



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

**Центральный банк
Российской Федерации
(Банк России)**

Заместителю председателя

Поляковой О.В.

Посредством Личного кабинета

от 08.08.2024 № 02-05/984

Уважаемая Ольга Васильевна!

Постановлением Правительства Российской Федерации от 4 мая 2024 № 574 внесены изменения в постановление Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 № 209¹ в части направления Росфинмониторингом запроса о предоставлении кредитной организацией информации о движении средств по счетам (вкладам) клиента в форме расширенной выписки по формату, определенному Банком России по согласованию с Росфинмониторингом.

Указанные изменения вступают в силу с 01.01.2025. В связи с этим Банк России довел до сведения кредитных организаций формат расширенной выписки и xsd – схему для однозначного толкования структуры и синтаксиса указанного формата в соответствии с письмом от 28.06.2024 № 08-12/5855 (далее - письмо Банка России от 28.06.2024).

Ассоциация «Россия»² провела опрос среди кредитных организаций по формату расширенной выписки на предмет наличия предложений, вопросов, а также проблем, связанных с разработкой программного обеспечения для представления по запросам Росфинмониторинга информации о движении средств по счетам (вкладам) физических лиц в формате расширенной выписки.

Вопрос установления срока переходного периода для кредитных организаций, о котором регуляторы сообщали в своих ответах на запросы Ассоциации (письмо Банка России от 11.03.2024 исх. № 03-12-7/1961, письмо Росфинмониторинга от 06.05.2024 исх. № 01-01-39/11241 прилагаем) является

¹Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 № 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям».

²Далее – Ассоциация.

приоритетным, поскольку внедрение расширенной формы выписки представляет собой сложный технологический проект, который требует глубокой аналитики доступности вновь вводимых форматами атрибутов данных в информационных системах кредитных организаций, их широкомасштабных доработок, что также повлечет необходимость организации хранения исторических данных с целью обеспечения к ним оперативного доступа, что является объективным препятствием для своевременной реализации изменений к дате вступления в силу регуляторных изменений.

Кроме этого, форматами предусмотрено предоставление данных, которых нет в оперативном пользовании, таких как полные номера (PAN) банковских карт, что опять же затрудняет процесс реализации, требует отдельных согласований специальных служб и оценку возможности включения данных в формат расширенной выписки. Таким образом потребуются доработка не только автоматизированных банковских систем (АБС), но и другого программного обеспечения, где хранятся необходимые данные, в том числе требуется создавать структуру их хранения (например, номера телефонов с историей их изменения / адреса ТСП³ / и т.п.).

Некоторые кредитные организации - участники опроса отмечают, что компании - поставщики АБС только начинают поиск решения в целях формирования расширенной выписки в новом формате, а реализация таких доработок кредитными организациями собственными силами потребует привлечения большого количества ресурсов.

Кроме того, после внедрения доработок кредитным организациям требуется дополнительное время для стабилизации нового процесса, отладки технических ошибок, корректировки алгоритмов интеграции данных, для решения отдельных методологических и организационных вопросов.

Обращаем внимание, что скорректированные форматы, направленные письмом Банка России от 28.06.2024, существенно увеличили объемы предоставляемой информации в рамках расширенной выписки клиентов – физических лиц (по оценке кредитных организаций, практически в 2 раза в сравнении с ранее направленными форматами⁴).

В частности, к предоставлению кредитными организациями в составе расширенной формы выписки добавлены следующие сведения/данные:

1. Расширенная идентификационная информация по фигуранту запроса (клиенту-физическому лицу) в случае, если он одновременно также является

³ТСР/IP (Transmission Control Protocol/Internet Protocol) – модель передачи цифровых данных.

⁴Письмо Банка России от 19.10.2023 исх. № 08-12/9962.

лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, например, является адвокатом/нотариусом.

2. Служебная часть: реквизиты банка и его должностного лица, порядковая нумерация выписок по аналогии с нумерацией сообщений, период формирования выписки, количество выписок, количество операций.

3. Расширенная идентификационная информация по контрагенту операции (ЮЛ/ФЛ/ИП), если сведения о нем присутствуют в банке (контрагент-в-другом-банке).

4. Расширенная информация по операциям через СБП⁵: данные о банке-получателе (наименование, регистрационный номер, номер филиала), номер счета получателя, данные о ТСП/мерчанте (интернет-адрес, id, наименование).

5. Формирование выписки теперь требуется не только по счетам клиента-ФЛ, а также по его счетам как ИП/адвоката/нотариуса (если ФЛ, по которому пришел запрос, обслуживается в банке как ИП/адвокат/нотариус).

