



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

Федеральная служба по
финансовому мониторингу
(Росфинмониторинг)

Директору Росфинмониторинга

Ю.А. Чиханчину

107450, Москва, К-450, ул. Мясницкая,
дом 39, строение 1

info@fedsfm.ru

от 28.08.2020 № 02-05/625-1

На № _____ от _____

Уважаемый Юрий Анатольевич!

Кредитные организации - члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ обращаются с просьбой разъяснить порядок заполнения полей ФЭС² Таблицы 2.3 и Таблицы 2.4 Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7⁵ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Правила) Указания Банка России от 17.10.2018 № 4936-У³ 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 вносить? Будет ли правильным внесение сведений об области и районе в поле «Район»?

Например:

¹Комитет, Ассоциация

²Формализованное электронное сообщение

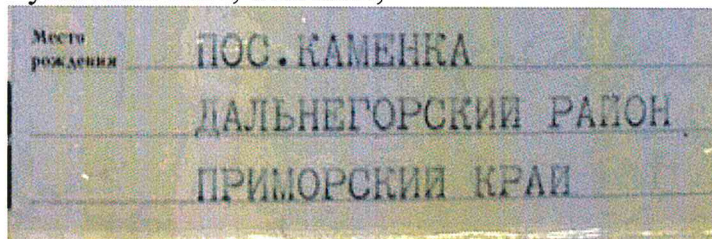
³Указание Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».



3. Большинство кредитных организаций используют автоматизированные системы программного обеспечения, которые структурируют значения места рождения клиента в соответствии с базой КЛАДР⁴ или ФИАС⁵. Будет ли считаться ошибкой в таком случае отражение в сообщении текущего адреса?

Например:

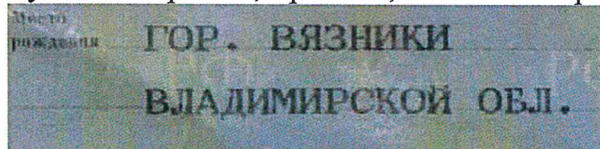
- указание село, а не пос.;



КЛАДР РФ

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

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

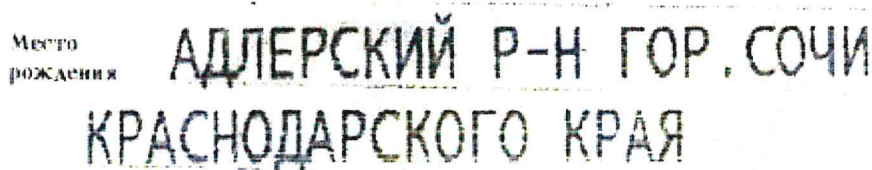


КЛАДР РФ

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

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

Например:



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?

⁴Классификатор адресов Российской Федерации.

⁵Федеральная информационная адресная система.

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 по	Дом/Участок	18 (Дом)
Регион	Краснодарский край	Квартира/Офис	42
Район		Почтовый индекс	354213
Город	Сочи г	ОКАТО	0342600000

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

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 Банк России.



Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
(495) 785-29-90, доб.152