



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 31.05.2019 № 02-05/444

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

rtr@cbr.ru

Уважаемый Юрий Алексеевич!

Ассоциация «Россия»¹ благодарит Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России за сотрудничество и активное участие в заседании 29.05.2019 Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации², на котором обсуждались практические вопросы реализации Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Закона № 115-ФЗ³ (далее - Правила).

По итогам проведённого Комитетом мероприятия кредитными организациями подготовлен перечень дополнительных вопросов, которые нуждаются в пояснениях Банка России, и уточнений по заполнению и структуре показателей, установленных Правилами.

Ввиду большого объёма поступающих от кредитных организаций вопросов по реализации Правил, необходимости проведения целого комплекса организационно-технологических мероприятий, считаем целесообразным воздержаться от применения мер воздействия к кредитным организациям, предусмотренных статьей

¹Далее - Ассоциация.

²Далее - Комитет.

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

74 Закона № 86-ФЗ⁴, а также к должностным лицам кредитных организаций согласно статьи 15.27 КОАП⁵ и установить адаптационный период - один год со дня начала применения правил составления сведений и информации в электронной форме и ФЭС⁶, в течение которого кредитным организациям будет разрешено формировать и направлять ФЭС в уполномоченный орган без последствий применения к ним мер воздействия в случае установления технических ошибок.

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 12 (двенадцати) л. в 1 экз.

с уважением,


Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
(495) 785-29-90, доб.152

⁴Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁵Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ.

⁶Электронный документ в виде формализованного электронного сообщения.

Вопросы по применению «противолегализационного» законодательства и по 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. Правильно ли понимать, что при осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом, если хотя бы одной из сторон является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организации или лица, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Законом № 115-ФЗ сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, операция, за исключением операции по зачислению денежных средств, подлежит приостановлению на 5 рабочих дней и сообщение о приостановлении операции направляется в уполномоченный орган по коду операции 7001?

2. Согласно Правил наименование кода операции 7004 - операция с денежными средствами или иным имуществом, если хотя бы одной из сторон является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица, совершаемая в порядке, предусмотренном абзацем 5 пункта 10 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.

Абзац 5 пункта 10 статьи 7 Закона № 115-ФЗ регламентирует, что при неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 Закона № 115-ФЗ организации, указанные в абзаце первом указанного пункта, осуществляют операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции. Правильно ли понимать, что, исходя из абзаца 5 пункта 10 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, код операции 7004 применим только к операциям по проведению ранее приостановленной операции?

3. На основании абзаца 3 статьи 8 Закона № 115-ФЗ в случае получения постановления уполномоченного органа о приостановлении операции на дополнительный срок до 30 суток какой код вида операции следует проставить в операции, направляемой в уполномоченный орган, в случае ее проведения по истечении дополнительного срока, на который была приостановлена операция с денежными средствами и иным имуществом?

4. Поскольку Закон № 115-ФЗ не содержит обязанность направления сообщения об операции с денежными средствами или иным имуществом, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, каким нормативным документом регламентируется код операции 7005 и подлежит ли он направлению?

¹Далее - Правила, Закон № 115-ФЗ.

5. По какому коду кредитной организации следует направить сообщение о приостановлении операции в случае, если хотя бы одной из сторон является лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества?

6. Согласно Правил, при направлении сообщения по коду операции 7006 кредитная организация должна направлять операцию с денежными средствами или иным имуществом, совершаемую 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 Закона № 115-ФЗ. Правильно ли понимать, что приостановление операции и ее последующее проведение направляются в уполномоченный орган по одному коду 7006?

7. Согласно Правил кредитная организация направляет информацию по операциям 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, в отношении которых вынесено решение суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, по коду операции 7003.

Поскольку определение суда содержит конкретные счета, номера карт, по которым необходимо приостановить операции, а также указание конкретного банка, в котором они открыты, а Закон № 115-ФЗ не содержит обязанность выявлять 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, в отношении которых вынесено решение суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, то:

а) в случае если клиент кредитной организации осуществляет операцию в пользу клиента стороннего банка, счет которого указан в определении суда, возникает ли обязанность у кредитной организации, осуществляющей операцию, по направлению такой операции по коду операции 7003?

б) должна ли кредитная организация приостанавливать операции, если указанное в определении суда лицо находится у нее на обслуживании, но определение суда не содержит счета, открытые именно в данной кредитной организации?

