

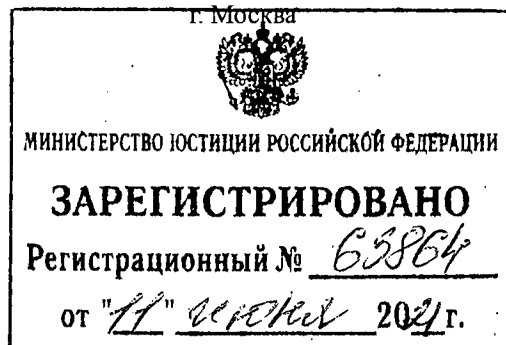


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

У К А З А Н И Е

«12» апреля 2021 г.

№ 5475-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**

Настоящее Указание на основании части третьей статьи 12, частей восьмой и девятой статьи 22 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Сборник законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2006, № 19, ст. 2061; 2017, № 14, ст. 2000) устанавливает порядок открытия кредитными организациями (их филиалами) внутренних структурных подразделений – дополнительных офисов, порядок внесения сведений о них в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, а также перечень банковских операций, которые вправе осуществлять дополнительный офис.

## Глава 1. Открытие кредитной организацией (ее филиалом) дополнительного офиса

1.1. Кредитная организация (ее филиал) самостоятельно определяет место нахождения дополнительного офиса на территории Российской Федерации. Открытие кредитными организациями (филиалами) дополнительных офисов за пределами территории Российской Федерации не допускается.

1.2. Помещения дополнительного офиса, в которых осуществляются банковские операции (в том числе помещения для совершения операций с ценностями), могут находиться по адресам, отличным от адреса места нахождения дополнительного офиса (далее – удаленные точки обслуживания).

1.3. Дополнительный офис открывается только кредитной организацией, не имеющей запрета на открытие филиалов, введенного Банком России на основании пункта 3 части третьей статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 1, ст. 18) (далее – Закон о Банке России) (ее филиалом), путем направления уведомления об открытии дополнительного офиса (рекомендуемый образец приведен в приложении к настоящему Указанию).

1.4. В уведомление об открытии дополнительного офиса включаются сведения:

- о полном фирменном наименовании кредитной организации;
- о регистрационном номере кредитной организации, присвоенном Банком России;

о полном наименовании филиала кредитной организации и его порядковом номере, присвоенном Банком России (в случае открытия дополнительного офиса филиалом кредитной организации);

о наименовании дополнительного офиса (при наличии);

о банковских операциях и сделках, право на осуществление которых предоставлено дополнительному офису;

об адресе места нахождения дополнительного офиса;

об адресах удаленных точек обслуживания (при наличии).

1.5. Уведомление об открытии дополнительного офиса направляется кредитной организацией (ее филиалом), открывающей (открывающим) дополнительный офис:

в Восточный или Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России в зависимости от места нахождения кредитной организации – в отношении кредитных организаций, надзор за деятельностью которых осуществляет Служба текущего банковского надзора Банка России;

в Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России – в отношении кредитных организаций, надзор за деятельностью которых осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России.

1.5.1. В случае открытия дополнительного офиса путем перевода филиала в статус дополнительного офиса кредитная организация должна направить уведомление об открытии дополнительного офиса в течение пяти календарных дней с даты объединения бухгалтерского баланса (передачи активов и пассивов) филиала, переводимого в статус дополнительного офиса, и бухгалтерского баланса головного офиса кредитной организации (филиала, в подчинении которого будет находиться дополнительный офис).

1.5.2. Уведомления об открытии различными кредитными организациями (их филиалами) дополнительных офисов в одних и тех же помещениях должны направляться одновременно.

Открытие дополнительных офисов различными кредитными организациями (их филиалами) в одних и тех же помещениях, а также открытие кредитной организацией (ее филиалом) дополнительного офиса в помещении, в котором располагается филиал иной кредитной организации или дополнительный офис иной кредитной организации (ее филиала), допускается на срок не более одного года с даты направления уведомления об открытии дополнительного офиса при условии обеспечения отдельного учета и хранения документов и иных ценностей.

1.6. Дата направления кредитной организацией (ее филиалом) уведомления об открытии дополнительного офиса является датой открытия дополнительного офиса.

1.7. Направление кредитной организацией (ее филиалом) уведомления об открытии дополнительного офиса осуществляется в соответствии с порядком, определенным на основании части первой статьи 73<sup>1</sup> Закона о Банке России (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 27, ст. 3950).

## **Глава 2. Порядок внесения сведений о дополнительных офисах кредитных организаций (их филиалов) в Книгу государственной регистрации кредитных организаций**

2.1. В течение трех рабочих дней с даты поступления уведомления об открытии дополнительного офиса центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (далее – центр допуска) вносит в Книгу

государственной регистрации кредитных организаций сведения о дополнительном офисе.

