



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 24.07.2020 № 02-05/535

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Центральный Банк  
Российской Федерации  
(Банк России)**

**Директору Департамента  
финансового мониторинга и  
валютного контроля Банка  
России**

**И.В. Ясинскому**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

[svyatenkoia@cbr.ru](mailto:svyatenkoia@cbr.ru)

**Уважаемый Илья Владимирович!**

Члены Ассоциации «Россия»<sup>1</sup> продолжают обращаться за разъяснениями, поскольку существует необходимость дополнительной проработки методологии подготовки сообщений в уполномоченный орган в соответствии с Правилами 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» Указания Банка России №4936-У<sup>2</sup> (далее - Правила).

Просим оказать содействие и направить в Ассоциацию ответы на перечисленные ниже вопросы для доведения их до сведения кредитных организаций.

1. В отношении показателей, предусмотренных для отражения сведений о лицах, участвующих в проведении операции (не сделки), а именно: для лица, совершающего операцию, и получателя денежных средств по операции Таблицы 3.2 Правил.

Верно ли понимать, что порядок заполнения показателей ФЭС<sup>3</sup>, изложенный в письме Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее - Департамент) от 26.11.2019 №12-4-5/7387, в части отражения информации об участнике операции, когда клиент банка одновременно является лицом, совершающим операцию, и получателем по данной операции, относится

<sup>1</sup>Далее – Ассоциация.

<sup>2</sup>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».

<sup>3</sup>Формализованное электронное сообщение.

исключительно к рассматриваемой в запросе (от 15.08.2019 №01-07/710) ситуации, а именно: относится к операциям по зачислению денежных средств в депозит/возврату депозита посредством безналичного перевода денежных средств и не противоречит подходу, касающемуся порядка заполнения показателей ФЭС, изложенному в письме Департамента от 01.10.2019 №12-4-5/6030 (по первому вопросу), в соответствии с которым подход к заполнению показателей ФЭС (изложен в письме Департамента от 11.07.2018 №12-4-5/4572 (вопрос 7)), используемый при направлении сообщения в уполномоченный орган по операции, когда клиент является одновременно и лицом, совершающим операцию, и получателем по операции, не применим при проведении операции в безналичном порядке?

2. В отношении показателя 1 «Код драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий и лома таких изделий» Таблицы 2.12 Правил.

В соответствии с требованиями Правил в показателе «Код драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий и лома таких изделий» указывается код драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий и лома таких изделий в соответствии с приложением 4 к Правилам.

Согласно подходу, изложенному в письме Департамента от 26.07.2019 №12-4-5/4843 (вопрос 14) при представлении в уполномоченный орган сведений о сделке, предметом которой являются вторичные отходы – лом электронных плат, содержащий драгоценные металлы, показатель 1 «Код драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий и лома таких изделий» Таблицы 2.12 Правил принимает значение <C99> (иное). При этом, в случае если данный показатель принимает значение C99 (иное), то подлежит заполнению показатель 2 «Наименование драгоценных металлов, драгоценных камней» Таблицы 2.12 Правил.

Верно ли понимать, что при отсутствии в представленных клиентом в банк документах (договоре, счетах и пр.), сопровождающих сделку, в т.ч. в пояснении клиента, информации о наименовании драгоценных металлов, содержащихся в ломе, и, соответственно, их стоимости, у банка не возникает обязанности по направлению сведений о такой сделке в уполномоченный орган?

3. В отношении показателя 20 «Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания» Таблицы 2.10 Правил.

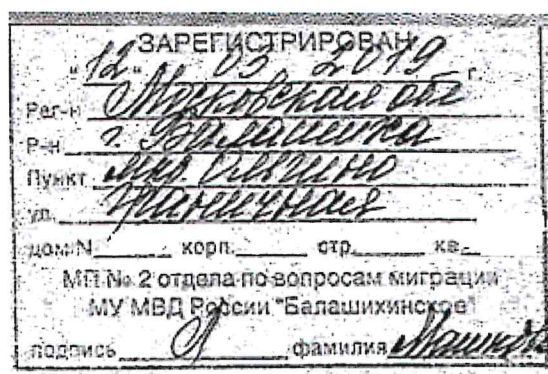
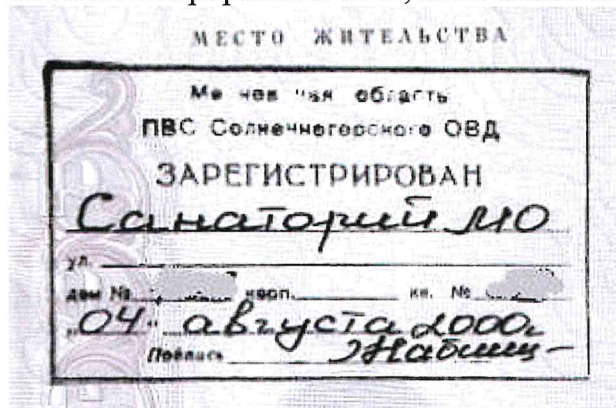
В соответствии с разъяснениями Департамента от 07.02.2020 №12-4-4/558 (по вопросу 7), сведения об участнике операции, включаемые в состав ФЭС, должны соответствовать данным, установленным банком при его идентификации или обновлении сведений, на основании соответствующих подтверждающих документов и сведений, и показатель 20 «Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания» Таблицы 2.3 Правил при направлении сообщения в уполномоченный орган следует заполнять в соответствии с документом, удостоверяющим личность клиента (далее - ДУЛ). Верно ли понимать, что:

