

Запрос от 31.05.2019 № 02-05/444

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. Правильно ли понимать, что при осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом, если хотя бы одной из сторон является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или лица, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ³ сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию такой организации или лица (за исключением операции по зачислению денежных средств), подлежит приостановлению на 5 рабочих дней и сообщение о приостановлении операции направляется в уполномоченный орган по коду операции 7001?

2. Правильно ли понимать, что, исходя из требования абзаца 5 пункта 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, код операции 7004⁴ применим только к операциям по проведению ранее приостановленной операции?

3. Какой код следует присвоить операции, совершенной по истечении дополнительного срока, на который она была приостановлена на основании абзаца 3 статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ?

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

⁴ Операция с денежными средствами или иным имуществом, если хотя бы одной из сторон является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию такой организации или лица, совершаемая в порядке, предусмотренном абзацем 5 пункта 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

5. По какому коду кредитной организации следует направить сообщение о приостановлении операции в случае, если хотя бы одной из сторон является лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества?

6. Правильно ли понимать, что в отношении операции, предусмотренной подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, сведения о приостановлении и ее последующем проведении представляются в уполномоченный орган по одному коду - 7006?

7. Согласно Правилам кредитная организация направляет информацию по операциям с денежными средствами или иным имуществом, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в отношении которых вынесено решение суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, по коду операции 7003.

Поскольку определение суда содержит конкретные счета, номера карт, по которым необходимо приостановить операции, а также указание конкретного банка, в котором они открыты, а Федеральный закон № 115-ФЗ не содержит обязанность выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в отношении которых вынесено решение суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, то:

а) в случае если клиент кредитной организации осуществляет операцию в пользу клиента стороннего банка, счет которого указан в определении суда, возникает ли обязанность у кредитной организации, осуществляющей операцию, по направлению сведений о такой операции по коду операции 7003?

б) должна ли кредитная организация приостанавливать операции, если указанное в определении суда лицо находится у нее на обслуживании, но определение суда не содержит счета, открытые именно в данной кредитной организации?

в) в случае, если клиент кредитной организации осуществляет разрешенную в определении суда операцию, например, снимает заработную плату, возникает ли у кредитной организации обязанность по направлению сведений о такой операции по коду операции 7003?

9. В соответствии с Правилами сведения об операции по коду 7103 направляются в уполномоченный орган в случае, если операция с денежными средствами или иным имуществом, совершается организацией или физическим лицом, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, в случае частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пунктом 7 статьи 7.5. Федерального закона № 115-ФЗ.

В случае принятия решения Совета Безопасности ООН, решения об удовлетворении заявления о полной отмене мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества:

а) сохраняется ли на стороне банка обязанность выявлять и направлять сообщения по коду операции 7103 обо всех операциях лица, в отношении которого было принято решение о полной отмене мер по замораживанию (блокированию) денежных средств;

б) принятие решения о полной отмене мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества является основанием

для исключения такого лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения?

10. Правильно ли понимать, что из всех кодов группы 70 только по кодам 7001, 7004 и 7006 могут быть направлены как сообщения о приостановлении операции, так и сообщения о проведении операции после ее приостановления, т.е. одна и та же операция может быть направлена дважды?

11. Показатель 2 «Код организации или физического лица» таблицы 2.15 Правил заполняется информацией об уникальном цифровом идентификаторе организации или физического лица, включенного соответственно в Перечень, Решение, Перечень ФРОМУ⁵.

Таблица 3.2 Правил «Состав и формат информационной части ФЭС⁶ об операциях, подлежащих обязательному контролю, о подозрительных операциях, а также об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и (или) пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ» содержит показатель 31 «Идентификатор участника операции, включенного в Перечень, Решение, и (или) Перечень ФРОМУ», содержащий информацию об уникальном цифровом идентификаторе, присвоенном такому участнику операции при включении в соответствующий Перечень.

На сайте уполномоченного органа в личном кабинете размещено «Описание структуры и формата XML-файла v. 1.2, содержащего Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (Перечень)» (далее - Описание). Таблица 2.2.2 Тип данных «TERRORISTS» Описания содержит следующие показатели:

- идентификатор субъекта (тег ID_NEW) - системный уникальный номер субъекта, используемый при указании уникального идентификатора участника операции, включенного в Перечень;

⁵ ФРОМУ - финансирование распространения оружия массового уничтожения.

