



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 06.11.2019 № 02-05/1904

На № _____ от _____

Центральный Банк
Российской Федерации
(Банк России)

Директору Департамента
финансового мониторинга и
валютного контроля Банка
России

И.В. Ясинскому

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

svyatenkoia@cbr.ru
gtv3@cbr.ru

Уважаемый Илья Владимирович!

Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ обращаются с просьбой разъяснить методологию применения «Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Правила) применительно к заполнению ФЭС² по операциям с банковскими картами.

В ответ на вопрос № 49, изложенный в письме Ассоциации от 31.05.2019 № 02-05/444 на тему формирования ФЭС об операции, совершенной по банковской карте, Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России письмом от 04.10.2019 № 12-4-5/6091 до кредитных организаций были доведены следующие разъяснения:

«В соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ³ представлению в уполномоченный орган подлежат **сведения о совершенных** клиентами кредитных организаций **операциях**, соответствующих критериям подлежащих обязательному контролю, либо признакам подозрительных операциях, а не данные отражения таких операций в бухгалтерском учете. Учитывая изложенное и принимая во внимание ответ на вопросы 27 и 30 настоящего письма, в отношении операции, совершенной по банковской карте, ФЭС формируется на основании **транзакции**».

¹Далее - Комитет Ассоциации.

²Формализованное электронное сообщение.

³Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Обращаем внимание, что кредитные организации до настоящего времени руководствовались подходом, в соответствии с которым **в качестве даты совершения операции в целях заполнения ФЭС рассматривалась дата зачисления или списания денежных средств по банковскому счету (вкладу)**, отражаемая кредитными организациями в бухгалтерском учете и в выписке по счету клиента по факту поступления в кредитную организацию реестра операций или электронного журнала и завершения расчетов.

Согласно п.3 статьи 5 Закона «О банках и банковской деятельности»⁴, к банковским операциям, в частности, относится открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

На основании п.1 статьи 845 ГК РФ⁵, по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

В соответствии с пунктом 1.8 Положения Банка России 266-П⁶ предоставление кредитной организацией денежных средств клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на их банковские счета.

Одновременно в соответствии с критериями, установленными подпунктами 2 и 3 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, одним из квалифицирующих признаков операций, подлежащих обязательному контролю по группе кодов от 3000 и 4000 является «зачисление или перевод на счет» либо «операции по банковским счетам (вкладам)».

Согласно п. 2.9 Положения Банка России № 266-П, основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием платежных карт, в бухгалтерском учете участников расчетов является реестр операций или электронный журнал.

Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в кредитную организацию реестра операций или электронного журнала.

В случае если реестр операций или электронный журнал поступает в кредитную организацию - эмитент (кредитную организацию - эквайер) до дня, предшествующего дню списания или зачисления денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации - эмитента (кредитной организации - эквайера), открытого в кредитной организации, осуществляющей взаиморасчеты между кредитными организациями - эмитентами (кредитными организациями - эквайерами) по операциям с использованием платежных карт или дню поступления денежных средств, вносимых для увеличения остатка электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты, операции с использованием платежных карт являются незавершенными со дня поступления реестра операций или электронного журнала до дня поступления денежных средств.

Таким образом, изменение ранее выработанных подходов, связанных с заполнением сведений о дате совершения операции с использованием банковской карты, на практике сопряжено для кредитных организаций со следующими последствиями и дополнительными вопросами методологического характера:

- в случае если ФЭС формируется на незавершенную операцию (в частности, на авторизацию запроса на зачисление / списание денежных средств), значимые параметры транзакции, такие как сумма операции, могут впоследствии измениться в момент

⁴Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

⁵Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.

⁶Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

зачисления или списания денежных средств по банковскому счету (вкладу) после поступления в кредитную организацию реестра операций или электронного журнала. Также не во всех случаях данная транзакция будет впоследствии проведена по банковскому счету (вкладу), например, при возврате покупки в день авторизации;

- в значительном количестве случаев кредитная организация не располагает информацией о проведении операции, подлежащей обязательному контролю, непосредственно в день авторизации. Об этом банку может стать известно позднее трех рабочих дней с даты авторизации, по факту поступления реестра операций или электронного журнала;

- направление ФЭС в вышеуказанных случаях с «техническим» превышением срока, установленного пп. 4 п. 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, повлечет необоснованное возрастание затрат сотрудников кредитных организаций и Банка России на обработку запросов и подготовку документов в случаях формального расхождения между датой авторизации, указанной в ФЭС в качестве даты совершения операции, и датой направления ФЭС в уполномоченный орган;

