



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)

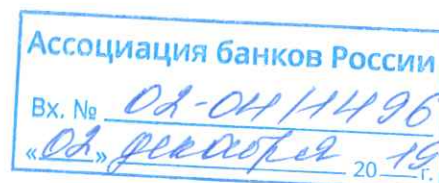
Департамент финансового мониторинга  
и валютного контроля

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
www.cbr.ru  
тел. (495) 771-91-00

от 26.08.2019 № 12-4-5/4390  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
О применении Указания  
Банка России № 4936-У

Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

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



Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 07.08.2019 № 02-05/708 по вопросам формирования электронного документа в виде формализованного электронного сообщения (далее – ФЭС), предусмотренного Указанием № 4936-У<sup>1</sup> в соответствии с порядком, установленным Правилами<sup>2</sup>, и сообщает следующее.

**По вопросу 1.**

Вопросы об отнесении тех или иных операций к операциям, совершаемым с использованием электронного средства платежа (ЭСП), в том числе в целях отражения соответствующих сведений в показателе 11 «Признак совершения операции с использованием ЭСП» таблицы 3.2 Правил, ранее являлись предметом рассмотрения Департаментом. Ответ на данные вопросы содержится в письме Департамента от 14.08.2019 № 12-4-5/5158 (по вопросам 27, 28, 33)<sup>3</sup>.

<sup>1</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».

<sup>2</sup> Правила 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», установленные Указанием № 4936-У.

<sup>3</sup> Здесь и далее по тексту содержатся ссылки на письма Департамента, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в рубрике «Банк России сегодня», раздел «Методологическая поддержка участников финансового рынка по вопросам применения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и валютного контроля», закладка «По вопросам ПОД/ФТ».

Принимая во внимание определение понятия «электронное средство платежа», установленное пунктом 19 статьи 3 Федерального закона № 161-ФЗ<sup>4</sup>, операции, осуществляемые с использованием технологии дистанционного банковского обслуживания (личный кабинет клиента банка, мобильное приложение), следует рассматривать в качестве операций, совершаемых с использованием ЭСП.

Следует отметить, что Указанием № 4936-У установлен порядок направления сведений в уполномоченный орган в случаях, определенных Федеральным законом № 115-ФЗ<sup>5</sup>. При этом Указание № 4936-У не содержит требования о направлении в уполномоченный орган информации о любых операциях клиентов, осуществляемых с использованием ЭСП. При формировании ФЭС о конкретной операции клиента, кредитной организации следует исходить из критериев операций, сведения о которых подлежат направлению в уполномоченный орган, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, а также из документов (сведений), являющихся основанием совершения такой операции.

### **По вопросу 2.**

При отражении в ФЭС сведений о лицах при совершении операции внесения/снятия наличных денежных средств на банковский счет/с банковского счета клиента следует принимать во внимание позицию Департамента, содержащуюся в письме от 11.07.2019 № 12-4-5/4572 (по седьмому вопросу).

При этом отмечаем, что показатель 58 «Код характера операции» таблицы 3.2 Правил принимает значение:

«1» – по операции внесения наличных денежных средств на банковский счет клиента;

«2» – по операции снятия наличных денежных средств с банковского счета клиента.

### **По вопросу 3.**

Принимая во внимание положения статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ и в соответствии с описанием, приведенным в графе «Структура

<sup>4</sup> Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

<sup>5</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».



показателя и дополнительная информация» для показателя 10 «Код признака операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил, при направлении сведений в уполномоченный орган об операциях, рассматриваемых в данном вопросе, указанный показатель принимает значение <7>.

#### **По вопросам 4 и 8.**

Подходы к определению статуса участника (плательщик/получатель) операции по переводам денежных средств<sup>6</sup> не изменились в связи с вступлением в силу Указания № 4936-У. В частности, в случае направления в уполномоченный орган сообщения о переводе денежных средств под лицом, совершающим операцию, следует понимать лицо, со счета которого списываются денежные средства, либо лицо, предоставляющее наличные денежные средства в целях их перевода (плательщик по данной операции); под получателем по операции – лицо, на счет которого зачисляются денежные средства, либо лицо, в пользу которого была осуществлена операция по переводу, получившее наличные денежные средства.

Порядок отражения информации в показателях 56 «IP-адрес сетевого оборудования плательщика» и 57 «MAC-адрес сетевого оборудования плательщика» таблицы 3.2 Правил определен непосредственно в графе «Структура показателя и дополнительная информация».

#### **По вопросу 5.**

Ответ на рассматриваемый вопрос содержится в письме Департамента от 04.10.2019 № 12-4-5/6109 (вопрос 6).

#### **По вопросу 6.**

В случае если один из участников операции, сведения о которой подлежат направлению в уполномоченный орган не является клиентом кредитной организации, и кредитная организация из представленных документов (сведений) не располагает достаточными данными для однозначного определения типа участника такой операции, то в соответствии с описанием, приведенным в графе «Структура показателя и дополнительная информация» таблицы 3.2 Правил, показатель 28 «Тип участника операции (сделки)» и

---

<sup>6</sup> Показатели 44-48 таблицы 3.2 Правил отнесены к сведениям о переводах денежных средств, в том числе электронных денежных средств.

показатель 30 «Признак участника операции (сделки)» указанной таблицы принимают значение <0>. В таком случае, сведения об упомянутом участнике операции, которыми располагает кредитная организация при проведении операции, могут быть отражены в показателе 41 «Дополнительная информация об участнике операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил.

Вместе с тем, приведенный выше порядок отражения информации в показателях таблицы 3.2 Правил не должен применяться «автоматически». Если, исходя из документов (информации), имеющихся в распоряжении кредитной организации, она располагает сведениями о лице, не являющемся клиентом, но являющемся стороной по операции, достаточными, чтобы сделать вывод о проведении данной операции, например, юридическим или физическим лицом, то имеющиеся у кредитной организации сведения о таком участнике операции следует отразить в показателях 32-35 (для юридического лица), либо в показателях 37 и/или 38 (для физического лица) таблицы 3.2 Правил.

**По вопросу 7.**

Вопрос не содержит информации, достаточной для исчерпывающего ответа. Вместе с тем, полагаем возможным сообщить, что в целях определения статуса участника операции (лицо, совершающее операцию, получатель по операции) при формировании ФЭС, кредитной организации следует исходить из критериев конкретной операции, сведения о которой подлежат направлению в уполномоченный орган, используя подходы, приведенные в правилах определения статуса участника операции при совершении отдельных операций, подлежащих обязательному контролю, содержащихся в таблице 3.2 Правил.

Заместитель директора



Е.В. Шакина