



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

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

от 07.08.2019 № 02-05/408

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента  
финансового мониторинга и  
валютного контроля

И.В. Ясинскому

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12  
[gtv3@cbr.ru](mailto:gtv3@cbr.ru)

**Уважаемый Илья Владимирович!**

Кредитными организациями – членами Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»<sup>1</sup> подготовлен перечень вопросов по применению и реализации 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», установленных Указанием №4936-У<sup>2</sup>.

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

Приложение: перечень вопросов – 1 экз. на 3 л.

*С уважением,*

**Вице – президент**

**А.А. Войлуков**

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

<sup>1</sup>Далее – Ассоциация, Комитет

<sup>2</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».

**Перечень вопросов по применению и реализации Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»<sup>1</sup>**

1. В соответствии с Правилами банку необходимо указывать «Признак совершения операции с использованием ЭСП<sup>2</sup>», а также иную информацию, в случае совершения операции с использованием ЭСП.

В Законе №161-ФЗ<sup>3</sup> используются следующее понятие ЭСП: *«средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств».*

Вместе с тем, услуги, предоставляемые банком, связанные с возможностью составления, удостоверения и передачи распоряжений при помощи технологии дистанционного банковского обслуживания, в том числе через сеть Интернет при помощи личного кабинета, установленного на мобильном или стационарном устройстве клиента, формально попадают под способ оказания услуг с использованием ЭСП, что позволяет все операции клиентов, осуществляемые с использованием технологии дистанционного банковского обслуживания, квалифицировать, как осуществляемые с использованием ЭСП. Принимая во внимание текущий уровень развития технологий, доля таких операций может составлять более 90% от всех совершаемых клиентами операций. Массовое отнесение указанных операций к категории осуществляемых с использованием ЭСП в рамках реализации Правил, по мнению кредитных организаций, не соответствует идеологии Указания № 4936-У.

Учитывая вышеизложенное, просим пояснить, следует ли банку при реализации Правил маркировать любые операции клиентов, осуществляемые с использованием технологии дистанционного банковского обслуживания, в том числе с использованием личного кабинета, мобильных приложений, в качестве операций, совершенных с использованием ЭСП?

2. В соответствии с разъяснениями Банка России от 11.07.2019 получателем/плательщиком по операции выдачи/внесения наличных денежных средств со счета/на счет клиента является одно и то же лицо - клиент кредитной организации. При представлении кредитной организацией в уполномоченный орган сведений об операциях, при совершении которых один и тот же клиент одновременно является лицом, совершающим операцию, и получателем по операции, информация о таком клиенте включается в ФЭС<sup>4</sup> однократно:

по операции **выдачи наличных денежных средств** со счета информация о клиенте отражается в ФЭС **как о получателе по операции (сделке)**<sup>5</sup>, при этом информация о лице, совершающем операцию (сделку) в ФЭС не отражается;

<sup>1</sup>Далее - Правила, Закон № 115-ФЗ.

<sup>2</sup>Электронное средство платежа.

<sup>3</sup>Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

<sup>4</sup>Формализованное электронное сообщение.

<sup>5</sup>Показатель 27 «Код статуса участника операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил принимает значение <2> (получатель по операции (сделке)).

по операции **внесения наличных денежных средств** на счет информация о клиенте отражается в ФЭС **как о лице, совершающем операцию (сделку)**<sup>6</sup>, при этом информация о получателе по операции (сделке) в ФЭС не отражается.

Не будет ли считаться ошибкой, если при направлении сведений об операции выдачи/внесения наличных денежных средств со счета/на счет, информацию о клиенте отражать в ФЭС **как о лице, совершающем операцию (сделку)**, информацию о выдаче или внесении денежных средств со счета/на счет отражать в ФЭС в показателе «Код характера операции» значениями 1<sup>7</sup> или 2<sup>8</sup>?

3. В случае направления сведений об операции списания/зачисления денежных средств со счета/на счет клиента для уменьшения/увеличения остатка электронных денежных средств, какое значение показателя «Код признака операции (сделки)»<sup>9</sup> необходимо указывать, так как данная операция с электронными денежными средствами, а не в электронных денежных средствах?

