



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

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 14.05.2019 № 02-05/392

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Заместителю Председателя  
Банка России  
Д.Г. Скобелкину

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

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

[yaroslavtsevaSV@cbr.ru](mailto:yaroslavtsevaSV@cbr.ru)

[rtr@cbr.ru](mailto:rtr@cbr.ru)

**Уважаемый Дмитрий Германович!**

**Уважаемый Юрий Алексеевич!**

15.07.2019 года вступает в силу Указание № 4936-У<sup>1</sup>, согласно которому вводится в действие новый порядок направления кредитными организациями формализованных электронных сообщений (ФЭС) в уполномоченный орган.

Кредитными организациями - членами Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»<sup>2</sup> проведен анализ 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>3</sup> и подготовлен перечень вопросов для обсуждения нормативного документа Банка России.

Приглашаю представителей Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России принять участие в заседании Комитета, посвященному обсуждению вопросов по применению Правил, которое запланировано на 24 мая 2019 года с 11 до 14 часов в здании Ассоциации по адресу: Москва, ул. Большая Якиманка, дом 23, ауд. 407.

Прошу Вас сообщить о возможности участия в мероприятии представителей Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

<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 путём, и финансированию терроризма».

<sup>2</sup>Далее - Ассоциация, Комитет.

<sup>3</sup>Далее - Правила.

Перечень вопросов для обсуждения, подготовленный Членами Комитета, прилагаем.

Контактное лицо Ассоциации «Россия» - Туркина Анна Евгеньевна (электронный адрес Комитета: [compliance@asros.ru](mailto:compliance@asros.ru), телефон +7 (495) 785-29-90, доб. 152).

Приложение: Перечень вопросов для обсуждения на 4 (четырёх) листах.

*с уважением,*



**Г.И. Лунтовский**

**Перечень вопросов для обсуждения применения 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. Показатель «Фамилия, имя, отчество» в Правилах разбит на 3 отдельных поля. Как предполагается заполнять указанные поля в отношении контрагента, при условии, что «Фамилия, имя, отчество» контрагента содержит более трех слов?
2. Правильно ли понимать, что тип данных «Место рождения» (МестоРождения) в одну строку можем указывать как по контрагенту, так и по клиенту банка при отсутствии возможности представления в составе показателей?
3. Правильно ли понимать, что в случае указания типа данных «Место рождения» (МестоРождения) в одной строке, в ФЭС показатели «Код страны», «Наименование страны», «Код субъекта РФ», «Район», «Населенный пункт» будут присутствовать, но будут пустыми, т.к. это показатели предписанные?
4. Просим предоставить пояснения в отношении полей «Дата государственной регистрации» и «Дата записи об аккредитации». В Положении 321-П<sup>2</sup> для данных показателей было отведено одно поле «GR» и в описании поля было указано, что дата регистрации заполняется в отношении юридического лица -резидента, а в отношении филиала (представительства) иностранного юридического лица, аккредитованного на территории Российской Федерации, - заполняется дата записи об аккредитации. Поскольку в описании поля «Дата государственной регистрации» Правил не указано, что оно заполняется в отношении юридического лица - резидента, означает ли это, что в отношении филиала (представительства) юридического лица нерезидента предполагается указывать как дату регистрации юридического лица, так и дату записи об аккредитации филиала (представительства)?
5. Просим пояснить необходимость применения кода 4001. Должен ли код быть исключен в связи с вступлением в силу Федерального закона от 23.04.2018 № 106-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»?
6. Просим пояснить, в каких случаях показатель «Признак идентификации физического лица» должен быть заполнен показателем 2 в случае упрощенной идентификации клиента-физического лица в соответствии с Законом № 115-ФЗ, если упрощенная идентификация клиента - физического лица проводится только при одновременном наличии следующих условий:
  - операция не подлежит обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Закона № 115-ФЗ и в отношении клиента - физического лица отсутствуют

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

<sup>2</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» вместе с «Порядком обеспечения информационной безопасности при передаче-приеме ОЭС», «Правилами формирования ОЭС и заполнения отдельных полей записей ОЭС».

- полученные в установленном в соответствии с Законом № 115-ФЗ порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, отсутствуют подозрения в том, что целью клиента - физического лица является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции не дает оснований полагать, что целью ее осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Законом № 115-ФЗ.
7. Просим пояснить, каким образом в отношении операции по зачислению денежных средств на счет клиента банка, можно определить, что операция совершается с использованием ЭСП, предоставленного клиенту иной кредитной организацией-резидентом (филиалом кредитной организации резидентом)?
  8. Просим пояснить, что необходимо считать временем проведения транзакции в отношении расходной операции клиента, с учетом того, что банком фиксируется и время принятия документа от клиента, и время контроля, и время непосредственной отправки с корреспондентского счета банка при условии того, что время поступления в банк и время исполнения могут отличаться даже датами (в случае если документ поступил на обработку по окончании операционного дня)?
  9. В Правилах отсутствует приоритетность кодов (в случае если операция подлежит обязательному контролю по нескольким кодам), правильно ли понимать, что коды вида операции и дополнительные коды теперь можно указывать в любом порядке?
  10. Просим пояснить, какую информацию и в каком объеме необходимо отражать в поле «Краткое содержание документа» в случае, если основанием для совершения операции является договор (п. 17-36 Приложения 2 к Правилам) и чем это поле отличается от поля «Назначение платежа» в случае, если основанием является, например, платежное поручение?
  11. Просим пояснить, какая информация и в каком объеме должна быть отражена в поле «Характеристика операции» в случае, если это операция, подлежащая обязательному контролю?
  12. Просим пояснить в отношении поля «Вид перевода денежных средств», какие операции необходимо понимать под типами 2,4,5?
  13. Поля «Идентификатор ЭСП плательщика» и «Идентификатор ЭСП получателя» являются условными. В каких случаях они должны быть заполнены?
  14. Поля «IP-адрес сетевого оборудования плательщика», «MAC-адрес сетевого оборудования плательщика» являются условными, просим пояснить в каких случаях они должны быть заполнены? Как следует поступить в случае, если транзакция была проведена с использованием ЭСП, но данные об IP и MAC адресах у банка отсутствуют по какой-либо причине?
  15. Поля «Наименование платежной системы на стороне лица, совершающего операцию», «Наименование платежной системы на стороне получателя по

