



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля**

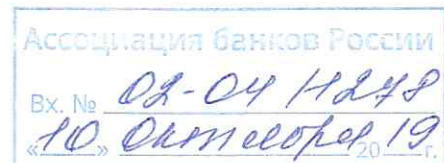
107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 04.10.2019 № 18-4-5/6098
на № _____ от _____

О порядке представления информации
в уполномоченный орган

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 Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») № 02-05/444 по вопросам формирования электронного документа в виде формализованного электронного сообщения (далее – ФЭС), предусмотренного Указанием № 4936-У¹ в соответствии с порядком, установленным Правилами², и сообщает следующее.

По вопросу 1.

При представлении в уполномоченный орган сведений о приостановлении в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ³ операции с денежными средствами или иным имуществом, хотя бы одной из сторон которой является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или

¹ 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».

² 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», установленных Указанием № 4936-У.

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица, показатель 15 «Код вида операции» таблицы 3.2 Правил принимает значение <7001>.

По вопросам 2-3.

Присвоение кода операции с денежными средствами или иным имуществом, проведенной по истечении дополнительного срока, на который она была приостановлена по решению уполномоченного органа, принятому на основании части третьей статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ, осуществляется в зависимости от основания квалификации такой операции в качестве подлежащей обязательному контролю (<7004>, <7006>, <7102>).

По вопросу 5.

При представлении в уполномоченный орган сведений о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом, хотя бы одной из сторон которой является лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых МКО было принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества показатель 15 «Код вида операции» таблицы 3.2 Правил принимает значение <7004>.

По вопросу 6.

При представлении в уполномоченный орган сведений о приостановлении и проведении операции с денежными средствами или иным имуществом, совершаемой физическим лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основанию, предусмотренному подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона

№ 115-ФЗ, показатель 15 «Код вида операции» таблицы 3.2 Правил принимает значение <7006>.

По вопросу 7.

Код вида операции 7003 может использоваться в качестве дополнительного в отношении операций, сведения о которых представляются в уполномоченный орган по кодам группы 70 «Операции, связанные с финансированием экстремистской, в том числе террористической деятельности», в частности по кодам 7001, 7002, 7006 (например, при совершении операций, указанных в подпунктах а)⁴, в)⁵ настоящего вопроса).

По вопросу 9.

Основанием для осуществления кредитной организацией обязательного контроля в соответствии с пунктом 1 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ и применения мер по замораживанию (блокированию), предусмотренных пунктом 5 статьи 7.5 указанного Федерального закона № 115-ФЗ, является включение лица, совершающего операцию / которому принадлежат денежные средства или иное имущество, в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

Соответственно, основанием для прекращения обязательного контроля и отмены примененных мер по замораживанию (блокированию) в соответствии с указанными нормами является исключение организации или физического лица из указанного перечня.

⁴ Клиент кредитной организации, не являющийся фигурантом Перечня, осуществляет операцию в отношении фигуранта Перечня – не клиента кредитной организации, в отношении которого вынесено решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом.

⁵ Клиент кредитной организации – фигурант Перечня, в отношении которого вынесено решения суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, осуществляет операцию, разрешенную пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ и решением суда.

По вопросу 10.

Департамент подтверждает, что по кодам вида операций 7001, 7004 и 7006 могут быть представлений в уполномоченный орган сведения о приостановлении операции и о совершении подлежащей обязательному контролю операции.

По вопросу 11.

Функции по формированию и доведению до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом Перечня экстремистов⁶ и Перечня ФРОМУ⁷ относятся к компетенции Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Учитывая изложенное, по поставленному вопросу рекомендуем обратиться в Росфинмониторинг.

По вопросу 12.

Вопрос урегулирован в связи с вступлением в силу Указания № 4936-У.

По вопросу 13.

Ответ на вопрос дан в письме Департамента от 14.08.2019 № 12-4-5/5158⁸ (вопрос 1).

По вопросам 14 и 54.

В соответствии с пунктом 3.2 Правил информационная часть ФЭС для сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю, о подозрительных операциях, о приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и (или) пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ операциях, формируется из показателей, приведенных в таблице 3.2 Правил.

⁶ Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

⁷ Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

⁸ 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».

Показатель 24 «Основание совершения операции» таблицы 3.2 Правил (состав которого приведен в таблице 2.8 Правил) является условным, то есть его наличие в ФЭС обусловлено наличием соответствующих сведений.

По вопросам 15 и 39.

Ответ на вопросы содержится в письме Департамента от 11.07.2019 № 12-4-5/4572 (вопрос 7).

По вопросу 16.

Источники информации, в соответствии с которыми осуществляется заполнение показателя 1 «Наименование юридического лица (филиала (представительства) юридического лица)» таблицы 2.9 Правил и порядок его заполнения определены структурой данного показателя.