- особую трудность в указанном случае представляет ситуация, когда кредитной организации становится известно о транзакции непосредственно в третий рабочий день с даты авторизации запроса, по факту поступления реестра операций или электронного журнала, которые на практике могут поступить от оператора платежной системы позднее 21.00, что в большинстве случаев делает невозможным их незамедлительную обработку в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю, формирования и направления ФЭС в уполномоченный орган в установленных Законом №115-ФЗ срок, что также неминуемо повлечет формальные «технические» нарушения и риски применения мер к кредитным организациям и (или) их должностным лицам;

- перестройка ранее выработанных в течение длительного времени подходов к формированию сообщений по операциям с банковскими картами потребует значительной перестройки технологического процесса обработки реестра операций или электронного журнала, которые в соответствии с вышеуказанными требованиями Положения Банка России №266-П могут обрабатываться в целях списания или зачисления денежных средств не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в кредитную организацию. Вместе с тем, настройки используемого в кредитных организациях программного обеспечения, как правило, основаны на выявлении операций, подлежащих обязательному контролю по банковским картам, по факту зачисления или списания денежных средств по банковскому счету (вкладу). Перестройка указанных алгоритмов потребует значительного времени и финансовых затрат, что делает невозможным выполнение на практике указанных разъяснений в сжатые сроки;

- с учетом того, что в статье 6 Закона №115-ФЗ используются различные формулировки для разных видов операций, подлежащих обязательному контролю, такие как «зачисление или перевод на счет», «операции по банковским счетам (вкладам)», «расходование денежных средств», «операция с денежными средствами», изменение подходов к формированию ФЭС по операциям с банковскими картами повлечет необходимость различной методологии заполнения ФЭС по различным кодам видам операций, подлежащих обязательному контролю.

Пример:

Представителем клиента-некоммерческой организации, период деятельности которой не превышает трех месяцев со дня её регистрации, произведена расходная операция по оплате канцелярских товаров по корпоративной карте на сумму 700 тыс. руб. (коды видов операций 4005 и 9002).

Процесс проведения расчётов будет состоять из следующих этапов:

- платежный терминал / интернет-магазин направляет запрос банку-эквайеру;

- банк-эквайер (банк, принимающий оплату от лица продавца или владелец платежного терминала) пересылает запрос на авторизацию операции банку-эмитенту карты через операционный центр платежной системы;
- банк-эмитент (банк, выпустивший карту клиента), получив запрос через операционный центр платежной системы, проверяет наличие средств на карте и при их достаточности дает платежной системе положительный ответ на запрос;
- после одобрения запроса на авторизацию для проведения операции, банк-эмитент замораживает сумму операции на счете;
- платежной системой формируется и направляется реестр операций или электронный журнал в адрес банка-эмитента карты (срок направления может на практике занимать от 1 до 7 дней с даты направления запроса на авторизацию операции, в некоторых случаях - до 45 дней);
- не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк-эмитент реестра операций или электронного журнала, производится списание денежных средств со счета клиента – владельца карты.

Для процесса проведения расчётов, указанного в примере, с применением альтернативного подхода к определению даты совершения операции, суммы операции и сроков её выявления, возможно определить два варианта заполнения ФЭС об операции с использованием банковской карты.

Вариант I (для кода вида операции 9002):

Дата совершения операции - дата авторизации запроса банком-эмитентом.

Сумма операции - сумма, замороженная на счете банком-эмитентом после одобрения запроса на авторизацию.

Дата выявления операции, подлежащей обязательному контролю - дата, когда кредитной организации стало известно об авторизации (в т.ч. до поступления в кредитную организацию реестра операций или электронного журнала).

Срок представления сведений в уполномоченный орган - не позднее трех рабочих дней, следующих за днем авторизации операции банком-эмитентом.

При этом:

Согласно п. 2.9 Положения Банка России № 266-П данная операция в момент формирования ФЭС, как правило, будет являться незавершенной. Не во всех случаях данная транзакция будет впоследствии проведена по банковскому счету (вкладу), например, при возврате клиентом покупки в день авторизации.

При использовании клиентом банковской карты, эмитированной к счету в рублях, за рубежом, банк-эквайер производит конвертацию валюты из валюты биллинга платежной системы (в которой поступил запрос), в валюту счета по своему внутреннему курсу на день списания средств. Соответственно, указанная в ФЭС сумма операции будет отличаться от суммы, списанной со счета клиента.

В целях формирования ФЭС об указанной операции по коду 4005 с учетом специфики группы кодов вида операций 4000 видится корректным формировать отдельное ФЭС о завершенной операции после ее проведения по банковскому счету (вкладу), сумма которой может отличаться от указанного выше подхода для кода вида операции 9002 в случае её совершения за рубежом либо необходимость формирования ФЭС будет отсутствовать, например, в случае возврата покупки.

