



**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 06.12.2019 № 12-4-5/7618
на № _____ от _____

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

Президенту
Г.И. Лунтовскому

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

О применении Указания № 4936-У

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 21.10.2019 № 02-05/918 о рассмотрении вариантов примеров заполнения ФЭС, сформированного в соответствии с правилами составления сведений и информации в электронной форме, определенными Указанием № 4936-У¹ (далее – Правила) и сообщает следующее.

Состав сведений, включаемый в ФЭС об участнике подлежащей обязательному контролю операции, предусмотренной пунктом 1.5 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ² (код вида операции 1009) зависит от того совершена такая операция с участием сотрудника кредитной организации либо без его участия.

В случае совершения рассматриваемой операции с участием уполномоченного сотрудника кредитной организации (показатель 66 «Признак совершения операции с участием уполномоченного сотрудника

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

Ассоциация банков России
Вх. № 02-04/1567
12 декабря 2019 г.

кредитной организации (филиала кредитной организации)» таблицы 3.2 Правил принимает значение <1>³), держатель платежной карты должен быть идентифицирован кредитной организацией в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и Положения № 499-П⁴ и, следовательно, информация о нем в состав сообщения, направляемого в уполномоченный орган, должна быть включена в полном объеме.

В случае если операция, предусмотренная пунктом 1.5 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, совершена без участия сотрудника кредитной организации (показатель 66 «Признак совершения операции с участием уполномоченного сотрудника кредитной организации (филиала кредитной организации)» таблицы 3.2 Правил заполнен значением <0>⁵) и идентификация держателя банковской карты была проведена в порядке, установленном пунктом 4.2 Положения № 499-П (на основании реквизитов банковской карты, а также кодов и паролей), информация о таком участнике операции отражается в показателе 65 «Сведения о держателе платежной карты» таблицы 3.2 Правил. При этом показатель 30 «Признак участника операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил рекомендуем заполнять значением <0>⁶, показатели 36-38 рассматриваемой таблицы Правил в сообщении отсутствуют.

Данный подход согласован с Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Заместитель директора



Е.В. Шакина

³ Операция с денежными средствами в наличной форме совершена с участием уполномоченного сотрудника кредитной организации (филиала кредитной организации).

⁴ 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».

⁵ В ином случае.

⁶ В ином случае.

В Правила будут внесены изменения в части корректировки значения <0> показателя согласно данным разъяснениям.