



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

От 16.04.2021 № 12-4-2/1856
на от

Личный кабинет

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ИНН 07702077663

О применении Указания № 4936-У¹

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России направляет ответы на вопросы кредитных организаций – членов Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия», поступившие в Банк России письмом от 18.12.2020 № 02-05/1024.

Отмечаем, что анализ поступивших от Ассоциации «Россия» вопросов показал, что ответы на ряд вопросов содержатся непосредственно в версии 1.1 Правил².

Также обращаем внимание на необходимость структурирования поступивших от кредитных организаций вопросов с целью исключения их дублирования при направлении запроса в Банк России.

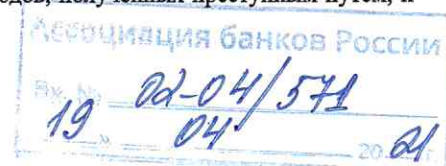
Приложение: 1 файл.

Заместитель директора
Департамента
финансового мониторинга
и валютного контроля

Е.В. Шакина

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», установленные Указанием 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».



По 1, 2 и 3 вопросам.

Порядок заполнения таблицы 2.3 Тип данных «Место рождения» Правил (здесь и далее по тексту - версия 1.1 Правил) прямо определен в заголовке рассматриваемой таблицы - сведения представляются либо в составе показателя, приведенного в строке 1 таблицы 2.3, либо в составе показателей, приведенных в строках 2-6 рассматриваемой таблицы.

Кредитная организация вправе самостоятельно определить порядок заполнения показателей таблицы 2.3 Правил при направлении сведений в уполномоченный орган.

По 4 и 5 вопросам.

Порядок заполнения показателя 4 «ФИО (в одной строке)» таблицы 2.1 Правил определен в графе «Структура показателя и дополнительная информация», согласно которому данный показатель заполняется только в случае если сведения о фамилии, имени и отчестве (при наличии) не могут быть представлены в составе показателей, приведенных строках 1-3 таблицы 2.1 Правил.

Таким образом, в случае невозможности разграничения содержащихся в сопровождающих операцию документах слов, составляющих ФИО участника операции, не являющегося клиентом кредитной организации, на отдельные показатели кредитная организация вправе представить сведения о ФИО такого лица в составе показателя 4 «ФИО (в одной строке)» таблицы 2.1 Правил.

По 6 и 7 вопросам.

Заголовком к показателям 9 «Признак документа, удостоверяющего личность» и 10 «Сведения о документе, удостоверяющем личность» таблицы 2.10 Правил прямо определено, что в отношении физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации, данные показатели могут отсутствовать.

Принимая во внимание отсутствие в Правилах условий, при которых заполнение указанных показателей является обязательным, кредитная организация самостоятельно определяет необходимость заполнения рассматриваемых показателей таблицы 2.10 Правил в отношении физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По 8 вопросу.

Заголовком к показателям 11 «Сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации» и 12 «Сведения миграционной карты» таблицы 2.10 Правил определено, что данные показатели заполняются в случае, если показатель 9 «Признак документа, удостоверяющего личность» таблицы 2.10 Правил принимает значение <2> или <3>.

Таким образом, в случае если для физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, показатель 9 таблицы 2.10 Правил отсутствует, то показатели 11 и 12 таблицы 2.10 Правил также отсутствуют.

По 9, 10 и 11 вопросам.

Подходы к заполнению показателя 24 «Основание совершения операции» таблицы 3.2 Правил скорректированы и закреплены в графе «Структура показателя и дополнительная информация». С 01.05.2021 в составе данного показателя указывается информация о документах, являющихся основанием и подтверждением совершения операции, которыми кредитная организация (филиал кредитной организации) располагает при совершении операции, то есть о документах, имеющихся в наличии в кредитной организации.

По 12 вопросу.

Справочник кодов видов документов, являющихся основанием / подтверждением совершения операции (сделки), приведенный в приложении 2 Правил является универсальным для всех субъектов, указанных в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ.

Кредитная организация в целях заполнения показателя 24 «Основание совершения операции» таблицы 3.2 Правил использует те коды видов документов, которые являются основанием и подтверждением совершения подлежащих обязательному контролю операций, обязанность по информированию уполномоченного органа о которых возложена на кредитные организации, либо «подозрительных» операций.

