



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 21.05.2019 № 02-05/418

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля
Банка России
Ю. А. Полупанову

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

rir@cbr.ru

Уважаемый Юрий Алексеевич!

Кредитными организациями - членами Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ подготовлен перечень дополнительных вопросов (к письму от 14.05.2019 № 02-05/392) 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», установленных Указанием № 4936-У².

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 на 7 (семи) листах.

с уважением,

Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
(495) 785-29-90, доб.152

¹Далее - Ассоциация, Комитет.

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, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, 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»¹

1.Таб. 2.2. Тип данных «Сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства» показатель 9 «Указывается дата начала срока действия права пребывания (проживания). Показатель указывается, в случае наличия даты начала срока действия права пребывания (проживания) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства в документе, удостоверяющем личность такого лица, или иных условий, определяющих сроки пребывания иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации. В ином случае показатель отсутствует.». Просим пояснить, в каких случаях требуется фиксировать сведения о дате начала срока пребывания в сведениях о документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина или лица без гражданства. Следует ли заполнять показатель 9 при наличии вклеенной визы, при наличии отметки пограничного контроля, в иных случаях?

2.Таб.2.3. Тип данных «Место рождения» показатель 6 «Указывается в одной строке сведения о месте рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность, в случае если эти сведения не могут быть представлены в составе показателей, приведенных строках 1-5 настоящей таблицы». Что значит «в случае если эти сведения не могут быть представлены в составе показателей, приведенных в строках 1-5 настоящей таблицы»? В паспорте указано место рождения г. Можайск, как следует указать в сообщении: Можайск г. или 643 Российская Федерация 46 Можайский р-н Можайск г.? Возникает ли обязанность самостоятельно заполнять строки 1-5 при отсутствии информации в паспорте?

3. Таб. 2.4. Тип данных «Адрес» показатель 6 «Населенный пункт» является обязательным, в случае если кредитная организация представляет в уполномоченный орган сведения об участнике операции. Каким значением должен быть заполнен показатель, в случае его отсутствия в документах? (Например, область Иркутская, район Иркутский, улица 2-я Кайская (содружество СНТ), дом 30).

4.Таб.2.3, 2.4 в заполнении показателей «Район», «Населенный пункт», «Улица (проспект, переулок, квартал)» рекомендуется начинать заполнение показателя со смысловой части, а затем записывать сокращенное наименование типа показателя. Можно ли заполнять показатели «Район», «Населенный пункт», «Улица (проспект, переулок, квартал)» по своему усмотрению?

5. Таб. 2.3, 2.4 поле «Район» в типе данных «Место рождения» (показатель 4 табл.2.3) и тип данных «Адрес» (показатель 5 табл.2.4):
- в показателе 4 табл.2.3 поле «Район» принимает значение - наименование района (региона) республиканского и областного значения;

¹Далее - Правила, Закон № 115-ФЗ.

- в показателе 5 табл.2.4 поле «Район» принимает значение - наименование административного района республики, края, области, автономной области, автономного округа (для субъектов административного территориального деления Российской Федерации).

Просим пояснить, в чем заключается разница?

6.Таб. 2.4 показатель 5 «Район» не заполняется для города Москва. Каким значением следует заполнить показатель в случае, если в ЕГРЮЛ присутствует район регистрации в городе Москва? (Например, город Москва, район – Внуковское поселение).

7. Таб. 2.4 показатель 10 «Указывается номер квартиры, офиса, помещения или комнаты правления». Просим пояснить, в случае наличия в графе «Офис, квартира» ЕГРЮЛ информации: «этаж 4», «подвальное помещение» и т.п., указывается ли данная информация в показателе 10?

