



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

Департамент финансового мониторинга  
и валютного контроля

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
www.cbr.ru  
тел.: (499) 300-30-00

от 22.07.2020 № 18-4-4/3029  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

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

О применении Указания № 4936-У<sup>1</sup>

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 15.06.2020 № 02-05/414 и сообщает следующее.

По 1 вопросу.

Заполнение показателей 44 «Номер счета плательщика», 46 «Сведения о банке плательщика» и 48 «Номер счета банка плательщика» таблицы 3.2 Правил<sup>2</sup> должно осуществляться кредитной организацией в соответствии с порядком, определенным в графе «Структура показателя и дополнительная информация», вне зависимости от того, в каких полях платежного документа отражена необходимая для заполнения соответствующего показателя информация.

В указанном в обращении случае рассматриваемые показатели следует заполнять следующим образом:

<sup>1</sup> Указание Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>2</sup> Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», установленные Указанием 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».

Ассоциация банков России  
Вх. № 02-04/484  
«28» 07 2020 г.

- показатель 44 - 40702810570060001111;
- показатель 46 - Филиал «Дальневосточный» АО «Банк ААА»;
- показатель 48 - «00000000000000000000».

По 2 вопросу.

В рассматриваемом случае, принимая во внимание порядок заполнения ФЭС, определенный Правилами, в соответствующих показателях подлежит отражению информация о конечном получателе денежных средств (в примере 1 - ИФНС России по Фрунзенскому району г. Владивостока, в примере 2 – ООО «СЕРВИС»).

По 3 вопросу.

Как следует из названия блока «Сведения о юридическом лице (филиале юридического лица, представительстве) и его единоличном исполнительном органе» таблицы 3.2 Правил, указанный блок заполняется, если показатель «Тип участника операции (сделки)» (ТипУчастника) принимает значение <1><sup>3</sup>.

Как следует из платежного поручения, представленного в обращении, плательщиком и получателем денежных средств является индивидуальный предприниматель.

Учитывая изложенное, в описанном в обращении случае блок «Сведения о юридическом лице (филиале юридического лица, представительстве) и его единоличном исполнительном органе» таблицы 3.2 Правил отсутствует.

По 4 вопросу.

В случае если подлежащая обязательному контролю операция, код вида которой отражен в показателе 15 «Код вида операции» таблицы 3.2 Правил одновременно признана кредитной организацией «подозрительной», то в показателе 16 «Дополнительный код вида операции» таблицы 3.2 Правил указывается значение <6001>.

---

<sup>3</sup> <1> – для юридического лица (филиала юридического лица, представительства).

При этом в рассматриваемой ситуации показатель 9 «Дата выявления операции» таблицы 3.2 Правил следует заполнять в соответствии с порядком, определенным для операций, подлежащих обязательному контролю.

По 5 вопросу.

В целях надлежащего исполнения кредитной организацией требований Федерального закона № 115-ФЗ в части представления в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, в состав ФЭС включается информация о представителе, действующем в кредитной организации от имени участника операции, подлежащей обязательному контролю, при ее совершении.

По 6 вопросу.

Заполнение показателя 36 «Признак идентификации физического лица» таблицы 3.2 Правил осуществляется на основании фактически проведенной идентификации клиента-физического лица.

По 7 вопросу.

Структурой показателей таблицы 2.4 Правил не предусмотрено особенностей отражения в их составе сведений об элементах иностранных адресов участников операции, не являющихся клиентами.

В описанном в обращении случае кредитная организация вправе самостоятельно определить распределение элементов иностранного адреса по показателям таблицы 2.4 Правил, либо, в случае полной или частичной невозможности распределения элементов адреса по показателям таблицы 2.4 Правил, включить информацию об адресе иностранного участника операции, не являющегося клиентом, в показатель 41 «Дополнительная информация об участнике операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил.

По 8 вопросу.

В рамках работы по разработке Правил Банком России проводилось согласование состава включаемой в них информации с рядом кредитных организаций. В ходе указанной работы Банком России была получена

информация о наличии у кредитных организаций информации, необходимой для заполнения показателей 8 и 14 таблицы 3.2 Правил.