В настоящее время все кредитные организации нацелены на реализацию задач по импортозамещению программного обеспечения в соответствии с законодательством Российской Федерации до конца 2024 года.

Соответственно, в настоящее время ИТ-ресурсы задействованы для реализации указанных задач, в связи с чем внедрение любых новых сложных и масштабных технических и регуляторных проектов, затрагивающих хранение исторических данных, значительно осложняется необходимостью их одновременной реализации и синхронизации как в текущей, так и во вновь создаваемой архитектуре банковских приложений. В связи с этим доработать с учетом нововведений уже созданные ИТ-решения по расширенной форме выписки до 01.01.2025 не представляется возможным.

Следует отметить, что для корректного прохождения форматно-логических контролей, как на стороне кредитной организации, так и на стороне Росфинмониторинга, необходимо обеспечить со стороны АО «Комита» предоставление соответствующего специализированного программного обеспечения не позднее октября 2024 года.

С учетом приведенных аргументов о сложности внедрения форматов расширенной выписки, а также принимая во внимание ограниченный срок вступления в силу новых требований, просим в оперативном порядке рассмотреть следующие предложения:

1. Установить «переходный» период до 31.12.2025, предусматривающий возможность представления кредитными организациями выписки по счетам клиентов-физических лиц по новым форматам по мере их внедрения, а до

⁵Система быстрых платежей.

реализации проекта внедрения новых форматов - по форматам предоставления информации об операциях клиентов согласно Положению Банка России № 407-П⁶

2. Издать информационное письмо о неприменении мер воздействия в отношении кредитных организаций и (или) их должностных лиц, допустивших неисполнение обязанностей по представлению в уполномоченный орган расширенной формы выписки клиентов - физических лиц, в течение 1,5 лет с даты вступления в силу изменений, внесенных постановлением Правительства Российской Федерации от 4 мая 2024 № 574 в постановление Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 № 209, то есть до 01.07.2026.

Дополнительно направляем список предложений методологического характера (в том числе предложение об установлении признака «необязательный показатель» для вновь вводимых атрибутов данных по периоду, предшествующему дате вступления в силу выписки в новом формате), а также вопросы по практической реализации структуры и формата расширенной формы выписки об операциях физических лиц – клиентов кредитных организаций (приложение 1 к письму).

Приложение:

1. Предложения и вопросы к расширенной форме выписки клиентов – физических лиц – на 12 л.
2. Письмо Банка России от 11.03.2024 исх. № 03-12-7/1961 – на 2 л.
3. Письмо Росфинмониторинга от 06.05.2024 исх. № 01-01-39/11241 – на 3 л.



А.А. Козлачков

Туркина Анна Евгеньевна
+7 (495) 785-29-90, доб. 152
turkina@asros.ru

⁶Положение Банка России от 02.09.2013 № 407-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде».

**Предложения и вопросы к структуре и формату расширенной формы выписки
об операциях физических лиц – клиентов кредитных организаций**

№ п/п	Номер таблицы Структуры и форматов расширенной формы выписки об операциях физических лиц – клиентов кредитных организаций (далее - новые электронные форматы выписки) (при необходимости)	Предложения и вопросы	Пояснения и комментарии
1.	О порядке предоставления выписок по операциям, совершенным до 01.01.2025, то есть предшествующим дате вступления в силу форматов расширенной выписки	Согласно постановлению Правительства Российской Федерации от 04.05.2024 № 574 при направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запроса о предоставлении кредитной организацией информации, предусмотренной подпунктами "з" и "к" пункта 11 Положения от 19.04.2014 №209 ¹ , в таком запросе может быть указано на необходимость предоставления расширенной выписки по формату, определенному Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу. Данная норма постановления вступает в силу 01.01.2025. Верно ли понимать, что данная норма распространяется на операции, осуществляемые клиентами, начиная с	Внедрение формата расширенной выписки предполагает создание, ведение архивной базы данных по операциям клиентов, осуществленных с 01.01.2025, поддержание ее в рабочем состоянии и поиск информации. Создание аналогичной базы по ретроспективным операциям, т.е. совершенным до 01.01.2025, потребует значительных трудовых, финансовых и временных затрат, а для некоторых кредитных организаций такую базу будет технически невозможно создать. Причина заключается в том, что это данные, требуемые для формирования выписки в новом расширенном формате, хранятся разрозненно в системах банков, часть данных может храниться ограниченное время / не храниться вообще (в случаях,

¹Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 № 209 «Об утверждении Положения о предоставлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям».

