

Запрос от 16.09.2019 № НСФР-02/1-339

Организация просит дать разъяснения по следующим вопросам.

1. В соответствии с письмом Банка России от 14.08.2019 № 12-4-5/5158 (далее - Письмо) показатель 24 «Основание совершения операции» таблицы 3.2 Правил заполняется при наличии у кредитной организации документов либо сведений о них, например, содержащихся в платежных документах, сопровождающих операцию или являющихся основанием (подтверждением) совершения операции.

В связи с имеющейся неопределенностью в толковании данного положения просим дать разъяснение о том, какой из указанных вариантов подлежит применению при заполнении показателя 24 таблицы 3.2 Правил:

1.1 В показатель 24 вносится информация на основании всех документов, являющихся основанием (подтверждением) совершения операции, используемой кредитной организацией для операции зачисления (списания) денежных средств со счета (на счет) (например, платежное поручение, являющееся основанием для перевода / зачисления денежных средств на счет при совершении безналичных платежей в рублях).

При этом документы, о которых содержится информация в поле «Назначение платежа» или аналогичное поле платежного документа, не рассматриваются в качестве основания совершения операции кредитной организацией, поскольку они не использовались кредитной организацией при осуществлении операции по списанию / зачислению денежных средств (то есть в данном варианте в показателе 24 таблицы 3.2 Правил подлежат отражению только сведения о платежном поручении).

1.2 В показатель 24 вносятся сведения из документов варианта 1.1, а также документов, на которые содержится ссылка в поле платежного поручения «Назначение платежа» или ином аналогичном, если ссылки на указанные документы использовались кредитной организацией для классификации операции как подлежащей обязательному контролю (например, для кода 5007 - договор займа или кода 5002 - договор страхования жизни).

1.3 Показатель 24 должен быть заполнен на основании всех документов, как являющихся основанием (подтверждением) совершения операции и используемых кредитной организацией для ее совершения, так и всех документов, на которые содержатся ссылки в поле «Назначение платежа» или аналогичном.

Например, если в поле платежного поручения «Назначение платежа» указано «Оплата по договору № 1 от 02.09.19, по Акту № 1 от 02.09.19, Оплата по счет-фактуре № 1 от 02.09.19», то следует указать все 3 документа, а также непосредственно платежное поручение, на основании которого произведен платеж кредитной организацией.

При этом следует отметить, что вариант 1.3 потребует существенного повышения трудозатрат кредитных организаций на ручную сегрегацию сведений, что сопряжено с существенным риском операционных ошибок, так как указанные поля платежных поручений заполняются клиентом в свободном формате и могут содержать различные сокращения или аббревиатуры.

2. Просим разъяснить порядок заполнения сведений об участниках операции и их представителях при совершении операции по снятию наличных денежных средств юридическим лицом в кассе кредитной организации.

В соответствии с ответом на второй вопрос Письма кредитные организации обязаны включать в ФЭС¹ информацию обо всех представителях, действующих при совершении операции от имени ее участника.

В этой связи можно предположить, что операция по снятию наличных денежных средств со счета юридического лица на основании денежного чека (письма на получение наличной иностранной валюты), производится непосредственно лицом, осуществляющим получение наличных денежных средств, (лицом, которому дано распоряжение на получение наличных денежных средств).

Одновременно чек подписывается иными лицами со стороны юридического лица, включенными в карточку с образцами подписей, в том

¹ Формализованное электронное сообщение.

числе его представителями (в случае, если они действуют на основании доверенности). При этом невозможно сделать однозначный вывод о непосредственном участии этих лиц в совершении данной операции.

В соответствии с абзацем седьмым подпункта 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ² лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица является представителем клиента.

Согласно пункту 1 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) доверенностью признается письменное уполномочие, выдаваемое одним лицом другому лицу или другим лицам для представительства перед третьими лицами. Пункт 4 статьи 185.1 ГК РФ устанавливает, что доверенность от имени юридического лица выдается за подписью его руководителя или иного лица, уполномоченного на это в соответствии с законом и учредительными документами.

