



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 15.07.2020 № 12-44/2912  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

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

О применении  
Указания № 4936-У

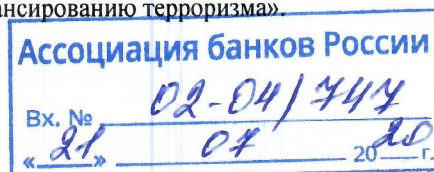
Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 24.04.2020 № 02-05/322, поступившее из Федеральной службы по финансовому мониторингу письмом от 14.05.2020 № 04-00-13/9066, и сообщает следующее.

По 1 вопросу.

В описанных в обращении ситуациях кредитная организация вправе руководствоваться позицией, изложенной в письме от 04.10.2019 № 12-4-5/6091 (вопрос 17), и по аналогии с указанной позицией заполнять соответствующие показатели ФЭС:

- если на дату совершения операции лицо не являлось клиентом, то показатель 30 «Признак участника операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил<sup>1</sup>

<sup>1</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».



заполняется значением <0><sup>2</sup>, а в соответствующие показатели ФЭС включается информация, содержащаяся в сопровождающих такую операцию (сделку) расчетных и иных документах. При этом в показателе 41 «Дополнительная информация об участнике операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил кредитной организации следует указать, что на момент направления ФЭС лицо стало клиентом кредитной организации;

- если на дату совершения операции лицо являлось резидентом, то при направлении ФЭС в уполномоченный орган показатель 29 «Признак резидента (нерезидента) участника операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил следует заполнить значением <1><sup>3</sup>. При этом в показателе 41 «Дополнительная информация об участнике операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил кредитной организации следует указать, что на момент направления ФЭС лицо обрело статус нерезидента;

- если на дату совершения операции юридическое лицо не являлось клиентом, то в соответствующие показатели ФЭС включается та информация о его ЕИО<sup>4</sup>, которой кредитная организация располагала на момент совершения операции. При этом в показателе 41 «Дополнительная информация об участнике операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил кредитной организации следует указать, что на момент направления ФЭС юридическое лицо стало клиентом кредитной организации и отразить сведения о его ЕИО, полученные при идентификации, в показателе 35 «Сведения о единоличном исполнительном органе актуальные на дату представления информации в уполномоченный орган (Росфинмониторинг)».

По 2 вопросу.

- Позиция Департамента, изложенная в письме от 04.10.2019 № 12-4-5/6109 (вопрос 5), касается случаев, когда на обслуживании в

---

<sup>2</sup> <0> – в ином случае.

<sup>3</sup> <1> – для резидента.

<sup>4</sup> единоличный исполнительный орган.

кредитной организации лицо находится в статусе индивидуального предпринимателя.

В указанном в обращении случае, когда лицо находится на обслуживании в качестве физического лица, информация в ФЭС включается как о физическом лице. Следовательно, показатель 10 «Место государственной регистрации» таблицы 2.10 Правил отсутствует.

- Порядок заполнения показателя 7 «Дата регистрации» таблицы 2.10 Правил определен в графе «Структура показателя и дополнительная информация» и не содержит особенностей в зависимости от даты регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

Дополнительно считаем необходимым отметить, что в случае возникновения дополнительных вопросов по письмам Департамента, запрашивать разъяснения целесообразно у Департамента, а не третьих лиц.

Заместитель директора  
Департамента финансового  
мониторинга и валютного  
контроля

Е.В. Шакина