

Запрос от 10.06.2019 № 1030

Банк просит разъяснить ряд вопросов, связанных с реализацией на практике Указания № 4936-У¹, а также Правил², разработанных в его исполнение.

№ п/п	Нормы документов	Вопросы применения на практике требований, предусмотренных документами
1	<p>В соответствии с пунктом 5 Указания № 4936-У при представлении в уполномоченный орган сведений и информации о приостановленных операциях, о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и (или) пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ³, а также при совершении операций, подлежащих обязательному контролю, кредитная организация (филиал) должна (должен) сформировать и направить отдельное ФЭС по каждому из перечисленных видов сведений и информации <u>с указанием в имени ФЭС на представление сведений, требующих особого внимания уполномоченного органа.</u></p>	<p>Операции, в отношении которых у кредитной организации на основании реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения, что такие операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма не относятся к сведениям, требующим особого внимания?</p> <p>В Правилах в структуре наименования ФЭС предусмотрены следующие символы, в том числе и по операциям, описание которых приведено выше:</p> <p>01 - для сообщения об операциях с денежными средствами или иным имуществом (далее - операция), подлежащих в соответствии со статьей 6, статьей 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ обязательному контролю (далее - сообщение об операциях, подлежащих обязательному контролю);</p> <p>02 - для сообщения об операциях, в отношении которых у кредитной организации на основании реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возникают подозрения, что такие операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма (далее - сообщение о подозрительных операциях);</p> <p>03 - для сообщения о принятых мерах по</p>

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».

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

		<p>замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и (или) физического лица, в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7, пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ (далее - сообщение о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества);</p> <p>04 - для сообщения о результатах проверки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наличия среди своих клиентов организаций и (или) физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ; - наличия среди своих клиентов организаций и (или) физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения в соответствии с пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ; <p>06 - для сообщения о приостановленных операциях в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и (или) пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.</p> <p>В случае, если операция соответствует нескольким символам, например, 01 и 02, то какой символ следует включить в имя ФЭС?</p>
2	<p>В соответствии с пунктом 5 Указания № 4936-У при представлении в уполномоченный орган сведений и информации о приостановленных операциях, о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и (или) пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, а также при совершении операций, подлежащих обязательному контролю, кредитная организация (филиал) должна (должен) сформировать и направить отдельное ФЭС <u>по каждому из перечисленных видов сведений</u> и информации с указанием в имени</p>	<p>В случае, если по депозитному счету клиента-организации в один день и в одно время будут проведены три операции по зачислению денежных средств на суммы 600 000, 700 000 и 800 000 руб., направлению будут подлежать все три операции?</p>

	ФЭС на представление сведений, требующих особого внимания уполномоченного органа.	
3	В строке 6 типа данных «Место рождения» таблицы 2.3 Правил предусмотрено указание в одной строке сведений о месте рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность, в случае, если эти сведения не могут быть представлены в составе показателей, приведенных в строках 1-5 таблицы?	В случае, когда сведения могут быть представлены в составе показателей 1-5 таблицы только при их ручном заполнении, вправе ли кредитная организация, во избежание ошибки, вызванной человеческим фактором, указать их в одной строке?
4	Тип данных «Адрес» Таблицы 2.4 Правил.	Подразумевает ли Тип данных «Адрес» таблицы 2.4 Правил использование при отражении сведений структуры КЛАДР?
5	В строке 10 «Квартира (офис)» типа данных «Адрес» таблицы 2.4. Правил указывается номер квартиры, офиса, помещения или комнаты правления.	Что подразумевается под используемым в Правилах понятием «комната правления»? Следует отметить, что нормы Положения № 499-П ⁴ не предусматривают установление сведений о месте присутствия правления юридического лица. В указанном документе речь идет об Адресе юридического лица, информация о котором содержится в ЕГРЮЛ.
6	Тип данных «Реквизиты документа» (Документ) таблица 2.8.	Какой код вида документа в соответствии со Справочником кодов видов документов, являющихся основанием/подтверждением совершения операции (сделки) (приложение № 2 Правил) указывается в случае направления сведений по операции, связанной с покупкой /продажей наличной иностранной валюты физическим лицом в соответствии со Справочником кодов видов документов, являющихся основанием/подтверждением совершения операции (сделки) (приложение № 2 Правил)?
7	Строка 1 «Наименование юридического лица (филиала (представительства) юридического лица типа данных «Сведения о юридическом лице (филиале юридического лица, представительстве)» (СведенияЮЛ) таблица 2.9.	В строке 1 «Наименование юридического лица (филиала (представительства) юридического лица» типа данных «Сведения о юридическом лице (филиале юридического лица, представительстве)» (СведенияЮЛ) в соответствии со структурой показателя отражается информация в соответствии с учредительными документами. В ряде случаев компании-нерезиденты в силу действующего в их юрисдикции законодательства не имеют учредительных документов

⁴ 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».