Пункт 1 статьи 877 ГК РФ регламентирует, что чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Согласно абзацу второму пункта 5.2 Положения № 630-П³ организации наличные деньги выдаются по денежному чеку, оформленному этой организацией.

Учитывая изложенное, просим разъяснить следующее:

2.1. Следует ли рассматривать денежный чек (либо письмо на получение наличной иностранной валюты) в качестве аналога доверенности и, как следствие, лицо, осуществляющее получение наличных денежных средств в кассе кредитной организации на основании чека, в качестве представителя

² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³ Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

клиента в смысле Федерального закона № 115-ФЗ?

2.2 Просим подтвердить правомерность вывода о том, что не требуется включать в ФЭС сведения о лицах, подписывающих денежный чек (либо письмо на получение наличной иностранной валюты), поскольку они не принимают непосредственного участия в совершении операции по снятию / получению наличных денежных средств.

2.3 Просим подтвердить правомерность вывода о том, что для целей включения сведений в ФЭС получателем наличных денежных средств является клиент - юридическое лицо, а не физическое лицо, фактически получающее наличные денежные средства в кассе кредитной организации.

2.4 Просим подтвердить правомерность вывода о том, что для целей включения сведений в ФЭС в качестве плательщика и получателя по операции следует рассматривать только клиента - юридическое лицо и, следовательно, заполнять сведения только о получателе по операции согласно Письму.

4. В настоящий момент кредитные организации не могут сделать однозначный вывод о порядке определения признака документа, удостоверяющего личность для различных категорий иностранных граждан (показатель 11 «Признак документа, удостоверяющего личность» Таблицы 2.10 Правил).

При этом в соответствии с Письмом в отношении «иных условий, определяющих сроки пребывания иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации», предусмотренных в разъяснениях к показателю 11 Таблицы 2.10 Правил, следует учитывать наличие отдельной категории лиц, въезд и пребывание на территории Российской Федерации которых осуществляются в порядке, не требующем получения визы и оформления миграционной карты, на основании только документа, удостоверяющего личность, при этом сроки их пребывания на территории Российской Федерации ограничены законодательством Российской Федерации (например, граждане Республики Беларусь).

При этом кредитные организации при применении указанных

разъяснений Письма сталкиваются с трудностями при заполнении показателя 11 Таблицы 2.10 Правил в отношении граждан Республики Беларусь, так как в отношении данных граждан отсутствуют сведения о дате их въезда на территорию Российской Федерации.

В соответствии с письмом ФМС России от 21.01.2005 № МС-2/559 «О направлении информации» миграционные карты гражданам Республики Беларусь, прибывшим в Российскую Федерацию, не выдаются.

Также по информации Пограничной службы ФСБ России пограничный контроль лиц и транспортных средств на российско-белорусской границе не осуществляется, отметки о пересечении указанного участка границы в документы, удостоверяющие личность, не проставляются.

В этой связи, в письме ФМС России было указано на допустимость осуществлять регистрацию граждан Республики Беларусь и по документам, удостоверяющим личность, вне зависимости от наличия или отсутствия в них названной отметки органа пограничного контроля. При этом документом, подтверждающим дату въезда гражданина Республики Беларусь в Российскую Федерацию, может служить проездной документ.

При въезде или выезде из Российской Федерации граждан Республики Беларусь через пункты пропуска на других участках российской границы отметки о пересечении границы проставляются только в заграничных белорусских паспортах.

В этой связи просим разъяснить следующее:

4.1. Рекомендовать методологию установления сведений для заполнения указанных полей либо рассмотреть вопрос о возможности фиксации в указанных полях сведений о сроках действия документа, удостоверяющего личность граждан Республики Беларусь.

Также просим подтвердить правомерность вывода о том, что для граждан Республики Беларусь не дублируются сведения о документе, удостоверяющем личность, в таблице 2.2 Правил.