При этом отмечаем, что в ЕГРЮЛ содержатся сведения о полном и (в случае, если имеется) сокращенном наименовании, фирменном наименовании юридического лица. Соответствующие сведения включаются в ЕГРЮЛ на основании представленных юридическим лицом в целях регистрации документов, включающих, в том числе, учредительный документ (пункт в статьи 2 Федерального закона № 129-ФЗ⁹).

Кроме того, Федеральным законом № 129-ФЗ установлена обязанность юридических лиц, в случае изменения своего наименования, в течение трех рабочих дней с момента изменения сообщить об этом в регистрирующий орган по месту своего нахождения (пункт 5 статьи 5).

Таким образом, исходя из приведенных норм Федерального закона № 129-ФЗ представляется правомерным вывод о том, что наименование юридического лица (филиала (представительства) юридического лица), содержащиеся в его учредительных документах и ЕГРЮЛ должно совпадать.

По вопросу 17.

Сведения об участнике операции, не являющемся клиентом кредитной организации, представляющей сведения в уполномоченный орган,

⁹ Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

включаются в состав ФЭС в объеме, содержащемся в сопровождающих такую операцию (сделку) расчетных и иных документах.

Если участником операции является лицо, ранее находившееся на обслуживании в кредитной организации, представляющей сведений об операции в уполномоченный орган, но на дату представления таких сведений уже не являющееся ее клиентом, состав информации о таком лице, включаемый в ФЭС определяется исходя из его статуса (клиент/не клиент) на дату совершения операции:

если на дату совершения операции лицо являлось клиентом – включается информация, установленная при его идентификации / обновлении сведений;

если на дату совершения операции лицо не являлось клиентом – включается информация, содержащаяся в сопровождающих такую операцию (сделку) расчетных и иных документах.

По вопросу 18.

В структуре показателя 5 «ОГРН» таблицы 2.9 Правил порядок отражения сведений для юридических лиц - нерезидентов изложен в предлагаемой ассоциацией редакции.

Кроме того, в структуру данного показателя внесены изменения в части определения информации, включаемой в отношении международной организации.

По вопросу 19.

Порядок заполнения показателя 8 «Дата записи об аккредитации» таблицы 2.9 Правил прямо определен структурой данного показателя - в данном показателе следует указывать информацию о дате записи об аккредитации (без учета процедур продления аккредитации) для филиала (представительства) юридического лица нерезидента, аккредитованного на территории Российской Федерации.

Отмечаем, что Положением 499-П¹⁰ и Правилами не предусмотрено установление кредитной организацией сведений о дате начала осуществления деятельности (принятия решения о создании) филиала/представительства иностранного юридического лица на территории Российской Федерации.

По вопросам 20 и 43.

Единоличный исполнительный орган юридического лица (далее – ЕИО) в силу прямого указания закона всегда является представителем юридического лица. В целях идентификации представителя клиента, кредитная организация осуществляет сбор сведений и документов, предусмотренных пунктом 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и приложениями к Положению № 499-П.

Перечень устанавливаемых в отношении представителя клиента информации и сведений позволяет кредитной организации однозначно установить является ли такое лицо резидентом либо нерезидентом и, соответственно, заполнить показатель 2 «Признак резидента (нерезидента) единоличного исполнительного органа» таблицы 2.9.1 Правил.

В отношении ЕИО участника операции, не являющегося клиентом кредитной организации, отмечаем следующее.

Показатель 33 «Сведения о единоличном исполнительном органе» таблицы 3.2 Правил (состав которого приведен в таблице 2.9.1 Правил) является условным, то есть его наличие в ФЭС обусловлено наличием соответствующих сведений.

При заполнении Банком информации о ЕИО контрагента клиента Банка, о котором Банк располагает лишь отдельными сведениями (например, только фамилия, имя, отчество), иные показатели, описывающие те сведения о ЕИО, которыми Банк не располагает, в ФЭС отсутствуют.

¹⁰ Положение 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».

Дополнительно сообщаем, что в xsd-схемы электронных документов внесены уточнения в части изменения признака обязательности показателя 2 «Признак резидента (нерезидента) единоличного исполнительного органа» таблицы 2.9.1 Правил на «У» (условный). Соответствующие изменения также будут внесены в Правила.

По вопросу 21.

Показатель 11 «Признак документа, удостоверяющего личность» таблицы 2.10 Правил принимает значение <2> в случае, если участником операции является пребывающий на территории Российской Федерации иностранный гражданин, имеющий визу (иной документ, подтверждающий право пребывания на территории Российской Федерации) и/или миграционную карту.

Показатель 11 «Признак документа, удостоверяющего личность» таблицы 2.10 Правил принимает значение <6> в случае, если участником операции является пребывающий на территории Российской Федерации иностранный гражданин, не имеющий визы (иного документа, подтверждающего право пребывания на территории Российской Федерации) и миграционной карты.

