



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 04.10.2019 № 12-4-5/6099
на № _____ от _____

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

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

О применении Указания Банка России № 4936-У

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации банков России от 14.05.2019 № 02-05/392 по вопросам формирования электронного документа в виде формализованного электронного сообщения (далее – ФЭС), предусмотренного Указанием № 4936-У¹ в соответствии с порядком, установленным Правилами², и сообщает следующее.

По вопросу 1.

Показатели «Фамилия», «Имя» и «Отчество» таблицы 2.1 Правил не содержат ограничений на включение в них значений, состоящих более чем из одного слова.

При невозможности разграничения кредитной организацией слов, составляющих ФИО участника операции на отдельные показатели, первое из слов в ФИО включается в показатель «Фамилия», второе – в показатель «Имя», третье и последующие слова – в показатель «Отчество».

Ассоциация банков России
№ 02-04/1244
«10» Окт сентяб 2019 г.

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.

По вопросам 2 и 3.

Ответ на вопрос дан в письме Департамента³ от 02.08.2019 № 12-4-5/4983 (вопрос 3).

По вопросу 4.

Показатель 7 «Дата государственной регистрации» таблицы 2.9 Правил заполняется в отношении всех юридических лиц (резидентов и нерезидентов), в том числе при представлении информации об их филиалах, представительствах.

Показатель 8 «Дата записи об аккредитации» таблицы 2.9 Правил заполняется для филиала (представительства) юридического лица нерезидента, аккредитованного на территории Российской Федерации.

По вопросу 5.

Код вида подлежащей обязательному контролю операции 4001 сохранен в приложении № 3 к Правилам в целях обеспечения кредитных организаций возможностью представления в уполномоченный орган корректирующих сведений по ранее направленным сообщениям об операциях, соответствующих данному коду, либо информации об их удалении.

По вопросу 6.

Показатель 36 «Признак идентификации физического лица» таблицы 3.2 Правил может принимать значение <2> в случае, когда участник операции является контрагентом клиента, одновременно находящимся в представляющей сведения кредитной организации на обслуживании, не требующем проведения его «полной» идентификации, например, в рамках заключенного с такой кредитной организацией договора потребительского кредита (займа).

По вопросу 7.

Показатель 11 «Признак совершения операции с использованием ЭСП» таблицы 3.2 Правил является условным и заполняется кредитной организацией

³ Здесь и далее по тексту содержатся ссылки на письма Департамента, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в рубрике «Банк России сегодня», раздел «Методологическая поддержка участников финансового рынка по вопросам применения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и валютного контроля», закладка «По вопросам ПОД/ФТ».

при условии наличия соответствующей информации, в ином случае показатель отсутствует.

По вопросу 8.

В показателе 14 «Время совершения транзакции с использованием ЭСП» таблицы 3.2 Правил указывается фактическое время совершения клиентом операции с использованием ЭСП.

По вопросу 9.

Правила не устанавливают приоритетности кодов видов операций, подлежащих обязательному контролю. Кредитные организации, в случае одновременного соответствия операции нескольким кодам, самостоятельно осуществляют распределение кодов в показателях 15 «Код вида операции» и 16 «Дополнительный код вида операции» таблицы 3.2 Правил.

По вопросам 10-11.

Ответ на вопросы дан в письме Департамента от 14.08.2019 № 12-4-5/5158 (вопросы 9, 26 и 36).

По вопросу 12.

Описание видов переводов, соответствующих значениям «2», «4» и «5», приведены в структуре и дополнительной информации показателя 42 «Вид перевода денежных средств» таблицы 3.2 Правил.

По вопросам 13, 14 и 20.

Ответ на вопросы дан в письме Департамента от 14.08.2019 № 12-4-5/5158 (вопросы 27 и 28).

Дополнительно отмечаем, что показатели 45 «Идентификатор ЭСП плательщика», 51 «Идентификатор ЭСП получателя», 56 «IP-адрес сетевого оборудования плательщика» и 57 «MAC-адрес сетевого оборудования плательщика» являются условными, то есть их наличие в ФЭС обусловлено наличием соответствующих сведений.

По вопросу 15.

Показатели 12 «Наименование платежной системы на стороне лица, совершающего операцию» и 13 «Наименование платежной системы на стороне

получателя по операции» таблицы 3.2 Правил являются условными, то есть их наличие в ФЭС обусловлено наличием соответствующих сведений.