		(учредительного договора, Устава), например, компании, зарегистрированные в странах ЕС, имеющие одного учредителя, располагают только решением о создании). Вправе ли Банк данные сведения установить, например, из свидетельства о постановке на учет в налоговом органе РФ? Если нет, то просим сообщить, какой документ должен быть использован Банком в вышеприведенном случае?
8	Строка 3 ИНН (КИО) типа данных «Сведения о юридическом лице (филиале юридического лица, представительстве)» (СведенияЮЛ) таблица 2.9.	В соответствии со структурой показателя и дополнительной информацией «Показатель не заполняется для юридического лица - нерезидента, у которого отсутствуют основания для постановки на учет в налоговом органе РФ». Не противоречит ли данное условие требованиям действующего законодательства по ПОД/ФТ, в частности, Федеральному закону № 115-ФЗ? Федеральный закон № 115-ФЗ не содержит в отношении вышеуказанных сведений уточнения «при наличии».
9	Строка 6 Место государственной регистрации типа данных «Сведения о юридическом лице (филиале юридического лица, представительстве)» (СведенияЮЛ) таблица 2.9.	В соответствии с пунктом 2 статьи 54 ГК РФ ⁵ место нахождения юридического лица определяется местом его государственной регистрации на территории Российской Федерации путем указания наименования населенного пункта (муниципального образования), информация о котором содержится в Уставе. В ряде случаев указанный документ может содержать полностью адрес, внесенный в ЕГРЮЛ. Банк в указанном случае в данном типе сведений должен указать только наименование населенного пункта (муниципального образования)? В случае, если законодательством страны регистрации компании нерезидента не предусмотрен Устав, какой документ может использовать Банк в целях фиксирования указанных сведений?
10	Строка 9 Адрес юридического лица (филиала (представительства) юридического лица «Сведения о юридическом лице (филиале юридического лица, представительстве)» (СведенияЮЛ) таблица 2.9.	В соответствии с Правилами для юридического лица нерезидента, филиала (представительства) юридического лица-нерезидента указывается адрес в соответствии с учредительными документами юридического лица-нерезидента,

⁵ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая).

		филиала (представительства) юридического лица-нерезидента соответственно. В случае, если законодательством страны регистрации компании-нерезидента не предусмотрено наличие учредительных документов, какие документы может использовать Банк в целях фиксации указанных сведений?
11	Строка 3 СНИЛС таблицы 2.10 Тип данных «Сведения о физическом лице, индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой» (СведенияФЛИП).	В соответствии со структурой показателя, приведенной в Правилах, для индивидуального предпринимателя показатель отсутствует. В случае наличия в Банке СНИЛС, например, если ИП одновременно является и клиентом - физическим лицом, информация не включается в состав ФЭС?
12	Строка 10 Место государственной регистрации таблицы 2.10 Тип данных «Сведения о физическом лице, индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой» (СведенияФЛИП).	Какой документ является основанием для фиксации данных сведений, учитывая, что Выписка из ЕГРИП не содержит сведения о Месте государственной регистрации? Может ли Банк в указанных целях использовать адрес регистрации ИП, указанный в паспорте гражданина РФ?
13	Строка 11 Признак документа, удостоверяющего личность таблицы 2.10 Тип данных «Сведения о физическом лице, индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой» (СведенияФЛИП).	Реализация указанного в данной строке условия, а именно «для иностранных граждан, которые на момент совершения операции (сделки) не находились на территории Российской Федерации » не представляется возможной, поскольку действующее законодательство, регламентирующее сферу ПОД/ФТ, не устанавливает требование по определению местонахождения иностранного гражданина на момент совершения операции. Просим пояснить порядок фиксации сведений с учетом вышеприведенной информации.
14	Справочник кодов драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, используемых для представления информации в уполномоченный орган (Росфинмониторинг).	1. По условиям ряда договоров, имеющих в распоряжении Банка, предметом сделок является товар, представляющий собой вторичные отходы - лом электронных плат, содержащий драгоценные металлы, какая кодировка применима к данному виду товара? 2. В наименовании Кода «С40» содержится словосочетание «промышленные продукты», просим уточнить значение данной фразы.
15	Строка 9 Дата выявления операции Сведения об операции.	В соответствии со структурой показателя, приведенной в Правилах, в строке