Учитывая изложенное, в приведенных в вопросе примерах, когда участником операции является иностранный гражданин, которому разрешен безвизовый въезд на территорию Российской Федерации, имеющий миграционную карту, либо иностранный гражданин, пребывающий на территорию Российской Федерации на основании визы, не имеющий миграционной карты, рассматриваемый показатель принимает значение <2>. При этом в отношении лица, пребывавшего на территорию Российской Федерации в порядке, не требующем оформления миграционной карты, показатель 14 «Сведения миграционной карты» таблицы 3.2 Правил отсутствует.

Значение <8> показателя 11 «Признак документа, удостоверяющего личность» таблицы 2.10 Правил прямо определено структурой данного показателя.

По вопросу 22.

Статьей 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ установлено требование предпринимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению публичных должностных лиц (ИПДЛ, РПДЛ, МПДЛ, при совместном упоминании – ПДЛ) среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, то есть среди клиентов. Аналогичной обязанности в отношении представителей клиентов Федеральным законом № 115-ФЗ не установлено.

Присвоение значения показателю 19 «Признак принадлежности к публичным лицам» таблицы 2.10 Правил должно осуществляться в строгом соответствии с описанием значений, приведенных в структуре данного показателя.

Учитывая изложенное, при отражении в ФЭС информации о представителе клиента данный показатель принимает значение <0>.

Если правилами внутреннего контроля кредитной организации предусмотрен расширенный подход к установлению родственников ПДЛ, при котором устанавливается не только близкое, но и иное родство с ПДЛ (например, сводные братья/сестры), и кредитная организация полагает необходимым отразить установленные сведения в составе ФЭС, такая информация может быть указана в показателе 41 «Дополнительная информация об участнике операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил.

По вопросу 23.

Согласно Правилам показателя 6 «Фамилия, имя, отчество или наименование» и 7 «Адрес места жительства (места нахождения)» таблицы 2.11 Правил повторяются для каждого учредителя и доверительного собственника (управляющего).

По вопросу 24.

В соответствии с Правилами формат показателя 6 «Фамилия, имя, отчество или наименование» таблицы 2.11 Правил определен как «ФИО» – для физического лица и «Т(1-500)» – для юридического лица, что соответствует xsd-схеме.

По вопросу 25.

Из содержания вопроса не представляется возможным дать ответ на него по существу.

По вопросу 26.

Необходимая для заполнения показателя 2 «Наименование банка» таблицы 2.13 Правил информация размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Справочник по кредитным организациям».

По вопросу 27 и 30.

Ответ на вопрос о том, какое время следует отражать в показателе 14 «Время совершения транзакции с использованием ЭСП» таблицы 3.2 Правил дан в письме Департамента от 02.08.2019 № 12-4-5/4983 (вопрос 5).

По вопросу 28.

Формат заполнения показателей 14 «Время совершения транзакции с использованием ЭСП» таблицы 3.2 и 8 «Время применения мер по замораживанию (блокированию)» таблицы 3.3 Правил для операций, совершаемых в г. Москва, определен структурой данного показателя.

Для приведенного в вопросе примера данный показатель заполняется значением «11:11:11 (МСК+00:00) (г. Москва)».

По вопросу 29.

Ответ на вопрос дан в письме Департамента от 26.07.2019 № 12-4-5/4843 (вопросы 16, 22).

По вопросу 31.

Ответ на данный вопрос следует непосредственно из структуры показателя 22 «Сумма продаваемой валюты» таблицы 3.2 Правил - в

показателе указывается в случае совершения конверсионной операции сумма продаваемой физическим лицом иностранной валюты (в единицах соответствующей валюты). В ином случае показатель отсутствует.

По вопросу 32.

Определенное структурой показателя 28 «Тип участника операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил значение показателя <0>, предполагает отсутствие у кредитной организации сведений об участнике операции, отражаемых в таблицах 2.9, 2.10 либо 2.11 Правил. При наличии у кредитной организации соответствующих сведений, показатель 28 «Тип участника операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил не может принимать значение <0>.

По вопросу 33.

Указываемое в показателе 10 «Код признака операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил значение зависит от основания квалификации операции (сделки) в качестве подлежащей обязательному контролю либо признания ее подозрительной.

По вопросу 34.

Ответ на вопрос содержится в письмах Департамента от 26.07.2019 № 12-4-5/4843 (вопрос 8) и от 14.08.2019 № 12-4-5/5158 (вопрос 42).

По вопросу 35.

Вопросы квалификации лиц в качестве выгодоприобретателей методологически проработаны и неоднократно доводились Департаментом до сведения кредитных организаций и их объединений.

