



Банк России

НОВОЕ В ПОРЯДКЕ ОТКРЫТИЯ
(ЗАКРЫТИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ
РЕКВИЗИТОВ) ВНУТРЕННИХ
СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
(ФИЛИАЛОВ)

Департамент допуска и прекращения
деятельности финансовых организаций

2022 г.





Нормативные акты, регулирующие открытие (закрытие, изменение реквизитов) ДО КО (их филиалов)

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» - до 01.04.2022



Указание 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» - с 01.04.2022



Правовой статус дополнительного офиса

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (статья 22):

Внутренним структурным подразделением кредитной организации (её филиала) является расположенное вне места нахождения КО (её филиала) подразделение, осуществляющее от её имени банковские операции в рамках выданной КО лицензии Банка России на осуществление банковских операций (положения о филиале КО).

ВСП создаются в следующих формах:

до 01.04.2022

с 01.04.2022



дополнительный офис (ДО),
кредитно-кассовый офис (ККО), операционная
касса вне кассового узла (ОКВКУ),
операционный офис (ОО),
передвижной пункт кассовых операций (ППКО)

ДО и ППКО

С 01.04.2022 все ВСП признаются ДО (за исключением ППКО).

При этом направление КО в Банк России Уведомления об изменении сведений о ДО не требуется.

Открытие при отсутствии у КО запрета на открытие филиалов

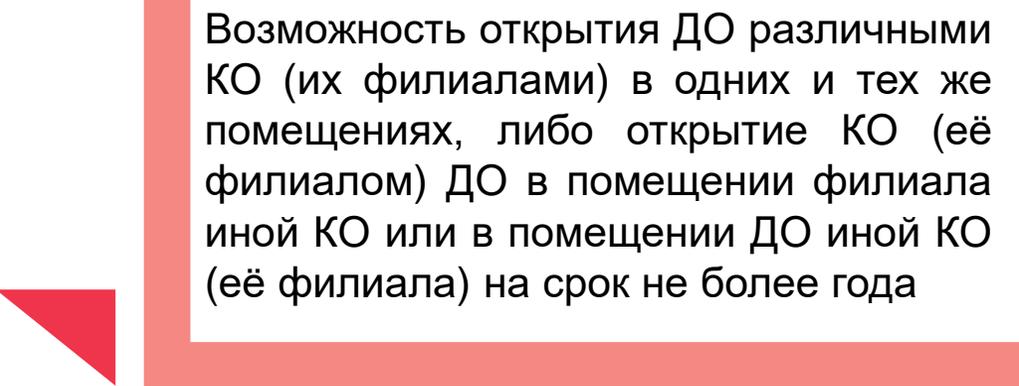
Местонахождение ДО определяется самостоятельно, открытие за пределами РФ не допускается

Начало деятельности ДО = дата направления Уведомления в Банк России об открытии ДО

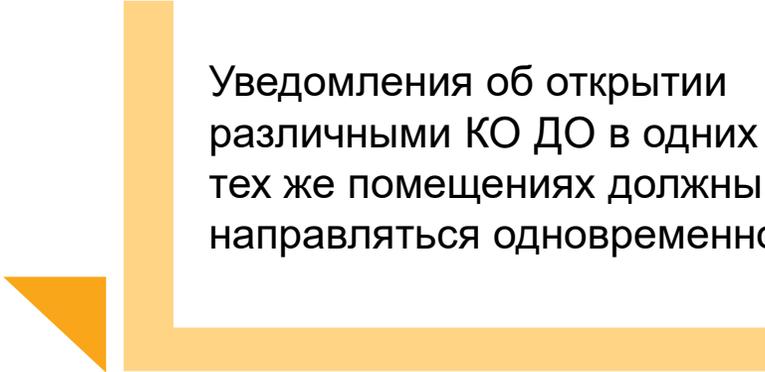
Помещения ДО для совершения операций с ценностями соответствуют установленным требованиям

Возможность открытия ДО путем перевода филиала в статус ДО в уведомительном порядке

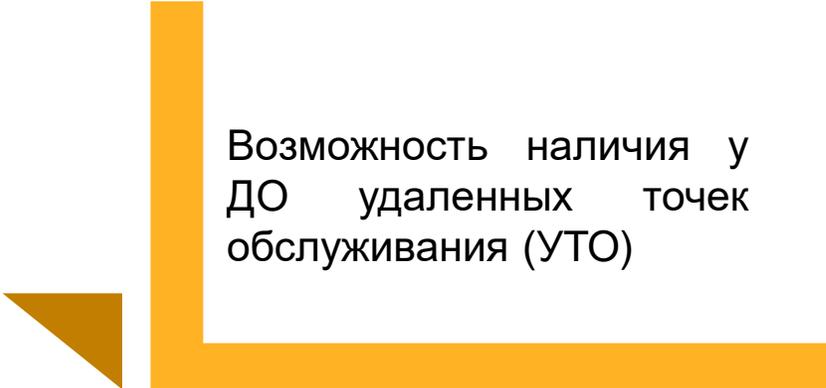
Делегирование ДО всех операций, которые вправе осуществлять КО (её филиал)