В приведенном в обращении примере при формировании ФЭС об операции по снятию наличных денежных средств с использованием платежной карты в устройствах иных кредитных организаций в показателях 8 «Дата совершения (приостановления) операции» и 14 «Время совершения транзакции с использованием ЭСП» таблицы 3.2 Правил следует указывать дату и время, соответствующие часовому поясу операционного офиса филиала / банкомата, в котором фактически была совершена операция.

По 9 вопросу.

Сообщество всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT) является системой передачи финансовой информации и не является платежной системой.

В соответствии с порядком заполнения, указанном в графе «Структура показателя и дополнительная информация», в показателях 12 «Наименование платежной системы на стороне лица, совершающего операцию» и 13 «Наименование платежной системы на стороне получателя по операции» таблицы 3.2 Правил следует отражать информацию о любой платежной системе, используемой при совершении операции (иностранной платежной системе, платежной системе, оператором которой является организация, указанной в статье 15 Федерального закона № 161-ФЗ<sup>4</sup>).

При этом обращаем внимание на то, что показатели 12 «Наименование платежной системы на стороне лица, совершающего операцию» и 13 «Наименование платежной системы на стороне получателя по операции» таблицы 3.2 Правил являются условными, то есть их наличие в ФЭС обусловлено наличием соответствующих сведений.

Федеральный закон № 161-ФЗ не содержит требований, предусматривающих, что перевод денежных средств, включая перевод

---

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

денежных средств с использованием электронных средств платежа (далее – ЭСП), к которым могут относиться системы дистанционного банковского обслуживания, должен осуществляться только в рамках платежных систем.

Перевод денежных средств может осуществляться в рамках двусторонних корреспондентских отношений между кредитными организациями, кредитными организациями и иностранными банками.

При этом кредитная организация, обслуживающая получателя средств, не являясь участником платежной системы (иностранной платежной системы), информацией о том, что перевод денежных средств осуществлялся в рамках указанной платежной системы (иностранной платежной системы), может не располагать.

Учитывая изложенное, в случае отсутствия у кредитной организации информации необходимой для заполнения показателя 12 «Наименование платежной системы на стороне лица, совершающего операцию» и (или) показателя 13 «Наименование платежной системы на стороне получателя по операции» таблицы 3.2, такой показатель в ФЭС может отсутствовать.

По 10 вопросу.

Сообщество всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT) является системой передачи финансовой информации. Учитывая определение понятия «электронное средство платежа», установленное в статье 3 Федерального закона № 161-ФЗ, оснований для ее отождествления с электронным средством платежа для целей предоставления кредитными организациями информации в уполномоченный орган не усматривается.

По 11 вопросу.

Порядок заполнения показателя 29 «Признак резидента (нерезидента) участника операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил прямо определен в графе «Структура показателя и дополнительная информация».

Способы получения информации, необходимой для заполнения указанного показателя, определяются кредитной организацией самостоятельно.

В случае невозможности установить признак резидента показатель 29 следует заполнить значением <9><sup>5</sup>.

По 12 вопросу.

Ответ на поставленный вопрос содержится в письме Департамента от 11.07.2019 № 12-4-5/4572 (вопрос 1), размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»<sup>6</sup>.

По 13 вопросу.

В указанном в обращении случае показатель 5 «Населенный пункт» таблицы 2.3 Правил следует заполнить информацией о городском округе Подольск.

Заместитель директора  
Департамента финансового  
мониторинга и валютного  
контроля

Е.В. Шакина

<sup>5</sup> <9> – в случае, если невозможно установить признак резидента (нерезидента) участника операции (сделки) (для участника операции (сделки), не являющегося клиентом кредитной организации (филиала кредитной организации), представляющей (представляющего) сведения в уполномоченный орган (Росфинмониторинг)).

<sup>6</sup> Путь: «Противодействие отмыванию денег и валютный контроль»/«Разъяснения»/«Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма»/«КО»/« Вопросы по Указанию № 4936-У» (доступно по ссылке <http://www.cbr.ru/explan/pcod/?tab.current=t2>).