в) в случае, если клиент кредитной организации осуществляет разрешенную в определении суда операцию, например, снимает заработную плату, возникает ли у кредитной организации обязанность по направлению такой операции по коду операции 7003?

8. Правильно ли понимать, что при поступлении в кредитную организацию инкассового поручения операция незамедлительно осуществляется и сообщение о ее проведении направляется в уполномоченный орган:

а) в случае, если стороной 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, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица, с кодом операции 7001;

б) в случае, если стороной является организация или физическое лицо, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, по коду операции 7005;

в) в случае, если стороной является организация или физическое лицо, включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, по коду операции 7101;

г) в случае, если стороной является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организации или физического лица, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, по коду операции 7102?

9. В соответствии с Правилами код операции 7103 направляется в уполномоченный орган в случае, если операция с денежными средствами или иным имуществом, совершается организацией или физическим лицом, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, в случае частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пунктом 7 статьи 7.5. Закона № 115-ФЗ.

В случае принятия органами, специально созданными решения Советом Безопасности ООН, решения об удовлетворении заявления о полной отмене мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества:

а) сохраняется ли на стороне банка обязанность выявлять и направлять сообщения по коду операции 7103 о всех операциях, лица, в отношении которого было принято решение о полной отмене мер по замораживанию (блокированию) денежных средств?

б) принятие решения о полной отмене мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества является основанием для исключения такого лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения?

10. Правильно ли понимать, что из всех кодов группы 7000 только по кодам 7001, 7004 и 7006 могут быть направлены как сообщения о приостановлении операции, так и сообщения о проведении операции после ее приостановления, т.е. одна и та же операция может быть направлена дважды?

11. Согласно таб. 2.15. Тип данных «Основание применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества» показатель 2 «Код организации или физического лица» заполняется информацией об уникальном цифровом идентификаторе организации или физического лица, включенного соответственно в Перечень, Решение, Перечень ФРОМУ².

Таб. 3.2. «Состав и формат информационной части ФЭС³ 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» содержит показатель 31 «Идентификатор участника операции, включенного в Перечень, Решение, и (или) Перечень ФРОМУ», содержащий информацию об уникальном

²ФРОМУ - финансирование распространения оружия массового уничтожения.

³ФЭС - электронный документ в виде формализованного электронного сообщения.

цифровом идентификаторе, присвоенном такому участнику операции при включении в соответствующий Перечень.

На сайте уполномоченного органа в личном кабинете размещено «Описание структуры и формата XML-файла v. 1.2, содержащего Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (Перечень)» (далее - Описание). Таблица 2.2.2 Тип данных «TERRORISTS» Описание содержит следующие показатели:

- идентификатор субъекта (тег ID_NEW) - системный уникальный номер субъекта, используемый при указании уникального идентификатора участника операции, включенного в Перечень;

- номер субъекта (тег NUM) в Перечне по типу субъекта. Для каждого типа субъекта номер присваивается с 1 в порядке возрастания наименования субъекта. Данный показатель будет удален 01.07.2019.

Какой показатель из Описания следует указывать в вышеуказанных показателях таблиц 2.15 и 3.2. Правил?

12. Дата вступления в силу Правил - 15.07.2019, а 27.06.2019 вступают в силу изменения Закона № 115-ФЗ в части пп.1.5 п.1 статьи 6 об обязанности кредитной организации выявлять операции по получению физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты (подлежит обязательному контролю, 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). Положение 321-П⁴ не предусматривает код вида операции для таких сообщений.

Просьба уточнить, с каким кодом вида операции необходимо направлять такие сообщения в уполномоченный орган?

13. Таб. 2.2 показатели 9 «Дата начала срока действия права пребывания (проживания) в Российской Федерации», 10 «Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) в Российской Федерации». Просим разъяснить, что следует понимать под иными условиями, определяющими сроки пребывания иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации?

Просим принять во внимание, что на практике кредитные организации могут столкнуться с открытым перечнем таких условий, например, необходимостью постановки иностранного гражданина на регистрационный учет после истечения определенного срока его пребывания на территории Российской Федерации. При этом в ряде случаев установление такого срока представляется весьма затруднительным, в частности, для граждан Республики Беларусь данные сведения зачастую установить не представляется возможным ввиду отсутствия их обязанности располагать документальным подтверждением даты пересечения границы Российской Федерации. Кроме того, в кредитных организациях может отсутствовать системный учет таких условий в связи с отсутствием возложенных на них функций миграционного контроля.

