



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 18.12.2020 № 02-05/1024

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской
Федерации (Банк России)

Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля

И.В. Ясинскому

Уважаемый Илья Владимирович!

Кредитными организациями - членами Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ подготовлен перечень вопросов по применению и исполнению версии 1.1 Правил составления кредитными организациями в электронном форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», которая применяется кредитными организациями в целях направления отчетности² на основании Указания № 4936-У³ начиная с 01.05.2021 года.

Прошу рассмотреть вопросы, подготовленные Комитетом, и направить ответы в адрес Ассоциации в письменном виде для дальнейшего доведения до сведения кредитных организаций.

Приложение: перечень вопросов на 6 л.

Г.И. Лунтовский

Туркина А.Е.
turkina@asros.ru

¹Далее – Комитет, Ассоциация.

²Сведения и информация, предусмотренные статьями 7, 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³Указание Банка России от 17 октября 2018 г. № 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».

Вопросы

по применению «противолегализационного» законодательства и по 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» (далее - Правила)

1. Правильно ли понимать, что Тип данных «Место рождения» (Таблица 2.3) может заполняться в одной строке даже при наличии у кредитной организации возможности заполнения этих данных в составе показателей, приведенных в строках 2-6 Таблицы 2.3?

2. Допустимо ли для всех участников операции/сделки заполнение данных о месте рождения в показателе МестоРождТекст (пункт 1 Таблицы 2.3)? В ином случае просим указать исчерпывающий перечень случаев, когда кредитная организация обязана заполнить сведения о месте рождения с разбивкой по структуре (пункты 2 - 6 Таблицы 2.3).

3. Правильно ли понимать, что кредитная организация самостоятельно определяет, исходя из технических и программных возможностей, как передавать сведения по типу данных «Место рождения» Таблицы 2.3 в составе показателя «Место рождения (в одной строке)» или построчной разбивкой данных?

4. Допустимо ли предоставление сведений о фамилии, имени и отчестве (при наличии) об участнике операции в составе показателя «ФИО (в одной строке)» Таблицы 2.1 если указанные сведения об участнике операции, который не является клиентом кредитной организации, вносятся из сопровождающих документов (например, платежного поручения) и в данной кредитной организации отсутствует сведения ДУЛ¹, в котором закреплено соответствующими полями документа фамилия, имя и отчество? В ином случае просим указать исчерпывающий перечень способов/инструментов, посредством которых кредитная организация должна самостоятельно определить, с целью заполнения построчных показателей, что является фамилией, что именем, а что отчеством?

5. Допустимо ли показатель 4 «ФИО (в одной строке)» Таблицы 2.1 всегда заполнять для лиц, не являющихся клиентами кредитной организации (ПризнКлиент = <0>)?

6. Правильно ли понимать, что «Сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства (для физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации, строки 9 и 10 настоящей таблицы могут отсутствовать)» Таблица 2.10 кредитной организацией могут как заполняться, так и не заполняться? Будет ли являться нарушением Федерального закона № 115-ФЗ² не включение в ФЭС указанных сведений? Просим пояснить, что значит «могут отсутствовать», от чего это зависит: от выбора кредитной организации или от каких-то условий?

7. Правильно ли понимать, что для физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации, показатели «Признак документа, удостоверяющего личность» и «Сведения о документе, удостоверяющем личность» строки 9 и 10 Таблицы 2.10 могут отсутствовать безусловно? В ином случае просим указать

¹Документ, удостоверяющий личность.

²Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

исчерпывающий перечень случаев, когда кредитная организация обязана заполнить сведения о ДУЛ для индивидуального предпринимателя.

8. Правильно ли понимать, что, если строки 9 и 10 Таблицы 2.10 не заполнены по выбору кредитной организации, соответственно признак документа, удостоверяющего личность, отсутствует, то в этом случае автоматически не подлежат заполнению строки 11 и 12 Таблицы 2.10? Если по индивидуальным предпринимателям, зарегистрированным по законодательству РФ, но при этом являющимся иностранными гражданами, предполагается в сообщении указывать наличие сведений о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в РФ, и о миграционной карте, то необходимо внести соответствующие корректировки в форматы.

