



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 15.06.2020 № 02-05/414

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской
Федерации (Банк России)

Заместителю Председателя
Банка России

Д.Г. Скобелкину

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Уважаемый Дмитрий Германович!

Члены Ассоциации «Россия»¹ обращаются за разъяснениями в целях надлежащего исполнения требований Указания Банка России № 4936-У² и 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) по представленным в настоящем письме вопросам.

Вопрос 1

В отношении заполнения отдельных показателей сведениями об операции на примере представленного ниже платежного документа:

¹Далее – Ассоциация.

²Указание Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7⁵ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»».

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N 170

14.04.2020

Сумма прописью Сто сорок семь тысяч пятьсот пятьдесят восемь рублей 00 копеек

дата

Вид платежа

ИНН 2540111111	КПП 254301001	Сумма	147558-00
ООО «Ромашка» 40702810570060001111 Филиал "Дальневосточный" Акционерного общества "Банк ААА" в		Сч. N	30302810210000000000
Платательщик		БИК	044525333
АО "БАНК ААА", г Москва		Сч. N	30101810800000000333
Банк плательщика		БИК	040507444
АО " Банк БББ", г Владивосток		Сч. N	30101810200000000444
Банк получателя		Сч. N	40702810000100009999
ИНН 2536322222	КПП 254301001	Вид оп.	01
ООО "КОМПАНИЯ"		Наз. пл.	Срок плат.
Получатель		Код	Очер плат. 5
			Рез. поле

Оплата по счету 1 от 14.04.2020г., за материалы.
В том числе НДС 20.00 % - 24593.00 р.

Правильно ли понимать, что при формировании ФЭС³ об операции по безналичному переводу денежных средств, нижеуказанные показатели принимают следующие значения:

- «Номер счета плательщика» (показатель 44 Таблицы 3.2 Правил) принимает значение «40702810570060001111» - номер счета плательщика, указанный в поле 8 «Платательщик» платежного поручения;
- «Сведения о банке плательщика» (показатель 46 Таблицы 3.2 Правил) принимает значение «АО БАНК ААА, Филиал "Дальневосточный" АО Банк ААА» - наименование банка (филиала), в котором открыт счет плательщика, где наименование данного банка (филиала) отличается от наименования банка, указанного в поле 10 «Банк плательщика», указанный в поле 8 «Платательщик» платежного поручения;
- «Номер счета банка плательщика» (показатель 48 Таблицы 3.2) принимает значение «00000000000000000000», так как в платежном документе не указан корреспондентский счет (субсчет) филиала банка плательщика (Филиал

³Формализованное электронное сообщение.

"Дальневосточный" АО Банк ААА"), а указан корреспондентский счет передающего банка (АО "БАНК ААА", г Москва)?

Вопрос 2

В отношении заполнения показателя «Сведения о юридическом лице (филиале (представительстве) юридического лица» по безналичному переводу денежных средств, в случае, когда в наименовании получателя указан УФК (примеры таких платежных документов приведены ниже):

Пример 1

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ		N 21	01.02.2020	
Сумма прописью	Шестьсот двадцать одна тысяча		дата	Вид платежа
	девятьсот семь рублей 00 копеек		01.02.2020	00 копеек
ИНН 2540012375		КПП 254001001	Сумма	621097-00
ООО «Компания»				
Платательщик			Сч. N	40703810000380000045
АО "Банк ААА", г Москва			БИК	044525333
Банк плательщика			Сч. N	30101810200000000333
ДАЛЬНЕВОСТОЧНОЕ ГУ БАНКА РОССИИ, г Владивосток			БИК	040507001
Банк получателя			Сч. N	
ИНН 2540010720		КПП 254001001	Сч. N	40101810900000010002
УФК МФ РФ по Приморскому краю (ИФНС России по Фрунзенскому району г. Владивостока)			Вид оп.	01
Получатель			Наз. пл.	Срок плат.
			Код	0
				Очер плат.
				3
				Рез. поле
18210102010011000110		05701000	ТП	МС.01.2020
			0	0
НДФЛ за январь 2020г.				

