



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
Банка России
Д.Г. Скобелкину

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

от 22.04.2020 № 02-05/320

На № _____ от _____

Уважаемый Дмитрий Германович!

Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» обращаются с просьбой разъяснить методологию применения Правил 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 (далее - Правила) применительно к заполнению ФЭС сведениями об участнике операции на дату совершения операции и на дату представления сведений, а также об участнике операции - индивидуальном предпринимателе.

1). В ответ на вопрос № 17 Ассоциации, изложенный в письме от 31.05.2019 исх. № 02-05/444 по вопросу указания в ФЭС сведений об участнике операции на дату совершения операции и на дату представления сведений в уполномоченный орган, Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля (ДФМиВК) Банка России письмом от 04.10.2019 исх. № 12-4-5/6091 до кредитных организаций были доведены следующие разъяснения:

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

В соответствии с Правилами блок (строки 27 - 41 Таблицы 3.2) повторяется для всех лиц, участвующих в проведении операции, а также выступающих выгодоприобретателями по операции (сделке). Сведения для показателей 27-31 Таблицы 3.2 Правил заполняются однократно на дату совершения операции, а в случае фиксации сведений на дату представления сведений указанные показатели не заполняются.

В целях надлежащей имплементации разъяснений, представленных ДФМиВК Банка России письмом от 04.10.2019 исх. № 12-4-5/6091 и Правил заполнения ФЭС, просим дополнительно рекомендовать методологию заполнения ФЭС в следующих случаях:

- каким значением следует заполнить показатель № 30 «Признак участника

операции (сделки)», если на дату совершения операции участник операции не является клиентом банка, но на дату представления сведений уже является клиентом банка?

- каким значением следует заполнить показатель № 29 «Признак резидента (нерезидента) участника операции (сделки)», если на дату совершения операции участник операции является резидентом, а на дату представления сведений уже является нерезидентом?

- какие сведения необходимо включать в состав ФЭС об единоличном исполнительном органе юридического лица, если на дату совершения операции участник операции юридическое лицо не являлся клиентом банка, а на дату представления сведений является клиентом банка?

2). На вопрос № 5, изложенный в запросе от 27.08.2019 № 3056 по вопросу заполнения показателя <ПризнКлиент> по операции перевода собственных денежных средств со счета индивидуального предпринимателя на его счет физического лица в другую кредитную организацию в случае, когда клиентом банка является индивидуальный предприниматель, а не физическое лицо», ДФМиВК Банка России до кредитных организаций довел следующие разъяснения (ответ от 04.10.2019 № 12-4-5/6109):

«В описанной в обращении ситуации, когда, индивидуальный предприниматель – клиент кредитной организации, направляющей сообщение в уполномоченный орган, переводит денежные средства со своего счета, открытого в кредитной организации, на свой счет, открытый ему, как физическому лицу, в другом банке, показатели ФЭС следует заполнять следующим образом:

- в отношении клиента – индивидуального предпринимателя, являющегося лицом, совершающим операцию, показатель 30 «Признак участника операции (сделки)» Таблицы 3.2 Правил принимает значение <1>, а соответствующие показатели заполняются информацией, полученной при его идентификации / обновлении сведений;


- в отношении получателя по операции показатель 30 «Признак участника операции (сделки)» Таблицы 3.2 Правил принимает значение <0>, а в соответствующие показатели ФЭС кредитная организация вправе включить ту информацию о физическом лице, которой она располагает в результате его идентификации в статусе индивидуального предпринимателя.»

В целях надлежащей имплементации разъяснений, представленных ДФМиВК Банка России в ответе от 04.10.2019 № 12-4-5/6109 и Правил заполнения ФЭС, просим дополнительно рекомендовать методологию заполнения ФЭС в следующих случаях:

- каким значением следует заполнять Показатель 10 «Место государственной регистрации» < АдрРегИП > Таблицы 2.10 по операции перевода собственных денежных средств со счета физического лица на его счет индивидуального предпринимателя в другую кредитную организацию в случае, когда клиентом банка является физическое лицо, а не индивидуальный предприниматель?

- какую дату следует указывать в Показателе 7 «Дата регистрации» Таблицы 2.10 в случае регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя до 01.01.2004 г.: дату внесения записи в ЕГРИП или дату регистрации до 01.01.2004 г.?

Прошу рассмотреть подготовленные вопросы и направить ответы и разъяснения в письменной форме в адрес Ассоциации для дальнейшего доведения до сведения кредитных организаций.

с уважением,


Г.И. Лунтовский