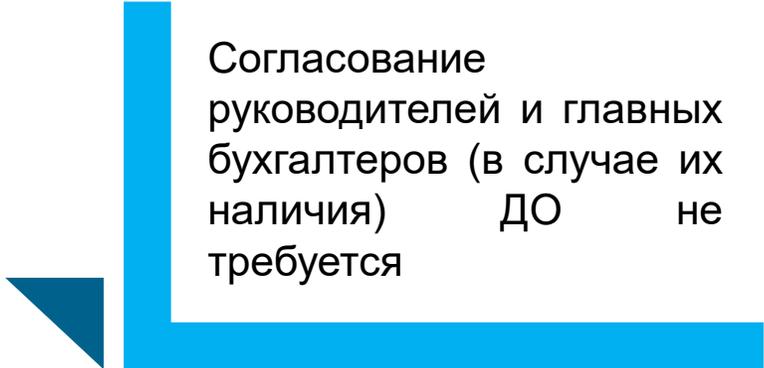
Возможность открытия ДО различными КО (их филиалами) в одних и тех же помещениях, либо открытие КО (её филиалом) ДО в помещении филиала иной КО или в помещении ДО иной КО (её филиала) на срок не более года



Уведомления об открытии различными КО ДО в одних и тех же помещениях должны направляться одновременно



Возможность наличия у ДО удаленных точек обслуживания (УТО)



Согласование руководителей и главных бухгалтеров (в случае их наличия) ДО не требуется



Присвоение Банком России уникального учетного номера каждому ДО



Порядок направления Уведомлений

Уведомление КО направляется в Банк России через Личный кабинет участника информационного обмена заявлений по процедурам допуска (ФЭД):



В Западный или Восточный центр допуска финансовых организаций ДдиПДФО¹ в зависимости от места нахождения КО

¹ Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций



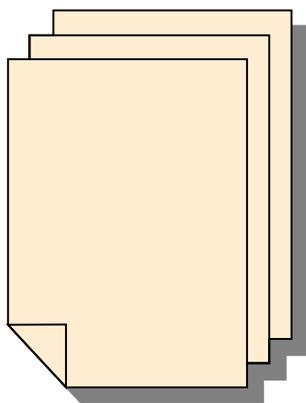
В Западный центр допуска финансовых организаций ДдиПДФО - в отношении КО, надзор за деятельностью которых осуществляет ДНСЗКО²

² Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями



Номера процедур допуска:

- 1310** «Информация о филиале КО (открытие/закрытие/перевод в статус ВСП)»
- 1330** «Информация о ВСП КО (филиала)»
- 1360** «Информация об УТО КО (филиала, ВСП)»



Вид ВСП



Сведения о руководителях КО (филиала)



Сведения о руководителе и главном бухгалтере ДО



Служебные телефоны указанных лиц



Орган управления КО (филиала), принявшего решение об открытии (изменении реквизитов, закрытии) ДО



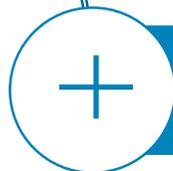
Не требуется подписание Уведомления уполномоченным лицом и проставление печати



В Банк России направляется только Уведомление об открытии ДО



Учетный номер дополнительного офиса



Уникальный номер адреса объекта адресации в Государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС) (при наличии такого номера)



Удаленные точки обслуживания

Сроки уведомления Банка России при изменении реквизитов:



при изменении адреса – **2 рабочих дня** со дня изменения адреса местонахождения



при изменении иных сведений – **5 рабочих дней**



Перевод филиала в статус ВСП

При переводе филиала в статус ВСП необходимо представить документы по процедуре ФЭД № 1310 «Информация о филиале КО (открытие/закрытие/изменение/перевод в статус ВСП)»:



Уведомление о закрытии филиала;



Уведомление об открытии дополнительного офиса.



В сопроводительном письме* рекомендуем указать, что ДО открывается на базе филиала, и также указать дату объединения бухгалтерского баланса (передачи активов и пассивов) филиала, переводимого в статус ДО, и бухгалтерского баланса головного офиса КО (филиала, в подчинении которого будет находиться ДО).

* - если такое сопроводительное письмо направляется в составе комплекта документов



В Банк России направляется Заявление о внесении изменений в ЕГРЮЛ по форме Р13014, которое направляется Банком России в уполномоченный регистрирующий орган (ФНС).



Контактные данные для консультаций:

Западный центр допуска финансовых организаций

(812) 247-08-22, (812) 247-08-21, (812) 247-08-20

Восточный центр допуска финансовых организаций

(343) 269-66-63



Банк России

Департамент допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций

2022 г.