При этом заполнение в ФЭС значений обоих рассматриваемых показателей предполагается в случае, когда плательщик и получатель по операции, совершенной с использованием ЭСП, находятся на обслуживании в одной кредитной организации, представляющей сведения о такой операции в уполномоченный орган. В ином случае кредитная организация заполняет один из показателей, соответствующий статусу участника операции - ее клиента (лица, совершающего операцию, либо получателя по операции).

По вопросу 16.

Сведения о подлежащей обязательному контролю операции зачисления на счет физического лица – фигуранта Перечня террористов⁴ денежных средств, являющихся заработной платой, представляются в уполномоченный орган по коду вида операции 7001.

По коду вида операции 7002 в уполномоченный орган представляются сведения об операциях, предусмотренных подпунктами 1 и 2 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ⁵, являющихся расходом денежных средств.

По вопросу 17.

Ответ на вопрос дан в письме Департамента от 14.08.2019 № 12-4-5/5158 (вопросы 8, 19, 20, 34).

По вопросу 18.

Сведения о представителе (представителях) лица, совершающего операцию/получателя по операции - физического лица (индивидуального предпринимателя), с участием которого (которых) совершена операция (сделка), сведения о которой представляются в уполномоченный орган, отражаются в показателях 36 - 38 таблицы 3.2 Правил – в случае если

⁴ Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

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

представитель является физическим лицом, либо в показателе 32, 34 таблицы 3.2 Правил - если представитель является юридическим лицом.

По вопросу 19.

Кредитные организации самостоятельно определяют способы выявления среди иностранных граждан и лиц без гражданства лиц, находящихся на момент совершения операции за пределами Российской Федерации, в зависимости от вида совершаемой лицом операции.

Отмечаем, что показатель 11 «Признак документа, удостоверяющего личность» таблицы 2.10 Правил дополнен значением <0> (в ином случае) для случаев, когда кредитная организация не может установить место нахождения участника операции на момент совершения операции.

По вопросу 21.

Показатель 52 «Сведения о месте приема наличных денежных средств» таблицы 3.2 Правил является условным.

Случаи заполнения данного показателя прямо определены структурой показателя.

По вопросу 22.

При отсутствии у кредитной организации сведений о полном номере платежной карты, с использованием которой совершена операция, сведения о которой представляются в уполномоченный орган, в показателе 60 «Номер платежной карты» таблицы 3.2 Правил допускается указывать ее маскированный номер.

По вопросу 23.

Показатель 66 «Признак совершения операции с участием уполномоченного сотрудника кредитной организации (филиала кредитной организации)» таблицы 3.2 Правил является обязательным и заполняется значением <1> в случае если операция с денежными средствами в наличной форме совершена с участием уполномоченного сотрудника кредитной организации (филиала кредитной организации), в ином случае принимает значение <0>.

По вопросам 24 и 25.

Состав показателей 6 «Место государственной регистрации» таблицы 2.9 Правил, 10 «Место государственной регистрации» и 20 «Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания» таблицы 2.10 Правил приведен в таблице 2.4 Правил.

Отмечаем, что позиция Департамента в отношении порядка установления сведений об адресе места государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей неоднократно, в том числе письмом от 29.03.2017 № 12-1-5/616 (размещено на официальном сайте Ассоциации «Россия»), доводилась до сведения банковского сообщества. Данная позиция базируется на требованиях законодательства Российской Федерации и не претерпела изменений в связи с вступлением в силу Указания № 4936-У.

По вопросу 26.

Департаментом осуществляться методологическое сопровождение Указания № 4936-У. Ответы на вопросы кредитных организаций размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в рубрике «Банк России сегодня», раздел «Методологическая поддержка участников финансового рынка по вопросам применения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и валютного контроля», закладка «По вопросам ПОД/ФТ».

Подходы к порядку отражения той или иной информации в составе представляемых в уполномоченный орган сообщений, изложенные в ранее доведенных до сведения кредитных организаций письмах Департамента, могут применяться кредитными организациями в части, не противоречащей требованиям действующего законодательства (например, как это указано в ответе на вопросы 24 и 25 настоящего письма).

Заместитель директора



Е.В. Шакина