	<p>01.01.2025, а по операциям, осуществленным ранее, кредитные организации могут предоставлять выписку в соответствии с форматами Положения № 407-П²?</p> <p>В случае отрицательного ответа на вышеуказанный вопрос просим издать нормативно-правовой акт, устанавливающий: 1) «глубину» периода запрашиваемых данных о движении денежных средств в формате расширенной выписки не более 1 года, при этом:</p> <p>- для атрибутов данных, введенных форматами расширенной выписки в дополнение к текущим форматам, по запрашиваемому периоду, предшествующему дате вступления в силу таких форматов, установить признак обязательности «Н», «У» («необязательный показатель», «условный показатель»), поскольку ранее законодательство не обязывало кредитные организации осуществлять хранение таких данных с учетом необходимости их оперативного извлечения в массовом порядке в сжатые сроки по запросу уполномоченного органа;</p> <p>- если «глубина» периода запрашиваемых данных о движении денежных средств в формате расширенной выписки составляет более 3 месяцев, установить увеличенный срок для направления таких данных кредитными организациями (не менее 10 рабочих дней).</p>	<p>когда это не требуется действующим законодательством) либо храниться в неструктурированном виде, т.е. неподходящим для обработки.</p> <p>Помимо вышеуказанного кредитные организации исходят из понимания, что отсутствие либо недостаточность атрибутов данных в их информационных системах, используемых для генерации расширенной выписки клиента – физического лица на законных основаниях, может являться «стоп-фактором» для своевременного внедрения форматов в случае, если такие атрибуты имеют признак обязательности «О» («обязательный показатель»). Например, если по операциям до 01.01.2025 в выписке будет указан тип операции <09> (в случае операции с ТСП через СБП), то показатель «ТСПСвед» становится обязательным к заполнению и данные должны быть заполнены в соответствии с Таблицей 2.11 форматов (7 показателей).</p> <p>Таким образом, в случае отсутствия данных кредитная организация не сможет технически сформировать и отправить выписку.</p>
--	---	--

²Положение Банка России от 02.09.2013 года № 407-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде».

<p>2. О порядке предоставления выписки по приказу № 171³</p>	<p>Предлагаем рассмотреть возможность предоставления выписки по приказу № 171 в двух форматах на выбор кредитной организации. В случае указания Росфинмониторингом на предоставлении выписки физического лица в расширенном формате, кредитная организация имеет право направить выписку, в том числе в соответствии с форматами Положения № 407-П</p>	<p>Отдельные сложные критерии поисков, используемые в расширенной выписке, требуют:</p> <p>а) обращения одновременно в несколько систем, поддержание которых в оперативном доступе могут обеспечить не все кредитные организации;</p> <p>б) высокую нагрузку на серверы кредитной организации (выгрузки приходится проводить в нерабочее время, как правило, ночью с целью минимизации влияния на иные системы банка и его клиентов в рабочее время).</p> <p>На основании вышеизложенного повышается риск несвоевременного предоставления выписки. В этой связи предлагается рассмотреть вариативность предоставления выписки в условиях экстренного сбора данных по срочным запросам Росфинмониторинга.</p>
<p>3. Пункт 3.1. Раздела 3 Наименование электронного сообщения, содержащего расширенную выписку, имеет следующую структуру: INC_TI_XXXXXXX_bbbbbbbGGGGMMDD_kk kk_nnnn.xml, где: kkkk – порядковый номер клиента кредитной организации, в отношении которого формируется расширенная выписка (расширенные выписки), указанный в запросе уполномоченного</p>	<p>Каким образом следует указывать номер клиента для случаев: - в запросе Росфинмониторинга указан набор идентификаторов запрашиваемого лица, которые принадлежат нескольким клиентам банка; - в запросе Росфинмониторинга указаны не уникальные порядковые номера запрашиваемого лица?</p>	<p>В обоих случаях порядковый номер клиента кредитной организации в рамках одного запроса будет иметь не уникальное значение. И с учетом требования «Один файл содержит расширенную выписку (расширенные выписки) в отношении одного клиента кредитной организации», в обоих случаях формирование выписки в отношении всех запрашиваемых лиц будет невозможно.</p> <p>Предлагается: В подобных случаях расширенный формат выписки предоставляется на любого клиента банка, в отношении иных – предоставляется старый</p>

³Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 16 июля 2020 г. № 171 «Об утверждении Особенностей направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме».