По 13 вопросу.

Принимая во внимание отсутствие в Правилах условий, при которых необходимо заполнение показателей 5 «Дата начала срока действия права пребывания (проживания) в Российской Федерации», 6 «Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) в Российской Федерации» таблицы 2.2.1 Правил и показателей 4 «Дата начала срока пребывания» и 5 «Дата окончания срока пребывания» таблицы 2.2.2 Правил (показатели являются необязательными), кредитная организация самостоятельно определяет необходимость их заполнения.

По 14 вопросу.

Графой «Структура показателя и дополнительная информация» показателя 10 «Адрес (в одной строке)» таблицы 2.4 Правил определено условие, при наличии которого в определенных данной графой случаях сведения об адресе участника операции указываются в составе данного показателя.

Таким образом, заполнение сведений об адресе участника операции, не являющегося клиентом кредитной организации, в составе показателя 10 «Адрес (в одной строке)» таблицы 2.4 Правил в случае наличия у кредитной организации возможности по разграничению соответствующих сведений по показателям 1 - 9 данной таблицы Правил, является недопустимым.

Дополнительно, обращаем внимание на то, что с 1 мая 2021 года из состава ФЭС исключаются сведения об адресах юридических лиц – резидентов¹.

По 15 и 16 вопросам.

Графой «Структура показателя и дополнительная информация» прямо определено, что показатели 6 «Место государственной регистрации» и 8 «Адрес юридического лица (филиала (представительства) юридического лица)» таблицы 2.9 Правил заполняются только в отношении юридического лица – нерезидента.

При этом таблица 2.4 «Тип данных «Адрес» является универсальной, то есть определяющей состав сведений для любого типа участника операции (сделки).

По 17 вопросу.

Ответ следует непосредственно из графы «Структура показателя и дополнительная информация» показателя 1 «Наименование юридического лица (филиала (представительства) юридического лица)» таблицы 2.9 Правил, согласно которой в показателе указывается полное или сокращенное наименование для юридического лица.

По 18 вопросу.

В случае если счет плательщика открыт в филиале кредитной организации, то указывается БИК этого филиала. БИК филиала кредитной организации указывается в соответствии со Справочником банковских идентификационных кодов в платежной системе Банка России (Справочник БИК), который размещен на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: «Национальная платежная система»/«Платежная система Банка России»/«Справочник БИК»².

Дополнительно отмечаем, что порядком заполнения, указанным в графе «Структура показателя и дополнительная информация», прямо определено,

¹ Графа «Структура показателя и дополнительная информация» показателя 8 «Адрес юридического лица (филиала (представительства) юридического лица)» таблицы 2.9 Правил (версия 1.1).

² Доступно по ссылке: (https://cbr.ru/PSystem/payment_system/?utm_source=w&utm_content=page#a_101477)

что код «НБ» указывается в показателе 1 таблицы 2.13 Правил только в случае, если филиал кредитной организации не имеет БИК.

По 19 вопросу.

Ответ на поставленный в обращении вопрос содержится в письме Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) от 25.12.2020 № 12-4-4/5644, размещенном (здесь и далее по тексту) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (Меню/ Деятельность/ Противодействие отмыванию денег и валютный контроль/ Разъяснения/ Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма)³.

По 20 вопросу.

С 1 мая 2021 года у кредитных организаций отсутствует обязанность по представлению в уполномоченный орган сведений об участниках операции (сделки), актуальных на дату представления информации в уполномоченный орган (Росфинмониторинг).

По 21 и 22 вопросам.

Графой «Структура показателя и дополнительная информация» показателя 33 «Сведения о единоличном исполнительном органе юридического лица нерезидента» таблицы 3.2 Правил прямо определено, что указанный показатель заполняется только в отношении юридических лиц - нерезидентов. Отмечаем, что указанный показатель является условным, то есть его наличие в ФЭС обусловлено наличием соответствующих сведений.

В описанной в вопросе 22 обращения ситуации информацию о единоличном исполнительном органе юридического лица - резидента, подписавшем денежный чек при совершении операции по расходованию денежных средств, не следует включать в соответствующие показатели ФЭС.

По 23 вопросу.

