

Запрос от 15.06.2021 № 7360-01/554

Кредитная организация просит высказать мнение Департамента финансового мониторинга и валютного контроля по следующему вопросу.

1. В соответствии с Правилами составления информации¹ в показателе «Основание совершения операции» (пункт 24 таблицы 3.2 Правил составления информации) в соответствующих тегах записи ФЭС² указываются данные обо всех документах, являющихся основанием (подтверждением) совершения операции.

В деятельности кредитной организации встречаются случаи, когда после совершения операции, подлежащей обязательному контролю, клиент по данной операции направляет письмо в кредитную организацию с уточнением реквизитов платежного поручения, например, уточняет назначение платежа, данные контрагента - не клиента кредитной организации и т. п.

При представлении сведений в уполномоченный орган кредитной организацией уточненные данные по операции, изложенные в письме клиента, включаются в состав ФЭС, в соответствующие теги.

Правильно ли кредитная организация понимает, что уточняющее письмо клиента не является основанием совершения (подтверждения) операции, подлежащей обязательному контролю, соответственно, реквизиты письма в показателе «Основание совершения операции» не подлежат отражению.

Учитывая, что Правилами составления информации предусмотрено указание в ФЭС всех документов, являющихся основанием (подтверждением) совершения операции, а не всех документов, на основании которых заполнено ФЭС, по нашему мнению, обязанности указывать в показателе «Основание совершения операции» письмо клиента у кредитной организации не возникает.

Просим подтвердить или опровергнуть позицию кредитной организации.

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 путём, и финансированию терроризма», установленные Указанием 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 Формализованное электронное сообщение.