Письмо Московского ГТУ ЦБР от 4 августа 2004 г. N 26-28-3-07/59151 "О некоторых вопросах осуществления деятельности внутренними структурными подразделениями кредитных организаций (филиалов кредитных организаций)"

В связи с поступающими от кредитных организаций запросами о некоторых вопросах осуществления деятельности внутренними структурными подразделениями кредитных организаций (филиалов кредитных организаций) на основании разъяснений Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России Московское главное территориальное управление Центрального банка Российской Федерации сообщает следующее.

По вопросу о перечне банковских операций и сделок, которые может осуществлять кредитно-кассовый офис

Согласно п. 9.6 Инструкции Банка России от 14.01.2004 N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" (далее - Инструкция Банка России от 14.01.2004 N 109-И) кредитно-кассовому офису кредитной организации (филиала кредитной организации) (далее - кредитно-кассовому офису) могут быть делегированы права на предоставление денежных средств субъектам малого предпринимательства и физическим лицам и по их возврату (погашению), а также на кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

Под предоставлением денежных средств в рассматриваемом случае подразумевается кредитование указанных лиц (включая действия, связанные с выдачей (возвратом) кредитов: рассмотрение кредитной заявки, проверка правоустанавливающих документов, финансового состояния и бизнес-плана заемщика, проверка обеспечения кредита, подготовка и заключение кредитного договора, оформление и ведение кредитного дела заемщика, подготовка соответствующих распоряжений и так далее).

Под кассовым обслуживанием, как следует из норм Положения Банка России от 09.10.2002 N 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (далее - Положение Банка России от 09.10.2002 N 199-П), понимается прием (выдача) денежной наличности в кассу (из кассы) кредитной организации (ее подразделения) с

отражением принятых (выданных) сумм по банковским счетам клиентов, открытым на балансе кредитной организации (филиала), при условии возложения на кассового работника обязанностей бухгалтерского работника и наличии программно-технических средств, исключающих доступ такого работника к проведению операций по банковскому счету клиента без его распоряжения.

Кредитно-кассовому офису может быть делегировано право на осуществление операций с наличной валютой и чеками, определенных пунктами 3.1. и 3.2. Инструкции Банка России от 28.04.2004 N 113-И "О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участие физических лиц" (далее - Инструкции Банка России от 28.04.2004 N 113-И).

Кроме того, кредитно-кассовому офису может быть делегировано право на прием денежных средств от физических лиц для их последующего перевода без открытия банковского счета в установленном нормативными актами Банка России порядке, на прием денежных средств для из последующего перевода по системе Western Union и аналогичным системам, на осуществление операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием банковских карт.

Делегирование кредитно-кассовому офису права на осуществление иных операций (кроме указанных выше) не допускается, так кредитно-кассовому офису не может быть делегировано право на выдачу банковских гарантий, на осуществление расчетного обслуживания юридических и физических лиц.

По вопросу о порядке делегирования внутренним структурным подразделениям кредитных организаций (филиалов кредитных организаций) права осуществления операций с наличной валютой и чеками

В соответствии с требованиями п. 4.3. Инструкции Банка России от 28.04.2004 N 113-И в уведомлении уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка) об открытии (изменении местонахождения) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла и иных внутренних структурных подразделений (приложение 15 к Инструкции Банка России от 14.01.2004 N 109-И), направляемом в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), и территориальное учреждение Банка России по месту открытия (новому местонахождения) указанных внутренних структурных подразделений, при заполнении строки 13 уведомления указывается наименование операций с наличной валютой и

чеками в соответствии с пунктами 3.1 и 3.2 Инструкции Банка России от 28.04.2004 N 113-И, делегированных внутреннему структурному подразделению.

По вопросу о приостановлении осуществления операций внутренними структурными подразделениями кредитных организаций (филиалов кредитных организаций)

Определение перечня операций, делегируемых кредитной организацией (филиалом кредитной организации) внутреннему структурному подразделению, относится к внутренней политике кредитной организации. В случае приостановления внутренним структурным подразделением осуществления кассовых операций, кредитная организация (филиал кредитной организации, в случае, если такое право ему делегировано в положении о филиале) должна направить в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), и территориальное учреждение Банка России по местонахождению внутреннего структурного подразделения уведомление об изменении реквизитов внутреннего структурного подразделения по форме Приложения N 15 к Инструкции Банка России от 14.01.2004 N 109-И в части изменения перечня осуществляемых операций. В указанном уведомлении в графе 4 по строке 13 "Перечень банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегировано подразделению" должна быть проставлена запись "Банковские операции и сделки не осуществляются с _____ по _____ ".

Кроме того, клиенты внутреннего структурного подразделения кредитной организации (филиала) должны быть заблаговременно информированы о прекращении кассового обслуживания и о месте, где они могут получить банковские услуги данной кредитной организации (филиала), путем размещения соответствующей информации по местонахождению своего внутреннего структурного подразделения.

Заместитель начальника	Г.С. Ситникова