

Банк обращается с просьбой дать оценку правильности позиции Банка относительно заполнения отдельных полей сообщений, формируемых в соответствии с требованиями Положения Банка России от 29.08.2008 № 321-П "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее Положение 321-П).

1. При формировании сообщения с кодом вида операции 1003 «Покупка наличной иностранной валюты физическим лицом» в блоке «Плательщик» указываются данные физического лица, осуществившего операцию. В поле «АСС_В0» указывается значение "0" (символ ноль), так как операция осуществляется без использования счета участника операции, то есть физического лица, покупающего иностранную валюту за рубли РФ.

Вторым участником операции покупки наличной иностранной валюты физическим лицом является Банк. Таким образом, в блоке «Получатель» указываются данные Банка. Операция совершается Банком с использованием счета 20202. Положением Банка России предусмотрены нормы заполнения поля «АСС_В3»: *«Номер счета участника операции в обслуживающей его кредитной организации (филиале кредитной организации), используемый при проведении операции, или '0' (символ ноль), в случае если операция осуществляется без использования счета участника операции».*

Просим пояснить порядок заполнения поля «АСС_В3» в отношении участника операции - Банка, а именно требуется ли указывать счет 20202, используемый при проведении операции или символ ноль? Если следует указывать счет 20202, то просим пояснить: счет для учета наличной иностранной валюты в рублях или в иностранной валюте?

2. В соответствии с требованиями, установленными Положением 321-П, в поле «NUM_PAY_D» указывается: «Номер платежного документа», на основании которого осуществляется операция, в ином случае заполняется значением '0', в поле «DATE_PAY_D» указывается: «Дата платежного документа», на основании которого осуществляется операция, в ином случае заполняется значением 01012099». Понятие «платежный документ» установлено в п.1.12. Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств», в соответствии с которым расчетными (платежными) документами являются *«платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера».* При этом ни Положением Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», ни Указанием Банка России от 30.07.2014 № 3352-У "О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления", ни Инструкцией Банка России от 16.09.2010 № 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц" понятие «платежный документ» не предусмотрено. Просим Вас пояснить порядок заполнения полей «NUM_PAY_D» и «DATE_PAY_D» при формировании сообщений по кассовым операциям. В частности, обоснована ли сложившаяся банковская практика по указанию в полях «NUM_PAY_D» и «DATE_PAY_D» при формировании сообщений по коду вида операции 1003, 1004, номера и даты реестра операций с наличной валютой и чеками.