Пример 2

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N 16		03.01.2020	электронно
Сумма прописью	Двести сорок тысяч семьсот двадцать пять рублей 00 копеек		Вид платежа
		дата	
ИНН 4101174953	КПП 410101001	Сумма	240725-00
ООО "МАСТЕР"		Сч. N	40702810200550005555
Платательщик		БИК	044525333
АО "Банк ААА", г Москва		Сч. N	30101810200000000333
Банк плательщика		БИК	044442607
АО «Банк БББ»		Сч. N	30101810300000000607
Банк получателя		Сч. N	40702810636170000338
ИНН 4101158633	КПП 410101001	Вид оп.	01
УФК по Камчатскому краю (ООО "СЕРВИС")		Наз. пл.	Срок плат.
		Код	Очер плат. 5
Получатель		Рез. поле	
Оплата по счету № 236 от 02.12.2019 г. за материалы			

Кого следует указывать в качестве получателя денежных средств по операции из нижеперечисленных вариантов:

1. Наименование соответствующего УФК;
2. Наименование лица, указанного в скобках после наименования УФК (ИФНС России по Фрунзенскому району г. Владивостока /ООО «СЕРВИС» соответственно);
3. В соответствии с платежным документом?

Если верным вариантом будет наименование, указанное в пункте 3, то правильно ли понимать, что фактическим получателем будет соответствующее УФК и в случае его нахождения на обслуживании в банке (на дату совершения операции), следует указать все сведения о данном участнике операции?

Вопрос 3

В отношении заполнения показателя «Сведения о юридическом лице (филиале (представительстве) юридического лица» по безналичному переводу денежных средств, в случае, когда в наименовании плательщика платежного документа указаны, например, сведения об индивидуальном предпринимателе, но списание денежных средств при этом производится со счета 47422 «Обязательства по прочим операциям», который не является банковским счетом клиента.

Какое значение следует указать в показателе «Сведения о юридическом лице (филиале (представительстве) юридического лица» на примере платежного документа, представленного ниже?

01.04.2020	01.04.2020		
Поступ. в банк плат.	Списано со сч. плат.		0401060
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N 48	01.04.2020		
Сумма прописью	дата	Вид платежа	
Сто семьдесят восемь тысяч рублей 00 копеек			
ИНН 253703675555 КПП	Сумма	178000-00	
Иванов Иван ВАСИЛЬЕВИЧ (ИП) // Российская Федерация, 690000, ПРИМОРСКИЙ КРАИ, город Арсеньев, ул РУССКАЯ, дом 120, кв. 233//	Сч. N	47422810900040000559	
Платательщик	БИК	044525333	
АО "AAA БАНК", г Москва	Сч. N	30101810145250000333	
Банк плательщика	БИК	040507777	
АО "БББ", г Владивосток	Сч. N	30101810200000000777	
Банк получателя	Сч. N	40802810900500009999	
ИНН 253703675555 КПП	Вид оп.	01	Срок плат.
Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Васильевич	Наз. пл.		Очер плат. 5
Получатель	Код		Рез. поле
Возврат средств по п/п N 48 от 01.04.2020 - на основании ст. 848 ГК РФ.			
Назначение платежа			
Подписи		Отметки банка	

Вопрос 4

В отношении заполнения показателей «Код вида операции», «Дополнительный код вида операции», «Дата выявления операции».

Какое значение следует указать в показателе «Код вида операции» при первичном направлении информации в уполномоченный орган, в случае одновременного соответствия операции кодам операций, подлежащей обязательному контролю и 6001 (операция признана банком «подозрительной») при следующих условиях:

1. Заполнение показателя «Дата выявления операции» предусмотрено для обоих кодов (например, 5007 и 6001);
2. Заполнение показателя «Дата выявления операции» предусмотрено для кода вида операций, подлежащей обязательному контролю не предусмотрено (например, 1003 и 6001)?

При этом следует учитывать, что уполномоченным органом не будет принято электронное сообщение, где «Код вида операции» не предусматривает сведения о дате выявления операции (например, 1003), «Дополнительный код вида операции» принимает значение 6001, а в показателе «Дата выявления операции» указана дата выявления «подозрительной» операции.

Вопрос 5

В отношении заполнения показателя 32 «Сведения о юридическом лице (филиале (представительстве) юридического лица)» Таблицы 3.2 Правил, а также сведений о представителе юридического лица (включая единоличного исполнительного органа юридического лица), актуальных на дату совершения (приостановления) операции, как в отношении клиента, так и не клиента банка.

