

Запрос от 16.10.2019 № 1818

Кредитная организация (далее – Банк) просит дать разъяснения по вопросам формирования электронного документа в виде формализованного электронного сообщения, предусмотренного Указанием № 4936-У¹ в соответствии с порядком, установленным Правилами², в частности о подходах к заполнению показателей таблицы 3.2 Правил.

Правомерно ли полагать, что при использовании в качестве ЭСП³ системы дистанционного банковского обслуживания (Банк – Клиент) «точное время транзакции с использованием ЭСП» будет соответствовать «точному времени получения на исполнение Банком от Клиента документа с использованием системы Банк-Клиент». В случае операции зачисления на счет клиента из другой кредитной организации, данный показатель не заполняется в силу невозможности установления данной информации?

Просим привести нормы действующего законодательства, которыми регламентировано определение «транзакция».

Просим пояснить определение понятия «идентификатор ЭСП», а именно подразумевает ли данный показатель при использовании в качестве ЭСП систему Банк-Клиент фиксирование сведений об ID конкретной операции (транзакции), направленной на исполнение в Банк Клиентом посредством использования системы Банк-Клиент, или таким показателем является неизменный идентификатор клиента Банка, используемый в системе дистанционного взаимодействия Банк – Клиент.

Просим дать пояснение относительно отражения наименования платежной системы в случае, если операции осуществляются с использованием корреспондентских счетов Банка России.

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», установленные Указанием № 4936-У.

³ Электронное средство платежа.