	органа (с лидирующими нулями – 4 символа). (например, 0001).		формат выписки в соответствии с форматами 407-П.
4.	<p>Пункт 3.1. Раздела 3 Наименование электронного сообщения, содержащего расширенную выписку, имеет следующую структуру: INC_TI_XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXX_bbbbbbbGGGGMMDD_kk kk_nnnn.xml, где: 14 – для расширенной выписки;</p>	<p>До внесения изменений в приказ № 171 каким образом банк может однозначно определить необходимость направления расширенной выписки в составе ответа?</p>	
5.	<p>Раздел 3. Рекомендуемый объем файла, формируемого кредитной организацией, не более 10 Мбайт, при существенном превышении указанного объема кредитной организацией формируется следующий файл.</p>	<p>Просьба указать максимально возможный объем файла, доступный для передачи в Росфинмониторинг.</p>	
6.	<p>Таблица 2.8. Тип данных «Сведения о счете (вкладе)» (СведСчет). Показатель 8 «Телефон в системе ДБО» (ТелДБО)</p>	<p>Будет ли верным понимать, что в показателе «Телефон в системе ДБО» (ТелДБО) следует указывать номер телефона, который клиент предоставил в качестве контактной информации в целях идентификации/обновления сведений о нем? Также кредитные организации сталкиваются с ситуацией, когда клиент может предоставить несколько номеров телефонов в качестве контактной информации. На основании вышеизложенного просим разъяснить, каким значением следует заполнять данный показатель при наличии в банке нескольких номеров телефонов, предоставленных клиентом в качестве контактной информации?</p>	<p>В соответствии с форматами, в показателе «Телефон в системе ДБО» (ТелДБО) указывается информация об использовании телефона (телефонов) в системе дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО), для счета (вклада), номер которого указан в строке 1 Таблицы 2.8 (Показатель «Номер счета (вклада)» (Номер Счёт). На практике кредитные организации сталкиваются с ситуацией, когда собранные в целях идентификации сведений о контактных номерах телефонов не ассоциированы с их привязкой к системе ДБО (т.е. наличие либо отсутствие сведений об одном или нескольких номерах телефонов не привязаны непосредственно к системе ДБО), поскольку банк собирает</p>

			<p>сведения о номере телефона клиента в качестве контактной информации в целях идентификации/обновления сведений в соответствии с Приложением № 1 Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p>
<p>7.</p>	<p>Таблица 2.14. Тип данных «Сведения о платежном терминале, который использован в операции» (Сведения Терминал). Показатель 3 «Адрес (место нахождения) платежного терминала» (АдрПлатТерминал)</p>	<p>Верно ли понимать, что во всех случаях сведения об указанном адресе указываются на основании сведений об адресе, полученного от процессинга?</p>	<p>Согласно описаниям форматов в показателе «Адрес (место нахождения) платежного терминала» (АдрПлатТерминал) указывается адрес (место нахождения) платежного терминала. В системах банка может храниться информация об адресе, ассоциированная с торговой точкой, полученном из процессинга, однако отсутствует сведения о том, является ли такой адрес адресом места нахождения терминала / торговой точки, адресом регистрации юридического лица, которому принадлежит такой терминал, или иным адресом. Не представляется также возможным установить указанные сведения для переносных (мобильных) терминалов.</p>
<p>8.</p>	<p>П.3 Таблицы 3.2. Состав и формат информационной части расширенной выписки. П. Сведения о расширенной выписке. Показатель «Тип записи» принимает значение: ...</p>	<p>1. Имеются ли ограничения по сроку направления выписки с типом записи <3>¹ и <4>¹? 2. При направлении выписки с типом записи <3>¹ и <4>¹ ответ банка включает в себя только вложенные выписки по клиенту банка, в отношении которого требуется</p>	<p>В настоящее время форматами Положения № 407-П не предусмотрено направление нескольких ответов на один запрос, а также возможности направления скорректированной информации.</p>

	<p><3>1 – при направлении скорректированной информации, на которую ранее от уполномоченного органа была получена квитанция о ее принятии;</p> <p><4>1 – при информировании уполномоченного органа об удалении ранее направленной информации, на которую от уполномоченного органа была получена квитанция о ее принятии.</p>	<p>удалить/скорректировать ранее направленную информацию? Или в составе ответа банка помимо файла выписки должно быть сформировано электронное сообщение?</p>	
<p>9.</p>	<p>Таблица 3.2. Состав и формат информационной части расширенной выписки. Раздел 1.1.</p> <p>Сведения о физическом лице – клиенте кредитной организации, являющемся контрагентом физического лица, в отношении которого формируется расширенная выписка (далее – физическое лицо - контрагент)</p> <p>Блок (строки 8-12 настоящей таблицы) повторяется в зависимости от количества физических лиц – клиентов кредитной организации, являющимися контрагентами физического лица, в отношении которого формируется расширенная выписка.</p> <p>Таблица 3.2. Показатель 9 Признак - Показатель принимает значение:</p> <p><2> – для физического лица;</p> <p><3> – для индивидуального предпринимателя;</p> <p><4> – для физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.</p>	<p>Из описания Раздела 1.1. Таблицы 3.2. следует заполнение информации только в отношении контрагентов физических лиц. При этом п.9 и п.12 предусматривает значения для индивидуального предпринимателя (далее - ИП) и для физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее - ФЛЧП). Верно ли понимать, что сведения о контрагентах с признаком ИП и ФЛЧП заполняются в Разделе 1.1?</p>	

