

Запрос от 27.08.2019 № 3056

Банк просит дать разъяснения по следующим вопросам.

1. Следует ли вносить в ФЭС¹ информацию о том, что участник операции - индивидуальный предприниматель является главой крестьянского (фермерского) хозяйства (КФХ)? Если да, то в составе какого показателя?

2. Кого следует считать представителем участника операции, если от имени и по поручению участника операции - юридического лица на основании Агентского договора выступает другое юридическое лицо в лице физического лица, действующего на основании доверенности, выданной в порядке передоверия? В составе каких показателей следует отражать информацию о юридическом лице, а в каких - о физическом лице?

3. Каким образом следует отражать в ФЭС информацию об автономных округах, входящих в состав субъектов Российской Федерации и не имеющих собственного кода субъекта по ОКАТО (например, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра в составе Тюменской области, Ненецкий автономный округ в составе Архангельской области), для которой не предусмотрен отдельный показатель в типе данных «Адрес», но в выписке из ЕГРЮЛ эта информация присутствует?

4. В соответствии с Правилами составления² ФЭС в случае если сведения, подтверждающие факт совершения операции, подлежащей обязательному контролю, получены кредитной организацией (филиалом кредитной организации) позднее трех рабочих дней, следующих за днем ее совершения, кредитная организация (филиал кредитной организации) формирует и направляет в уполномоченный орган (Росфинмониторинг) ФЭС, содержащее сведения о такой операции, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующих сведений.

Если в договоре, подтверждающем факт совершения операции, подлежащей обязательному контролю (прием-передача имущества в лизинг,

¹ Формализованное электронное сообщение.

² Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7⁵ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

сделка с недвижимым имуществом), представленном в Банк в рамках кредитования, от имени клиента Банка действует лицо (представитель), не являвшееся клиентом Банка на момент совершения операции (<ПризнКлиент>=0), допустимо ли указать в ФЭС только те сведения о представителе, которыми Банк располагает на основании договора?

5. Каким образом следует заполнять показатель <ПризнКлиент> по операции перевода собственных денежных средств со счета индивидуального предпринимателя на его счет физического лица в другую кредитную организацию в случае, когда клиентом Банка является индивидуальный предприниматель, а не физическое лицо? Допустимо ли указать, что получатель - физическое лицо не является клиентом Банка (<ПризнКлиент>≠0), но при этом заполнить соответствующие показатели ФЭС сведениями, которыми располагает Банк на основании идентификации своего клиента - индивидуального предпринимателя?

6. Согласно Правилам составления ФЭС показатели <СчетБанкПлательщик>, <СчетБанкПолучатель> заполняются информацией о корреспондентских счетах банка плательщика/банка получателя в соответствии с платежным документом. Каким образом следует заполнять данные показатели в случаях, когда в платежном документе информация о корреспондентском счете банка одного из участников операции отсутствует, и показатель <ТипОператорДС>≠3 (например, при расчетах в иностранной валюте, проведенных через платежную систему SWIFT, а также при расчетах с подразделениями Банка России)?

7. Если в ФЭС в качестве основания совершения операции поступления денежных средств в иностранной валюте на валютный счет резидента в показателе <ОснованиеОП> отражены сведения о нескольких документах (например, <05> - Мемориальный ордер, <06> - SWIFT-сообщение), верно ли предположение, что основным (первичным) подтверждающим документом является SWIFT-сообщение, и информация в показатель <Назначение платежа> ФЭС вносится из Поля 70: <Информация о платеже> SWIFT-сообщения?

8. В соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ³ иностранные граждане, находящиеся на территории Российской Федерации, подразделяются на три категории:

- временно пребывающий в Российской Федерации иностранный гражданин - лицо, прибывшее в Российскую Федерацию на основании визы или в порядке, не требующем получения визы, и получившее миграционную карту, но не имеющее вида на жительство или разрешения на временное проживание;
- временно проживающий в Российской Федерации иностранный гражданин - лицо, получившее разрешение на временное проживание;
- постоянно проживающий в Российской Федерации иностранный гражданин - лицо, получившее вид на жительство.

