

Запрос от 21.05.2019 № 02-05/418

Ассоциация просит дать разъяснения по вопросам формирования электронного документа в виде формализованного электронного сообщения (далее – ФЭС), предусмотренного Указанием № 4936-У¹ в соответствии с порядком, установленным Правилами².

1. В каких случаях требуется фиксировать сведения о дате начала срока пребывания в показателе 9 «Дата начала срока действия права пребывания (проживания) в Российской Федерации» таблицы 2.2 Правил? Что следует относить к иным условиям, определяющим сроки пребывания иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации?

2. В отношении показателя 6 «Место рождения (в одной строке)» таблицы 2.3 Правил: что подразумевается под формулировкой «в случае если эти сведения не могут быть представлены в составе показателей, приведенных в строках 1-5 настоящей таблицы»?

3. Каким значением должен быть заполнен показатель 6 «Населенный пункт» таблицы 2.4 Правил, в случае его отсутствия в представленных документах?

4. Вправе ли кредитная организация заполнять показатели «Район», «Населенный пункт», «Улица (проспект, переулок, квартал)» таблиц 2.3, 2.4 Правил по своему усмотрению?

5. Просим пояснить разницу между показателем 4 «Район» таблицы 2.3 Правил, который следует заполнять информацией о наименовании района (региона) республиканского и областного значения, и показателем 5 «Район» таблицы 2.4 Правил, который следует заполнять информацией о наименовании административного района республики, края, области, автономной области,

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.

автономного округа (для субъектов административного территориального деления Российской Федерации).

6. Каким значением следует заполнять показатель 5 «Район» таблицы 2.4 Правил в случае, если в ЕГРЮЛ присутствует наименование района в городе Москва?

7. В случае наличия в графе «Офис, квартира» ЕГРЮЛ информации: «этаж 4», «подвальное помещение» и т.п., указывается ли данная информация в показателе 10 «Квартира (офис)» таблицы 2.4 Правил?

8. В состав уникального идентификатора записи сведений входит «mmmmmmmmmm – порядковый номер записи сведений, представляемых кредитной организацией (филиалом кредитной организации) (12 символов) с начала календарного года (порядковый номер является продолжением нумерации сведений, направленных с начала календарного года в уполномоченный орган в соответствии с Положением Банка России № 321-П³, Указанием Банка России № 3063-У⁴ соответственно)». Как следует вести нумерацию сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и сообщений по коду 6001?

9. Какую информацию следует включать в показатель 6 «Краткое содержание документа» таблицы 2.8 Правил?

10. Как следует заполнять показатель 5 «ОГРН» таблицы 2.9 Правил в отношении международной компании, у которой нет ОГРН или регистрационного номера?

11. Верно ли полагать, что в случае, если клиент представил в кредитную организацию Уведомление о постановке на учет в качестве крупнейшего

³ Положение Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁴ Указание Банка России от 19.09.2013 № 3063-У «О порядке информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц и о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества».

налогоплательщика, то в показателе 4 «КПП» таблицы 2.9 Правил следует указать КПП из указанного уведомления?

12. Каким образом следует заполнять показатель «Место государственной регистрации» таблиц 2.9 и 2.10 Правил в отношении клиентов - нерезидентов и контрагентов?

13. Из каких источников информации можно получать сведения о регистрационных номерах для нотариусов, адвокатов и арбитражных управляющих в целях заполнения показателя 9 «Регистрационный номер, присвоенный физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой» таблицы 2.10 Правил?

14. Предлагаем скорректировать формулировку рекомендации, используемую в показателе 11 «Признак документа, удостоверяющего личность» таблицы 2.10 Правил, с учетом случаев, когда у кредитной организации отсутствует возможность определить, находится ли лицо, совершающее операцию, на территории Российской Федерации, либо нет.

15. Что следует считать адресом авторизации ЭСП при использовании переносного ЭСП при заполнении показателя 2 «Адрес места приема (выдачи) наличных денежных средств, авторизации ЭСП» таблицы 2.14 Правил?