Полагаем, что корректно датой выявления операции в данном случае считать дату проведения операции по банковскому счету (вкладу).

Вариант II (для кода вида операции 9002):

Дата совершения операции - дата авторизации запроса банком-эмитентом.

Сумма операции - сумма транзакции, указанная в реестре операций или электронном журнале.

Дата выявления операции, подлежащей обязательному контролю, - дата поступления в кредитную организацию реестра операций или электронного журнала.

Срок представления сведений в уполномоченный орган - не позднее трёх рабочих дней, следующих за днем авторизации операции банком-эмитентом в случае, если реестр операций или электронный журнал поступили в кредитную организацию в пределах трёх рабочих дней с даты авторизации либо не позднее одного рабочего дня в случае, если реестр операций или электронный журнал поступили в кредитную организацию по истечении трёх рабочих дней с даты авторизации.

При этом:

Для обеспечения выявления операции, подлежащей обязательному контролю, и направления ФЭС в уполномоченный орган в день поступления в кредитную организацию реестра операций или электронного журнала, потребуется изменение графика сотрудников подразделений по ПОД/ФТ.

В соответствии со статьёй 57 ТК РФ⁷ определение режима рабочего времени сотрудника (если для данного работника он отличается от общих правил, действующих у данного работодателя) является условием, которое обязательно для включения в трудовой договор. Таким образом, изменение времени начала и окончания работы, продолжительности рабочей недели и т.д. требует внесения изменений в трудовой договор работника. О предстоящих изменениях определенных сторонами условий трудового договора, а также о причинах, вызвавших необходимость таких изменений, работодатель обязан уведомить работника в письменной форме не позднее чем за два месяца, если иное не предусмотрено ТК РФ. Нарушение порядка изменения условий трудового договора влечет административную ответственность по ч. 1 статьи 5.27 КоАП РФ⁸, а именно предупреждение или наложение административного штрафа на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

При этом в целях формирования ФЭС об указанной операции по коду 4005 с учетом специфики группы кодов вида операций 4000 видится корректным формировать отдельное ФЭС о завершённой операции после ее проведения по банковскому счету (вкладу).

Полагаем, что корректно датой **выявления операции** в данном случае считать **дату проведения операции по банковскому счету (вкладу)**.

Необходимо отметить, что независимо от применения любого из вышеуказанных вариантов, надлежащая имплементация изменения подходов, связанных с формированием ФЭС по операциям с банковскими картами, будет сопряжена для кредитных организаций со значительными временными, финансовыми и трудовыми затратами, а также высокими регуляторными рисками.

С учетом вышеизложенного, Комитет Ассоциации предлагает:

1). Рассмотреть вопрос о сохранении существующего подхода к формированию ФЭС об операциях с банковскими картами, в соответствии с которым в качестве даты совершения операции в целях заполнения ФЭС рассматривается дата зачисления или списания денежных средств по банковскому счету (вкладу), отражаемая кредитными организациями в бухгалтерском учете и выписке по счету клиента по факту поступления в кредитную организацию реестра операций или электронного журнала завершения расчетов.

При этом в целях информирования Росфинмониторинга о фактической дате совершения транзакции, если она отличается от даты зачисления или списания денежных средств по банковскому счету (вкладу), предлагаем дополнить ФЭС соответствующим

⁷Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ.

⁸Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ.

показателем «Дата совершения транзакции с использованием ЭСП», который будет коррелировать с показателем «Время совершения транзакции с использованием ЭСП».

Предлагаем внести необходимые изменения в Правила и XSD – схемы и направляем вариант заполнения ФЭС для рассмотренного примера с учётом предлагаемых изменений в Правила и XSD – схемы (формируется одно ФЭС по кодам 9002 и 4005):

Дата совершения операции - дата проведения операции по банковскому счету (вкладу).

Сумма операции – сумма списания денежных средств со счета (вклада) организации.


Дата выявления операции, подлежащей обязательному контролю – дата проведения операции по банковскому счету (вкладу).

Дата совершения транзакции с использованием ЭСП – дата совершения транзакции (авторизации запроса).

Срок представления сведений в уполномоченный орган - не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции - проведения операции по банковскому счету (вкладу).

2). В целях надлежащей имплементации приведённых письмом Банка России от 04.10.2019 № 12-4-5/6091 разъяснений, дополнительно рекомендовать методологию заполнения ФЭС, в частности, сведений о дате совершения и сумме операции (пункты 8, 19 и 20 Таблицы 3.2 Правил), а также о подходах к выявлению и срокам направления в Росфинмониторинг сведений об операциях с банковскими картами, соответствующих критериям операций, подлежащих обязательному контролю.

Прошу рассмотреть.

с уважением,


Г.И. Лунтовский