1) в отношении клиентов - физических лиц показатель 20 «Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания» электронного сообщения банку следует заполнять строго в соответствии с ДУЛ клиента (при наличии в документе таких сведений). В том числе, в случае если указанные в ДУЛ сведения, например, о наименовании населенного пункта либо улицы, могут быть неактуальными на дату совершения операции (сделки) (т.к. регистрация физического лица по месту жительства могла производиться до изменения соответствующих наименований);

2) банку не следует использовать ФИАС<sup>4</sup> при фиксировании в анкете клиента сведений об адрес места жительства (регистрации) и/или места пребывания, установленных при идентификации/обновлении сведений клиента (в том числе по причине того, что указанная информация в последующем может быть включена в соответствующий показатель ФЭС, направляемое в уполномоченный орган)?

3) в случае, если выводы по вопросам 1) и 2) верны, то просим в целях направления достоверных сведений в уполномоченный орган уточнить порядок фиксирования следующих сведений:

- информации о наименовании населенного пункта (не являющегося городом федерального значения), указанного в ДУЛ (например, паспорте гражданина РФ), одновременно включающем два и более населенных пунктов, например, наименование двух городов, либо наименование города и наименование поселка/микрорайона/СНТ, либо иные сведения, например:



- информации о наименовании населенного пункта/микрорайона/СНТ/улице (проспект, переулок, квартал)» и пр. Таблицы 2.4 Правил, в случае, когда внесение элементов адреса в ДУЛ (например, паспорте гражданина РФ) произведено не в соответствии с полями, предназначенными для отражения конкретного элемента адреса, например:



<sup>4</sup>Федеральная информационная адресная система.

ЗАРЕГИСТРИРОВАН  
 « 03 » июля 2010 г.  
 Рег-н Иркутская область  
 Р-н \_\_\_\_\_  
 Пункт Иркутский район  
ул. Новосилка пер. Врусталинской  
дома, кварталы Чкаловский д. №  
 Отделение № 2 отдела по вопросам миграции  
 МУ МВД России «Иркутское»  
 подпись \_\_\_\_\_ фамилия Лавина

03 09 2013  
Иркутская  
и Новосибирская  
область  
Иркутский район  
ул. Новосилка пер. Врусталинской  
дома, кварталы Чкаловский д. №  
 Отделение № 2 отдела по вопросам миграции  
 МУ МВД России «Иркутское»  
 (Иркутская и Новосибирская области)

- информации о номере корпуса/квартиры, например:

Отдел № 10 МУ МВД России «Пензенскому  
 округу в Пензенском районе»  
 г. Пенза  
 ЗАРЕГИСТРИРОВАН  
 № \_\_\_\_\_  
 дата 3.08.16  
9-16  
 29.08.2016

4. В отношении показателя 5 «Район» Таблицы 2.4 Правил.

Верно ли понимать, что при указании сведений об адресе юридического лица (филиала (представительства) юридического лица) показатель 5 «Район» Таблицы 2.4 будет принимать значение «Одинцово г» в случае наличия в Выписке из ЕГРЮЛ следующей информации:


Адрес (место нахождения)		
4	Почтовый индекс	143180
5	Субъект Российской Федерации	ОБЛАСТЬ МОСКОВСКАЯ
6	Район (уезд и т.п.)	ГОРОД ОДИНЦОВО
7	Город (волость и т.п.)	ГОРОД ЗВЕНИГОРОД
8	Улица (проспект, переулок и т.д.)	УЛИЦА ПРОЛЕТАРСКАЯ

Одновременно просим направить разъяснения относительно применения отдельных положений Закона № 115-ФЗ<sup>5</sup> в части обязательного контроля по выплате физическому лицу страхового возмещения или получения от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения.

В соответствии с абз. 3 пп. 4 п. 1 статьи 6 Закона №115-ФЗ обязательному контролю подлежат операции по выплате физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 руб., или превышает ее.

Обусловлено ли возникновение обязанности по направлению сведений в уполномоченный орган о таких операциях нахождением страховой компании (негосударственного пенсионного фонда) на обслуживании в банке, который направляет сведения в уполномоченный орган, или нет?

**Прошу рассмотреть.**

*с уважением,*  


**Г.И. Лунтовский**

А.Е. Туркина  
(495) 785-29-90, доб.152

<sup>5</sup>Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».