8. Таб. 2.7. Тип данных «Идентификатор записи». В состав уникального идентификатора записи сведений входит «mmmmmmmmmmmm – порядковый номер записи сведений, представляемых кредитной организацией (филиалом кредитной организации) (12 символов) с начала календарного года (порядковый номер является продолжением нумерации сведений, направленных с начала календарного года в уполномоченный орган (Росфинмониторинг) в соответствии с Положением Банка России № 321-П², Указанием Банка России № 3063-У³ соответственно)». Как следует вести нумерацию сообщений обязательного контроля и сообщений по коду 6001? Нумеровать отдельно? Например, если до 15.07.2019 направлено 5000 сообщений, то 15.07.2019 следует начать отправку сообщений по обязательному контролю с номера 5001 и сообщений по коду 6001 также с номера 5001? Или все же нумерация общая по обязательному контролю и 6001?

9. Таб.2.8. Тип данных «Реквизиты документа» показатель 6 «Краткое содержание документа». Предлагаем уточнить, какой именно информацией необходимо заполнять данный показатель.

10. Таб.2.9. Тип данных «Сведения о юридическом лице (филиале юридического лица, представительстве)» показатель 5 «Указывается:

-для юридического лица резидента – ОГРН;

-для юридического лица нерезидента – номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре

²Положение от 29.09.2008 № 321-П «Положение о порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³Указание Банка России от 19.09.2013 № 3063-У «О порядке информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц и о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества».

аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации.». Просим пояснить, как следует заполнять показатель для международной компании, у которой нет ОГРН или рег. номера (например, Евразийский банк развития, Международный Инвестиционный банк)?

11. Таб.2.9 показатель 4 «КПП» – если клиент предоставил в кредитную организацию Уведомление о постановке на учет в качестве крупнейшего налогоплательщика, то в ФЭС⁴ следует указать КПП из указанного уведомления?

12. Просим пояснить порядок заполнения поля «Место государственной регистрации» в отношении клиентов - нерезидентов и контрагентов?

13. Таб.2.10. Тип данных «Сведения о физическом лице, индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой» показатель 9 «Регистрационный номер, присвоенный физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой». Просьба уточнить официальные источники информации, из которых можно получать сведения о регистрационных номерах для нотариусов, адвокатов и арбитражных управляющих.

14. Таб.2.10 показатель 11 «Признак документа, удостоверяющего личность». В случае, если клиент проводит операцию по дистанционному каналу доступа, у кредитных организаций нет технической возможности достоверно определить, находится ли он на момент совершения операции на территории Российской Федерации либо нет. Те же проблемы возникнут у кредитных организаций при заполнении информации по контрагенту. Предлагаем изменить формулировку, исключив указание на нахождение/отсутствие на территории Российской Федерации.

15. Таб.2.14. Тип данных «Сведения о месте приема (выдачи) наличных денежных средств» (МестоПриемаВыдача) показатель 2 «Адрес места приема (выдачи) наличных денежных средств, авторизации ЭСП». Просим пояснить, что считать адресом авторизации ЭСП при использовании переносного ЭСП? (Например, использование мобильного банка на улице).

16. В связи с отменой Положения № 321-П и вступлением в силу Указания № 4936-У необходимо уточнить какой документ регламентирует порядок представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклад) с клиентом, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиентом о совершении операции? Просим разъяснить, согласно какому нормативному акту используются основные понятия в Указании № 4077-У⁵?

⁴ Электронный документ в виде формализованного электронного сообщения.

⁵ Указание Банка России от 20.07.2016 № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по

17. Таб.2.16. Тип данных «Сведения о количестве клиентов» показатель 4 «Количество клиентов, в отношении которых применены меры (не были применены меры, подлежащие применению) в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Закона № 115-ФЗ». Просим пояснить, следует ли указать количество клиентов, одновременно включенных в перечень, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или включенных в перечень подозреваемых к причастности к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) и включенных в перечень финансирования распространения оружия массового уничтожения?

18. В случае если операция с денежными средствами или иным имуществом, подлежащая обязательному контролю, была выявлена кредитной организацией после третьего рабочего дня, следующего за днем ее совершения, в какой срок кредитной организации следует сформировать и направить в уполномоченный орган сведения о такой операции?