9. При заполнении данных «Основание совершения операции» (п.24 Таблицы 3.2.) «указываются данные обо всех документах, являющихся основанием и подтверждением совершения операции, которыми кредитная организация (филиал кредитной организации) располагает при совершении операции». Что подразумевается под словом «располагает»? Только те документы, которые имеются в кредитной организации (оригинал/скан копия документа и т.п.)? Значит ли это, что разъяснения ЦБ РФ по данному вопросу, в частности, ответы в письме № 12-4-5_4843 от 26.07.2019 (вопрос 6 - «заполняется при наличии у кредитной организации документов либо сведений о них (например, содержащихся в платежных документах, сопровождающих операцию), являющихся основанием (подтверждением) совершения операции») можно считать утратившими силу?

10. Правильно ли понимать, что при заполнении показателя «Основание совершения операции» Таблицы 3.2 у кредитной организации отсутствует обязанность переносить из назначения платежа сведения о договоре, акте счете и т.п., если на момент совершения операции эти документы в кредитной организации отсутствовали?

11. Просим закрепить (конкретизировать), что для оптимизации работы кредитных организаций верным и достаточным будет указание только тех документов, на основании которых денежные средства зачислены/ списаны со счета. В частном случае, правильно ли понимать, что в рамках направления сведений по коду 4006 при зачислении средств на депозитный счет, верным и достаточным будет указание в поле «ОснованиеОп» (п.24 Таблицы 3.2) только платежного поручения, на основании которого средства зачислены на депозитный счет? Правильно ли понимать, что кредитная организация не обязана указывать в этом поле также такие документы как депозитный договор, заявка на размещение краткосрочного депозита, сведения о генеральном соглашении о порядке совершения депозитных сделок или договоре об общих условиях депозитов (поскольку несмотря на то, что кредитная организация располагает этими документами, основанием для зачисления средств является именно платежное поручение)? Аналогично в отношении иных документов, которыми располагает кредитная организация (при направлении сведений по коду 4005 кредитная организация может располагать предоставленными клиентом договорами, счетами с контрагентами, ссылки на которые присутствуют в платежном поручении, при этом основанием зачисления/ списания денежных средств является именно платежное поручение).

12. В Приложение 2 Правил «Справочник кодов видов документов, являющихся основанием/подтверждением совершения операции (сделки)» как один из видов документов – оснований совершения операции добавлен «Договор залога». В каком виде операций договор залога будет являться документом-основанием совершения операции?

13. В связи с тем, что показатели «Дата начала срока действия права пребывания (проживания) в Российской Федерации» и «Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) в Российской Федерации» Таблицы 2.2¹ и 2.2² теперь имеют признак = Н (необязательный показатель, показатель, который может отсутствовать), допустимо ли безусловно не заполнять эти показатели, в том числе, для участников, которые являются клиентами кредитной организации и по которым в досье (анкете) такие

даты зафиксированы? В ином случае просим указать исчерпывающий перечень случаев, когда данные показатели кредитная организация обязана заполнить

14. Правильно ли понимать, что для всех участников, не являющихся клиентами кредитной организации (ПризнКлиент принимает значение <0>), допустимо безусловное заполнение Адреса в показателе пункта 10 Таблицы 2.3: «Адрес (в одной строке)», «АдресСтрока»? В ином случае просим указать исчерпывающий перечень случаев, когда кредитная организация обязана заполнить сведения об адресе не клиента с разбивкой по структуре (строки 1 - 9 Таблицы 2.3).

15. В таблице 2.9 Тип данных «Сведения о юридическом лице (филиале юридического лица, представительстве)» (СведенияЮЛ) указано, что показатели «АдрРегЮЛ» и «АдрЮЛ» (п.6 и 8 Таблицы 2.9) заполняются только для нерезидентов, при этом в составе типа данных «Адрес» в Таблице 2.4 есть новый показатель адрес (в одной строке), в описании которого говорится, что он заполняется, если сведения об адресе не могут быть представлены в составе показателей, приведенных строках 1-9 настоящей таблицы (страна, город, нас пункт, ул. и т.д.) для резидента участника операции (сделки), не являющемся клиентом кредитной организации (филиала кредитной организации), представляющей (представляющего) сведения в уполномоченный орган. Просьба пояснить, как следует заполнять «АдрРегЮЛ» и «АдрЮЛ» для резидента участника операции (сделки), не являющемся клиентом кредитной организации (филиала кредитной организации), представляющей (представляющего) сведения в уполномоченный орган, если в описании написано, что они заполняются только для нерезидентов.