<p>10. Таблица 3.2. Состав и формат информационной части расширенной выписки. Раздел 2. Сведения об операциях по счету (вкладу). Показатель 18 «Платежный документ» (ПлатежныйДок)</p>	<p>Верно ли понимать, что в отношении данного показателя указываются сведения: – о документах, являющихся основаниями проведения безналичных платежей в соответствии с пунктом 1.13. Положения от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», – о документах, являющихся основаниями проведения кассовых операций в соответствии с пунктом 2.3. Положения от 29 января 2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; – о SWIFT – сообщениях? Просим также рекомендовать методологию заполнения информации о документе, являющемся основанием совершения операции, применительно к форматам расширенной выписки физического лица, в случае если при проведении операции платежный документ не используется (например, для операций с банковскими картами).</p>	<p>В соответствии с форматами расширенной выписки, при заполнении показателя 18 «Платежный документ» (ПлатежныйДок) указываются сведения о платежном документе. Действующее законодательство не содержит четкого определения «платежный документ», а также закрытого перечня таких документов.</p>
<p>11. Таблица 3.2. Состав и формат информационной части расширенной выписки. Раздел 2. Сведения об операциях по счету (вкладу). Показатель 33 «Уникальный идентификатор физического лица – контрагент» (IDКонтрагент)</p>	<p>С целью предоставления полной информации о контрагенте по каждой операции клиента предлагаем в показателе 33 «Уникальный идентификатор физического лица – контрагент» (IDКонтрагент) предусмотреть указание уникального идентификатора клиента кредитной организации, являющегося контрагентом физического лица, в отношении которого формируется расширенная выписка, в случае если показатель «Тип контрагента»</p>	<p>Согласно описанию структуры и форматов расширенной формы выписки при заполнении раздела 2.1. «Сведения о контрагенте по операции» в показателе «Уникальный идентификатор физического лица – контрагент» (IDКонтрагент) указывается уникальный идентификатор физического лица – клиента кредитной организации, являющегося контрагентом физического лица, в отношении которого</p>

	<p>(ТипКонтрагент) принимает значение <2>, <3>, <4>.</p>	<p>формируется расширенная выписка, в случае если показатель «Тип контрагента» (ТипКонтрагент) принимает значение <2> (физическое лицо).</p> <p>При этом элементы показателя «СведФЛИП», включающие идентификационные данные контрагента клиента по операции, заполняются, в случае если показатель «Тип контрагента» (ТипКонтрагент) принимает значение <2> - физическое лицо, <3> - индивидуальный предприниматель или <4> - физическое лицо, занимающееся частной практикой и «Признак контрагента» (ПризнКонтрагент) принимает значение <0>, т.е. только в случае, если контрагент по операции не является клиентом кредитной организации.</p> <p>Таким образом, в случае, если контрагентом клиента является индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся частной практикой, (тег ТипКонтрагент равен <3> или <4>) и контрагент при этом является клиентом кредитной организации (ПризнКонтрагент=1), то в таком случае в выписке будет отсутствовать информация о контрагенте клиента по операции (поскольку элементы показателей 35 «СведФЛИП» и 33 «Уникальный идентификатор физического лица – контрагента» согласно описанию форматов не заполняются).</p>
<p>12. Таблица 3.2. Состав и формат информационной части расширенной выписки. Раздел 2. «Сведения об операциях по счету (вкладу)»;</p>	<p>Просим пояснить, каким образом следует заполнять Показатели 64, 66, 67 и 68, если операция совершена с использованием системы быстрых платежей (СБП), и вышеперечисленные показатели Подраздела</p>	<p>Показатели: 66 «Дата транзакции» (Дата Транзакция), 67 «Время транзакции» (Время Транзакция), 64 «Номер счета для контрагента по операции» (НомерСчетКонтрагент). 68 «Сведения о</p>