16. В связи с отменой Положения № 321-П и вступлением в силу Указания № 4936-У необходимо уточнить какой документ регламентирует порядок представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклад) с клиентом, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции. Согласно какому нормативному акту используются основные понятия в Указании № 4077-У⁵?

⁵ Указание Банка России от 20.07.2016 № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции».

17. Следует ли в показателе 4 «Количество клиентов, в отношении которых применены меры (не были применены меры, подлежащие применению) в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ⁶» таблицы 2.16. Правил указать количество клиентов, одновременно включенных в перечень лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо лиц, в отношении которых принято решение о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень и включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения?

18. В случае если операция с денежными средствами или иным имуществом, подлежащая обязательному контролю, была выявлена кредитной организацией после третьего рабочего дня, следующего за днем ее совершения, в какой срок кредитной организации следует сформировать и направить в уполномоченный орган сведения о такой операции?

19. Согласно пункту 2 Указания № 4936-У по каждому из видов сведений и информации кредитная организация должна формировать ФЭС в соответствии с Правилами. Означает ли это, что кредитной организации при представлении в уполномоченный орган одной операции следует формировать отдельные ФЭС по каждому виду сведений, указанных в абзацах 2, 3 пункта 1 Указания № 4936-У?

20. Должен ли порядковый номер записи сведений, представляемых кредитной организацией (филиалом кредитной организации) с начала

⁶ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

календарного года, вестись отдельно по каждому из видов сведений, указанных в абзацах 2, 3, 4, 5, 6 пункта 1 Указания № 4936-У?

21. Показатель 9 «Дата выявления операции» таблицы 3.2 Правил предлагаем дополнить указанием на коды видов операций 9001, 9002 для случаев, если признак операции (сделки) принимает значение <1>.

22. В показателе 43 «Тип оператора по переводу денежных средств» таблицы 3.2 Правил отсутствует значение <0> - «если кредитная организация (филиал кредитной организации), представляющая (представляющий) сведения в уполномоченный орган (Росфинмониторинг), не является оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика или получателя». Предлагаем предусмотреть значение данного показателя для случая представления сведений об операции, в отношении которой у работников кредитной организации возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, например, направление сообщения об операции по счету ЛОРО.

23. Правильно ли понимать, что для подозрительных операций показатель 68 «Дополнительные сведения» таблицы 3.2 Правил должен быть заполнен только при наличии в показателе 17 «Код признака необычной операции» таблицы 3.2 Правил значения <NN99>? Под описанием критериев и признаков понимаются описания, приведенные в приложении к Положению № 375-П⁷?

24. Поскольку показатель 68 «Дополнительные сведения» таблицы 3.2 Правил является условным, и из структуры показателя и дополнительной информации следует, что условием является наличие значения <NN99> в показателе 17 «Код признака необычной операции» таблицы 3.2 Правил, то правильно ли понимать, что дополнительная информация по операциям, подлежащим обязательному контролю, либо приостановленным операциям в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и (или) пунктом 8 статьи 7.5 Федерального

⁷ Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

закона № 115-ФЗ не может отображаться в данном показателе, а должна быть отражена в показателе 26 «Характеристика операции» таблицы 3.2 Правил? Если указанная позиция не верна, то просим пояснить, в каком показателе следует отображать дополнительную информацию по операциям, подлежащим обязательному контролю, или приостановленным операциям в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и (или) пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ?

25. Что имеется в виду под формулировкой: «в ином случае указывается (указываются) код (коды) вида необычной операции в соответствии приложением к Положению Банка России № 375-П при наличии» в показателе 17 «Код признака необычной операции» таблицы 3.2 Правил?

26. Какими сведениями необходимо заполнять показатель 26 «Характеристика операции» таблицы 3.2 Правил в случае направления сведений об операции, подлежащей обязательному контролю, или о подозрительной операции?

27. Что следует понимать под «Идентификатором ЭСП» при отражении информации в показателях 45 «Идентификатор ЭСП плательщика» и 50 «Идентификатор ЭСП получателя» таблицы 3.2 Правил?

