



## **Пояснение к Форме обследования для получения информации об удаленных точках обслуживания кредитных организаций**

Раздел 2 формы заполняется по состоянию на «1» января 2020 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 лиц<sup>1</sup>, 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 агента);
- организованное иным юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем (не являющимся агентом кредитной организации), действующим на основании гражданско-правового договора с кредитной организацией, в котором обслуживание физических лиц производится самим

---

<sup>1</sup> А также их представителей, выгодоприобретателей

юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем (его работниками) (далее – партнеры; а в отношении такой точки обслуживания – УТО партнера).

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

К УТО 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»).

Раздел 2 формы заполняется, если кредитная организация имеет хотя бы одно УТО.

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

- информация о местах нахождения головного офиса, обособленных подразделений (филиалы, представительства), внутренних структурных подразделений кредитной организации (операционные кассы, дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла),
- 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 автоматических устройств (банкоматов, терминалов безналичной оплаты<sup>2</sup>) кредитных организаций и банковских платежных агентов (субагентов), за исключением случаев, когда в этом же месте находится работник кредитной организации / агент / партнер<sup>3</sup>, 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 5-8 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 (нумерация второго уровня, включающая цифровой и буквенный символ) отдельных

---

<sup>2</sup> Автоматические устройства, посредством которых держатель платежной карты самостоятельно, без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации, организации торговли и услуг, может совершать безналичные операции с использованием платежных карт.

<sup>3</sup> Периодическое техническое обслуживание автоматических устройств не учитывается.

технологических действий, связанных с осуществлением банковских операций и сделок, совершаемых УТО, в соответствии с Таблицей 1.

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

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
1.г	подписание договора банковского вклада с физическим лицом от имени кредитной организации на основании доверенности
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	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	подписание кредитного договора с физическим лицом от имени кредитной организации на основании доверенности
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 кредитном 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
2.и	совершение действий, связанных с предоставлением / оформлением POS-кредитов
<b>3.</b>	<b><i>открытие и ведение банковских счетов физических лиц:</i></b>
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	подписание договора банковского счета с физическим лицом от имени кредитной организации на основании доверенности
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
<b>4.</b>	<b><i>осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам</i></b>
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
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
<b>9.</b>	<b><i>осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)</i></b>

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	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.	<b>Банковские сделки:</b>
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 УТО при совершении кредитной организацией сделок (перечень иных действий расшифровывается в графе 6 раздела 2 формы)

В отношении технологических действий, связанных с осуществлением банковских операций и сделок, отмеченные знаком «\*»: если УТО осуществляет действия с наличными денежными средствами, в графе 10 раздела 2 формы 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 «11».

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 – терминалы безналичной оплаты<sup>4</sup>;
- 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;

---

<sup>4</sup> Автоматические устройства, посредством которых держатель платежной карты самостоятельно, без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации, организации торговли и услуг, может совершать безналичные операции с использованием платежных карт.



3 – агент кредитной организации (действующий на основании гражданско-правового договора), являющийся индивидуальным предпринимателем, его работник или субагент индивидуального предпринимателя (его работник);

4 – работник агента кредитной организации (действующий на основании гражданско-правового договора), являющегося юридическим лицом, или субагент юридического лица (его работник);

5 – индивидуальный предприниматель или его работник, действующий на основании гражданско-правового договора с кредитной организацией, но не являющийся ее агентом;

6 – работник юридического лица, действующего на основании гражданско-правового договора с кредитной организацией, но не являющегося ее агентом.

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