16. Правильно ли понимать, что для участника операции юридического лица резидента РФ показатели: «Место государственной регистрации», «Дата государственной регистрации» и «Адрес юридического лица (филиала (представительства) юридического лица)» Таблицы 2.9 отсутствуют?

17. Правильно ли понимать, что, если кредитная организация располагает сведениями и о полном, и о сокращенном наименовании, она самостоятельно выбирает для каждого участника операции указание полного или сокращенного наименования и любой вариант будет верным, при том, что может быть случай, когда в одном сообщении зафиксировано полное наименование, а в другом – сокращенное для одного и того же участника? В ином случае просим указать исчерпывающий перечень случаев, когда кредитная организация обязана заполнить наименование именно в полном или именно в сокращенном формате.

18. Допустимо ли указывать код «НБ» (п.1 Таблица 2.3), если в платежном документе, являющимся основанием для направления ФЭС, не указан БИК филиала, указан БИК головной кредитной организации, при том, что из поля «Плательщик» видно, что счет плательщика открыт в филиале (например, при зачислении со счета межфилиальных расчетов)?

Если в данном случае указание кода «НБ» является некорректным, просим пояснить корректное заполнение показателя, а именно: кредитная организация обязана указать БИК головной кредитной организации, который указан в платежном поручении, либо кредитная организация обязана самостоятельно осуществлять поиск БИК филиала кредитной организации, и если да, то на каком ресурсе?

Пример реквизитов платежного поручения:

- Плательщик «Иванов Иван Иванович //РОССИЯ, г Москва, Красная площадь, д.1// р/с 40817810000000001111 в Московский филиал Таврического Банка (АО)

- Счет плательщика 30302810600000000000

- Банк плательщика Таврический Банк (АО)

- БИК 044030877

Верное заполнения поля БИККО ФЭС:

1. НБ

2. 044030877

3. 044525520

19. Правильно ли понимать, что «дата получения кредитной организацией (филиалом кредитной организации) сведений о получении клиентом денежных средств в наличной форме со своего банковского счета либо зачислении наличных денежных средств на свой банковский счет с использованием платежной карты в технических устройствах иных кредитных организаций (в случае если показатель «Признак совершения операции с использованием ЭСП» (ПризнакОперацияЭСП) принимает значение <1>)» (п.9 Таблицы 3.2) является дата списания/ зачисления средств по счету клиента?

20. В связи с удалением показателей «НовСведЮЛ», «НовСведЕИО», «НовСведФЛИП», «НовСведИНБОУЛ» (Таблица 3.2) просим уточнить, правильно ли понимать, что теперь у кредитной организации отсутствует обязанность указывать сведения, актуальные на дату представления информации в уполномоченный орган, в том числе, в поле «Дополнительная информация» и в любом ином поле? Правильно ли понимаем, что верным и достаточным является указание только данных, актуальных на дату совершения операции?

21. Правильно ли понимать, что показатель «СведЕИО» (п.33 Таблицы 3.2) заполняется только для юридических лиц нерезидентов независимо от того, находится ли участник операции на обслуживании в кредитной организации или нет?

22. Сведения об ЕИО в новых Правилах заполняются только для юридических лиц – нерезидентов. В случае если по операции юридического лица – резидента представителем является ЕИО, данные о нём не будут отражены в ФЭС, т.к. показатель «Код статуса участника» остался без изменений и предусмотрен только для представителя за исключением ЕИО. Будет ли являться нарушением подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ отсутствие в ФЭС сведений о представителе юридического лица-резидента? Правильно ли понимать, что в случае, если представителем юридического лица - резидента, подписавшим платежный документ по операции расходования денежных средств, является ЕИО этого юридического лица, в ФЭС не включаются сведения о представителе плательщика по такой операции?

23. Показатель «НомерСчетПлательщик» - «При отсутствии в платежном документе информации на законных основаниях показатель заполняется значением <000000000000000000>» (п.40 Таблицы 3.2). Правильно ли понимать, что у кредитной организации нет обязанности указывать в каком-либо поле причину, по которой данный показатель заполнен <000000000000000000>? В ином случае просим конкретизировать, привести примеры, когда допустимо заполнение показателя значением <000000000000000000>. В частности, когда в расчетном документе зачисление происходит со счета, используемого банком 30302*, 474* и прочее, а плательщиком является физическое лицо, верным будет указание в показателе «НомерСчетПлательщик» нулей / верным будет указание номера счета из платежного документа, не разбираясь, принадлежит он непосредственно плательщику или принадлежит кредитной организации?