Правилами не установлена обязанность по информированию уполномоченного органа о законных основаниях отсутствия в платежном

³ Доступно по ссылке <http://www.cbr.ru/explan/pcod/?tab.current=t2>

документе информации о номере счета плательщика в случаях, когда показатель 40 «Номер счета плательщика» таблицы 3.2 Правил принимает значение <00000000000000000000>.

По 24 вопросу.

Дата получения кредитной организацией (филиалом кредитной организации) сведений о получении либо расходовании некоммерческой организацией имущества (за исключением денежных средств) (коды вида операции 9001⁴, 9002⁵) отражается в показателе 9 «Дата выявления операции» таблицы 3.2 Правил.

Обращаем внимание, что порядок заполнения указанного показателя ФЭС в части кодов вида операции 9001 и 9002, не претерпел изменений в новой версии Правил.

По 25 вопросу.

Графой «Структура показателя и дополнительная информация» показателя 9 «Дата выявления операции» таблицы 3.2 Правил определено, что для операций с кодом 6001 датой выявления операции является дата принятия кредитной организацией (филиалом кредитной организации) решения о признании операции подозрительной.

Обращаем внимание, что подходы к определению даты выявления «подозрительных» операций не претерпели изменений с периода действия Положения № 321-П⁶.

По 26 вопросу.

При направлении сообщения об операциях, подлежащих обязательному контролю с кодами видов операций 4008, 5007 и 8002, показатель 9 «Дата выявления операции» таблицы 3.2 Правил подлежит заполнению с 01.05.2021. Данные изменения в Правила носят отлагательный характер в целях обеспечения возможности кредитным организациям осуществить доработку

⁴ Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества.

⁵ Операция по расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества.

⁶ 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».

автоматизированных систем и перенастройку существующих алгоритмов формирования ФЭС. Вместе с тем, в случае готовности автоматизированных систем кредитной организации до 01.05.2021, не будет являться нарушением внесение кредитной организацией в вышеуказанный показатель сведений о дате выявления операций с кодами видов операций 4008, 8002 (в соответствии с описанием, приведенным в графе «Структура показателя и дополнительная информация» к упомянутому показателю).

По 27 вопросу.

Подходы к порядку заполнения показателя 8 «Дата совершения (приостановления) операции» таблицы 3.2 Правил для различных операций, подлежащих обязательному контролю, методологически проработаны и изложены в письмах Департамента, адресованных в отдельные кредитные организации и их объединения и опубликованных на сайте Банка России (например, письмо Департамента от 07.02.2020 № 12-4-4/558 (вопрос 4).

По 28 вопросу.

Отдельно предусмотренный порядок заполнения показателя 9 «Дата выявления операции» таблицы 3.2 Правил в отношении случаев получения клиентом денежных средств в наличной форме со своего банковского счета либо зачисления наличных денежных средств на свой банковский счет с использованием платежной карты в технических устройствах иных кредитных организаций обусловлен сроками передачи информации, установленными платежными системами. В то время как выявление подобных операций клиентов, осуществленных в собственных технических устройствах кредитной организации, зависит от ее внутреннего порядка выявления.

По 29 вопросу.

Правила не содержат определенные критерии, на основании которых кредитной организации следует определять представляемые в уполномоченный орган сведения в качестве требующих особого внимания уполномоченного органа. Кредитная организации вправе самостоятельно

определить порядок отнесения направляемой в уполномоченной орган информации к данной категории.

По 30 вопросу.

Ответы на вопрос, связанный с определением статуса участника операции по кодам вида операции 4008 и 8002 содержатся в письмах Департамента от 08.09.2020 № 12-4-4/3838 (вопрос 12) и от 10.09.2020 № 12-4-4/3882 (вопрос 7).

Правилами определено, что скорректированная информация, а также информация об удалении ранее направленной в уполномоченный орган информации, формируется и направляется кредитной организацией (филиалом кредитной организации) в уполномоченный орган в той версии форматов, в которой была сформирована и направлена кредитной организацией (филиалом кредитной организации) в уполномоченный орган первичная информация, подлежащая корректировке или удалению.

По 31 вопросу.

Исключение из Правил указанных в вопросе показателей связано с доступностью Росфинмониторингу содержащихся в них сведений в государственных информационных системах.