Пребывание иностранных граждан, прибывших в Российскую Федерацию в порядке, не требующем получения визы, как правило, ограничено сроком пребывания не более 90 календарных дней. По истечении этого срока пребывание иностранного гражданина на территории Российской Федерации может быть продлено на основании трудового договора, патента, разрешения на временное проживание, вида на жительство.

Миграционная карта обоснованно отсутствует:

- у иностранных граждан и лиц без гражданства, постоянно проживающих в Российской Федерации, то есть имеющих вид на жительство;
- у граждан Республики Беларусь на основании Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Беларусь об использовании миграционной карты единого образца от 05.10.2004.

Каким образом следует составлять ФЭС с учетом действующего порядка пребывания иностранных граждан/лиц без гражданства на территории Российской Федерации в случаях, когда:

- 1) иностранный гражданин въехал на территорию Российской Федерации в порядке, не требующем получения визы, и пребывает на территории РФ на

³ Федеральный закон от 25.07.2002 № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации».

основании вида на жительство. При проведении идентификации получены сведения о паспорте иностранного гражданина и виде на жительство иностранного гражданина.

Какими значениями должны быть заполнены показатели для типа данных «Миграционная карта»?

2) лицо без гражданства въехало на территорию Российской Федерации в порядке, не требующем получения визы, и пребывает на территории РФ на основании вида на жительство. При проведении идентификации получены сведения о виде на жительство лица без гражданства.

Какими значениями должны быть заполнены показатели для типа данных «Сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации», «Миграционная карта»?

3) иностранный гражданин (гражданин Республики Беларусь) въехал на территорию РФ в порядке, не требующем получения визы, и пребывает на территории РФ на основании трудового договора на выполнение работ (оказание услуг), заключенного сроком на один год. При проведении идентификации получены сведения о паспорте иностранного гражданина и копия трудового договора.

Каким образом следует отразить в ФЭС информацию о документах, подтверждающих право на пребывание гражданина Республики Беларусь на территории Российской Федерации на срок свыше 90 дней, которыми располагает Банк в результате идентификации, если для данного типа клиентов заполнение показателей типа данных «Сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации» не предусмотрено?

9. Какую информацию о времени совершения действия следует указать в показателях ФЭС <ВремяТранзакцияЭСП>, <ВремяБлок> - местное время в часовом поясе местонахождения филиала, представляющего сведения, или местное время для операционного офиса (точки продаж) - структурного

подразделения филиала, где фактически обслуживается клиент, находящегося в другом часовом поясе относительно местонахождения филиала?

10. Каким значением заполнять показатель <КодЮЛФЛ> в случае, когда показатель <КодОперации>=7003, то есть представляются сведения об операции, одной из сторон которой является организация или физическое лицо, в отношении которых вынесено решение суда о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом, учитывая, что для данной категории лиц уникальный цифровой идентификатор отсутствует?

11. Допустимо ли направление в уполномоченный орган ФЭС о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом б пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ⁴ (код вида ФЭС=<03>) в отношении операций по зачислению денежных средств, совершенных в автоматическом режиме в нерабочее время (например, в процессе закрытия операционного дня с 20:30:00 до 23:59:59 по рабочим дням либо в выходные дни (суббота) осуществляется причисление процентов по вкладам), в первый рабочий день, следующий за днем наступления события, учитывая, что в соответствии с действующей в Банке процедурой контроля по замораживанию (блокированию) денежных средств на любые зачисления на счета клиентов - фигурантов Перечней⁵ установлен технический арест, или кредитным организациям необходимо устанавливать круглосуточный режим работы для сотрудников, задействованных на формировании и направлении ФЭС, с целью избежать риска применения со стороны регулятора штрафных санкций за несвоевременное представление сведений в уполномоченный орган?

12. Каким образом следует осуществлять хранение носителей усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП), учитывая, что Указание

⁴ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁵ Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, Перечень лиц, в отношении которых действует решение Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

Банка России № 4936-У⁶ не содержит требований к порядку хранения носителей УКЭП?

⁶ 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».