

Запрос от 11.02.2019 № 50/428120

Банк просит дать разъяснения по вопросу разъяснения некоторых положений Федерального закона от 27.12.2018 № 565-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» по вопросам установления контроля за операциями отдельных категорий физических лиц» (далее - Закон).

1. В соответствии с требованиями Закона кредитные организации обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения об операциях по получению физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты, эмитированной иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства, входящего в перечень, утвержденный уполномоченным органом (далее - Операция).

Просим разъяснить, за кем закреплена обязанность по представлению в уполномоченный орган сведений об Операции (кредитной организацией - аффилированным/ ассоциированным/ принципиальным членом международной платежной системы (далее- МПС)) в случае, если техническое устройство (банкомат), с использованием которого совершается Операция, обслуживается/принадлежит аффилированному/ассоциированному члену МПС, участвующему в МПС через принципиального члена?

2. В соответствии с требованиями Закона кредитные организации обязаны представлять в уполномоченный орган, в том числе, сведения о номере платёжной карты, с использованием которой совершена Операция.

Современные технологии позволяют пользователям совершать Операции при помощи электронных приложений к мобильным средствам связи (токены) без физического использования платёжной карты. При проведении Операции описанным способом информация о номере платёжной карты в процессинг не

поступает, в связи с чем у Банка будет отсутствовать возможность направления в уполномоченный орган соответствующих сведений. Доводим в целях информирования и просим разъяснить позицию Банка России по данному вопросу.

3. В соответствии с требованиями Закона кредитные организации обязаны представлять в уполномоченный орган, в том числе, сведения о наименовании иностранного банка, эмитировавшего платежную карту, с использованием которой совершена Операция.

Некоторые международные платежные системы (в частности, American Express) в рамках своей политики не сообщают процессингу сведения о наименовании банка - эмитента платежных карт, в связи с чем у Банка будет отсутствовать возможность направления в уполномоченный орган соответствующих сведений. Доводим в целях информирования и просим разъяснить позицию Банка России по данному вопросу.