4.4. Просим подтвердить правомерность вывода о том, что значение 8

показателя 11 Таблицы 2.10 Правил необходимо заполнять только в случае, когда показатель 2 Таблицы 2.14 Правил заполнен сведениями об адресе в иностранном государстве и факт наличия / отсутствия документов, подтверждающих право пребывания (проживания) в Российской Федерации, актуальных на дату операции, не являются подтверждением факта нахождения лица на территории Российской Федерации или за ее пределами.

5. Просим дать рекомендации по заполнению показателя 11 «Признак совершения операции с использованием ЭСП», показателя 45 «Идентификатор ЭСП плательщика» и показателя 51 «Идентификатор ЭСП получателя» Таблицы 3.2 Правил.

В соответствии с пунктом 19 статьи 3 Федерального закона № 161-ФЗ⁴ под ЭСП понимается средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Согласно пункту 28 статьи 3 Федерального закона № 161-ФЗ автоматическое (без участия уполномоченного лица кредитной организации, или банковского платежного агента, или банковского платежного субагента) устройство для осуществления расчетов обеспечивает возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств.

Учитывая изложенное, просим разъяснить следующее:

5.1. Просим подтвердить правомерность вывода о том, что показатель 11 Таблицы 3.2 Правил подлежит заполнению при совершении операций по оплате услуг через банкомат, в том числе путем перевода по номеру счета/карты в банкомате?

⁴ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Следует ли в данном случае указывать идентификатор банкомата в составе показателя 45 Таблицы 3.2 Правил?

5.2. Следует ли вносить в показатель 11 Таблицы 3.2 сведения об идентификаторе банкомата в случае совершения операций с наличными денежными средствами с использованием банкомата?

6.3. В правилах платёжных систем и эмбоосирования платёжных банковских карт отсутствуют единые требования по порядку указания фамилии и имени (например, John Smith или Smith John), в связи с чем не всегда представляется возможным однозначно сегрегировать ФИО по полям ФЭС.

Аналогичные затруднения возникают при сегрегации сведений о наименовании участника операции при международных безналичных расчетах. Также форматно-логические контроли ПО «Комита» содержат ограничения на минимальное количество символов в полях ФИО, что в ряде случаев вызывает затруднения, поскольку существуют примеры имен/фамилий, состоящих из 1-2 букв.

В этой связи предлагаем для случаев, когда кредитная организация не располагает сведениями о фамилии/имени/наименовании юридического лица не клиента - контрагента по операции (сделке) сделать соответствующие показатели условно обязательными для участников операции (сделки), не являющихся клиентами кредитной организации (филиала кредитной организации), представляющей (представляющего) сведения в уполномоченный орган (Росфинмониторинг) и заполнять показатели/один из показателей только при наличии соответствующих сведений в справочнике кредитной организации.

7. Просим рекомендовать источники заполнения показателя 2 «Наименование банка» таблицы 2.13 Правил (в частности для наименований филиалов кредитных организаций, наименований ГУ Банка России), поскольку справочник КГРКО не содержит такой информации.

Могут ли для указанных целей использоваться сведения, содержащиеся в платёжном документе или справочник БИК?

Также просим разъяснить, каким образом следует заполнять показатель 1 «БИК» и показатель 2 «Наименование банка» Таблицы 2.13 Правил в случаях, когда банк ликвидирован/реорганизован?

8. Просим рекомендовать методологию заполнения сведений об участниках операции в ФЭС для кода вида операции 1009 «Получение физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты в случае если указанная платежная карта эмитирована иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, входящих в перечень, утвержденный уполномоченным органом».

В частности, в соответствии с требованиями Положения № 499-П⁵ при совершении операций с использованием платежной (банковской) карты без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации - эквайера или иной кредитной организации, не являющейся кредитной организацией - эмитентом, идентификация клиента проводится кредитной организацией на основе реквизитов платежной (банковской) карты, а также кодов и паролей. В указанном случае идентификация представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ обязанность кредитной организации по направлению в уполномоченный орган сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, возникает только в случае, если такие операции совершаются их клиентами.