В течение двух рабочих дней с даты внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений о дополнительном офисе центр допуска направляет письменное сообщение об этом в кредитную организацию (ее филиал), в котором должен быть указан учетный номер дополнительного офиса, присвоенный Банком России.

2.2. В целях актуализации сведений о дополнительных офисах, содержащихся в Книге государственной регистрации кредитных организаций, кредитная организация (ее филиал) направляет уведомление об изменении сведений о дополнительном офисе (рекомендуемый образец приведен в приложении к настоящему Указанию) в один из центров допуска, указанных в пункте 1.5 настоящего Указания:

в течение двух рабочих дней со дня изменения адреса места нахождения дополнительного офиса;

в течение пяти рабочих дней со дня изменения иных сведений о дополнительном офисе, предусмотренных пунктом 1.4 настоящего Указания.

2.3. В течение трех рабочих дней с даты поступления уведомления, предусмотренного пунктом 2.2 настоящего Указания, центр допуска вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций актуальные сведения о дополнительном офисе.

2.4. В случае принятия решения о закрытии дополнительного офиса кредитная организация (ее филиал) направляет в один из центров допуска, указанных в пункте 1.5 настоящего Указания, уведомление о закрытии дополнительного офиса (рекомендуемый образец приведен в приложении к настоящему Указанию).

2.5. В течение трех рабочих дней с даты поступления уведомления, предусмотренного пунктом 2.4 настоящего Указания, центр допуска вносит

в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о закрытии дополнительного офиса.

В течение двух рабочих дней с даты внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений о закрытии дополнительного офиса центр допуска направляет письменное сообщение об этом в кредитную организацию (ее филиал), в котором должен быть указан учетный номер дополнительного офиса, присвоенный Банком России.

2.6. Дата направления кредитной организацией (ее филиалом) уведомления, предусмотренного пунктом 2.4 настоящего Указания, является датой закрытия дополнительного офиса.

В случае закрытия дополнительного офиса его учетный номер не может быть присвоен Банком России иному дополнительному офису той же кредитной организации (ее филиала).

2.7. Направление кредитной организацией уведомлений, указанных в пунктах 2.2 и 2.4 настоящего Указания, а также направление центром допуска сообщений, предусмотренных пунктами 2.1 и 2.5 настоящего Указания, осуществляется в соответствии с порядком, определенным на основании части первой статьи 73<sup>1</sup> Закона о Банке России.

### **Глава 3. Перечень банковских операций, которые вправе осуществлять дополнительный офис**

3.1. Дополнительный офис кредитной организации (ее филиала) вправе осуществлять от имени кредитной организации все банковские операции, указанные в выданной ей лицензии Банка России на осуществление банковских операций (положении о филиале кредитной организации), либо некоторые из таких операций с соблюдением требования, установленного в пункте 3.2 настоящего Указания.

3.2. Перечень банковских операций, право на осуществление которых имеет дополнительный офис, не может состоять только из операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме.

#### Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 9 апреля 2021 года № ПСД-8) вступает в силу с 1 апреля 2022 года.

4.2. Операционные офисы, кредитно-кассовые офисы и операционные кассы вне кассового узла кредитных организаций (их филиалов), действующие на дату вступления в силу настоящего Указания, признаются с этой даты дополнительными офисами. При этом направление кредитными организациями (их филиалами) в Банк России уведомления об изменении сведений о дополнительном офисе не требуется.

Внутренние структурные подразделения, признаваемые в соответствии с настоящим пунктом дополнительными офисами, вправе осуществлять банковские операции, право на осуществление которых на дату вступления в силу настоящего Указания было предоставлено кредитной организацией (ее филиалом) соответствующему операционному офису, кредитно-кассовому офису или операционной кассе вне кассового узла, с учетом требования, установленного в пункте 3.2 настоящего Указания.

4.3. Центр допуска направляет кредитным организациям (их филиалам) письменные сообщения, содержащие сведения о присвоении учетных номеров дополнительным офисам, в течение шестидесяти дней с даты вступления в силу настоящего Указания. Такие письменные

сообщения направляются в соответствии с порядком, определенным на основании части первой статьи 73<sup>1</sup> Закона о Банке России.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина



Приложение  
к Указанию Банка России  
от 13 апреля 2021 года № 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»

(Рекомендуемый образец)

(Восточный центр допуска финансовых организаций  
Департамента допуска и прекращения деятельности  
финансовых организаций Банка России / Западный  
центр допуска финансовых организаций Департамента  
допуска и прекращения деятельности финансовых  
организаций Банка России)

от \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_

**Уведомление об открытии дополнительного офиса, изменении сведений  
о дополнительном офисе, о закрытии дополнительного офиса<sup>1</sup>**

№ п/п	Вид сведений	Сведения на момент направления уведомления	Содержание изменения	Дата изменения
1	2	3	4	5
<b>I</b>	<b>СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</b>			
1	Полное фирменное наименование кредитной организации			
2	Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России			
<b>II</b>	<b>СВЕДЕНИЯ О ФИЛИАЛЕ</b>			
3	Полное наименование филиала			
4	Порядковый номер филиала, присвоенный Банком России			
<b>III</b>	<b>СВЕДЕНИЯ О ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ОФИСЕ</b>			
5	Наименование дополнительного офиса (при наличии)			
6	Учетный номер дополнительного офиса			
7	Адрес места нахождения дополнительного офиса:			
7.1	адрес завершенного строительством здания (помещения), принадлежащего кредитной организации на праве собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования)			

<sup>1</sup> Указывается необходимое.