С учетом изложенного предлагаем рассмотреть вопрос о внесении корректировок в описание структуры показателя.

14. Таб. 2.8 показатель 1 «Код вида документа». Показатель обязательный для заполнения. Каким значением заполнять данный показатель для кода операции 1009, если

⁴Положение Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

пунктом 3.9 Положения № 266-П⁵ предусмотрено, что при совершении клиентами операций по получению или внесению наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте с использованием платежных карт в банкоматах документ, подтверждающий совершение указанных операций, не оформляется?

15. Правильно ли мы понимать, что при информировании по коду операции 1009 в случае, если операция совершена без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации (снятие наличных в банкомате), заполняется только блок со сведениями по получателю по операции, а блок со сведениями по лицу, совершающему операцию, не заполняется (отсутствует)?

16. Таб. 2.9 показатель 1 «Наименование юридического лица (филиала (представительства) юридического лица)». Просим пояснить, допускается ли использование иных источников для заполнения ФЭС, помимо учредительных документов, например, данных о наименовании, содержащихся в ЕГРЮЛ? Допускается ли использование общепринятых сокращений при указании организационно-правовой формы юридического лица (ПАО, ООО и т.п.)?

Предлагаем рассмотреть вопрос об уточнении описания структуры показателя. Просим принять во внимание, что в случае, если по действующей клиентской базе наименования внесены в соответствии с иными источниками, например, выпиской из ЕГРЮЛ, потребуется выверка всех значений на предмет их буквального соответствия учредительным документам.

17. Верно ли понимать, что кредитные организации используют имеющуюся у них информацию для заполнения полей ФЭС применительно к лицам, не находящимся на момент совершения операции на их обслуживании, только в объеме (в пределах) информации, включенной в первичный расчетный документ по операции либо документ, подтверждающий совершение соответствующей сделки, на которую формируется ФЭС?

Корректно ли понимание, что если участником операции является лицо, ранее находившееся на обслуживании, но прекратившее отношения с представляющей сведения кредитной организацией (например, выступающее в качестве контрагента по операции), то имеющиеся у кредитной организации идентификационные сведения о таком лице, актуальные на момент прекращения отношений, нет необходимости указывать в ФЭС ввиду их вероятной неактуальности, поскольку обязанность по их обновлению прекращена?

18. Таб. 2.9 показатель 5 «ОГРН (ОГРНИЮЛ)». Какие сведения следует указывать для филиала (представительства) некоммерческой организации (НКО) в Российской Федерации, не зарегистрированной в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц? НКО - нерезидентам может не присваиваться НЗА⁶ в силу закона, они имеют реестровый номер в Реестре филиалов и представительств международных организаций и иностранных некоммерческих неправительственных организаций. Предлагаем отразить данные аспекты в описании структуры показателя для филиала (представительства) юридического лица в Российской Федерации (за исключением НКО, не зарегистрированных в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц) - номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных

⁵Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

⁶НЗА - номер записи об аккредитации.

юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации.

19. Таб. 2.9 показатель 8 «Дата записи об аккредитации». С учетом того, что Положение № 499-П⁷ не устанавливает требований по установлению даты записи об аккредитации филиала (представительства) иностранного юридического лица, аккредитованного на территории Российской Федерации (без учета процедур продления аккредитации), просим уточнить, корректно ли понимать, что данный показатель может быть заполнен сведениями о наиболее ранней дате аккредитации, имеющейся в кредитной организации либо сведениями о дате начала осуществления деятельности иностранного филиала, представительства в Российской Федерации, внесенной в РАФП⁸?

В случае положительного ответа предлагаем рассмотреть вопрос об уточнении описания структуры показателя в следующей формулировке:

«в случае если участником операции является филиал (представительство) иностранного юридического лица, аккредитованный (аккредитованное) на территории Российской Федерации (за исключением НКО, не зарегистрированных в РАФП) - дата записи об аккредитации (без учета процедур продления аккредитации) либо дата начала осуществления деятельности иностранного филиала, представительства в Российской Федерации, внесенная в РАФП (в случае отсутствия таких сведений в РАФП, сведения о дате аккредитации могут быть внесены на основании самого раннего из имеющихся в кредитной организации свидетельств либо иных документов, подтверждающих аккредитацию филиала, представительства на территории Российской Федерации).