24. Просьба пояснить, в каком показателе фиксировать дату получения кредитной организацией (филиалом кредитной организации) сведений о получении либо расходовании некоммерческой организацией имущества (за исключением денежных средств), в случае если показатель «Код вида операции» (КодОперации) принимает значение <9001> или <9002>?

25. Какую дату выявления операции необходимо указывать в случае направления подозрительной операции по получению клиентом денежных средств в наличной форме со своего банковского счета либо зачислении наличных денежных средств на свой банковский счет с использованием платежной карты в технических устройствах иных кредитных организаций?

26. Просим пояснить правила заполнения показателя «Дата выявления» п. 9 Таблицы 3.2 до 01.05.2021, если показатель «Код вида операции» (КодОперации)

принимает значение <4008>, <8002>, <5007>. Правильно ли понимать, что до 01.05.2021 в случае направления в уполномоченный орган сообщений по коду вида операции 4008, 5007 и 8002 показатель «Дата выявления операции» не заполняется, так как с 10.01.2021 применяются только изменения, внесенные в Приложение 3 к Правилам, версия 1.1?

27. В поле Структура показателя и дополнительная информация просим раскрыть подробно понятие даты совершения операции в зависимости от типа операций (операции в банкоматах собственных и иных кредитных организаций, операции по счету клиента, в том числе с использованием мобильного банка, интернет-банка, банк-клиента, операции покупок с использованием платежной карты, и т.п.)? Просим пояснить, какую дату (фактическую совершения клиентом или отражения операции по счету) необходимо указывать?

28. Просим пояснить (в отношении строка 9 – «Дата выявления операции»), по какой причине отдельно выделены операции с использованием платежной карты в технических устройствах иных кредитных организаций? Если в поле «Дата совершения операции» по операциям в банкоматах предполагается указание фактической даты совершения клиентом операции, то дата отражения по счету операции в собственных банкоматах кредитной организации также может отличаться от фактической даты совершения клиентом операции, например, при совершении операций в выходные и праздничные дни, когда операционный день в кредитной организации не открывается, и все операции за выходные дни проводятся в следующий рабочий день. Также сотрудники кредитной организации выявляют и формируют сообщения об операциях для направления в уполномоченный орган в рабочие дни. Соответственно, должна быть возможность указания даты выявления операций в собственных банкоматах кредитной организации. Также в зависимости от ответа по заполнению поля «Дата совершения операции» по операциям покупок с использованием платежных карт: если предполагается заполнение фактической даты совершения операции клиентом, то должна быть возможность заполнения поля «Дата выявления операции» по такого рода операциям, так как дата их отражения по счетам клиентов, как правило, не совпадает с фактической датой совершения операции клиентом.

29. Исходя из сопоставления норм пп. 3.1.1 и описания показателя п.64 Таблицы 3.2 речь идет о подозрительной операции, требующей особого внимания уполномоченного органа. Просим пояснить, что означает термин «сведения, требующие особого внимания уполномоченного органа»? Каковы критерии такой операции, если она не относится к операциям с кодом вида «7NNN»? Как кредитная организация должна задокументировать, что операция относится к категории «сведения, требующие особого внимания уполномоченного органа»? Есть ли необходимость к этой категории относить файлы, содержащие:

- сведения о мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств и (или) иного имущества клиентов?
- сведения о приостановленных операциях?
- о результатах проверок клиентов на причастность к экстремизму/терроризма или ФРОМУ?

30. Будут ли даны новые Правила определения статуса участника операции в рамках кодов 4008 и 8002? Просьба пояснить порядок направления сведений по замене/удалению ранее направленного сообщения по формату Правил версии 1.0. Указания Банка России № 4936-У.

31. Подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ предусмотрена обязанность документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами, в том числе наименование, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер, место

государственной регистрации и адрес местонахождения юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом. Новыми Правилами установлено, что такие сведения, как место государственной регистрации (п. 6 Таблицы 3.2) и адрес юридического лица (п. 8 Таблицы 2.9) указываются только в отношении юридических лиц - нерезидентов или филиала (представительства) такого юридического лица. Как соотносятся указанные требования Правил с исполнением обязанностей по пп. 4 п. 1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ? Будет ли являться нарушением Федерального закона № 115-ФЗ невключение в ФЭС указанных сведений?