⁶ФЭС - электронный документ в виде формализованного электронного сообщения.

- номер субъекта (тег NUM) в Перечне по типу субъекта. Для каждого типа субъекта номер присваивается с 1 в порядке возрастания наименования субъекта. Данный показатель будет удален 01.07.2019.

Какой показатель из описания следует указывать в вышеуказанных показателях таблиц 2.15 и 3.2 Правил?

12. Дата вступления в силу Правил - 15.07.2019, а 27.06.2019 вступили в силу изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ в части включения обязанности кредитной организации выявлять операции по получению физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты, эмитированной иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, входящих в перечень, утвержденный уполномоченным органом (подпункт 1.5 пункта 1 статьи 6). Положение № 321-П⁷ не предусматривало кода вида операции для таких сообщений.

С каким кодом вида операции необходимо направлять такие сообщения в уполномоченный орган?

13. Что следует понимать под иными условиями, определяющими сроки пребывания иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации, применительно к показателям 9 «Дата начала срока действия права пребывания (проживания) в Российской Федерации» и 10 «Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) в Российской Федерации» таблицы 2.2 Правил?

14. Показатель 1 «Код вида документа» таблицы 2.8 Правил является обязательным. Каким значением заполнять данный показатель для кода операции 1009, если пунктом 3.9 Положения № 266-П⁸ предусмотрено, что при совершении клиентами операций по получению или внесению наличных

⁷ 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».

⁸ Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте с использованием платежных карт в банкоматах документ, подтверждающий совершение указанных операций, не оформляется?

15. Правильно ли понимать, что в случае если операции по коду 1009 совершена без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации (снятие наличных в банкомате), заполнению подлежит только блок со сведениями по получателю по операции, а блок со сведениями по лицу, совершающему операцию, не заполняется (отсутствует)?

16. Допускается ли использование иных источников для заполнения ФЭС, помимо учредительных документов, например, данных о наименовании, содержащихся в ЕГРЮЛ, в целях заполнения показателя 1 «Наименование юридического лица (филиала (представительства) юридического лица)» таблицы 2.9 Правил? Допускается ли использование общепринятых сокращений при указании организационно-правовой формы юридического лица (ПАО, ООО и т.п.)?

Предлагаем рассмотреть вопрос об уточнении описания структуры показателя. Просим принять во внимание, что в случае, если по действующей клиентской базе наименования внесены в соответствии с иными источниками, например, выпиской из ЕГРЮЛ, потребуется выверка всех значений на предмет их буквального соответствия учредительным документам.

17. Верно ли понимать, что кредитные организации используют имеющуюся у них информацию для заполнения полей ФЭС применительно к лицам, не находящимся на момент совершения операции на их обслуживании, только в объеме (в пределах) информации, включенной в первичный расчетный документ по операции либо документ, подтверждающий совершение соответствующей сделки, на которую формируется ФЭС?

Корректно ли понимание, что если участником операции является лицо, ранее находившееся на обслуживании, но прекратившее отношения с представляющей сведения кредитной организацией (например, выступающее в качестве контрагента по операции), то имеющиеся у кредитной организации

идентификационные сведения о таком лице, актуальные на момент прекращения отношений, нет необходимости указывать в ФЭС ввиду их вероятной неактуальности, поскольку обязанность по их обновлению прекращена?

18. Какие сведения следует указывать для филиала (представительства) некоммерческой организации (далее - НКО) в Российской Федерации, не зарегистрированной в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц в показателе 5 «ОГРН (ОГРНЮЛ)» таблицы 2.9 Правил? НКО - нерезидентам может не присваиваться НЗА⁹ в силу закона, они имеют реестровый номер в Реестре филиалов и представительств международных организаций и иностранных некоммерческих неправительственных организаций. Предлагаем отразить данные аспекты в описании структуры показателя для филиала (представительства) юридического лица в Российской Федерации (за исключением НКО, не зарегистрированных в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц) - номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации.

19. С учетом того, что Положение № 499-П¹⁰ не устанавливает требований по установлению даты записи об аккредитации филиала (представительства) иностранного юридического лица, аккредитованного на территории Российской Федерации (без учета процедур продления аккредитации), просим уточнить, корректно ли понимать, что показатель 8 «Дата записи об аккредитации» таблицы 2.9 Правил может быть заполнен сведениями о наиболее ранней дате аккредитации, имеющейся в кредитной

⁹ НЗА - номер записи об аккредитации.