20. Таб. 2.9.1. Тип данных «Сведения о единоличном исполнительном органе юридического лица» показатель 2 «Признак резидента (нерезидента) единоличного исполнительного органа».

Как следует заполнять данный признак при отсутствии у кредитной организации обязанности по установлению данного признака в отношении представителей клиентов, а также возможного отсутствия данных по лицам, не являющимся клиентами кредитной организации, представляющей сведения?

Предлагаем добавить признак невозможности установления сведений, а также сделать показатель условным.

21. Таб. 2.10 показатель 11 «Признак документа, удостоверяющего личность». Просьба пояснить, какие значения следует использовать при заполнении показателя для лиц, которым разрешен безвизовый въезд в Российскую Федерацию, имеющих миграционную карту, а также для лиц, которые имеют визу (например, дипломатическую), при этом у них отсутствует миграционная карта на законных основаниях?

Правильно ли понимать, что данный показатель принимает значение <6> по документам, удостоверяющим личность всех иностранных граждан, которым разрешен безвизовый въезд и пребывание на территории Российской Федерации (не только по документам граждан Белоруссии, для которых разрешен въезд без визы и без миграционной карты) и по этой категории физических лиц не требуется заполнение показателя 14 Таблицы 2.10 «СведМигрКарт»? Если нет, и по документам, удостоверяющим личность, иностранных граждан, которым разрешен безвизовый въезд и пребывание на территории Российской Федерации, показатель должен принимать значение

⁷Положение 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.

⁸РАФП - реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

<2>, то каким образом для этой категории физических лиц заполнять показатель 13 Таблицы 2.10 «СведДокПреб»?

В каких случаях может быть проставлено значение <8> (для иностранных граждан и лиц без гражданства, которые на момент совершения операции не находились на территории Российской Федерации)?

22. Таб. 2.10 показатель 19 «Признак принадлежности к публичным лицам». Просим пояснить методологию заполнения сведений в отношении представителей клиентов кредитных организаций с учетом того, что действующее законодательство не возлагает на кредитные организации обязанности по выявлению среди представителей клиентов публичных должностных лиц, соответственно информация о принадлежности представителя к данной категории может отсутствовать.

Допускается ли в таком случае использовать признак «0»?

Допускается ли использование признаков «3» и «4» для соответствующих РПДЛ⁹ и их родственников в случае включения в Правила внутреннего контроля кредитной организации расширительного подхода к определению данного понятия с учетом международных стандартов группы, к которой принадлежит кредитная организация (например, использования признака «4» не только для близких, но и иных родственников либо сводных братьев (сестер) должностного лица)?

23. Таб. 2.11. Тип данных «Сведения об иностранной структуре без образования юридического лица» (ИНБОУЛ). Правильно ли понимать, что исходя из описания блока ИНБОУЛ (строки 6, 7 таблицы) при наличии нескольких учредителей и управляющих, информация и адрес таких лиц становится множественным показателем?

24. Таб. 2.11. Блок данных «НаимУчредитель» предусматривает только ФИО учредителя, в то время как XSD-схема предлагает вариацию ФИО или наименование юридического лица. То есть описания наименования юридического лица в Правилах нет. В данной ситуации следовать XSD-схеме?

25. Таб. 2.13 показатель 1 «БИК». Просим пояснить, будет ли ошибкой указать в данном поле БИК филиала, платившего через филиал? Нужно ли заносить в показатель БИК того банка, который указан в поле «Плательщик» платежного документа?

26. Таб. 2.13 показатель 2 «Наименование банка». В поле должно указываться:

- для кредитной организации-резидента - сокращенное фирменное наименование кредитной организации в соответствии с КГРКО¹⁰;

- для филиала кредитной организации-резидента – сокращенное фирменное наименование кредитной организации в соответствии с КГРКО и через запятую и пробел слово «филиал» и наименование филиала (в случае его наличия).

КГРКО нет в открытом доступе. Какой источник сведений использовать для заполнения данного показателя?

27. В поле «Время совершения транзакции с использованием ЭСП» (тег «ВремяТранзакцияЭСП») следует указывать часовой пояс расположения терминала проведения транзакции с ЭСП или процессингового центра, принявшего операцию в обработку? Как следует заполнять данный тег по операциям, поступившим по Клиент-Банку/Мобильному банку?

⁹РПДЛ - российское публичное должностное лицо.

¹⁰КГРКО - книга государственной регистрации кредитных организаций.

