

Запрос от 01.07.2019 № 2019/0721

Банк просит дать разъяснения по вопросам применения Указания № 4936-У¹ и Правил², разработанных в его исполнение.

1. В соответствии с пунктами 1.5 и 1.6 приложения 1 к Положению № 499-П³ при идентификации физического лица фиксируется номер миграционной карты и серия и номер документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации. В соответствии с полями 4-5 таблицы 2.2¹ и полями 2-3 таблицы 2.2² Правил необходимо указывать серию (серию бланка) и номер (номер бланка) вышеописанных документов.

Правильно ли Банк полагает, что указанные в скобках значения «серия/номер бланка» описывают частный случай, и у кредитных организаций остаётся право фиксировать и предоставлять в рамках направления ФЭС серию и номер самого документа, а не бланка.

В связи с тем, что у кредитных организаций отсутствует законодательная обязанность хранить документы/копии документов, представленных клиентами в целях идентификации, то Банк может не располагать данными о серии/номере бланка такого документа.

2. Правильно ли Банк полагает, что Банк обязан направлять сведения обо всех представителях лица, участвующих в совершении операции и не являющихся при этом единоличным исполнительным органом, исходя из формулировки в Таблице 3.2 «Блок (строки 27-41 настоящей таблицы) *повторяется для всех лиц, участвующих в проведении операции, а также выступающих выгодоприобретателями по операции (сделке)*»? Например, платежная инструкция юридического лица была подписана несколькими

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».

³ 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».

представителями юридического лица согласно порядку, установленному Соглашением о применении карточки с образцами подписей и оттиска печати. Следует ли Банку направлять сведения об обоих таких представителях?

3. Правильно ли Банк полагает, что если в месте рождения физического лица по документу/переводу документа, удостоверяющем личность (далее-ДУЛ), указано «РИГА» или «Ленинград», т.е. нет указания на страну, район или область, то у Банка не возникает обязанности устанавливать Код страны, Код субъекта РФ по ОКАТО и район, в котором данный населенный пункт находится/находился, и данная информация в соответствии с ДУЛ указывается в поле 6 таблицы 2.3 Правил; а поля 1-5 таблицы 2.3 Правил необходимо заполнять, если в ДУЛ физического лица есть четкое указание на страну, субъект РФ, район и населенный пункт?

4. Поля 5-7 Таблицы 2.4 «адрес» *рекомендуется* указывать в соответствии с приведенным форматом - начиная заполнение со смысловой части, а затем сокращенное наименование типа показателя. Все адреса в данный момент фиксируются Банком в соответствии с документами, удостоверяющими личность, уставными и другими документами/сведениями, полученными в рамках проведения идентификации. Планируется ли Банком России установление обязательности указанного формата полей адреса в долгосрочной перспективе?

5. В соответствии с полем 14 таблицы 3.2 необходимо указывать точное время транзакции с использованием ЭСП. Какое значение необходимо указывать в данном поле при использовании интернет-банка как ЭСП: точное время, когда транзакция была авторизована клиентом в интернет-банке, или точное время, когда Банком была проведена транзакция в АБС? При этом возможны ситуации, когда клиент авторизует платеж с отложенной датой исполнения (таким образом, дата авторизации может быть ранее даты проведения платежа). Вместе с тем, в поле 8 таблицы 3.2 фиксируется дата фактического проведения банком такой операции в АБС. Соответственно, указание в поле 14 таблицы 3.2 ФЭС точного времени авторизации клиентом

транзакции не имеет смысла без указания даты его авторизации. В связи с этим, просьба высказать официальную позицию, какое именно время необходимо отражать в поле 14 таблицы 3.2.

6. Правильно ли Банк полагает, что в поле 24 таблицы 3.2 под «сведениями об основаниях совершения операции» подразумеваются данные документов, содержащих информацию о существенных для совершения конкретной операции/сделки условиях, при этом сведения о рамочном соглашении/договоре (обуславливающих наличие определенного рода отношений) предоставлять не следует? В частном случае, правильно ли Банк понимает, что в рамках направления сведений по коду 4006, при наличии заявки на размещение краткосрочного депозита, являющейся единственным документом, в котором есть условия конкретной депозитной сделки, можно не указывать в поле 24 таблицы 3.2 сведения о генеральном соглашении о порядке совершения депозитных сделок или договоре об общих условиях краткосрочных депозитов, обуславливающих общий порядок размещения депозитов в Банке?

7. В случае, если при направлении сведений в уполномоченный орган, Банк обладает сведениями о двух разных адресах участника операции, не являющегося клиентом Банка: адресе из платежного документа и адресе на основании договора между клиентом и вторым участником операции, - какой адрес необходимо включать в графу 9 таблицы 2.9 как адрес юридического лица (филиала), не являющимся клиентом кредитной организации, представляющей сведения в уполномоченный орган?

8. Правильно ли Банк трактует требования Правил, полагая, что поля 12 и 13 таблицы 3.2 заполняются лишь в случае проведения операции с помощью платежной карты?

9. Правильно ли полагать, что поле 54 таблицы 3.2 заполняется лишь в случае проведения операции с помощью платежной карты?

10. Правильно ли полагать, что под идентификатором ЭСП плательщика/получателя (поля 45 и 50 таблицы 3.2) при использовании

интернет-банка подразумевается номер учетной записи клиента в интернет-банке?

11. Просьба высказать официальную позицию Банка России относительно наличия/отсутствия обязанности у кредитных организаций запрашивать договоры займов в случае, когда Банк не располагает договором займа, и при этом на основании назначения платежа невозможно однозначно утверждать является ли заем беспроцентным.

Правомерно ли применить аналогичный подход, указанный в Информационном письме Банка России от 01.09.2009 № 16 в отношении рекомендации осуществления контроля платежей по договорам займа нарастающим итогом в случаях, когда «кредитная организация располагает такой информацией об общей сумме договора» к данной ситуации и направлять сведения по коду 5007 в случаях, когда из содержания операции следует, что заем является беспроцентным или в случаях, когда Банк располагает договором займа. Ранее, при проведении инспекционных проверок и дистанционного надзора, сотрудники Банка России придерживались мнения, что у кредитных организаций отсутствует обязанность запрашивать такие договоры.