В частности, если клиент банка выходит в интернет с мобильного телефона через WI-FI, находясь, например, в отеле (территориально в любом месте Российской Федерации или за границей), заходит в личный кабинет кредитной организации и совершает платеж:

- перевод с карты, эмитированной кредитной организацией на карту, эмитированную иной кредитной организацией;
- платеж оператору услуг;
- перевод со счета клиента кредитной организации в иную кредитную организацию.

28. Какие данные для приведенного выше примера (пункт 27) нужно приводить в показателях 54 «Сведения о месте авторизации ЭСП», 55 «IP-адрес сетевого оборудования плательщика» и 56 «MAC-адрес сетевого оборудования

плательщика» таблицы 3.2 Правил? Какие источники необходимо использовать для получения указанных данных?

29. Какой информацией следует заполнять показатель 45 «Идентификатор ЭСП плательщика» таблицы 3.2 Правил при использовании платежной карты в банкомате: номером платежной карты либо номером банкомата?

30. Какой показатель (показатель 12 «Наименование платежной системы на стороне лица, совершающего операцию» и/или показатель 13 «Наименование платежной системы на стороне получателя по операции» таблицы 3.2 Правил) следует заполнять при внесении и снятии денежных средств по платежной карте?

31. Какой уникальный номер (при его наличии) следует указать в показателе 6 «Уникальный номер» таблицы 3.2 Правил, если порядковый номер записи сведений уже указан в показателе 4 «Номер записи в ФЭС» таблицы 3.2 Правил?

32. Как следует заполнять показатели 18-22 таблицы 3.2 Правил при проведении конверсионной операции юридическим лицом?

33. Показатель 11 «Признак совершения операции с использованием ЭСП» таблицы 3.2 Правил принимает значение <1> в случае, если операция совершается с использованием ЭСП, предоставленного клиенту кредитной организацией (филиалом), представляющей (представляющим) сведения в уполномоченный орган. Относятся ли к операциям, совершенным с использованием ЭСП, операции, совершенные с использованием:

- Систем интернет банк-клиент, интранет банк-клиент, веб кабинет;
- СВИФТ?

34. В случае, когда показатель 15 «Код вида операции» таблицы 3.2 принимает значение не равное 6001, а показатель 16 «Дополнительный код вида операции» таблицы 3.2 Правил при этом принимает значение 6001, в составе какого ФЭС направляются сведения:

- содержащее информацию об операции, подлежащей обязательному контролю, или

- операция дублируется в ФЭС об операциях, по которым возникают подозрения, что такие операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, где показатель 15 «Код вида операции» таблицы 3.2 Правил будет равен 6001?

35. При каких условиях заполняется показатель 24 «Основание совершения операции» таблицы 3.2 Правил?

36. Какие особенности проведения операции и действия клиентов следует описать в показателе 26 «Характеристика операции» таблицы 3.2 Правил?

37. Предполагается ли заполнение сведений о нескольких выгодоприобретателях по одному участнику операции (например, лицу, которое совершает операцию) в таблице 3.2 Правил?

38. Правильно ли понимать, что при подсчете общего количества в показателе 10 «Количество клиентов-физических лиц» таблицы 3.4 Правил следует указывать клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей?

39. Необходимо ли направлять в уполномоченный орган сведения о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и (или) физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, при условии, что проверки на перечни - «нулевые»?

40. Поскольку Правила не содержат показателя не полной/полной идентификации выгодоприобретателей, возможно ли применение кредитной организацией признака обязательности показателя - О(У), П(У) к выгодоприобретателям в случае их неполной идентификации?

41. В Приложение 2 Правил предлагаем добавить документ – чек.

42. Согласно Федеральному закону № 161-ФЗ⁸ платежная система - это совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая

⁸ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств. Что имеется в виду под наименованием платежной системы в Правилах?

43. Согласно пункту 10 Указания № 4936-У датой представления кредитной организацией (филиалом) в уполномоченный орган сведений и информации является дата направления кредитной организацией (филиалом) ФЭС в уполномоченный орган, включенная уполномоченным органом в квитанцию о принятии ФЭС. Если в день «Т» направленный ФЭС не принят уполномоченным органом, а в день «Т+1» направлен повторно, какая дата будет являться датой представления сведений?

44. До которого часа необходимо направить транспортные контейнеры в уполномоченный орган?