При этом указание в ФЭС сведений об участнике операции, как о клиенте, не позволяет пройти форматно-логический контроль, предусмотренный Правилами, поскольку кредитные организации для данного типа операций не обладают полным набором сведений, подлежащих отражению в ФЭС как

⁵ 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».

обязательные.

8.1. Допускается ли указание в показателе 65 «Сведения о держателе платежной карты» Таблицы 3.2 значения «сведения отсутствуют» или аналогичного в случае отсутствия данной информации в ФЭС по коду 1009?

9. В соответствии с Письмом показателя 12 «Наименование платежной системы на стороне лица, совершающего операцию» и 13 «Наименование платежной системы на стороне получателя по операции» таблицы 3.2 Правил заполняются сведениями о платежной системе, к которой принадлежит платежная карта, используемая при совершении операции.

В этой связи просим разъяснить, каким образом следует заполнять данные показатели для операций, проведенных с использованием систем ДБО, которые также относятся к ЭСП (в смысле Федерального закона № 161-ФЗ). Подлежат ли данные показатели заполнению только для операций, осуществленных с использованием банковских платежных карт?

14. В соответствии с разъяснениями к показателю 4 «Номер записи в ФЭС» (сокр. НомерЗаписи») Таблицы 3.2 Правил состав данного показателя приведен в таблице 2.7 Правил. Таким образом, если буквально толковать указанное разъяснение, то структура файла должна быть следующей:

<Операция>

<НомерЗаписи>

<ИдентификаторЗаписи>XXXX_...XXX</ИдентификаторЗаписи>

<НомерЗаписи>

Также в Структуре наименования, формата и структуры квитанции, содержащей подтверждение Росфинмониторинга о принятии или непринятии ФЭС, показатель 4 Таблицы 3.2 Правил ссылается на уникальный идентификатор направляемой информации «ИдентификаторЗаписи». При этом данный идентификатор не описан как элемент и указан только тип показателя (информация о формате типа «ИдентификаторЗаписи» в отношении к показателю «НомерЗаписи»), что может толковаться как необходимость формирования следующей структуры:

<Операция>

<НомерЗаписи> XXXX_...XXX</НомерЗаписи>

В этой связи просим разъяснить, каким образом следует расценивать показатель 4 Таблицы 3.2 Правил - как самостоятельный показатель, имеющий значение номера записи, или как идентификатор, имеющий в своем составе единственный показатель «ИдентификаторЗаписи»?

15. Согласно позиции, содержащейся в письме Банка России от 02.08.2019 № 12-4-5/4983, в показателе 24 «Основание совершения операции» Таблицы 3.2 Правил указываются данные обо всех документах, являющихся основанием (подтверждением) совершения операций.

В практике кредитных организаций нередки операции по размещению срочных депозитов юридических лиц, при котором правовые отношения с клиентом оформляются «рамочными» соглашениями о депозитах. Данные соглашения заключаются кредитной организацией с клиентом, устанавливают общие условия заключения депозитных сделок в кредитной организации и не содержат параметров совершения конкретной операции по размещению депозита.

С учетом изложенного представляется, что указанное «рамочное» соглашение является основанием для открытия счета для учета размещенного депозита, но не основанием для проведения конкретной операции.

Также необходимо отметить, что информация о реквизитах подобных «рамочных» соглашений хранится в неструктурированном виде. Необходимость включения в ФЭС таких сведений, будет сопряжена с существенным повышением трудозатрат кредитных организаций и риском операционных ошибок по заполнению ФЭС по причине существенного числа соответствующих операций, которые, как правило, будут направляться кредитными организациями в Росфинмониторинг по коду 4006.

В этой связи просим подтвердить правомерность вывода о том, что не подлежат включению в состав показателя 24 Таблицы 3.2 реквизиты «рамочного» соглашения о депозитах, заключаемого кредитной организацией с

клиентом и устанавливающие общие условия заключения депозитных сделок в кредитных организациях, но не содержащие параметров совершения операции по размещению депозита.