28. Таб. 3.2 показатель 14 «Время совершения транзакции с использованием ЭСП» и Таб. 3.3 показатель 8 «Время применения мер по замораживанию (блокированию)». Показатель 14 «Время совершения транзакции с использованием ЭСП» и показатель 8 «Время применения мер по замораживанию (блокированию)» аналогично.

Какой формат заполнения сведений следует использовать в случае, если операция совершена в Москве?

Пример:

11:11:11 (МСК) (г. Москва);

11:11:11 (МСК);

11:11:11?

29. Таб. 3.2 для показателя 14 «Время совершения транзакции с использованием ЭСП» просим также разъяснить порядок его заполнения в случаях, когда кредитная организация не располагает сведениями о точном времени совершения операции в указанном формате, например, при поступлении от международных платежных систем информации о совершении транзакции с использованием ЭСП другой кредитной организации, в частности, по транзакциям в банкомате, времени в <ЧЧ:ММ> без указания секунд? Будет ли верным понимать, что в данном случае сведения могут быть заполнены значением в формате <ЧЧ:ММ:00> (с указанием нулей в части показателя, касающегося секунд)?

30. Таб. 3.2 для показателя 14 «Время совершения транзакции с использованием ЭСП» просим рассмотреть вопрос об исключении требований об указании времени с учетом часового пояса, поскольку в ряде случаев кредитные организации располагают только сведениями о московском времени совершения транзакции.

С учетом того, что время совершения операции может осуществляться не одновременно, а этапами (например, инициирование распоряжения на совершение операции с использованием системы «Клиент-Банк», его авторизация в системе и передача на исполнение банку, дальнейшая обработка и исполнение банком распоряжения, которая может осуществляться в первый рабочий день после авторизации операции с использованием ЭСП), просим уточнить, будет ли верным понимать, что под временем совершения транзакции с использованием ЭСП возможно понимать время авторизации распоряжения на совершение операции в ЭСП клиентом для последующей его передачи на исполнение в кредитную организацию?

Предлагаем рассмотреть вопрос о конкретизации соответствующих требований в описании требований к структуре показателя.

31. Таб. 3.2 показатель 22 «Сумма продаваемой валюты». Правильно ли понимать, что указанный показатель используется только для конверсионных операций с наличной валютой? В случае положительного ответа предлагаем рассмотреть вопрос об уточнении описания структуры показателя.

32. Таб. 3.2 показатель 28 «ТипУчастника». В случае если ТипУчастника - <0>, т.е. невозможно установить тип участника операции (сделки) (для участника операции (сделки), не являющимся клиентом кредитной организации (филиала кредитной организации), представляющей (представляющего) сведения в уполномоченный орган), какую таблицу использовать для заполнения информации об участнике (таблица 2.9 – СведенияЮЛ – ТипУчастника - <1>, таблица 2.10 – СведенияФЛИП – ТипУчастника - <2>, <3>, <4>, таблица 2.11 – СведенияИНБЮЛ- ТипУчастника - <5>) (например, зачисление

денежных средств на счет клиента Банка от контрагента со счета в иностранном банке, когда тип участника невозможно определить ни по маске счета, ни по наименованию)?

33. Таб. 3.2 показатель 10 «Код признака операции (сделки)».

Показатель может принимать значение:

- <2> – для операции (сделки) с ценными бумагами;
- <3> – для операции (сделки) с драгоценными металлами;
- <5> – для операции с наличными денежными средствами;
- <6> – для операции с безналичными денежными средствами, за исключением электронных денежных средств;
- <7> – для операции с электронными денежными средствами;
- <1> – для операции (сделки) с иным имуществом.

Через банк проводится безналичный перевод денежных средств со счета одного юридического лица на счет другого юридического лица с назначением платежа «оплата векселя». Какое значение (2 или 6) необходимо указать в поле «Код признака операции (сделки)»?

34. Таб. 3.2 показатель 12 «Наименование платежной системы на стороне лица, совершающего операцию» и показатель 13 «Наименование платежной системы на стороне получателя по операции». Каким значением необходимо заполнять показатели 12 и 13 по операции:

- зачисления денежных средств, поступивших через РКЦ на счет клиента кредитной организации;
- прием денежных средств наличными для их последующего перевода по системе «Золотая корона»;
- когда в назначении денежных средств, поступивших безналично на счет клиента, указан идентификатор электронного кошелька Раурал?

