

## Запрос от 18.07.2019 № 2373

Банк просит дать разъяснения по следующим вопросам применения Указания № 4936-У<sup>1</sup> и Правил<sup>2</sup>, разработанных в его исполнение.

2. Правильно ли Банк понимает, что в показателе «Признак участника операции (сделки)» Банку следует указать <1> при условии, что клиент находится на обслуживании в Банке и при этом не является лицом, совершающим операцию через Банк?

3. Какой «Признак участника операции (сделки)» следует указывать Банку в отношении представителя клиента/ выгодоприобретателя клиента/бенефициарного владельца клиента, если данные участники не являются клиентами Банка?

4. Возникает ли у Банка обязанность по заполнению соответствующих показателей в отношении лица, в случае если данное лицо не является участником операции: клиентом, представителем клиента/выгодоприобретателем клиента/бенефициарным владельцем клиента, а является представителем/выгодоприобретателем/бенефициарным владельцем иного клиента Банка?

5. В соответствии с Положением № 499-П<sup>3</sup> в случае, если выгодоприобретатель не может быть идентифицирован кредитной организацией до приема клиента на обслуживание в связи с отсутствием выгодоприобретателя в планируемых клиентом к совершению операциях, кредитная организация осуществляет идентификацию выгодоприобретателя (в случае его наличия) в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня совершения операции.

---

<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».

<sup>2</sup> 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», установленные Указанием № 4936-У.

<sup>3</sup> 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».

Каковы действия Банка и порядок направления сведений в уполномоченный орган в отношении выгодоприобретателя, если идентификация завершена в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня совершения операции, но при этом при направлении сведений в трехдневный срок идентификация не была завершена?

7. Каков порядок заполнения показателя «Вид перевода денежных средств» в случае, если показатель «Код вида операции» принимает значение 1003 или 1004?