7.1.1	уникальный номер адреса объекта адресации в Государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС) (при наличии такого номера)			
7.2	адрес завершенного строительством здания (помещения), введенного в эксплуатацию, но не внесенного в Единый государственный реестр недвижимости (если не более чем в течение двух лет с даты внесения сведений о дополнительном офисе в Книгу государственной регистрации кредитных организаций он будет размещаться в таком здании (помещении))			
7.2.1	уникальный номер адреса объекта адресации в Государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС) (при наличии такого номера)			
7.3	адрес места нахождения быстровозводимого строения (части строения) (за исключением киосков, навесов, палаток и других подобных объектов), не относящегося к недвижимому имуществу, установленного на фундамент (площадку) и имеющего связь с земельным участком, на котором оно установлено, возведение и перемещение которого невозможно без проведения строительно-монтажных работ, общей площадью для дополнительного офиса не менее 150 кв. м. (в городском поселении) или не менее 30 кв. м. (в сельском поселении)			
7.3.1	уникальный номер адреса объекта адресации в Государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС) (при наличии такого номера)			
8	Удаленные точки обслуживания			
8.1.	адрес			
8.1.1	уникальный номер адреса объекта адресации в Государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС) (при наличии такого номера)			
9	Цифровое обозначение банковской операции (цифровые обозначения банковских операций), право на осуществление которой (которых) предоставлено дополнительному офису			
10	Цифровое обозначение сделки (цифровые обозначения сделок), право на осуществление которой (которых) предоставлено дополнительному офису			

(фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)  
должностного лица кредитной организации  
(ее филиала) – исполнителя уведомления; номер  
телефона)

#### Примечание.

Цифровые обозначения банковских операций и сделок, право на осуществление которых предоставлено дополнительному офису:

<b>ЦИФРОВОЕ ОБОЗНАЧЕНИЕ</b>	<b>НАЗВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ОПЕРАЦИИ</b>
<b>1</b>	<b>привлечение денежных средств во вклады (до востребования и на определенный срок):</b>
1.1	от физических лиц
1.2	от юридических лиц
<b>2</b>	<b>размещение от своего имени и за свой счет привлеченных во вклады денежных средств:</b>
2.1	физических лиц
2.2	юридических лиц
<b>3</b>	<b>открытие и ведение банковских счетов:</b>
3.1	физических лиц
3.2	юридических лиц
<b>4</b>	<b>осуществление переводов денежных средств по банковским счетам по поручению:</b>
4.1	физических лиц
4.2	юридических лиц (в том числе банков-корреспондентов)
<b>5</b>	<b>инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание:</b>
5.1	физических лиц
5.2	юридических лиц
<b>6</b>	<b>купля-продажа иностранной валюты:</b>
6.1	в наличной форме
6.2	в безналичной форме
<b>7</b>	<b>привлечение драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов:</b>
7.1	от физических лиц
7.2	от юридических лиц
<b>8</b>	<b>размещение от своего имени и за свой счет привлеченных во вклады драгоценных металлов (за исключением монет из драгоценных металлов):</b>
8.1	физических лиц
8.2	юридических лиц
<b>9</b>	<b>открытие и ведение банковских счетов в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов:</b>
9.1	физических лиц
9.2	юридических лиц
<b>10</b>	<b>осуществление переводов по банковским счетам в драгоценных металлах по поручению:</b>
10.1	физических лиц
10.2	юридических лиц (в том числе банков-корреспондентов)
<b>11</b>	<b>осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)</b>

<b>ЦИФРОВОЕ ОБОЗНАЧЕНИЕ</b>	<b>НАЗВАНИЕ СДЕЛКИ</b>
12	выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме
13	приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме
14	доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору:
14.1	с физическими лицами
14.2	с юридическими лицами
15	осуществление в соответствии с законодательством Российской Федерации операций:
15.1	с драгоценными металлами
15.2	с монетами из драгоценных металлов
16	предоставление специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей в аренду:
16.1	физическим лицам
16.2	юридическим лицам
17	лизинговые операции
18	оказание консультационных и информационных услуг
19	выдача банковских гарантий
20	иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации