



**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 14.08.2019 № 12-4-5/5158
на № _____ от _____

О применении Указания Банка России № 4936-У

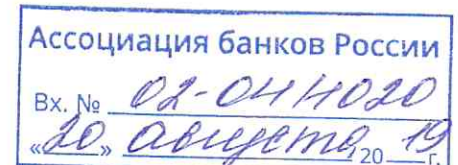
Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

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

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации банков России от 21.05.2019 № 02-05/418 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.

В целях определения случаев, в которых требуется фиксирование сведений в показателе 9 «Дата начала срока действия права пребывания (проживания) в Российской Федерации» таблицы 2.2 Правил, необходимо руководствоваться законодательством Российской Федерации о правовом положении иностранных граждан на территории Российской Федерации. Так, например, документом, удостоверяющим личность лица без гражданства в Российской Федерации, является в том числе разрешение на временное проживание, которое имеет ограниченный срок действия.



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.

В отношении «иных условий, определяющих сроки пребывания иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации», следует учитывать наличие отдельной категории лиц, въезд и пребывание на территории Российской Федерации которых осуществляется в порядке, не требующем получения визы и оформления миграционной карты, на основании только документа, удостоверяющего личность, при этом сроки их пребывания на территории Российской Федерации ограничены законодательством Российской Федерации (например, граждане Республики Беларусь).

По вопросу 2.

Кредитная организация обязана установить сведения о месте рождения клиента (его представителя, выгодоприобретателя) в рамках процедуры идентификации в том числе с учетом требований Положения № 499-П³.

Вместе с тем на практике встречаются случаи, когда разнесение сведений о месте рождения участника операции по показателям 1 «Код страны», 2 «Наименование страны», 3 «Код субъекта Российской Федерации по ОКАТО», 4 «Район», 5 «Населенный пункт» таблицы 2.3 Правил не представляется возможным по объективным причинам (населенный пункт находится в государстве, прекратившем существование, например, Югославия). В таком случае данные сведения подлежат отражению в показателе 6 «Место рождения (в одной строке)» таблицы 2.3 Правил.

По вопросу 3.

Показатель 6 «Населенный пункт» таблицы 2.4 Правил является обязательным.

При отсутствии в адресе такого элемента как «населенный пункт» показатель 6 «Населенный пункт» таблицы 2.4 Правил заполняется информацией об отсутствии элемента, например, «название отсутствует».

³ 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».

По вопросу 4.

Полагаем необходимым придерживаться содержащихся в Правилах рекомендаций по заполнению показателей.

По вопросу 5.

Значение показателя 4 «Район» таблицы 2.3 Правил скорректировано. Внесены изменения, в результате которых структура данного показателя приведена в соответствие с терминологией действующего законодательства Российской Федерации.

По вопросу 6.

Порядок заполнения показателя 5 «Район» таблицы 2.4 Правил прямо определен в его структуре – для города Москва данный показатель не заполняется. В отношении приведенного в обращении примера, отмечаем, что Внуковское поселение входит в состав города Москвы (административный округ Новомосковский).

По вопросу 7.

Порядок заполнения показателя 10 «Квартира (офис)» таблицы 2.4 Правил прямо определен в структуре показателя. При этом обращаем внимание, что, как следует из структуры данного показателя, при его заполнении могут быть использованы не только числовые, но и буквенные значения.

По вопросам 8, 19, 20 и 34.

Согласно Указания № 4936-У направление отдельных ФЭС осуществляется по каждому из видов сведений и информации:

- по подлежащим обязательному контролю операциям и операциям, признанным «подозрительными» - абзацы 2, 3 пункта 1 Указания № 4936-У (код вида ФЭС 01)⁴;

- о приостановленных операциях – абзац 4 пункта 1 Указания № 4936-У (код вида ФЭС 06);

⁴ В Правила внесены изменения, в соответствии с которыми код типа сведений, представляемых кредитной организацией (филиалом кредитной организации) в уполномоченный орган, <02> для операций, признанных «подозрительными», исключен.

- о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества - абзац 5 пункта 1 Указания № 4936-У (код вида ФЭС 03);
- информация о результатах проверки - абзац 6 пункта 1 Указания № 4936-У (код вида ФЭС 04).

Порядковый номер записи сведений, представляемых кредитной организацией в уполномоченный орган в соответствии с Указанием № 4936-У, является продолжением нумерации сведений, направленных с начала календарного года в уполномоченный орган в соответствии с Положением № 321-П⁵ и Указанием № 3063-У по каждому из вышеуказанных видов информации.

