



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

**Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)**

**Директору Департамента  
финансового мониторинга и  
валютного контроля**

**И.В. Ясинскому**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

от 28.08.2020 № 02-05/625

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Уважаемый Илья Владимирович!**

Кредитные организации - члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»<sup>1</sup> обращаются с просьбой разъяснить порядок заполнения полей ФЭС<sup>2</sup> Таблицы 2.3 и Таблицы 2.4 Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7<sup>5</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Правила) Указания Банка России от 17.10.2018 № 4936-У<sup>3</sup> в следующих случаях.

1. При наличии в документе, удостоверяющем личность, в качестве места рождения двух населенных пунктов, необходимо ли указывать в поле «Населенный пункт» ФЭС оба адреса?

Например:



2. При наличии в документе, удостоверяющем личность, указания в адресе иностранного государства области и района, в какие поля ФЭС необходимо их

<sup>1</sup>Комитет, Ассоциация

<sup>2</sup>Формализованное электронное сообщение

<sup>3</sup>Указание Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

вносить? Будет ли правильным внесение сведений об области и районе в поле «Район»?

Например:



3. Большинство кредитных организаций используют автоматизированные системы программного обеспечения, которые структурируют значения места рождения клиента в соответствии с базой КЛАДР<sup>4</sup> или ФИАС<sup>5</sup>. Будет ли считаться ошибкой в таком случае отражение в сообщении текущего адреса?

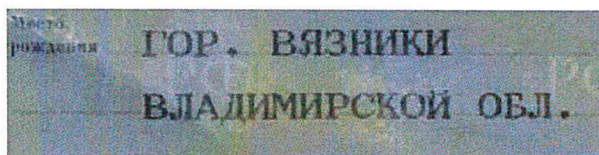
Например:

- указание село, а не пос.;



 КЛАДР РФ Адрес: Приморский Край -> Дальнегорск Город -> Каменка Село

- указание район, при том, что в паспорте его нет.



 КЛАДР РФ Адрес: Владимирская Область -> Вязниковский Район -> Вязники Город

4. В какое поле Таблицы 2.3 Правил следует указывать наименование района внутри города?

Например:

<sup>4</sup>Классификатор адресов Российской Федерации.

<sup>5</sup>Федеральная информационная адресная система.

Место  
рождения

АДЛЕРСКИЙ Р-Н ГОР. СОЧИ  
КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ

5. Если кредитная организация использует интеграцию с ЕГРЮЛ, то в какой показатель Таблицы 2.3 Правил следует указывать город, если в ЕГРЮЛ город указан в поле район?

Например:

Адрес (место нахождения)		
4	Почтовый индекс	143006
5	Субъект Российской Федерации	ОБЛАСТЬ МОСКОВСКАЯ
6	Район (улус и т.п.)	ГОРОД ОДИНЦОВО
7	Улица (проспект, переулок и т.д.)	ПРОЕЗД ТРАНСПОРТНЫЙ
8	Дом (владение и т.п.)	ДОМ 1
9	Корпус (строение и т.п.)	КОРП. ТНТ
10	Офис (квартира и т.п.)	КОМН. 1

6. В каком показателе Таблицы 2.3 Правил следует отображать информацию о микрорайоне в адресе участника операции (сделки), если он не является клиентом банка (т.е. копия документа, удостоверяющего личность, отсутствует, адрес по ФИАС не разложен)?

Например: Московская область, г. Балашиха, мкр. Заря, ул. Советская, д. 12, кв. 27.

7. В случае, если в документе, удостоверяющем личность, указано место рождения клиента - поселок Сторожевая Красновишерского района Пермской области, то каким образом следует отобразить информацию в поле ФЭС «Район» - Красновишерского района (в соответствии с документом, удостоверяющим личность) либо Красновишерский р-н?

8. Адрес по ФИАС разложен следующим образом:

Адрес по ФИАС	Россия, 354213, Краснодарский край, . Сочи г, Лазаревский р-н, Череповецкая ул, д. 18, . , кв. 42		
Англ. адрес	Rossiya, 354213, Krasnodarskiy kraj, . Sochi g, Lazarevskiy r-n, Cherepovetskaya ul, d. 18, . , kv. 42		
Тип адреса	Юридический	Населенный пункт	Лазаревский р-н
Страна	Россия	Улица	Череповецкая ул
Дата	с 27.12.2018	Дом/Участок	18 (Дом)
Регион	Краснодарский край	Квартира/Офис	42
Район		Почтовый индекс	354213
Город	Сочи г	ОКАТО	03426000000

Просим пояснить, в какое поле Таблицы 2.4 Правил следует указать данные «Лазаревский р-н»?

Часть вопросов ранее была задана Банку России, в том числе в письме Ассоциации от 24.07.2020 исх. № 02-05/535, вместе с тем, вопросы заполнения полей ФЭС в части адреса физического лица – участника операции не сходят с повестки дня.

Прошу рассмотреть подготовленные вопросы и направить ответы и разъяснения в письменной форме в адрес Ассоциации для дальнейшего доведения до сведения кредитных организаций.

Аналогичное письмо направлено в Росфинмониторинг.

*с уважением,*



**Г.И. Лунтовский**

А.Е. Туркина  
(495) 785-29-90, доб.152