



**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 28.11.2019 № 12-4-5/7446
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 06.11.2019 № 02-05/967 по вопросам формирования электронного документа в виде формализованного электронного сообщения (далее – ФЭС), предусмотренного Указанием № 4936-У¹, и с учетом мнения Росфинмониторинга сообщает следующее.

В соответствии с порядком направления ФЭС, установленным Правилами², используемый термин транзакция тождественен термину операция. Позиция Департамента по вопросу определения кредитной организацией даты совершения клиентом операции, соответствующей критериям подлежащей обязательному контролю, либо признакам подозрительной операции, в том числе совершенной с использованием банковской карты, не изменился в связи с вступлением в силу Указания № 4936-У.



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 зависимости от условий и вида перевода денежных средств, датой и временем совершения транзакции может быть момент списания/зачисления денежных средств на счет/со счета или момент увеличения/уменьшения остатка электронных денежных средств. Так, например, для операции по снятию наличных денежных средств с использованием банкомата или через сотрудника кредитной организации датой и временем совершения транзакции с использованием ЭСП будет дата и время совершения клиентом указанной операции (дата и время авторизации запроса); при осуществлении перевода денежных средств с использованием системы дистанционного банковского обслуживания – дата и время проведения операции по банковскому счету (вкладу) клиента).

Заместитель директора
Департамента финансового
мониторинга и валютного контроля



Е.В. Шакина