¹⁰ 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.

организации либо сведениями о дате начала осуществления деятельности иностранного филиала, представительства в Российской Федерации, внесенной в РАФП¹¹?

В случае положительного ответа предлагаем рассмотреть вопрос об уточнении описания структуры показателя в следующей формулировке:

«в случае если участником операции является филиал (представительство) иностранного юридического лица, аккредитованный (аккредитованное) на территории Российской Федерации (за исключением НКО, не зарегистрированных в РАФП) - дата записи об аккредитации (без учета процедур продления аккредитации) либо дата начала осуществления деятельности иностранного филиала, представительства в Российской Федерации, внесенная в РАФП (в случае отсутствия таких сведений в РАФП, сведения о дате аккредитации могут быть внесены на основании самого раннего из имеющихся в кредитной организации свидетельств либо иных документов, подтверждающих аккредитацию филиала, представительства на территории Российской Федерации)».

20. Как следует заполнять показатель 2 «Признак резидента (нерезидента) единоличного исполнительного органа» таблицы 2.9.1 Правил при отсутствии у кредитной организации обязанности по установлению данного признака в отношении представителей клиентов, а также возможного отсутствия данных по лицам, не являющимся клиентами кредитной организации, представляющей сведения?»

Предлагаем добавить признак невозможности установления сведений, а также сделать показатель условным.

21. Какие значения следует использовать при заполнении показателя 11 «Признак документа, удостоверяющего личность» таблицы 2.10 Правил для лиц, которым разрешен безвизовый въезд в Российскую Федерацию, имеющих миграционную карту, а также для лиц, которые имеют визу (например,

¹¹ РАФП - реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

дипломатическую), при этом у них отсутствует миграционная карта на законных основаниях?

Правильно ли понимать, что данный показатель принимает значение <6> по документам, удостоверяющим личность всех иностранных граждан, которым разрешен безвизовый въезд и пребывание на территории Российской Федерации (не только по документам граждан Белоруссии, для которых разрешен въезд без визы и без миграционной карты) и по этой категории физических лиц не требуется заполнение показателя 14 «Сведения миграционной карты» таблицы 2.10 Правил? Если нет, и по документам, удостоверяющим личность, иностранных граждан, которым разрешен безвизовый въезд и пребывание на территории Российской Федерации, показатель должен принимать значение <2>, то каким образом для этой категории физических лиц заполнять показатель 13 «Сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации» таблицы 2.10 Правил?

В каких случаях может быть проставлено значение <8> (для иностранных граждан и лиц без гражданства, которые на момент совершения операции не находились на территории Российской Федерации)?

22. Просим пояснить методологию заполнения показателя 19 «Признак принадлежности к публичным лицам» таблицы 2.10 Правил в отношении представителей клиентов кредитных организаций с учетом того, что действующее законодательство не возлагает на кредитные организации обязанности по выявлению среди представителей клиентов публичных должностных лиц, соответственно информация о принадлежности представителя к данной категории может отсутствовать.

Допускается ли в таком случае использовать признак <0>?

Допускается ли использование признаков <3> и <4> для соответствующих РПДЛ¹² и их родственников в случае включения в правила внутреннего контроля кредитной организации расширительного подхода к

¹² РПДЛ - российское публичное должностное лицо.

определению данного понятия с учетом международных стандартов группы, к которой принадлежит кредитная организация (например, использования признака <4> не только для близких, но и иных родственников либо сводных братьев (сестер) должностного лица)?

23. Таблица 2.11 Правил Тип данных «Сведения об иностранной структуре без образования юридического лица» (ИНБОУЛ): правильно ли понимать, что, исходя из описания блока ИНБОУЛ (строки 6, 7 таблицы 2.11 Правил), при наличии нескольких учредителей и управляющих, информация и адрес таких лиц становится множественным показателем?

24. Блок данных «НаимУчредитель» таблицы 2.11 Правил предусматривает только ФИО учредителя, в то время как XSD-схема предлагает вариацию ФИО или наименование юридического лица. То есть описания наименования юридического лица в Правилах нет. В данной ситуации следовать XSD-схеме?

26. Какой источник сведений использовать в целях заполнения показателя 2 «Наименование банка» таблицы 2.13 Правил?