Также обращаем внимание, что приведенный в определении перечень оснований для признания лица выгодоприобретателем является открытым.

По вопросу 36.

Показатель 32 «Сведения о юридическом лице (филиале (представительстве) юридического лица)» таблицы 3.2 Правил, состав которого определен таблицей 2.9 Правил, заполняется всеми сведениями о юридическом лице (филиале (представительстве) юридического лица).

По вопросам 37-38, 52-53.

Ответ на вопросы дан в письмах Департамента от 11.07.2019 № 12-4-5/4572 (вопрос 6) и от 26.07.2019 № 12-4-5/4843 (вопрос 21).

Отмечаем, что Правилами прямо определены виды операций, в отношении которых заполняются те или иные строки ФЭС, в частности установлено, что строки 42-57 таблицы 3.2 заполняются сведениями о переводах денежных средств, в том числе электронных денежных средств, а строки 58-61 указанной таблицы - сведениями о внесении наличных денежных средств на свой банковский счет или о получении наличных денежных средств со своего банковского счета у одного оператора по переводу денежных средств.

Таким образом, обязательность показателей, включаемых в соответствующие строки, определена только для операции соответствующего вида. В иных случаях показатели отсутствуют.

По вопросу 40.

Показатели «Количество клиентов – организаций и физических лиц», «Количество клиентов – организаций», «Количество клиентов – физических лиц» исключены из таблицы 3.4 Правил.

По вопросу 41.

В целях их выявления операции, подлежащих обязательному контролю по коду 1009¹¹, необходимо руководствоваться перечнем соответствующих государств, утвержденным уполномоченным органом.

По вопросу 42.

Вопрос не связан с применением Указания № 4936-У.

¹¹ Получение физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты, в случае если указанная платежная карта эмитирована иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, входящих в перечень, утвержденный уполномоченным органом.

Кредитным организациям необходимо руководствоваться ранее действовавшими подходами к порядку выявления операций, подлежащих обязательному контролю по коду 5005.

По вопросу 44.

Подходы к порядку информирования кредитными организациями уполномоченного органа о применении мер по замораживанию (блокированию) не изменились в связи с вступлением в силу Указания № 4936-У.

По вопросу 45.

Установление дополнительного переходного периода в отношении требования о заполнении в составе ФЭС показателей 56 «IP-адрес сетевого оборудования плательщика» и 57 «MAC-адрес сетевого оборудования плательщика» таблицы 3.2 Правил не планируется.

По вопросу 46.

В соответствии с Правилами условия наличия условно-обязательных показателей (У) в электронном документе определены в графе «Структура показателя и дополнительная информация» соответствующих таблиц Правил.

По вопросу 47.

Ответ на вопросы дан в письме Департамента от 11.07.2019 № 12-4-5/4572 (вопрос 2).

По вопросу 48.

В случае, когда функции ЕИО юридического лица (ЮЛ1) выполняет другое юридическое лицо (ЮЛ2), показатель 33 «Сведения о единоличном исполнительном органе» таблицы 3.2 Правил заполняется сведениями о ЮЛ2, при этом показатель 1 «Тип единоличного исполнительного органа» таблицы 2.9.1 Правил принимает значение <1> - единоличным исполнительным органом является юридическое лицо.

По вопросу 49.

В соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ представлению в уполномоченный орган подлежат сведения о совершенных

клиентами кредитных организаций операциях, соответствующих критериям подлежащих обязательному контролю, либо признакам подозрительных операциях, а не данные отражения таких операций в бухгалтерском учете.

Учитывая изложенное и принимая во внимание ответ на вопросы 27 и 30 настоящего письма, в отношении операции, совершенной по банковской карте, ФЭС формируется на основании транзакции.

По вопросу 50.

Правилами предусмотрено, что сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, выявленных после третьего рабочего дня, следующего за днем их совершения, представляются в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем получения сведений, подтверждающих факт совершения таких операций.

По вопросу 51.

Коды вида операций, при представлении сведений о которых подлежит заполнению показатель 9 «Дата выявления операции» таблицы 3.2 Правил, прямо определены структурой данного показателя.

В случае если кредитная организация полагает необходимым отразить в составе ФЭС информацию о дате получения сведений о совершении подлежащей обязательному контролю операции, код которой не предусмотрен структурой рассматриваемого показателя, такая информация может быть указана в показателе 69 «Дополнительные сведения» таблицы 3.2 Правил.

По вопросу 55.

Требование к составу документов, хранение которых обязана обеспечить кредитная организация в целях исполнения требований Указания № 4936-У, установлены пунктом 8 Правил.

Вопрос о хранении иной информации / ведении баз данных направленных в уполномоченный орган сообщений решается каждой кредитной организацией самостоятельно.

Заместитель директора



Е.В. Шакина