

Запрос от 31.05.2021 № 7/185

Банк просит пояснить порядок формирования ФЭС¹ по операции обязательного контроля по коду 1010 в соответствии с Правилами 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», предусмотренные Указанием № 4936-У² (далее-Правила), а именно: согласно разъяснениям Банка России (письмо ДФМиВК от 11.07.2019 № 12-4-5/4572) при составлении ФЭС по операции выдачи наличных денежных средств со счета клиента информация о клиенте отражается в ФЭС однократно как о получателе по операции, при этом информация о лице, совершающем операцию, в ФЭС не отражается (разъяснения).

Правильно ли мы делаем вывод, что поскольку в ФЭС не отражается информация о лице, совершающем операцию, то и информация о представителе лица, совершающего операцию (не являющемся его единоличным исполнительным органом) также не отражается в ФЭС?

¹ Электронный документ в виде формализованного электронного сообщения.

² 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».