организации торговли (услуг) (POS-терминал).

При наличии нескольких автоматических устройств различных типов в месте нахождения точки обслуживания их цифровые коды отражаются в графе 9 раздела 2 формы через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов). В случае отсутствия автоматических устройств в месте нахождения стационарной точки обслуживания графа не заполняется.

В графе 10 раздела 2 формы указывается цифровой код варианта категории стационарной точки обслуживания по присутствию в нем агента / партнера:

- 1 – индивидуальный предприниматель или его работник;
- 2 – работник юридического лица – *нефинансовой организации*;
- 3 – работник юридического лица – *иной кредитной организации*⁵;
- 4 – работник юридического лица – *некредитной финансовой организации*.

В графе 10 раздела 2 может быть указан только один цифровой код.

⁵ Иной по отношению к кредитной организации, указанной в разделе 1.

В графе 11 раздела 2 формы указывается количество стационарных точек обслуживания кредитной организации указанного типа, определяемое как общее количество уникальных мест нахождения (адресов) стационарных точек обслуживания; в графе 12 раздела 2 формы – какое количество из них расположено в сельских населенных пунктах.

Раздел 3.

Под «агентом / партнером кредитной организации, осуществляющим выездное обслуживание» **в рамках настоящего обследования** понимается агент / партнер кредитной организации, осуществляющий обслуживание (то есть совершения отдельных технологических действий, связанных с осуществлением банковских операций и сделок физических лиц⁶, не являющихся индивидуальными предпринимателями) **без привязки к конкретному стационарному местоположению** (например, осуществление обслуживания дома у клиента).

Раздел 3 формы заполняется, если кредитная организация имеет хотя бы одного агента или одного партнера, осуществляющего выездное обслуживание.

В разделе 3 формы указывается в том числе информация о банковских платежных агентах (субагентах) кредитной организации, осуществляющих выездное обслуживание, за исключением сведений, предоставляемых в разделе 3 формы отчетности 0409260 «Сведения о точках предоставления платежных услуг кредитных организаций и банковских платежных агентов (субагентов)»⁷.

В графе 14 раздела 3 формы указывается номер строки. Количество строк определяется количеством выделяемых кредитной организацией типов агентов / партнеров кредитной организации, осуществляющих выездное обслуживание. Количество типов выездного обслуживания определяются кредитной организацией самостоятельно на основе уникальной комбинации информации в графах 16-20 раздела 3 формы.

В графе 15 раздела 3 формы указывается наименование типа выездного обслуживания, используемое кредитной организацией в своей операционной деятельности. При отсутствии такого наименования, в графе проставляется прочерк.

В графе 16 раздела 3 формы указывается цифровой код (нумерация второго уровня, включающая цифровой и буквенный символ) отдельных технологических действий, связанных с осуществлением банковских операций и сделок, совершаемых агентами / партнерами кредитной организации, осуществляющими выездное

⁶ А также их представителей, выгодоприобретателей

⁷ В том числе в отношении электронных устройств, работающих с применением каналов удаленного соединения, в том числе сети «Интернет», или абонентское устройство мобильной связи (включая смартфоны, планшеты), в том числе оборудованные картридером и специальным мобильным приложением (мобильная (передвижная) касса), информация о которых представляется в разделе 3 формы отчетности 0409260.

обслуживание, в соответствии с Таблицей 1. Не могут быть указаны цифровые коды «1», «2», «3», «4», «9», «10» отдельно; возможно указание только цифрового кода, включающего цифровой и буквенный символ.

При осуществлении нескольких отдельных технологических действий их цифровые коды отражаются в графе 16 раздела 3 формы через символ «;» (точка с запятой) без отступов (пробелов).

В случае если агенты / партнеры кредитной организации, осуществляющие выездное обслуживание определенного типа, совершают **только** технологические действия, связанные с предоставлением / оформлением **POS-кредитов**, то в графе 16 раздела 3 формы указывается только цифровой код «2.д» без указания каких-либо иных цифровых кодов.

В графе 17 раздела 3 формы указываются в текстовой форме иные отдельные технологические действия в случае, если в графе 16 раздела 3 формы выбран цифровой код «11».

В графе 18 раздела 3 указывается вид обязательства (договора) между кредитной организацией и агентом (партнером) в соответствии с частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации:

- 1 – агентирование (агентский договор), за исключением договора банковского платежного агента;
- 1.1 – договор банковского платежного агента;
- 2 – поручение (договор поручения);
- 3 – действия в чужом интересе без поручения;
- 4 – комиссия (договор комиссии);
- 5 – возмездное оказание услуг (договор оказания услуг);
- 6 – иное.

При указании в графе 18 раздела 3 цифрового кода «6» там же указывается текстовое пояснение иного вида обязательства (договора) между кредитной организацией и агентом (партнером). В графе 18 раздела 3 для каждого типа точки обслуживания может быть указан только один цифровой код.

При указании в графе 16 раздела 3 цифровых кодов «1.а», «1.б», «1.в», «3.а», «3.б», «3.в», «3.г», «4.а», «4.б», «9.а», «9.б», «9.в» или «9.г» в графе 19 раздела 3 указываются цифровые коды, соответствующие правовым отношениям между кредитной организацией и агентом (партнером):

- 1 – имеется типовой договор с агентом (партнером) на совершение отдельных технологических действий в рамках осуществления банковской операции;
- 2 – имеется индивидуальный договор с агентом (партнером) на совершение отдельных технологических действий в рамках осуществления банковской операции;
- 3 – агенту (партнеру) от кредитной организации выдана доверенность на совершение отдельных технологических действий в рамках осуществления банковской операции;
- 4 – в договоре (типовом договоре) имеются положения об уведомлении агентом (партнером) кредитной организации о фактическом месте обслуживания потребителя;

В случае, если у агента (партнера) для осуществления различных технологических действий в рамках осуществления банковской операции имеются различные правовые основания, данная информация с пояснениями указывается в графе 22 раздела 3 формы.

В графе 20 раздела 3 формы указывается цифровой код варианта категории выездного обслуживания с учетом того, какой именно агент / партнер его осуществляет:

- 1 – индивидуальный предприниматель или его работник;
- 2 – работник юридического лица – *нефинансовой организации*;
- 3 – работник юридического лица – *иной кредитной организации*⁸;
- 4 – работник юридического лица – *некредитной финансовой организации*.

В графе 20 раздела 3 для каждого типа выездного обслуживания может быть указан только один цифровой код.

В графе 21 раздела 3 формы указывается количество агентов / партнеров, их работников, осуществляющих выездное обслуживание.

Раздел 4.

В графах 23-31 раздела 4 формы указывается количество агентов кредитной организации, привлеченных агентами кредитной организации субагентов и партнеров кредитной организации. При этом:

- сумма значений в графах 24 и 25 не должна быть меньше значения в графе 23;
- сумма значений в графах 27 и 28 не должна быть меньше значения в графе 26;
- сумма значений в графах 30 и 31 не должна быть меньше значения в графе 29;
- сумма значений в графах 25 и 28 не должна быть меньше суммы значений в графе 21 по всем строкам с указанным значением «1» или «1.1» в графе 18;
- значение в графе 31 не должно быть меньше суммы значений в графе 21 по всем строкам с указанным значением «2», «3», «4», «5» или «6» в графе 18.

⁸ Иной по отношению к кредитной организации, указанной в разделе 1.