35. Таб. 3.2 показатель 27 «Код статуса участника операции (сделки)». Показатель может принимать значение:

- <1> – для лица, совершающего операцию (сделку);
- <2> – для получателя по операции (сделке);
- <3> – для представителя лица, совершающего операцию (сделку) за исключением единоличного исполнительного органа;
- <4> – для представителя получателя по операции (сделке) за исключением единоличного исполнительного органа;
- <6> – для выгодоприобретателя по операции (сделке) на стороне лица, совершающего операцию (сделку);
- <8> – для выгодоприобретателя по операции (сделке) на стороне получателя по операции (сделке).

Согласно Закону № 115-ФЗ «выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом», т.е. выгодоприобретатель на стороне получателя.

Просим пояснить, в каких случаях может возникнуть выгодоприобретатель на стороне плательщика?

36. Таб. 3.2 показатель 32 «Сведения о юридическом лице (филиале (представительстве) юридического лица)». Показатель должен заполняться сведениями о юридическом лице (филиале (представительстве) юридического лица) участнике операции (сделки), актуальными на дату совершения (приостановления) операции – состав определен в таблице 2.9.

Нужно ли заполнять все данные о юридическом лице или только в части актуальных (изменившихся) данных?

37. Таб. 3.2 показатели 42-56 «Сведения о переводах денежных средств, в том числе электронных денежных средств» отражают сведения об операциях перевода. Показатель 42 «Вид перевода денежных средств» является обязательным для заполнения.

Каким значением необходимо заполнить данное поле по операции внесения наличных денежных средств на свой банковский счет у одного оператора по переводу денежных средств (показатель 57 «Код характера операции» = значению «1»)?

38. Таб. 3.2 показатели 42 и 57 являются обязательными к заполнению и при этом взаимоисключающими (т.е. значением может быть заполнено только одно из них). Согласно п. 4 статьи 5 Закона № 161-ФЗ¹¹: «Внесение наличных денежных средств на свой банковский счет или получение наличных денежных средств со своего банковского счета у одного оператора по переводу денежных средств не является переводом денежных средств».

Каким образом заполнять показатели 42-56 и показатели 57-60 по операциям 1003, 1004, 1007?

39. Правильно ли понимать, что согласно Правил в случае, если наличные денежные средства вносятся/снимаются со своего банковского счета/на свой банковский счет, либо операция проводится с использованием платежной карты, эмитированной иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства (операции проводится через банкомат/кассу), то заполнению подлежат только сведения о лице, совершающем операцию?

40. Таб. 3.4 показатели 8 - 10 «Общее количество клиентов – организаций и физических лиц», «Количество клиентов – организаций», «Количество клиентов – физических лиц». В соответствии с Правилами указывается общее количество клиентов – организаций и физических лиц, в отношении которых проведена проверка за соответствующий период. Вместе с тем, кредитные организации могут столкнуться с трудностями при заполнении указанного показателя, поскольку на практике проверка может проводиться в отношении большего количества субъектов, в том числе представителей клиентов, их выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и т.п. В ряде случаев для выделения из указанного числа субъектов клиентов кредитной организации может потребоваться юридическая экспертиза договорных отношений для лиц, находящихся на обслуживании без открытия банковского счета (вклада). Также определенные трудности, особенно у крупных кредитных организаций, может вызвать подсчет количества клиентов по операциям разового характера.

В связи с вышеизложенным предлагаем рассмотреть вопрос об исключении указанных показателей.

41. Приложение 3 к Правилам, код 1009. Просим пояснить, что следует понимать под административно-территориальной единицей иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью?

42. Приложение 4 к Правилам, коды С10-С50. Просим рекомендовать методологию выявления сделок с драгоценными металлами, предполагающих использование данных показателей, поскольку на практике многие бытовые и иные товары содержат такие

¹¹Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

металлы и практическое применение указанных кодов представляется затруднительным без определения однозначных критериев отнесения сделок к подлежащим обязательному контролю по коду 5005.

43. Правильно ли понимать, что показатели, установленные Правилами, должны присутствовать в составе конкретного блока данных только в том случае, если данный блок данных задействован (например, из договора известно имя ЕИО контрагента клиента, но паспортных данных нет и соответственно блок данных «ДокУдост» не задействован и соответственно нет необходимости учитывать в файле xml предписанные показатели)?