Правильно ли понимать, что в случае направления в уполномоченный орган сведений, например, о совершении клиентом сделки по договору финансовой аренды (лизинга) (код операции 5003) /договору беспроцентного займа (код операции 5007), в показатели 32-33 Таблицы 3.2 Правил не должна быть включена информация из соответствующих договоров о юридическом лице (филиале (представительстве) юридического лица), его представителе, если дата заключения договора будет отличаться от даты совершения операции (сделки), так как эти сведения будут противоречить требованиям Правил, а именно:

1. Датой совершения сделки по договору финансовой аренды (лизинга) является дата фактического получения или предоставления предмета лизинга, то есть дата акта приема-передачи предмета лизинга или иного документа, подтверждающего факт передачи имущества в лизинг. Таким образом, сведения о лицах, указанные в договоре финансовой аренды (лизинга) в качестве представителей сторон, а также сведения о юридическом лице могут быть неактуальными на дату совершения операции;

2. В качестве даты совершения сделки по предоставлению/получению беспроцентного займа следует рассматривать дату совершения таких действий, то есть дату фактического предоставления/получения беспроцентного займа. Таким образом лица, указанные в договоре беспроцентного займа в качестве представителей сторон, а также сведения о юридическом лице могут быть неактуальными на дату совершения операции?

Вопрос 6

В отношении заполнения показателя 36 «Признак идентификации физического лица» таблицы 3.2 Правил.

Показатель принимает значение:

<1> – в случае идентификации клиента-физического лица в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;

<2> – в случае упрощенной идентификации клиента-физического лица в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ.

Правильно ли понимать, что признак идентификации физического лица – клиента банка будет принимать значение, соответствующее фактически проведенной банком идентификации такого лица (<1> или <2>), в том числе в случае представления сведений об участнике операции – физическом лице (контрагенте клиента по операции), при использовании им банковского счета, открытого в иной кредитной организации, но находящемся на обслуживании в представляющей в уполномоченный орган сведения кредитной организации. Несмотря на то, что отнесение такого физического лица к категории клиент было проведено на основании ФИО и ИНН, указанного в платежном документе?

Вопрос 7

В отношении заполнения показателя 9 «Адрес юридического лица (филиала (представительства) юридического лица» Таблица 2.9 Правил.

В соответствии со структурой данного показателя и дополнительной информации, в случае если **юридическое лицо** (филиал (представительство) юридического лица) **не является клиентом** кредитной организации (филиала кредитной организации), представляющей (представляющего) сведения в уполномоченный орган, то показатель заполняется на основании сопровождающих операцию расчетных и (или) иных документов, которыми располагает кредитная организация (филиал кредитной организации).

Правильно ли понимать, что в случае невозможности разнесения элементов адреса не клиента банка (таких, как в примерах, представленных ниже) на отдельные показатели, сведения о них возможно отразить в показателе 41 «Дополнительная информация об участнике операции (сделки)»:

1. DATUN VILLAGE, DAQIUZHUANG TOWN, JINGHAI COUNTY, TIANJIN;
2. 1-4-6, NAKAGAWA CHUO, TSUZUKI-KU YOKOHAMA 224-0003 JAPAN;
3. DAQIUZHUANG INDUSTRIAL AREA, JINGHAI TOWN, TIANJIN CITY, CHINA и т.п.?

Вопрос 8

В отношении заполнения показателей 8 «Дата совершения (приостановления) операции» и 14 «Время совершения транзакции с использованием ЭСП» Таблицы 3.2 Правил.

В соответствии с порядком направления ФЭС, установленным Правилами, используемый термин «транзакция» тождественен термину «операция». В зависимости от условий и вида перевода денежных средств, датой и временем совершения транзакции (в случае, если операция совершается с использованием ЭСП) может быть момент списания/зачисления денежных средств на счет/со счета или момент увеличения/уменьшения остатка электронных денежных средств.

Так, например:

- для операции по снятию наличных денежных средств с использованием банкомата или с участием уполномоченного сотрудника кредитной организации

(филиала кредитной организации) датой и временем совершения транзакции с использованием ЭСП будет дата и время совершения клиентом указанной операции (дата и время авторизации запроса);

- при осуществлении перевода денежных средств с использованием системы дистанционного банковского обслуживания – дата и время проведения операции по банковскому счету (вкладу) клиента.