<p>Подраздел 3.3. «Сведения об операциях с использованием системы быстрых платежей (СБП)». Раздела 3 «Данные процессинга»</p>	<p>3.3 уже содержатся в составе Раздела 2 Таблицы 3.2?</p>	<p>банке контрагента по операции» (СведБанкКонтрагента) в Подразделе 3.3. «Сведения об операциях с использованием системы быстрых платежей (СБП)» фактически дублируют Показатели: 16 «Дата совершения операции» (ДатаОперации), 17 «Время совершения операции» (ВремяОперации), 37 «Номер счета (вклада) для контрагента по операции» (НомерСчетКонтрагент), 38 «Сведения о банке контрагента по операции» (СведБанкКонтрагента) в Разделе 2. «Сведения об операциях по счету (вкладу)».</p>
<p>13. Таблица 3.2. Состав и формат информационной части расширенной выписки.</p>	<p>Просим разъяснить, будет ли верным считать, что при отсутствии операций по счету, по которому формируется выписка, Раздел 2. Сведения об операциях по счету (вкладу) Таблицы 3.2 будет состоять только из Показателя 14 «НомерСчет»?</p>	<p>Показатели 15-79 Таблицы 3.2 повторяются в зависимости от количества операций, проведенных по счету (вкладу), номер которого указан в показателе «Номер счета (вклада)» (НомерСчет) настоящей Таблицы.</p>
<p>14. Таблица 3.2. Состав и формат информационной части расширенной выписки. Раздел 2. «Сведения об операциях по счету (вкладу)»</p>	<p>Просим разъяснить, к какому Типу операции отнести операцию по покупке товаров в терминале с возможностью выдачи наличности, совершаемой платежным агентом, если данная операция отражается в учете на общую сумму операции, включающую в себя сумму покупки и сумму средств, выданных в наличной форме с использованием устройства. Какой показатель блока «Тип операции» в Разделе 2. Сведения об операциях по счету (вкладу) необходимо указать для данного вида операции: 1.<10> – в случае, если операция совершается с использованием наличных денежных средств; 2.<00> – в ином случае.</p>	

		<p>Какой из блоков Раздела 3. Данные процессинга Подраздела необходимо при этом заполнить: 3.1. Сведения об операциях с использованием платежной карты или Подраздел 3.4. Сведения об операциях с наличными денежными средствами?</p>	
15.	<p>Таблица 3.2 Состав и формат информационной части расширенной выписки. Раздел 2.1 «Сведения о контрагенте по операции».</p>	<p>Верно ли понимать, что в случае, если кредитная организация не располагает достаточными данными для однозначного определения типа контрагента по операции, то Показатель 31 «Тип контрагента» (ТипКонтрагент) принимает значение <0>, а сведения о таком контрагенте заполняются в Показателе 40 «Дополнительная информация о контрагенте по операции» (КомментКонтрагент)? Помимо вышеуказанного, принимаемая во внимание обязательность показателей в Разделе 2.1 «Сведения о контрагенте по операции», просим подтвердить, что по операциям с наличными денежными средствами контрагентом указывается сам клиент, и в блоке информации о контрагенте подлежат дублированию сведения о клиенте.</p>	<p>Кредитные организации сталкиваются с ситуацией, когда они не располагают достаточными данными для определения типа контрагента, например, при осуществлении международных переводов (данные в SWIFT сообщении не во всех случаях можно обработать машиночитаемым способом в связи с отсутствием в их формате признака типа контрагента), по операциям card – to – card (если невозможно определить тип контрагента, на имя которого эмитирована банковская карта, в частности, является ли держатель физическим лицом, ИП, либо представителем юридического лица).</p>
16.	<p>Таблица 3.2 Состав и формат информационной части расширенной выписки. Подраздел 3.1. Сведения об операциях с использованием платежной карты Раздела 3 «Данные процессинга» Показатели 47 «BIN банка эквайрера» (BINБанкЭквайрер), 48 «Сведения о банке эквайрера» (СведБанкЭквайрер).</p>	<p>На сегодняшний день в кредитных организациях встречаются случаи, когда в банке отсутствует информация о том, какому из банков принадлежит шестизначное значение BIN, из-за чего возникает сложность, связанная с невозможностью сопоставить значения BIN с БИК (SWIFT) и его наименованием, учитывая, что все три показателя (BINБанкЭквайрер, БИККО и НаимКО) имеют признак обязательности «O» («обязательный показатель»).</p>	<p>Согласно форматам, показатель 48 «Сведения о банке эквайрера» (СведБанкЭквайрер) заполняется, исходя из указанного в показателе 47 «BIN банка эквайрера» (BINБанкЭквайрер) шестизначного значения BIN такого банка-эквайрера, сведениями о банке эквайрера, включаемыми, в том числе, информацию о БИК (SWIFT) и наименовании банка.</p>