По вопросу 9.

Показатель 6 «Краткое содержание документа» таблицы 2.8 Правил относится к необязательным (показатель, который может отсутствовать) и включается в ФЭС в том случае, когда кредитная организация считает необходимым предоставить в уполномоченный орган дополнительную информацию о документах, являющихся основанием (подтверждением) совершения операции (например, продажа квартиры, находящейся в долевой собственности).

По вопросу 10.

В структуру показателя 5 «ОГРН» таблицы 2.9 Правил внесены изменения в части определения информации, включаемой в отношении международной организации.

По вопросу 11.

По порядку заполнения показателя 4 «КПП» таблицы 2.9 Правил отмечаем, что согласно статье 86 НК РФ⁶ банки открывают счета российским организациям при наличии сведений об ИНН, КПП, дате постановки на учет в налоговом органе, содержащихся в ЕГРЮЛ (подпункт «о» пункта 1 статьи 5

⁵ Положение 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».

⁶ Налоговый Кодекс Российской Федерации.

Федерального закона № 129-ФЗ⁷). Сведения, указанные в подпункте «о» пункта 1 статьи 5 Федерального закона № 129-ФЗ, представляются налоговыми органами не позднее 5 рабочих дней со дня постановки на учет в налоговом органе по месту нахождения юридического лица.

Учитывая изложенное, независимо от того, что клиент предоставил в кредитную организацию уведомление о постановке на учет в качестве крупнейшего налогоплательщика, в ФЭС следует указывать КПП юридического лица, присвоенного по его месту нахождения.

По вопросу 12.

Для участника операции, являющегося клиентом кредитной организации (филиала кредитной организации), представляющей (представляющего) сведения о такой операции в уполномоченный орган, сведения о месте его регистрации являются обязательными к установлению при идентификации независимо от статуса данного лица (резидент/нерезидент). Указанные сведения отражаются в показателях 6 «Место государственной регистрации» таблицы 2.9 Правил (для юридических лиц), либо таблицы 2.10 Правил (для физических лиц – индивидуальных предпринимателей).

В отношении участника операции, который не является клиентом кредитной организации (филиала кредитной организации), представляющей (представляющего) сведения о такой операции в уполномоченный орган, данные показатели являются условными и, следовательно, при отсутствии указанной информации в документах, сопровождающих операцию, сведения о которой представляются в уполномоченный орган, такие показатели в ФЭС могут отсутствовать.

По вопросу 13.

Показатель 9 «Регистрационный номер, присвоенный физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации

⁷ Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

порядке частной практикой» таблицы 2.10 Правил содержит перечень реестров, содержащих сведения, необходимые для заполнения указанного показателя.

По вопросу 14.

В Правила внесены изменения, в соответствии с которыми в случае, когда у кредитной организации отсутствует возможность определить, находится ли лицо, совершающее операцию, на территории Российской Федерации, либо нет, показатель 11 «Признак документа, удостоверяющего личность» таблицы 2.10 Правил принимает значение <0>.

По вопросу 15.

Порядок заполнения показателя 2 «Адрес места приема (выдачи) наличных денежных средств, авторизации ЭСП» таблицы 2.14 Правил прямо определен в структуре показателя и дополнительной информации, согласно которым в данном показателе следует указать адрес места приема (выдачи) наличных денежных средств, в том числе адрес нахождения банкомата (платежного терминала); адрес авторизации ЭСП, в том числе адрес нахождения банкомата (платежного терминала).

По вопросу 16.

Департаментом проводится работа по внесению изменений в нормативные акты Банка России в части исключения отсылочных норм к Положению № 321-П. До внесения указанных изменений кредитные организации вправе использовать понятийный аппарат, содержащийся в Положении № 321-П, в порядке, предусмотренном соответствующими нормативными актами Банка России, в частности, Указанием № 4077-У⁸.

Вместе с тем, отмена Положения № 321-П⁹ и вступление в силу Указания № 4936-У не влияют на возможность представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от

⁸ Указание Банка России от 20.07.2016 № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции».

⁹ Положение 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».

заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, так как процедуры (алгоритм) представления указанных сведений в уполномоченный орган определен Указанием № 4077-У.

По вопросу 17.