	<p>Блок (строки 4-68 настоящей таблицы) повторяется в зависимости от количества операций, по которым кредитной организацией (филиалом кредитной организации) представляется информация в уполномоченный орган (Росфинмониторинг) таблицы 3.2.</p>	<p>указывается дата совершения (приостановления) операции.</p> <ul style="list-style-type: none"> - дата получения кредитной организацией (филиалом кредитной организации) сведений о получении или предоставлении имущества по договору финансовой аренды (лизинга), сделке с недвижимым имуществом (дата получения кредитной организацией (филиалом кредитной организацией) сведений и (или) документов, подтверждающих факт совершения операции (сделки)), в случае если показатель «Код вида операции» (КодОперации) принимает значение <5003>, <5005>, <5007> или <8001>; - дата принятия кредитной организацией (филиалом кредитной организации) решения о признании операции подозрительной, в случае если показатель «Код вида операции» (КодОперации) принимает значение. <p>В случае, если по итогам проведения углубленного анализа, Банком было принято решение о направлении сведений в Уполномоченный орган об операции по коду 6001, по которой ранее (7 рабочих дней назад) уже направлялись сведения, как об операции, подлежащей обязательному контролю, по одному из кодов: 5003, 5005, 5007 или 8001 - какой порядок направления сведений необходимо использовать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - направить еще одно сообщение об операции с кодом 6001 с показателем типа записи « <1> - при первичном направлении информации»; - направить сообщение об операции с кодом 6001 с показателем типа записи «<3> - при направлении скорректированной информации, на которую ранее от уполномоченного органа (Росфинмониторинга) была получена квитанция о ее принятии», при этом, какую дату следует указывать в поле «Дата выявления»?
16	<p>Строка 14 Время совершения транзакции с использованием ЭСП Сведения об операции.</p> <p>Блок (строки 4-68 настоящей таблицы) повторяется в зависимости от количества операций, по которым кредитной организацией (филиалом кредитной организации) представляется информация в</p>	<p>Структурой данного показателя предусмотрено указание времени с учетом секунд. В случае, если используемые Банком программные средства не поддерживают данный режим фиксирования информации, может ли Банк указать только часы и минуты?</p>

	уполномоченный орган (Росфинмониторинг) таблицы 3.2.	
17	Строка 26 Характеристика операции Сведения об операции. <i>Блок (строки 4-68 настоящей таблицы) повторяется в зависимости от количества операций, по которым кредитной организацией (филиалом кредитной организации) представляется информация в уполномоченный орган (Росфинмониторинг) таблицы 3.2.</i>	Может ли Банк в строке 26 привести в качестве характеристики операции описание «Код признака операции (сделки)» (строка 10) таблицы 3.2, например, если код признака операции принимает значение 3, то в данном поле фиксировать «операция (сделка) с драгоценными металлами»?
18	Строки 32-35 Сведения о юридическом лице (филиале юридического лица, представительстве) и его единоличном исполнительном органе таблицы 3.2.	В случае, если на дату представления информации Банк не располагает информацией об изменениях в идентификационных сведениях Клиента, строки 34, 35 не заполняются или дублируются сведениями, указанными в строках 32, 33?
19	Строка 36 Признак идентификации физического лица Сведения о физическом лице, индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (заполняется, если показатель «Типучастника операции (сделки)» (ТипУчастника) принимает значение <2>, <3> или <4>) таблицы 3.2.	В описании данного блока приводится показатель «Признак участника операции (сделки)» (ПризнКлиент), принимающий значение <1>, который указывает на категорию юридических лиц. Если это опечатка, то какое значение подразумевается в данной строке?
20	Строка 38 Сведения о физическом лице, индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой таблицы 3.2.	В случае, если на дату представления информации Банк не располагает информацией об изменениях в идентификационных сведениях Клиента, строка 38 не заполняется или дублируется сведениями, указанными в строке 37?
21	Строки 42-56 Сведения о переводах денежных средств, в том числе электронных денежных средств (СведенияПереводыДС) (строки 42-56 настоящей таблицы) таблицы 3.2.	Данный блок подразумевает переводы, проводимые с использованием систем: Контакт, Золотая корона, и др. аналогичных?
22	Строка 8 Время применения мер по замораживанию (блокированию) Сведения о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества таблицы 3.3.	Структурой данного показателя предусмотрено указание времени с учетом секунд. Если используемые Банком программные средства не поддерживают данный режим фиксирования информации, может ли Банк указать только часы и минуты?
23	Строка 7 Дата государственной регистрации таблицы 2.9.	Какую дату следует указывать: -дату присвоения ОГРН? -дата регистрации до 01.07.2002 г.?
24		Бывают случаи, когда Банк не располагает <u>договором скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных</u>

		<p><u>камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, при этом общая сумма платежей, проведенных по счету клиента, превышает пороговое значение. Через определенный промежуток времени клиент представляет в Банк договор купли-продажи лома драгоценных металлов, условиями которого не установлена конкретная цена, а согласован лишь способ ее определения.</u></p> <p>При направлении сведений в уполномоченный орган о совершении сделки в рамках данного договора Банк указывает в сообщении:</p> <p><u>в качестве даты совершения сделки</u> - дату последней операции, проведенной клиентом по счету, открытому в Банке, в рамках представленного им договора;</p> <p><u>в качестве суммы операции</u> - общую сумму платежей, проведенных в рамках представленного клиентом договора, на день его получения.</p> <p>Сохранится ли с момента вступления в силу Указания № 4936-У данный подход формирования сведений, реализуемый кредитными организациями в рамках исполнения требований Положения № 321-П в части отражения сведений о сумме и дате сделки по коду 5005?</p>
25	Строки 8 «Общее количество клиентов - организаций и физических лиц», 9 «Количество клиентов - организаций», 10 «Количество клиентов - физических лиц» таблицы 3.4.	Планируется ли исключить из Правил указанные в данном пункте строки (8, 9, 10)?