		<p>Просим также принять во внимание, что данная таблица касается операций с банковскими картами, тогда как показатель SWIFT используется для принципиально иных типов платежей с использованием одноименной системы, в связи с чем у кредитных организаций не всегда имеется возможность ассоциировать сведения о БИК /SWIFT банка-эквайрера с операциями по банковским картам и заполнить этот показатель в автоматизированном режиме. Также в связи с невозможностью однозначно сопоставить значения BIN банка эквайрера с БИК (SWIFT) и наименованием такого банка, просим для данных показателей определить признак обязательности - «Н» («необязательный показатель»).</p>	
17.	<p>Таблица 3.2. Состав и формат информационной части расширенной выписки. Подраздел 3.2 «Сведения об операциях с использованием электронного кошелька» Раздела 3 «Данные процессинга»</p>	<p>Предлагаем признак обязательности показателей с 53-57 с «О» (обязательный) заменить на «У» (условно-обязательный).</p>	<p>Согласно форматам, расширенная выписка формируется по счетам конкретного клиента и совершенных операций по ним. Учитывая, что оформление электронного кошелька не всегда предусматривает полную идентификацию, не представляется возможным только на основании данных номера телефона сопоставить, что операция, совершенная с использованием электронного кошелька, была осуществлена именно клиентом, которому принадлежит данный счет.</p>
18.	<p>Таблица 3.2. Состав и формат информационной части расширенной выписки. Подраздел 3.4. «Сведения об операциях с наличными денежными средствами» Раздела 3 «Данные процессинга» Показатели 71 – 79</p>	<p>Просим подтвердить, что указанный подраздел не заполняется в случае снятия/внесения наличных через кассу без использования банковских карт и терминалов.</p>	<p>Согласно форматам, подраздел 3.4. «Сведения об операциях с наличными денежными средствами» относится к разделу 3. «Данные процессинга». Снятие/внесения наличных в кассе без использования карт и терминалов не проходят через процессинг,</p>

19.	<p>Таблица 3.2. Состав и формат информационной части расширенной выписки. Подраздел 3.4. «Сведения об операциях с наличными денежными средствами». Раздела 3 «Данные процессинга». Показатель 71 «Способ совершения операции с наличными денежными средствами» (СпособНалОперация)</p>	<p>Просим пояснить, в каких случаях показатель может принимать значение <01> – для операции, совершенной в кассе головного офиса (филиала, внутреннего структурного подразделения) кредитной организации?</p>	<p>соответственно предполагаем, что по ним указанный подраздел не заполняется. Согласно форматам, показатель 71 «Способ совершения операции с наличными денежными средствами» (СпособНалОперация) относится к разделу 3. «Данные процессинга», поэтому его заполнение не предполагается для операций, не прошедших через процессинг, в связи с чем значение <01> невозможно. Для кассовых операций, проходящих через процессинг, согласно форматам, есть отдельные значения <02> – для операции, совершенной через терминал в пункте выдачи наличных денежных средств (ПВН) и <05> – для операции, совершенной через кассу с использованием QR-кода;</p>
20.	<p>Таблица 3.2. Состав и формат информационной части расширенной выписки. Подраздел 3.4. «Сведения об операциях с наличными денежными средствами». Раздела 3 «Данные процессинга» Показатель 78 «Кассовый символ операции» (Кассовый Символ)</p>	<p>Просим показатель 78 «Кассовый символ операции» (Кассовый Символ) сделать необязательным либо предоставить пояснения по заполнению данного показателя для случаев операций с наличными в чужих устройствах.</p>	<p>По операциям с наличными с использованием чужих банкоматов и терминалов невозможно установление реального кассового символа операции.</p>
21.	<p>Таблица 3.2. Состав и формат информационной части расширенной выписки. Подраздел 3.4. «Сведения об операциях с наличными денежными средствами». Раздела 3 «Данные процессинга» Показатель 79 «ИНН банковского платежного агента»</p>	<p>Просим разъяснить, в каких случаях, по каким операциям возникает обязанность заполнения показателя?</p>	<p>Операции с наличными денежными средствами по счету клиента – физического лица не осуществляются через БПА, возможно имелось в виду «ИНН ТСП».</p>



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 11.03.2024 № 03-12-7/1961
на от

О рассмотрении обращения
Ассоциации «Россия»

Личный кабинет

И.о. президента
Ассоциации «Россия»

А.А. Войлукову

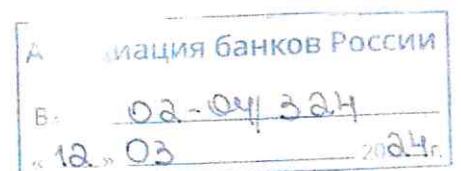
ИНН 7702077663

Уважаемый Алексей Арнольдович!

