

## Запрос от 14.06.2019 № 266ЦБ

Банк просит дать разъяснения в целях надлежащего исполнения Указания № 4936-У<sup>1</sup> по следующим вопросам

Вопрос 1.

В отношении показателя «Основание совершения операции» (Таблица 3.2, строка 24): сведения о каком документе следует указывать для кодов вида операции 1003 и 1004?

Вопрос 2.

Возникает ли у Банка обязанность представлять сведения о лице:

- фактически подписавшем распоряжение на проведение операции, но не являющимся единоличным исполнительным органом;
- фактически подписавшем документ - основание для проведения платежа (например, лицо, подписавшее договор займа), но не являющимся лицом, фактически подписавшим распоряжение на проведение операции и не являющимся единоличным исполнительным органом.

В случае, если такая обязанность возникает, то в каком показателе такие сведения должны быть отражены?

Вопрос 3.

В отношении показателя «Тип единоличного исполнительного органа» (Таблица 2.9<sup>1</sup>, строка 1): какое значение должен принять данный показатель (<1> или <2>) в случае, если единоличным исполнительным органом является индивидуальный предприниматель?

Вопрос 4.

В отношении показателя «Адрес места приема (выдачи) наличных денежных средств, авторизации ЭСП» (Таблица 2.14, строка 2): в случае, если прием (выдача) наличных денежных средств производится оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика (получателя), то какое значение должен принять данный показатель?

---

<sup>1</sup> 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», установленных Указанием № 4936-У.

#### Вопрос 5.

В отношении показателя «Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания» для индивидуального предпринимателя (Таблица 2.10, строка 20): просим подтвердить вывод Банка о том, что в данном показателе указывается адрес места жительства (регистрации) или места пребывания физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя.

#### Вопрос 6.

В отношении показателя «Код признака необычной операции» (Таблица 3.2, строка 17): просим уточнить иные случаи, при которых может указываться код вида необычной операции.

#### Вопрос 7.

В отношении показателя «Вид перевода денежных средств» (Таблица 3.2, строка 42): просим подтвердить вывод Банка о том, что данный показатель может принимать следующие значения для каждой отдельной (самостоятельной) операции:

<1> - для операций по безналичному списанию денежных средств с банковского счета клиента;

<1> - для операций по безналичному зачислению денежных средств на банковский счет клиента;

<2> - для операций по выдаче наличных денежных средств с банковского счета клиента получателю средств - физическому лицу<sup>2</sup>;

<4> - для операций по внесению наличных денежных средств по распоряжению клиента - физического лица<sup>3</sup> на банковский счет получателя средств;

<5> - для операций приема наличных денежных средств по распоряжению клиента - физического лица (без открытия банковского счета);

---

<sup>2</sup> В случае выдачи наличных денежных средств с банковского счета клиента - юридического лица, кого следует указывать получателем по операции?

<sup>3</sup> В случае внесения наличных денежных средств на банковский счет по распоряжению клиента - юридического лица, кого следует указывать плательщиком по операции?

<5> - для операций выдачи наличных денежных средств клиенту - физическому лицу (без открытия банковского счета).

Одновременно, ввиду отсутствия в настоящее время разъяснений/рекомендаций Банка России в отношении применения Указания № 4936-У, у Банка возникает вопрос относительно актуальности позиции Банка России и его территориальных подразделений, содержащейся в Информационных письмах Банка России, в том числе в Информационном письме от 31.03.2011 № 18, а также в адресных ответах применительно к содержанию сведений и информации, включаемых в показатели.

Также просим уточнить, предполагается ли рассмотрение вопроса об особенностях применения/неприменения мер ответственности к кредитным организациям/их должностным лицам на первоначальном этапе работы с новым Указанием № 4936-У.