



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 21.10.2019 № 02-05/1918

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

**Заместителю Председателя
Банка России**

Д.Г. Скобелкину

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Уважаемый Дмитрий Германович!

Комитет по комплаенс - рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»¹ предлагает Департаменту финансового мониторинга и валютного контроля Банка России совместно с Федеральной службой по финансовому мониторингу рассмотреть варианты примеров заполнения электронного документа в виде формализованного электронного сообщения² по отдельным кодам видов операций для использования кредитными организациями в целях корректной подготовки отчетности по форматам Указания Банка России № 4936-У³.

Комитет Ассоциации предлагает начать формирование таких примеров с нового кода вида операции, подлежащей обязательному контролю, 1009 *«Получение физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты в случае 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»*.

В соответствии с подпунктом 5.13 статьи 7 Закона № 115-ФЗ⁴ кредитные организации обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по указанной в пункте 1.5 статьи 6 Закона № 115-ФЗ операции:

¹Далее - Комитет Ассоциации.

²Далее - ФЭС.

³Указание 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».

⁴Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- 1) дату и место совершения операции с денежными средствами в наличной форме;
- 2) сумму, на которую совершена операция с денежными средствами в наличной форме;
- 3) номер платежной карты, с использованием которой совершена операция с денежными средствами в наличной форме;
- 4) сведения о держателе платежной карты в объеме, полученном от иностранного банка, эмитировавшего платежную карту, с использованием которой совершена операция с денежными средствами в наличной форме;
- 5) сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершившего операцию с денежными средствами в наличной форме, в случае если операция с денежными средствами в наличной форме совершена с участием уполномоченного сотрудника кредитной организации;
- 6) наименование иностранного банка, эмитировавшего платежную карту, с использованием которой совершена операция с денежными средствами в наличной форме.

В соответствии с требованиями пункта 4.2 Положения Банка России № 499-П⁵, при совершении операций с использованием платёжной (банковской) карты без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации - эквайера или иной кредитной организации, не являющейся кредитной организацией - эмитентом, идентификация клиента проводится кредитной организацией на основе реквизитов платежной (банковской) карты, а также кодов и паролей. В указанном случае идентификация представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.

Соответственно, если указанная операция с использованием платёжной (банковской) карты проведена **без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации**, у банка отсутствует часть сведений о клиенте, являющихся обязательными согласно действующих Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Закона № 115-ФЗ⁶, а именно: данные паспорта, информация о месте рождения, а также адрес регистрации/местонахождения клиента.

В данном случае для принятия ФЭС уполномоченным органом без ошибок логического контроля, необходимо вносить в ФЭС нулевые значения или запись «нет данных» в блоках ПризнУчастника, ИдентификацияФЛ, ДокУдЛичн, СведДокУдЛичн, ДатаРождения, МестоРожд, КодОКСМ, АдрРег, что с практической точки зрения кажется излишним и нерациональным.

Пример заполнения ФЭС в соответствии с действующими Правилами приведён в Приложении № 1 (SKO115FZ_bbbbbbbb_GGGGMMDD_000001.xml⁷).

В случае, если ФЭС заполнять только данными, которыми располагает кредитная организация, возникает два варианта формирования ФЭС в соответствии с логикой Правил, для приёма ФЭС уполномоченным органом без ошибок:

⁵Положение 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».

⁶Далее - Правила.

⁷В качестве названия файлов в данном абзаце и далее по тексту использован шаблон наименования ФЭС в соответствии с Правилами.

- указать участника операции в качестве лица, не являющегося клиентом банка.

В данном случае не потребуется заполнение данных в блоках ПризнУчастника, ИдентификацияФЛ, ДокУдЛичн, СведДокУдЛичн, ДатаРождения, МестоРожд, КодОКСМ, АдрРег.

Пример заполнения такого ФЭС в соответствии с действующими Правилами приведён в Приложении № 2 (SKO115FZ_bbbbbbbbbb_GGGGMMDD_000002.xml);

- заполнить показатели 62-68 блока «Сведения об операции с использованием платежной карты, эмитированной иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, входящих в перечень, утвержденный уполномоченным органом (Росфинмониторингом)», а именно: КодТерИнБанк, СведМестоОперация, НомерКарта, СведДержательКарты, ПризнакСотрудник, НаимИнБанк, СВИФТИнБанк, не заполняя блок «Сведения о лицах, участвующих в проведении операции, а также выступающих выгодоприобретателями по операции» Таблицы 3.2 Правил.

Пример заполнения такого ФЭС приведен в Приложении № 3 (SKO115FZ_bbbbbbbbbb_GGGGMMDD_000003.xml).

Учитывая, что в соответствии с действующей версией Правил сформированный ФЭС, пример которого приведён в Приложении № 3, не будет принят уполномоченным органом, **Комитет Ассоциации предлагает:**

- рассмотреть возможность внесения изменений в Правила в части исключения обязательности заполнения блока «Сведения о лицах, участвующих в проведении операции, а также выступающих выгодоприобретателями по операции» Таблицы 3.2 Правил, ввиду отсутствия сведений о лицах, участвующих в проведении такого типа операций, в случае направления сведений по операции без участия уполномоченного сотрудника банка по коду вида операции 1009;

- определить, какой из трёх приведенных вариантов заполнения ФЭС для случая направления сведений по операции **без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации**, больше соотносится с целями представления в уполномоченный орган информации по коду вида операции 1009 и рекомендовать его соответственно к использованию кредитным организациям в целях единообразного подхода к формированию ФЭС по такого вида операции.

Одновременно, для случая если **операция совершена с участием уполномоченного сотрудника кредитной организации**, **Комитет Ассоциации направляет** пример заполнения ФЭС, который приведён в Приложении № 4 к настоящему письму (SKO115FZ_bbbbbbbbbb_GGGGMMDD_000004.xml) с просьбой высказать мнение о корректности формирования данного варианта ФЭС.

Аналогичное письмо направлено в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

Прошу рассмотреть.

Приложение № 1 (SKO115FZ_bbbbbbbbbb_GGGGMMDD_000001.xml) - 1 экз. на 3 (трёх) листах.

Приложение № 2 (SKO115FZ_bbbbbbbbbb_GGGGMMDD_000002.xml) - 1 экз. на 2 (двух) листах.

Приложение № 3 (SKO115FZ_bbbbbbbbbb_GGGGMMDD_000003.xml) - 1 экз. на 2 (двух) листах.

Приложение № 4 (SKO115FZ_bbbbbbbbbb_GGGGMMDD_000004.xml) - 1 экз. на 3 (трёх) листах.

с уважением,



Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
(495) 785-29-90, доб.152