27. В показателе «Время совершения транзакции с использованием ЭСП» следует указывать часовой пояс расположения терминала проведения транзакции с электронным средством платежа (далее – ЭСП) или процессингового центра, принявшего операцию в обработку? Как следует заполнять данный показатель по операциям, поступившим по системе Клиент-Банк / Мобильный банк?

28. Какой формат заполнения показателей 14 «Время совершения транзакции с использованием ЭСП» таблицы 3.2 Правил и 8 «Время применения мер по замораживанию (блокированию)» таблицы 3.3 Правил следует использовать в случае, если операция совершена в Москве?

Пример:

11:11:11 (МСК) (г. Москва);

11:11:11 (МСК);

11:11:11.

29. Какой порядок заполнения показателя 14 «Время совершения транзакции с использованием ЭСП» таблицы 3.2 Правил в случаях, когда кредитная организация не располагает сведениями о точном времени совершения операции в указанном формате, например, при поступлении от международных платежных систем информации о совершении транзакции с использованием ЭСП другой кредитной организации, в частности, по транзакциям в банкомате, времени в <ЧЧ:ММ> без указания секунд? Будет ли верным понимать, что в данном случае сведения могут быть заполнены значением в формате <ЧЧ:ММ:00> (с указанием нулей в части показателя, касающегося секунд)?

30. Просим рассмотреть вопрос об исключении требований об указании в показателе 14 «Время совершения транзакции с использованием ЭСП» таблицы 3.2 Правил времени с учетом часового пояса, поскольку в ряде случаев кредитные организации располагают только сведениями о московском времени совершения транзакции.

Будет ли верным понимать, что под временем совершения транзакции с использованием ЭСП возможно понимать время авторизации распоряжения на совершение операции с ЭСП клиентом для последующей его передачи на исполнение в кредитную организацию?

31. Правильно ли понимать, что показатель 22 «Сумма продаваемой валюты» таблицы 3.2 Правил используется только для конверсионных операций с наличной валютой? В случае положительного ответа предлагаем рассмотреть вопрос об уточнении описания структуры показателя.

32. В случае, если показатель 28 «Тип участника операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил принимает значение <0>, т.е. невозможно установить тип участника операции (сделки) (для участника операции (сделки), не являющимся клиентом кредитной организации (филиала кредитной организации), представляющей (представляющего) сведения в уполномоченный орган), какую таблицу использовать для заполнения информации об участнике?

33. Какое значение (<2> или <6>) необходимо указать в показателе 10 «Код признака операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил при представлении сведений об операции по безналичному переводу денежных средств со счета одного юридического лица на счет другого юридического лица с назначением платежа «оплата векселя»?

34. Каким значением необходимо заполнять показатели 12 «Наименование платежной системы на стороне лица, совершающего операцию» и 13 «Наименование платежной системы на стороне получателя по операции» таблицы 3.2 Правил по операции:

- зачисления денежных средств, поступивших через РКЦ на счет клиента кредитной организации;
- прием денежных средств наличными для их последующего перевода по системе «Золотая корона»;
- когда в назначении денежных средств, поступивших безналично на счет клиента, указан идентификатор электронного кошелька Раурал?

35. В каких случаях показатель 27 «Код статуса участника операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил может принимать значение <6> - выгодоприобретатель по операции (сделке) на стороне лица, совершающего операцию (сделку)?

36. Показатель 32 «Сведения о юридическом лице (филиале (представительстве) юридического лица)» таблицы 3.2 Правил должен заполняться сведениями о юридическом лице (филиале (представительстве) юридического лица) участнике операции (сделки), актуальными на дату совершения (приостановления) операции. Состав показателя определен в таблице 2.9 Правил.

Нужно ли заполнять все данные о юридическом лице или только в части актуальных (изменившихся) данных?

37. Каким значением необходимо заполнить показатель 42 «Вид перевода денежных средств» таблицы 3.2 Правил по операции внесения наличных денежных средств на свой банковский счет у одного оператора по

переводу денежных средств (показатель 57 «Код характера операции» принимает значение <1>)?

38. Каким образом заполнять показатели 42-56 и показатели 57-60 таблицы 3.2 Правил по операциям с кодами 1003, 1004, 1007?

39. Правильно ли понимать, что, согласно Правилам, в случае, если наличные денежные средства вносятся/снимаются на свой банковский счет/со своего банковского счета, либо операция проводится с использованием платежной карты, эмитированной иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства (операции проводится через банкомат/кассу), то заполнению подлежат только сведения о лице, совершающем операцию?