У другого контрагента, например, есть паспортные данные, но отсутствует код подразделения и в этом случае задействуется блок данных «ДокУдост», но в состав блока включается предписанный показатель «КодПодр», который будет пустым.

Аналогично просим дать пояснения по блокам с адресами, если блок адреса для конкретного субъекта/объекта не задействован, то правильно ли понимать, что нет необходимости включать в файл предписанные показатели из блока с адресом?

44. В случае наличия у клиента денежных средств на нескольких счетах либо нескольких видов имущества, подлежащих замораживанию, корректно ли понимать, что необходимо сформировать ФЭС в отношении каждого из счетов / видов имущества?

45. Предлагаем рассмотреть возможность установления дополнительного периода для вступления в силу требований об условном включении в ФЭС сведений об IP-адресах и MAC-адресах сроком 12 месяцев с учетом необходимости существенных доработок банковского программного обеспечения кредитных организаций, поскольку на текущий момент распространены случаи, когда данные сведения могут быть известны, но формат их хранения не предполагает возможности их автоматизированного включения в отчетность по конкретной транзакции.

46. Правила определяют обязательность наличия показателя, так значение «У» - условно-обязательный показатель (показатель, присутствие которого в электронном документе обусловлено значениями, наличием или отсутствием других показателей этого же документа). В случае выполнения условия присутствия условно-обязательный показатель по всем своим свойствам приравнивается к обязательному показателю, а в случае невыполнения - отсутствует.

Правильно понимать, что показатель с признаком «У» может не заполняться в случае отсутствия у кредитной организации технической возможности его заполнения (например, IP-адрес сетевого оборудования плательщика)?

47. Операция перевода денежных средств клиента-юридического лица поступила в банк по каналам дистанционного банковского обслуживания. Платёжное поручение подписано единоличным исполнительным органом. Правильно ли включить в ФЭС информацию о ЕИО единожды в разделе «Сведения о юридическом лице (филиале юридического лица, представительстве) и его единоличном исполнительном органе» и не дублировать эти же сведения в разделе «Сведения о лицах, участвующих в проведении операции, а также выступающих выгодоприобретателями по операции» с указанием кода статуса участника операции (сделки) со значением <3> (представитель лица, совершающего операцию (сделку) за исключение единоличного исполнительного органа)?

48. Если у юридического лица (ЮЛ1) ЕИО является юридическое лицо (ЮЛ2), то какое лицо следует включать в ФЭС в качестве ЕИО ЮЛ1:

- ЮЛ2 или
- ЕИО у ЮЛ2?

49. Просим пояснить, как правильно формировать ФЭС об операции, совершенной по банковской карте:

- на основании бухгалтерской проводки или
- на основании транзакции?

50. Имеет ли право кредитная организация направить сообщение об операции (например, при реорганизации юридического лица) или сделке (например, сделке с недвижимым имуществом), выявленной по прошествии трёх дней после ее проведения, в трёхдневный срок после её выявления?

51. В дополнительной информации к тегу «Дата выявления операции» не учтены коды 1008 и 4005 (реорганизация). Правильно ли понимать, что дату выявления банком таких операций можно зафиксировать в этом теге?

52. Правильно ли понимать, что раздел «Сведения о переводах денежных средств, в том числе электронных денежных средств» заполняется только для безналичных операций? Если это так, то, просим пояснить, желательно на примерах, по каким переводам тег «Вид перевода денежных средств» может принимать следующие значения:

<2> – для перевода, осуществляемого посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика и выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу;

<4> – для перевода, осуществляемого посредством приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;

<5> – для перевода, осуществляемого посредством приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу;

<6> – для перевода, осуществляемого посредством приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств;

<8> – для перевода, осуществляемого посредством уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу?

53. Требуется ли по операции снятия клиентом со своего счета наличных денежных средств у одного оператора заполнять в ФЭС раздел «СведенияПереводыДС»?

54. Какой вид документа согласно Приложению 2 к Правилам необходимо заполнять при направлении ФЭС с кодом видов операций 1003/1004, с учетом того, что при проведении валютно-обменной операции клиенту выдается Справка о проведении операции, а сама операция отражается в Реестре операций с наличной валютой и чеками?

55. Обязан ли банк хранить ФЭС без УКЭП¹² для каждого ФЭС для последующего предоставления при проверке Банка России? Обязан ли банк вести базу направленных сообщений?

¹²УКЭП - усиленная квалифицированная электронная подпись.