Какие сведения следует указывать в вышеуказанных показателях в случае совершения клиентом операции (например, снятие денежных средств по карте) в устройствах иных кредитных организаций, установить часовой пояс (даты и времени совершения операции) которых не представляется возможным, так как в выписке процессингового центра данная информация отсутствует?

Вопрос 9

В отношении заполнения показателей 12 «**Наименование платежной системы на стороне лица, совершающего операцию**» и 13 «**Наименование платежной системы на стороне получателя по операции**» Таблицы 3.2 Правил.

Правильно ли понимать, что система SWIFT не является платежной системой и кредитная организация, обслуживающая, например, плательщика, при переводе денежных средств (путем направления в иностранный банк SWIFT - сообщения), не является участником иностранной платежной системы, и соответственно, не располагает информацией о наименовании указанной платежной системы, в связи с чем показатели, предназначенные для отражения информации о наименовании платежной системы, в электронном сообщении будут отсутствовать? Аналогичный подход также необходимо использовать при формировании электронных сообщений по операциям зачисления денежных средств через систему SWIFT?

Вопрос 10

В отношении заполнения показателей 11 «**Признак совершения операции с использованием ЭСП**» Таблицы 3.2 Правил.

Правильно ли понимать, что система SWIFT, с помощью которой осуществляются переводы денежных средств в соответствии с пунктом 19 статьи 3 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» является электронным средством платежа (ЭСП) и, соответственно, если при совершении операции была использована данная система, то показатель «**Признак**

совершения операции с использованием ЭСП» будет принимать значение <1> (<1> - в случае, если операция совершается с использованием ЭСП, предоставленного клиенту кредитной организацией (филиалом), представляющей (представляющим) сведения в уполномоченный орган?

Вопрос 11

В отношении показателя 29 «Признак резидента (нерезидента) участника операции (сделки)» Таблицы 3.2 Правил.

В соответствии со структурой показателя и дополнительной информации показатель принимает значение:

<1> – для резидента;

<0> – для нерезидента;

<9> – в случае, если невозможно установить признак резидента (нерезидента) участника операции (сделки) (для участника операции (сделки), не являющемся клиентом кредитной организации (филиала кредитной организации), представляющей (представляющего) сведения в уполномоченный орган (Росфинмониторинг)).

Правильно ли понимать, что для участника операции, например, физического лица, который не является клиентом банка, представляющего сведения в уполномоченный орган, значение данного показателя всегда будет принимать значение <9>, за исключением случаев, когда банк располагает данными сведениями в виде копии его документов, удостоверяющих личность либо из договоров, где может быть прямо указано его гражданство?

То есть, при отражении значения показателя банк не обязан анализировать балансовые счета контрагента клиента (не являющегося клиентом банка, представляющего сведения в уполномоченный орган), указанные, например, в документах, являющихся основанием (подтверждением) совершения операции (сделки)?

Вопрос 12

В отношении заполнения показателя 24 «Основание совершения операции» таблицы 3.2 Правил.

Правильно ли понимать, что с учетом всех ранее полученных разъяснений указанный показатель заполняется при наличии у кредитной организации документов либо сведений о них (например, содержащихся в платежных документах, сопровождающих операцию), являющихся основанием (подтверждением) совершения операции, в ином случае показатель отсутствует (например, по операциям с кодами 1003, 1004)?

Вопрос 13

В отношении показателя 6 «**Населенный пункт**» Таблицы 2.4 Правил.

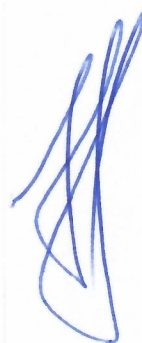
В соответствии со структурой показателя и дополнительной информации в данном показателе указывается наименование населенного пункта (города, поселка городского типа, сельского населенного пункта и тому подобное).

Правильно ли понимать, что, в случае указания, например, в документе, удостоверяющем личность клиента сведений о том, что его местом жительства является населенный пункт городской округ Подольск, то в ФЭС должна быть отражена следующая информация: Подольск г.о.?

Аналогичное письмо направлено в Росфинмониторинг.

Прошу рассмотреть.

Вице-президент



А.А. Войлуков

А.Е. Туркина
(495) 785-29-90, доб.152