4. Правильно ли понимать, что показатели «IP-адрес сетевого оборудования плательщика», «MAC-адрес сетевого оборудования плательщика», «Номер счета плательщика», «Идентификатор ЭСП плательщика», «Сведения о банке плательщика», «Номер счета банка плательщика» относятся к лицу, совершающему операцию (сделку), так как показатель «Код статуса участника операции (сделки)» может принимать значение <1> (лицо, совершающее операцию (сделку)), либо <2> (получатель по операции (сделке)), при этом статус участника «Плательщик» отсутствует?

5. В соответствии с Положением №321-П<sup>10</sup> в поле ACC\_COR\_V0(3) указывается номер корреспондентского счета, **используемого при проведении операции**. В соответствии с Правилами в показателе «Номер счета банка плательщика»<sup>11</sup> и «Номер счета банка получателя»<sup>12</sup>, указывается номер корреспондентского счета банка плательщика/получателя, корреспондентского субсчета филиала банка плательщика/получателя в соответствии с **платежным документом**. В соответствии с п. 1.12 Положения №383-П<sup>13</sup> расчетными (платежными) документами являются: платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера. Будет ли являться ошибкой незаполнение показателей «Номер счета банка плательщика» и «Номер счета банка получателя», если при формировании ФЭС показатель «Код вида документа» таблицы 2.8 Правил принимает значение «06» (SWIFT-сообщение),

<sup>6</sup>Показатель 27 «Код статуса участника операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил принимает значение <1> (лицо, совершающее операцию (сделку)).

<sup>7</sup>Показатель 58 «Код характера операции» таблицы 3.2 Правил принимает значение <1> (для внесения наличных денежных средств на свой банковский счет у одного оператора по переводу денежных средств).

<sup>8</sup>Показатель 58 «Код характера операции» таблицы 3.2 Правил принимает значение <2> (для получения наличных денежных средств со своего банковского счета у одного оператора по переводу денежных средств).

<sup>9</sup>Показатель 10 «Код признака операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил принимает значение <6> (для операции с безналичными денежными средствами, за исключением электронных денежных средств, значение <7> - для операции с электронными денежными средствами).

<sup>10</sup>Положение о порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утв. Банком России 29.08.2008 № 321-П.

<sup>11</sup>Показатель 48 «Номер счета банка плательщика» таблицы 3.2 Правил.

<sup>12</sup>Показатель 49 «Номер счета банка плательщика» таблицы 3.2 Правил.

<sup>13</sup>Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П.

при условии, что кредитная организация располагает сведениями о номер корреспондентского счета банка плательщика/получателя?

6. Правильно ли понимать, что, в случае невозможности установления типа участника операции, показатель «Тип участника операции (сделки)» принимает значение «0», идентификационные сведения, которыми располагает банк из платежного документа, необходимо указать в показателе «Дополнительная информация об участнике операции (сделки)»?

7. Правильно ли понимать, что при формировании ФЭС по операции списания/зачисления денежных средств с лицевого счета/на лицевой счет участника бюджетного процесса (например, УФК по Приморскому краю (ООО Ромашка, л/с 15657895815), УФК по Приморскому краю (ЧП Фонарь Лидия Алексеевна, л/с 15657895815) лицом, совершающим операцию (сделку)/ получатель по операции (сделке) необходимо указывать УФК, а наименование и л/счет участника бюджетного процесса указывать в показателе «Дополнительная информация об участнике операции (сделки)»?

8. Правильно ли понимать, что при формировании ФЭС по операции списания денежных средств с банковского счета плательщика - клиента банка и зачисления денежных средств на счет кредитной организации (например, БС 30232), информация о клиенте отражается в ФЭС как о лице, совершающем операцию (сделку), информация о кредитной организации отражается в ФЭС как о получателе по операции (сделке), при этом в показателе «Номер счета получателя средств» указывается номер счета получателя средств в банке в соответствии с платежным документом, то есть БС 30232?