Ответ на поставленный вопрос содержится непосредственно в показателе 4 «Количество клиентов, в отношении которых применены меры (не были применены меры, подлежащие применению) в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ» таблицы 2.16 Правил (указывается количество клиентов, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества одновременно в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ¹⁰ в проверяемом периоде (не были применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, подлежащие применению в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ в проверяемом периоде).

По вопросу 18.

В Правила внесены изменения, предусматривающие, 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 21.

Структура показателя 9 «Дата выявления операции» таблицы 3.2 Правил дополнена указанием на коды видов операций 9001, 9002 в части операций с имуществом, не являющимся денежными средствами.

¹⁰ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

По вопросу 22.

В Правила внесены изменения в части дополнения показателя 43 «Тип оператора по переводу денежных средств» таблицы 3.2 Правил значением <4> для случая, если кредитная организация, представляющая сведения в уполномоченный орган, не является банком плательщика и банком получателя.

По вопросам 23 и 24.

В случае если показатель 17 «Код признака необычной операции» таблицы 3.2 Правил принимает значение <NN99>, то показатель 69 «Дополнительные сведения» таблицы 3.2 Правил обязателен к заполнению. В указанном случае в показателе «Дополнительные сведения» таблицы 3.2 Правил включаются значения признаков, самостоятельно определяемых кредитной организацией, коды которых отсутствуют в приложении к Положению № 375-П¹¹.

Также в этом показателе могут быть отражены иные дополнительные сведения, которые кредитная организация считает необходимым предоставить в уполномоченный орган, в отношении каждой операции (сделки), включенной в ФЭС.

По вопросу 25.

Если в показателе 15 «Код вида операции» таблицы 3.2 Правил указан код вида операции «6001», то показатель 17 «Код признака необычной операции» данной таблицы Правил заполняется кодом (кодами) вида необычной операции в соответствии с приложением к Положению № 375-П.

В случае если в показателе 15 «Код вида операции» таблицы 3.2 Правил отражено иное значение ($\neq 6001$), то показатель 17 «Код признака необычной операции» в ФЭС может отсутствовать.

По вопросам 26 и 36.

В показателе 26 «Характеристика операции» таблицы 3.2 Правил по усмотрению кредитной организации может быть отражена любая

¹¹ Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

дополнительная информация об операции (сделке), сведения о которой представляются в уполномоченный орган.

Вместе с тем, в соответствии с Правилами значение показателя может отсутствовать.

По вопросам 27 и 28.

Показатель 45 «Идентификатор ЭСП плательщика» является условным, то есть его наличие в ФЭС обусловлено наличием соответствующих сведений.

В целях определения понятия «идентификатор ЭСП плательщика» полагаем целесообразным исходить из положений нормативных актов, определяющих порядок проведения данных операций, в частности, Положения № 383-П¹² (пункты 2.3, 4.9), а также правил, установленных платежными системами.

Например, при представлении сведений об операции с использованием платежной (банковской) карты, совершенной через банкомат, в показателе 45 «Идентификатор ЭСП плательщика» указывается номер соответствующей банковской карты плательщика; при представлении сведений об операции с использованием платежной (банковской) карты, совершенной с использованием технологии бесконтактной оплаты PayPass, PayWay, ApplePay, AndroidPay (или иных аналогичных) - номер, присвоенный платежной (банковской) карте соответствующей системой.

Следует также отметить, что терминология, используемая в показателях 45 «Идентификатор ЭСП плательщика», 55 «Сведения о месте авторизации ЭСП», 56 «IP-адрес сетевого оборудования плательщика» таблицы 3.2 Правил, не является для кредитных организаций новой, так как ранее применялась в таблице 2.4 приложения 2 к Положению № 407-П¹³.

¹² Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

¹³ Положение Банка России от 02.09.2013 № 407-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде».

По вопросу 29.

Если операция, сведения о которой представляются в уполномоченный орган, осуществляется с использованием платежной карты, то в показателе 45 «Идентификатор ЭСП плательщика» следует указать номер платежной карты. Сведения о банкомате отражаются в показателях 1 «Номер банкомата (платежного терминала)» и 2 «Адрес места приема (выдачи) наличных денежных средств, авторизации ЭСП» таблицы 2.14 Правил в случае проведения операции по приему/выдаче наличных денежных средств.

По вопросу 30.

Показатели 12 «Наименование платежной системы на стороне лица, совершающего операцию» и 13 «Наименование платежной системы на стороне получателя по операции» таблицы 3.2 Правил заполняются сведениями о платежной системе, к которой принадлежит платежная карта, используемая при совершении операции.