40. Предлагаем рассмотреть вопрос об исключении показателей 8-10 «Общее количество клиентов - организаций и физических лиц», «Количество клиентов - организаций», «Количество клиентов - физических лиц» таблицы 3.4 Правил.

41. Что следует понимать под административно-территориальной единицей иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, применительно к коду вида операции 1009?

42. Просим рекомендовать методологию выявления сделок с драгоценными металлами, предполагающих использование кодов С10-С50 приложения 4 к Правилам, поскольку на практике многие бытовые и иные товары содержат такие металлы, и практическое применение указанных кодов представляется затруднительным без определения однозначных критериев отнесения сделок к подлежащим обязательному контролю по коду 5005.

43. Правильно ли понимать, что показатели, установленные Правилами, должны присутствовать в составе конкретного блока данных только в том случае, если данный блок данных задействован (например, из договора известно имя единоличного исполнительного органа (далее – ЕИО) контрагента клиента, но паспортных данных нет)?

Просим дать пояснения по блокам с адресами, если блок адреса для конкретного субъекта/объекта не задействован, то правильно ли понимать, что нет необходимости включать в файл предписанные показатели из блока с адресом?

44. В случае наличия у клиента денежных средств на нескольких счетах либо нескольких видов имущества, подлежащих замораживанию, корректно ли понимать, что необходимо сформировать ФЭС в отношении каждого из счетов / видов имущества?

45. Предлагаем рассмотреть возможность установления дополнительного периода для вступления в силу требований об условном включении в ФЭС сведений об IP-адресах и MAC-адресах сроком 12 месяцев с учетом необходимости существенных доработок банковского программного обеспечения кредитных организаций, поскольку на текущий момент распространены случаи, когда данные сведения могут быть известны, но формат их хранения не предполагает возможности их автоматизированного включения в отчетность по конкретной транзакции.

46. Правильно понимать, что показатель с признаком «У» может не заполняться в случае отсутствия у кредитной организации технической возможности его заполнения (например, IP-адрес сетевого оборудования плательщика)?

47. В случае, если платежное поручение подписано единоличным исполнительным органом клиента – юридического лица, правильно ли включить в ФЭС информацию о ЕИО единожды в разделе «Сведения о юридическом лице (филиале юридического лица, представительстве) и его единоличном исполнительном органе» и не дублировать эти же сведения в разделе «Сведения о лицах, участвующих в проведении операции, а также выступающих выгодоприобретателями по операции»?

48. Если у юридического лица (ЮЛ1) ЕИО является юридическое лицо (ЮЛ2), то какое лицо следует включать в ФЭС в качестве ЕИО ЮЛ 1:

- ЮЛ2 или

- ЕИО у ЮЛ2?

49. Как правильно формировать ФЭС об операции, совершенной по банковской карте:

- на основании бухгалтерской проводки или
- на основании транзакции?

50. Имеет ли право кредитная организация направить сообщение об операции (например, при реорганизации юридического лица) или сделке (например, сделке с недвижимым имуществом), выявленной по прошествии трех дней после ее проведения, в трехдневный срок после ее выявления?

51. Правильно ли понимать, что дату выявления кредитной организацией операций по кодам 1008 и 4005 можно зафиксировать в показателе 9 «Дата выявления операции» таблицы 3.2 Правил?

52. Правильно ли понимать, что раздел «Сведения о переводах денежных средств, в том числе электронных денежных средств» таблицы 3.2 Правил заполняется только для безналичных операций? Если это так, просим пояснить по каким переводам показатель 42 «Вид перевода денежных средств» таблицы 3.2 Правил может принимать значения <2>, <4>, <5>, <6> и <8>?

53. Требуется ли по операции снятия клиентом со своего счета наличных денежных средств у одного оператора заполнять в ФЭС блок «Сведения о переводах денежных средств, в том числе электронных денежных средств»?

54. Какой вид документа согласно приложению 2 к Правилам необходимо заполнять при направлении ФЭС с кодом видов операций 1003 и 1004, с учетом того, что при проведении валютно-обменной операции клиенту выдается справка о проведении операции, а сама операция отражается в реестре операций с наличной валютой и чеками?

55. Обязан ли банк хранить ФЭС без УКЭП¹³ для каждого ФЭС для последующего предоставления при проверке Банка России? Обязан ли банк вести базу направленных сообщений?

¹³ УКЭП - усиленная квалифицированная электронная подпись.