

Запрос от 11.07.2025 № НСФР-02/1-600

В соответствии с дополнительной информацией к пункту 8 таблицы 3.2 Правил¹ в показателе «Дата совершения (приостановления, попытки совершения) операции» («ДатаОперации») указывается дата совершения (приостановления) операции или дата попытки совершить операцию, в случае если клиент по своей инициативе отказался от совершения операции. В дополнительной информации к пункту 14 таблицы 3.2 Правил установлено, что в показателе «Время совершения операции с использованием ЭСП²» («ВремяТранзакцияЭСП») указывается точное время операции с использованием электронного средства платежа, в том числе платежной карты, мобильного банка, интернет-банка, банк-клиента.

В Письме Банка России от 11.03.2025 № 43-7-2/5446³ разъяснено, что при направлении сообщения в уполномоченный орган с кодом операции 9004⁴ по операции по оплате товаров в торговой точке банковской картой в показателях 8 «Дата совершения (приостановления) операции» и 14 «Время совершения операции с использованием ЭСП» таблицы 3.2 Правил следует указывать дату и время проведения операции по банковскому счету (вкладу) клиента.

Также в Письме Банка России от 16.05.2025 кредитным организациям рекомендовано при формировании ФЭС⁵ о конкретной операции клиента кредитной организации исходить из критериев операций, сведения о которых

¹ 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».

² Электронное средство платежа.

³ Доступно по ссылке <http://www.cbr.ru/explan/pcod/?tab.current=t2>

⁴ Операция расходованию некоммерческой организацией, не являющейся органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой, денежных средств и (или) иного имущества.

⁵ Формализованное электронное сообщение.

подлежат направлению в уполномоченный орган, установленных Законом № 115-ФЗ⁶.

При этом, по мнению кредитных организаций, сохраняется правовая неопределенность в части определения надлежащего порядка фиксирования сведений о дате и времени совершения некоторых категорий операций при формировании ФЭС.

В целях минимизации регуляторных рисков кредитных организаций просим подтвердить правомерность вывода о том, что кредитные организации при направлении сведений в уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях, относящихся к категориям операций:

- оплата товаров и услуг банковской картой физическими и юридическими лицами;

- перевод денежных средств по реквизитам номера карты с использованием сервиса Card-to-Card физическими и юридическими лицами,

обязаны указывать в показателях 8 «Дата совершения (приостановления) операции» и 14 «Время совершения с использованием ЭСП» таблицы 3.2 Правил дату и время проведения операции по банковскому счету (вкладу) клиента вне зависимости от кода вида операции.

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