По вопросу 31.

Исходя из структуры и дополнительной информации показателя 6 «Уникальный номер» таблицы 3.2 Правил, при его заполнении кредитной организации следует указать уникальный номер операции, сведения о которой представляются в уполномоченный орган, присвоенный ей в информационной системе кредитной организации (при наличии).

По вопросу 32.

Исходя из положений Федерального закона № 173-ФЗ¹⁴ и Инструкции № 136-И¹⁵, понятие «конверсионные операции» применяется к операциям купли-продажи наличной иностранной валюты, осуществляемым физическими лицами.

¹⁴ Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

¹⁵ Инструкция Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

В отношении юридических лиц указанные операции следует рассматривать как две самостоятельные операции: списание денежных средств со счета юридического лица, открытого в продаваемой валюте, и зачисление на счет юридического лица, открытый в приобретаемой валюте.

Заполнение показателей ФЭС о таких операциях осуществляется исходя из оснований возникновения у кредитной организации обязанности по информированию о них уполномоченного органа.

По вопросу 33.

Указанный вопрос регулируется нормами законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе. При отражении информации в показателе 11 «Признак совершения операции с использованием ЭСП» таблицы 3.2 Правил, следует руководствоваться определением «электронное средство платежа», установленным пунктом 19 статьи 3 Федерального закона № 161-ФЗ¹⁶.

По вопросу 35.

Показатель 24 «Основание совершения операции» таблицы 3.2 Правил является условно-обязательным и заполняется при наличии у кредитной организации документов либо сведений о них (например, содержащихся в платежных документах, сопровождающих операцию), являющихся основанием (подтверждением) совершения операции.

По вопросу 37.

Как следует из таблицы 3.2 Правил, блок ФЭС (строки 27 - 41 указанной таблицы) повторяется для всех лиц, участвующих в проведении операции, а также выступающих выгодоприобретателями по операции (сделке). Таким образом, кредитная организация располагает возможностью направить в составе одного сообщения сведения о нескольких выгодоприобретателях по совершаемой клиентом операции, сведения о которой представляются в уполномоченный орган.

¹⁶ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

По вопросу 38.

Показатель «Количество клиентов – физических лиц» исключен из таблицы 3.4 Правил.

По вопросу 39.

Подходы к порядку информирования уполномоченного органа о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, не претерпели изменений в связи с отменой Указания № 3063-У, в связи с чем кредитным организациям следует руководствоваться ранее действовавшими подходами¹⁷, неоднократно доводившимися до сведения кредитных организаций Банком России.

По вопросу 40.

Исходя из формулировки поставленного вопроса не ясно, что подразумевается под «не полной / полной» идентификацией выгодоприобретателя. При этом проведение упрощенной идентификации выгодоприобретателя законодательством Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не предусмотрено.

В случае если на момент совершения операции процедура идентификации выгодоприобретателя не завершена, то сведения о выгодоприобретателе не включаются в состав ФЭС. В указанном случае, после завершения идентификации выгодоприобретателя, сведения о нем следует направить в уполномоченный орган в составе скорректированного ФЭС.

¹⁷ Исходя из буквального прочтения подпункта 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, информирование уполномоченного органа о любых результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, является обязанностью кредитной организации.

По вопросу 41.

Приложение 2 доработано, внесены изменения (в Приложение 2 Правил добавлен чек).

По вопросу 42.

В показателе 12 «Наименование платежной системы на стороне лица, совершающего операцию» и 13 «Наименование платежной системы на стороне получателя по операции» таблицы 3.2 Правил указывается сокращенное наименование платежной системы, например, Виза, МастерКард, Мир и.т.д.

По вопросу 43.

В соответствии с пунктом 10 Указания № 4936-У датой представления кредитной организацией (филиалом) в уполномоченный орган сведений и информации является дата направления кредитной организацией (филиалом) ФЭС в уполномоченный орган, включенная уполномоченным органом в квитанцию о принятии такого ФЭС.

В приведенном в обращении примере такой датой будет являться T+1 (при условии получения квитанции о принятии данного ФЭС).

По вопросу 44.

Указание № 4936-У, а также Правила не содержат ограничения по времени направления ФЭС в уполномоченный орган. Кредитные организации вправе направлять ФЭС в уполномоченный орган в круглосуточном режиме.

Директор



И.В. Ясинский