19. Согласно п.2 Указания № 4936-У по каждому из видов сведений и информации кредитная организация должна формировать ФЭС в соответствии с установленными Банком России Правилами. Означает ли это, что кредитной организации при представлении в уполномоченный орган одной операции следует формировать отдельные ФЭС по каждому виду сведений, указанных в абзацах 2, 3 Указания 4936-У?

20. Порядковый номер записи сведений, представляемых кредитной организацией (филиалом кредитной организации) с начала календарного года, должен вестись отдельно по каждому из видов сведений, указанных в абзацах 2, 3, 4, 5, 6 Указания 4936-У?

21. Табл.3.2. «Состав и формат информационной части ФЭС об операциях, подлежащих обязательному контролю, о подозрительных операциях, а также об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и (или) пунктом 8 статьи 7.5 Закона № 115-ФЗ» показатель 9 «Дата выявления операции» предлагаем дополнить для кода 9001, 9002, в случае, если признак операции (сделки) принимает значение <1>.

22. Таб.3.2 показатель 43 «Тип оператора по переводу денежных средств». Отсутствует значение <0> - «если кредитная организация (филиал кредитной организации), представляющая (представляющий) сведения в уполномоченный орган (Росфинмониторинг), не является оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика или получателя», в случае если у работников кредитной организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. (Например, направление сообщения по счетам ЛОРО).

инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции».

23. Таб.3.2 показатель 68 «Дополнительные сведения» для подозрительных операций. Правильно ли понимать, что:
- данное поле должно быть заполнено только, при наличии в поле 17 «Код признака необычной операции» (*ПризнНеобОперации*) значений <NN99>?
 - под описанием критериев и признаков понимается описания, приведенные в приложении к Положению Банка России № 375-П⁶?
24. Табл. 3.2. Поскольку поле 68 «Дополнительные сведения» является условным и из структуры показателя и дополнительной информации следует, что условием является наличие значения <NN99> в поле «Код признака необычной операции» (*ПризнНеобОперации*). Правильно ли понимать, что дополнительная информация по обязательному контролю/приостановленным операциям в соответствии с п.10 ст.7 и (или) п.8 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ не может отображаться в данном поле, а должна быть размещена в поле 26 «Характеристика операции»? Если указанная позиция не верна, то просим пояснить, в каком поле следует отображать дополнительную информацию по обязательному контролю/приостановленным операциям в соответствии с п.10 ст.7 и (или) п.8 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ?
25. Таб.3.2 показатель 17 «Код признака необычной операции». Просьба уточнить, что имеется в виду под формулировкой: «*В ином случае указывается (указываются) код (коды) вида необычной операции в соответствии приложением к Положению Банка России № 375-П при наличии*»?
26. Таб.3.2 показатель 26 «Характеристика операции». Просим пояснить, какими сведениями необходимо заполнять показатель в случае направления операции, подлежащей обязательному контролю, или подозрительной операции?
27. Таб.3.2 показатель 45 «Идентификатор ЭСП плательщика» и 50 «Идентификатор ЭСП получателя». Просим пояснить, что и в каких платежах нужно понимать под сущностью Идентификатор ЭСП? (Например, клиент банка выходит в интернет с мобильного телефона через WI-FI находясь, например, в отеле (территориально в любом месте Российской Федерации или за границей), заходит в личный кабинет кредитной организации и совершает платеж:
- перевод с карты, эмитированной кредитной организацией на карту, эмитированную иной кредитной организацией;
 - платеж оператору услуг;
 - перевод со счета клиента кредитной организации в иную кредитную организацию).
28. Какие данные для приведенного выше примера (п. 27) нужно приводить в показателе 54 «Сведения о месте авторизации ЭСП», 55 «IP-адрес сетевого оборудования плательщика» и 56 «MAC-адрес сетевого оборудования плательщика»? Какие источники необходимо использовать для получения указанных данных?

⁶Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

29. Таб.3.2 показатель 45 «Идентификатор ЭСП плательщика». Просим пояснить, какой информацией следует заполнять показатель при использовании платежной карты в банкомате? Номером платежной карты, номером банкомата?
30. Таб.3.2 показатель 12 «Наименование платежной системы на стороне лица, совершающего операцию» и показатель 13 «Наименование платежной системы на стороне получателя по операции». Просим пояснить, какой показатель следует заполнять при внесении и снятии денежных средств по платежной карте?
31. Таб.3.2. показатель 4 «Номер записи в ФЭС», показатель 6 «Уникальный номер». В составе уникального идентификатора записи в ФЭС есть порядковый номер записи сведений (показатель 4 «Номер записи в ФЭС»). Если порядковый номер записи сведений уже указан в показателе 4, то, что за уникальный номер (при его наличии) следует указать в показателе 6 «Уникальный номер»?
32. Таб. 3.2. Как следует заполнять показатели 18-22 при проведении конверсионной операции юридическим лицом?
33. Таб. 3.2 показатель 11 «Признак совершения операции с использованием ЭСП». «Показатель принимает значение:
<1> – в случае, если операция совершается с использованием ЭСП, предоставленного клиенту кредитной организацией (филиалом), представляющей (представляющим) сведения в уполномоченный орган (Росфинмониторинг)». Просим пояснить, относятся ли к операциям, совершенным с использованием ЭСП, операции, совершенные с использованием:
1. Систем интернет банк-клиент, интранет банк-клиент, веб кабинет;
 2. СВИФТ?
34. Таб. 3.2 показатель 16 «Дополнительный код вида операции». Просим пояснить, в случае, когда «Код вида операции» принимает значение неравное 6001, а «Дополнительный код вида операции» при этом принимает значение 6001, то в составе какого ФЭС направляются сведения:
- содержащее информацию об операции, подлежащей обязательному контролю, или
- операция дублируется в ФЭС, об операциях, по которым возникают подозрения, что такие операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, где «Код вида операции» будет равен 6001?
35. Таб. 3.2 показатель 24 «Основание совершения операции». «Указываются данные обо всех документах, являющихся основанием (подтверждением) совершения операции.» Просим пояснить, показатель заполняется только при наличии документа?
36. Таб. 3.2 показатель 26 «Характеристика операции». Просим пояснить, какие особенности проведения операции и действия клиентов следует описать в данном показателе?

37. Таб. 3.2. Сведения о выгодоприобретателе. Просим пояснить, предполагается ли заполнение сведений о нескольких выгодоприобретателях по одному участнику операции (например, лицу, которое совершает операцию)?
38. Таб.3.4. «Состав и формат информационной части ФЭС о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и (или) физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 и (или) с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ)» показатель 10 «Количество клиентов-физических лиц». Правильно ли понимать, что при подсчете общего количества в данном показателе следует указывать клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей?
39. Таб.3.4. Просим пояснить, если проверки на перечни - «нулевые», то необходимо ли направлять сведения в уполномоченный орган? Или сведения в уполномоченный орган направляются и в показателях 11-18 указывается 0?
40. Поскольку Правила не содержат показателя не полной/полной идентификации выгодоприобретателей, возможно ли применение кредитной организацией признака обязательности показателя - О(У), П(У) к выгодоприобретателям в отношении их неполной идентификации?
41. В Приложение 2 предлагаем добавить документ – чек, поскольку документом, являющимся подтверждением совершения операции по коду 1009, является именно чек.
42. Согласно Закону № 161-ФЗ⁷ платежная система – это совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств. Что имеется в виду под наименованием платежной системы в Правилах?
43. Согласно п. 10 Указания 4936-У *«Датой представления кредитной организацией (филиалом) в уполномоченный орган сведений и информации является дата направления кредитной организацией (филиалом) ФЭС в уполномоченный орган, включенная уполномоченным органом в квитанцию о принятии ФЭС»*. Если в день Т направленный ФЭС не принят уполномоченным органом, а в день Т+1 направлен повторно, какая дата будет являться датой представления сведений?
44. До которого часа необходимо направить транспортные контейнеры в уполномоченный орган?

⁷Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».