

Запрос от 29.05.2019 № НСФР-02/1-220

Банковское объединение просит дать разъяснения по следующим вопросам применения Указания № 4936-У¹ и Правил², разработанных в его исполнение.

2. Как следует заполнять показатели 1 «Код вида документа, удостоверяющего личность» и 2 «Наименование вида документа, удостоверяющего личность» таблицы 2.2 Правил при отсутствии информации по лицам, не являющимся клиентами кредитной организации?

4. Как следует отражать сведения в таблице 2.2.2 Правил, в случае если иностранный гражданин не обязан иметь миграционную карту на законных основаниях?

6. Является ли отсутствие у кредитной организации технической возможности в автоматизированном режиме отразить сведения о месте рождения клиента в показателях 1 – 5 таблицы 2.3 Правил основанием для фиксирования данной информации в показателе 6 «Место рождения (в одной строке)» указанной таблицы?

19. Какие сведения надлежит использовать при заполнении показателей 3 «СНИЛС», 8 «Тип физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой», 9 «Регистрационный номер, присвоенный физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой» таблицы 2.10 Правил при условии, что нормативными документами не предусмотрено получение сведений о физических лицах, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой?

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».

21. Как следует отражать информацию в показателях 1 «Полное наименование иностранной структуры без образования юридического лица» и 2 «Сокращенное наименование иностранной структуры без образования юридического лица» таблицы 2.11 Правил в случаях, когда из документа, являющегося основанием для проведения операции, кредитная организация не может однозначно определить, является ли наименование иностранной структуры без образования юридического лица полным или сокращенным?

23. Какое программное обеспечение следует указывать в показателе 2 «Версия программного обеспечения» таблицы 3.1 Правил, если формирование сообщения происходит с использованием двух различных программных комплексов?

24. Необходимо ли в ФЭС³ указывать сведения о всех представителях клиента в случае, если распоряжение клиента подписано двумя лицами? Просим пояснить, как следует отражать в ФЭС данную информацию, в том числе и в отношении представителей контрагента клиента по операции?

29. Что следует понимать под местом совершения операции при заполнении показателя 63 «Сведения о месте совершения операции с денежными средствами в наличной форме» таблицы 3.2 Правил? В случае невозможности определения места совершения операции, каким образом заполняется данный показатель?

31. Правилами не установлена приоритетность кодов видов операций (в случае если операция подлежит обязательному контролю по нескольким кодам). Верно ли понимать, что данные коды могут быть указаны в произвольном порядке?

35. Просим пояснить, в каких случаях заполняются показатели 56 «IP-адрес сетевого оборудования плательщика» и 57 «MAC-адрес сетевого оборудования плательщика» таблицы 3.2 Правил, учитывая, что данные показатели являются условными?

³ Электронный документ в виде формализованного электронного сообщения.

39. Какой валютный курс следует использовать кредитной организации при расчете суммы операции в рублевом эквиваленте в случае проведения конверсионной операции для отражения соответствующей информации в показателе 20 «Сумма операции в рублевом эквиваленте» таблицы 3.2 Правил (для кодов вида операции 1003, 1004)?

40. Верно ли понимать, что показатель 30 «Признак участника операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил заполняется для:

- лица, совершающего операцию (сделку);
- получателя по операции (сделке);
- выгодоприобретателя по операции (сделке) на стороне лица, совершающего операцию;
- выгодоприобретателя по операции (сделке) на стороне получателя по операции (сделке), когда показатель 27 «Код статуса участника операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил принимает значение <1>, <2>, <6>, <8>?

42. Верно ли понимать, что показатель 41 «Дополнительная информация об участнике операции (сделки)» таблицы 3.2 Правил может содержать информацию об иных лицах, совершающих сделку или об иных получателях по сделке?

45. Правильно ли понимать, что код вида операции 4001 в Правилах предусмотрен только для случаев направления запросов замены либо удаления записи?

50. В электронном документе недопустимы непреобразованные символы, зарезервированные в XML как специальные (знаки меньше (<), больше (>), амперсанд (&), одинарные кавычки ('), двойные кавычки (")). Каковы правила преобразования недопустимых непреобразованных символов в случае наличия таких в первичных документах или системах, либо данные символы должны опускаться без их замены на альтернативные значения?