

Запрос от 14.05.2019 № 02-05/392

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. Сведения о фамилии, имени и отчестве разделены в таблице 2.1 Правил на три отдельных показателя. Как предполагается заполнять указанные показатели в отношении контрагента, при условии, что фамилия, имя и отчество контрагента содержат более трех слов?

2. Правильно ли понимать, что показатель 6 «Место рождения (в одной строке)» таблицы 2.3 Правил можно заполнять как по контрагенту, так и по клиенту банка, при отсутствии возможности представления в составе отдельных показателей?

3. Правильно ли понимать, что в случае указания сведений в показателе 6 «Место рождения (в одной строке)» таблицы 2.3 Правил, показатели «Код страны», «Наименование страны», «Код субъекта РФ», «Район», «Населенный пункт» будут присутствовать, но будут пустыми, так как эти показатели являются предписанными?

4. Каким образом заполняются показатели 7 «Дата государственной регистрации» и 8 «Дата записи об аккредитации» таблицы 2.9 Правил?

5. Должен ли код вида подлежащей обязательному контролю операции 4001 быть исключен в связи с вступлением в силу Федерального закона № 106-ФЗ³

6. В каких случаях показатель 36 «Признак идентификации физического лица» таблицы 3.2 Правил должен быть заполнен значением <2>?

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.

³ Федеральный закон от 23.04.2018 № 106-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

7. Каким образом в отношении операции по зачислению денежных средств на счет клиента банка можно определить, что операция совершается с использованием электронного средства платежа (далее – ЭСП), предоставленного клиенту иной кредитной организацией-резидентом (филиалом кредитной организации резидентом)?

8. Что необходимо считать временем проведения транзакции в отношении расходной операции клиента?

9. Правильно ли понимать, что коды вида операции и дополнительные коды можно указывать в любом порядке?

10. Какую информацию и в каком объеме необходимо отражать в показателе 6 «Краткое содержание документа» таблицы 2.8 Правил в случае, если основанием для совершения операции является договор?

11. Какая информация и в каком объеме должна быть отражена в показателе 26 «Характеристика операции» таблицы 3.2 Правил в случае представления сведений об операции, подлежащей обязательному контролю?

12. Какие операции необходимо понимать под типами «2», «4» и «5» при заполнении показателя 42 «Вид перевода денежных средств» таблицы 3.2 Правил?

13. В каких случаях должны быть заполнены показатели 45 «Идентификатор ЭСП плательщика» и 51 «Идентификатор ЭСП получателя» таблицы 3.2 Правил?

14. В каких случаях должны быть заполнены показатели 56 «IP-адрес сетевого оборудования плательщика» и 57 «MAC-адрес сетевого оборудования плательщика» таблицы 3.2 Правил? Как следует поступить в случае, если транзакция была проведена с использованием ЭСП, но данные об IP и MAC адресах у банка отсутствуют по какой-либо причине?

15. В каких случаях должны быть заполнены показатели 12 «Наименование платежной системы на стороне лица, совершающего операцию» и 13 «Наименование платежной системы на стороне получателя по операции» таблицы 3.2 Правил?

16. Будет ли операция по зачислению денежных средств на счет клиента-физического лица, в отношении которого имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ⁴ порядке сведения об его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, подлежать обязательному контролю по коду вида операции 7002, в случае если это операция по зачислению заработной платы? Либо данная операция подлежит обязательному контролю по коду вида операции 7001?

17. Согласно пункту 3.1 Правил в название ФЭС включается, в том числе показатель П1, который принимает значение 01, если направляется сообщение об операциях, подлежащих обязательному контролю, или 02, если направляется сообщение о подозрительных операциях. Означает ли это, что при выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, которая одновременно является подозрительной операцией, банк не имеет возможности передать ФЭС по операции обязательного контроля с дополнительным кодом 6001, и должен направить в один день два ФЭС: одно - по операции обязательного контроля, другое - по подозрительной операции?

18. Необходимо ли указывать в ФЭС сведения о представителе физического лица/индивидуального предпринимателя, который осуществляет операцию?

19. Каким образом кредитные организации должны выявлять среди иностранных граждан и лиц без гражданства тех лиц, которые на момент совершения операции не находились на территории Российской Федерации при заполнении показателя 11 «Признак документа, удостоверяющего личность» таблицы 2.10 Правил?

20. Что считать идентификатором ЭСП в целях заполнения показателей 45 «Идентификатор электронного средства платежа плательщика» и 51 «Идентификатор электронного средства платежа получателя» таблицы?

⁴ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

21. В случае, если перевод без открытия счета осуществлён посредством приёма наличных денежных средств в сторонней кредитной организации и зачисления на банковский счёт получателя в нашей кредитной организации, необходимо ли при составлении ФЭС заполнять показатель 52 «Сведения о месте приёма наличных денежных средств» таблицы 3.2 Правил?

22. Возможно ли в показателе 60 «Номер платёжной карты» таблицы 3.2 Правил указывать маскированный номер платёжной карты?

23. В каком случае необходимо заполнять показатель 66 «Признак совершения операции с участием уполномоченного сотрудника кредитной организации (филиала кредитной организации)» таблицы 3.2 Правил?

24. Просим пояснить порядок заполнения показателя «Место государственной регистрации» в отношении клиента юридического лица? Может ли позиция Департамента, изложенная в письме от 29.03.2017 № 12-1-5/616, быть применена при формировании ФЭС на основании Правил?

25. В каких случаях адрес места государственной регистрации индивидуального предпринимателя может отличаться от адреса его места жительства (регистрации)?

26. Будут ли переизданы разъяснения Банка России, ранее выпущенные к Положению № 321-П⁵ (информационные письма, разъяснения, обобщение практики применения и т.д.) и стоит ли ждать каких-либо разъяснений по вопросу заполнения показателей?

⁵ 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».