Банк России рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 07.02.2024 № 02-05/110 и сообщает следующее.

В целях унификации запрашиваемой у кредитных организаций информации по операциям клиентов-физических лиц Банком России совместно с Росфинмониторингом и при участии ряда кредитных организаций была разработана форма расширенной выписки об операциях клиентов - физических лиц и инструкция по ее заполнению (далее – форма расширенной выписки).

Указанные документы были подготовлены, в том числе, на основании предложений кредитных организаций, участвующих в разработке. Порядок заполнения формы расширенной выписки неоднократно обсуждался в ходе совещаний с данными кредитными организациями, которые не сообщили о каких-либо проблемах, связанных с переходом на использование формы расширенной выписки.



Письмом от 19.10.2023 № 08-12/9962¹ Банк России направил форму расширенной выписки в адрес 30 кредитных организаций – участников процесса ее разработки.

В настоящее время форматы расширенной выписки об операциях клиентов - физических лиц находятся на рассмотрении в Росфинмониторинге.

Одновременно сообщаем, что в связи с необходимостью подготовки кредитных организаций к предоставлению в Росфинмониторинг расширенной выписки в новых форматах Банк России согласовал с Росфинмониторингом вопрос установления переходного периода, в течение которого кредитные организации смогут приступить к использованию новых форматов по мере готовности, а до этого предоставлять в Росфинмониторинг выписку по форматам, применяемым в настоящее время.

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин

¹ Письмо Банка России от 19.10.2023 № 08-12/9962 «Об унифицированной форме выписки по операциям клиентов-физических лиц».



ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)

СТАТС-СЕКРЕТАРЬ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ ДИРЕКТОРА

Мясницкая ул., д. 39, строение 1,
г. Москва К-450, 107450
Тел.: (495) 627-33-87 Факс: (495) 607-72-30
E-mail: info@fedsfm.ru

06.05.2024 № 02-01-39/11241
На № 02-05/287 от 22.03.2024

Вице-президенту
Ассоциации банков России

Войлукову А.А.

ул. Большая Якиманка, д. 23
г. Москва, 119180
asros@asros.ru

Уважаемый Алексей Арнольдович!

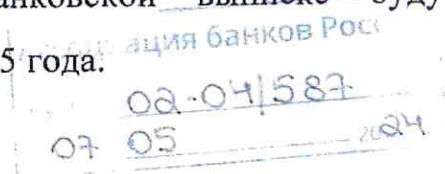
Федеральная служба по финансовому мониторингу благодарит Вас за предложения по внедрению в практику формата унифицированной выписки об операциях клиентов – физических лиц (письмо Ассоциации банков России от 28.03.2024 № 02-05/287).

Отмечаем, что в разработке формата унифицированной выписки непосредственное участие приняли представители банковского сообщества, являющиеся членами Ассоциации.

По существу обозначенных в Вашем обращении вопросов отмечаем следующее (позиция согласована с Банком России):

1) Какой срок будет установлен в качестве переходного периода, в течение которого кредитные организации могут предоставлять в Росфинмониторинг выписку физических лиц по форматам, применяемым в настоящее время?

Планируется, что запросы в кредитные организации для представления ими информации по унифицированной банковской выписке будут направляться Росфинмониторингом с января 2025 года.



При этом сроки возможного переходного периода будут доведены до кредитных организаций дополнительно.

2) Планируется ли закрепить форматы для унифицированной выписки об операциях клиентов – физических лиц нормативным документом? Каким документом и в какие сроки?

Согласно пункту 19 Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 19.03.2014 № 209, особенности представления кредитными организациями информации в Росфинмониторинг по его запросу, в том числе порядок представления информации и формат представляемых электронных сообщений, определяется Банком России по согласованию с Росфинмониторингом. В развитие названной нормы Банком России издано Положение от 20.09.2017 № 600-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов» (далее – Положение № 600-П).

В соответствии с пунктом 3.3 главы 3 Положения № 600-П Банк России размещает на сайте, согласованный с Росфинмониторингом, формат представления информации. Таким образом, Банком России на своем официальном сайте в сети «Интернет» в развитие названного Положения будет размещен согласованный с Росфинмониторингом формат представления информации по унифицированной банковской выписке. Издание каких-либо дополнительных нормативных актов Банка России не планируется.

3) В какие сроки будет направлена XSD схема, которая необходима для разработки формата расширенной формы выписки об операциях клиентов – физических лиц?

XSD схема будет размещена на сайте Банка России одновременно с форматами расширенной банковской выписки после их согласования.

Надеемся на дальнейшее плодотворное сотрудничество и взаимодействие.



Г.Ю. Негляд