- операции» являются условными, просим пояснить в каких случаях они должны быть заполнены?
16. В соответствии с Правилами обязательному контролю по коду 7002 подлежат операции с денежными средствами или иным имуществом, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Законом № 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, предусмотренная подпунктами 1 и 2 пунктами 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ. Будет ли операция по зачислению денежных средств на счет клиента-физического лица, в отношении которого имеются полученные в установленном в соответствии с Законом № 115-ФЗ порядке сведения об его причастности к экстремистской деятельности или терроризму подлежать обязательному контролю по данному коду в случае если это операция по зачислению заработной платы? Либо данная операция подлежит обязательному контролю по коду 7001?
17. Согласно п. 3.1. Правил в название ФЭС включается, в том числе показатель ПІ, который принимает значение 01, если направляется сообщение об операциях, подлежащих обязательному контролю, или 02, если направляется сообщение о подозрительных операциях. Означает ли это, что при выявлении операции обязательного контроля, которая одновременно является подозрительной операцией, банк не имеет возможности передать ФЭС по операции обязательного контроля с дополнительным кодом 6001, и должен направить в один день два ФЭС: одно – по операции обязательного контроля, другое – по подозрительной операции?
18. В состав ФЭС входит блок сведений о единоличном исполнительном органе на момент совершения операции и на момент направления сведения в уполномоченный орган. Просим уточнить, необходимо ли указывать в ФЭС сведения о представителе физического лица/индивидуального предпринимателя, который осуществляет операцию.
19. В поле «Признак документа, удостоверяющего личность», могут быть указаны следующие показатели:
- «2» - для иностранных граждан, за исключением иностранных граждан, которым разрешён безвизовый въезд (без миграционной карты) и пребывание на территории Российской Федерации, а также иностранных граждан, которые на момент совершения операции (сделки) не находились на территории Российской Федерации;
  - «3» - для лиц без гражданства, за исключением лиц без гражданства, которые на момент совершения операции не находились на территории Российской Федерации;
  - «8» - для иностранных граждан и лиц без гражданства, которые на момент совершения операции не находились на территории Российской Федерации.
- Просим пояснить, каким образом кредитные организации должны выявлять среди иностранных граждан и лиц без гражданства тех лиц, которые на момент совершения операции не находились на территории Российской Федерации?
20. В состав ФЭС входят поля «Идентификатор электронного средства платежа плательщика» и «Идентификатор электронного средства платежа получателя». Просим пояснить, что является идентификатором электронного средства платежа?

21. В случае, если перевод без открытия счета осуществлён посредством приёма наличных денежных средств в сторонней кредитной организации и зачисления на банковский счёт получателя в нашей кредитной организации, необходимо ли при составлении ФЭС заполнять поле «Сведения о месте приёма наличных денежных средств»?
22. Возможно ли при заполнении ФЭС в поле «Номер платёжной карты» указывать маскированный номер платёжной карты?
23. В каком случае при составлении ФЭС необходимо заполнять поле «Признак совершения операции с участием уполномоченного сотрудника кредитной организации (филиала кредитной организации)»:
  - только в случае, если снятие наличных денежных средств с платёжной карты, эмитированной иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, входящих в перечень, утверждённый уполномоченным органом, осуществлено через кассу кредитной организации;
  - также и в иных случаях?
24. Просим пояснить порядок заполнения поля «Место государственной регистрации» в отношении клиента юридического лица, с учетом того, что ранее, в отношении заполнения аналогичного показателя при формировании сообщений в соответствии с Указанием № 4077-У<sup>3</sup>, Банком России был дан ответ (письмо от 29.03.2017 № 12-1-5/616). Может ли данная позиция быть применена при формировании ФЭС на основании Правил?
25. В поле «Место государственной регистрации» для индивидуального предпринимателя необходимо указывать место государственной регистрации индивидуального предпринимателя органом, уполномоченным производить государственную регистрацию. В поле «Адрес места жительства (регистрации) или пребывания» для индивидуального предпринимателя необходимо указывать адрес места жительства, по которому индивидуальный предприниматель зарегистрирован по месту жительства в установленном законодательством Российской Федерации порядке, или адрес места пребывания? Просим уточнить, в каких случаях адрес места государственной регистрации индивидуального предпринимателя может отличаться от адреса его места жительства (регистрации)?
26. Поскольку в связи с вступлением в силу Указания № 4936-У и отменой Положения № 321-П также утратят свою силу все разъяснения Банка России, ранее выпущенные к Положению № 321-П (информационные письма, разъяснения, обобщение практики применения и т.д.), просим пояснить, будут ли данные документы переизданы и стоит ли ждать каких-либо разъяснений по вопросу заполнения полей?

---

<sup>3</sup>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 инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции».