

**Предложения и вопросы к структуре и формату расширенной формы выписки  
об операциях физических лиц - клиентов кредитных организаций**

№ п/п	Ассоциация «Россия»			Комментарий Службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
	Краткое содержание вопроса. Номер таблицы Структуры и форматов расширенной формы выписки об операциях физических лиц - клиентов кредитных организаций (далее -новые электронные форматы выписки) (при необходимости)	Предложения и вопросы	Пояснения и комментарии	
1.	О порядке предоставления выписок по операциям, совершенным до 01.01.2025, то есть предшествующим дате вступления в силу форматов расширенной выписки	Согласно постановлению Правительства Российской Федерации от 04.05.2024 № 574 при направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запроса о представлении кредитной организацией информации, предусмотренной подпунктами «з» и «к» пункта 11 Положения от 19.04.2014 №209 <sup>1</sup> , в таком запросе может быть указано на необходимость представления расширенной выписки по формату, определенному Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Федеральной	Внедрение формата расширенной выписки предполагает создание, ведение архивной базы данных по операциям клиентов, осуществленных с 01.01.2025, поддержание ее в рабочем состоянии и поиск информации. Создание аналогичной базы по ретроспективным операциям, т.е. совершенным до 01.01.2025, потребует значительных трудовых, финансовых и временных затрат, а для некоторых кредитных организаций такую базу будет технически невозможно создать. Причина заключается в том, что это	В настоящее время завершается согласование Банком России и Росфинмониторингом изменений в состав и структуру показателей электронного сообщения Росфинмониторинга, предусмотренных пунктом 23 Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме, утвержденных приказом Росфинмониторинга от 16.07.2020 № 171 <sup>3</sup> (далее –

<sup>1</sup> Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 № 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям».

<sup>3</sup> Приказ Росфинмониторинга от 16.07.2020 № 171 «Об утверждении Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме».

№ п/п	Ассоциация «Россия»			Комментарий Службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
	Краткое содержание вопроса. Номер таблицы Структуры и форматов расширенной формы выписки об операциях физических лиц - клиентов кредитных организаций (далее -новые электронные форматы выписки) (при необходимости)	Предложения и вопросы	Пояснения и комментарии	
		<p>службой по финансовому мониторингу. Данная норма постановления вступает в силу 01.01.2025.</p> <p>Верно ли понимать, что данная норма распространяется на операции, осуществленные клиентами, начиная с 01.01.2025, а по операциям, осуществленным ранее, кредитные организации могут предоставлять выписку в соответствии с форматами Положения № 407-П<sup>2</sup>?</p> <p>В случае отрицательного ответа на вышеуказанный вопрос просим издать нормативно-правовой акт, устанавливающий:</p> <p>1) «глубину» периода запрашиваемых данных о движении денежных средств в формате расширенной выписки не более 1 года, при этом:</p> <p>– для атрибутов данных, введенных форматами расширенной выписки в дополнение к текущим форматам,</p>	<p>данные, требуемые для формирования выписки в новом расширенном формате, хранятся разрозненно в системах банков, часть данных может храниться ограниченное время / не храниться вообще (в случаях, когда это не требуется действующим законодательством) либо храниться в неструктурированном виде, т.е. неподходящим для обработки.</p> <p>Помимо вышеуказанного кредитные организации исходят из понимания, что отсутствие либо недостаточность атрибутов данных в их информационных системах, используемых для генерации расширенной выписки клиента - физического лица на законных основаниях, может являться «стоп-фактором» для своевременного внедрения форматов в случае, если такие атрибуты имеют признак</p>	<p>проект изменений).</p> <p>В соответствии с проектом изменений в течение первого года с момента вступления в силу форматов по расширенной выписки дата начала периода, за который запрашивается информация, не должна превышать одного года, предшествующего дате формирования запроса Росфинмониторинга, в течение второго года – двух лет, начиная с третьего года и в последующие года - трех.</p> <p>Информационным письмом от 26.11.2024 № ИН-08-12/59 Банк России довел до сведения кредитных организаций о неприменении к ним мер за несоблюдение порядка и сроков представления в</p>

<sup>2</sup> Положение Банка России от 02.09.2013 № 407-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде».

№ п/п	Ассоциация «Россия»			Комментарий Службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
	Краткое содержание вопроса. Номер таблицы Структуры и форматов расширенной формы выписки об операциях физических лиц - клиентов кредитных организаций (далее -новые электронные форматы выписки) (при необходимости)	Предложения и вопросы	Пояснения и комментарии	
		<p>по запрашиваемому периоду, предшествующему дате вступления в силу таких форматов, установить признак обязательности «Н», «У» («необязательный показатель», «условный показатель»), поскольку ранее законодательство не обязывало кредитные организации осуществлять хранение таких данных с учетом необходимости их оперативного извлечения в массовом порядке в сжатые сроки по запросу уполномоченного органа;</p> <p>– если «глубина» периода запрашиваемых данных о движении денежных средств в формате расширенной выписки составляет более 3 месяцев, установить увеличенный срок для направления таких данных кредитными организациями (не менее 10 рабочих дней).</p>	<p>обязательности «О» («обязательный показатель»). Например, если по операциям до 01.01.2025 в выписке будет указан тип операции &lt;09&gt; (в случае операции с ТСП через СБП), то показатель «ТСПСвед» становится обязательным к заполнению и данные должны быть заполнены в соответствии с Таблицей 2.11 форматов (7 показателей). Таким образом, в случае отсутствия данных кредитная организация не сможет технически сформировать и отправить выписку.</p>	<p>Росфинмониторинг информации в форме расширенной выписки.</p>
2.	О порядке предоставления	Предлагаем рассмотреть возможность	Отдельные сложные критерии	Информационным письмом от

№ п/п	Ассоциация «Россия»			Комментарий Службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
	Краткое содержание вопроса. Номер таблицы Структуры и форматов расширенной формы выписки об операциях физических лиц - клиентов кредитных организаций (далее -новые электронные форматы выписки) (при необходимости)	Предложения и вопросы	Пояснения и комментарии	
	выписки по приказу № 171 <sup>4</sup>	предоставления выписки по приказу № 171 в двух форматах на выбор кредитной организации. В случае указания Росфинмониторингом на предоставление выписки физического лица в расширенном формате, кредитная организация имеет право направить выписку, в том числе в соответствии с форматами Положения № 407-П	поисков, используемые в расширенной выписке, требуют: а) обращения одновременно в несколько систем, поддержание которых в оперативном доступе могут обеспечить не все кредитные организации; б) высокую нагрузку на серверы кредитной организации (выгрузки приходится проводить в нерабочее время, как правило, ночью с целью минимизации влияния на иные системы банка и его клиентов в рабочее время). На основании вышеизложенного повышается риск несвоевременного предоставления выписки. В этой связи предлагается рассмотреть вариативность предоставления выписки в условиях экстренного сбора данных по срочным запросам Росфинмониторинга.	26.11.2024 № ИН-08-12/59 Банк России довел до сведения кредитных организаций о неприменении к ним мер за несоблюдение порядка и сроков представления в Росфинмониторинг информации в форме расширенной выписки.
3.	Пункт 3.1. Раздела 3	Каким образом следует указывать	В обоих случаях порядковый номер	Формат запроса

<sup>4</sup> Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 16.07.2020 № 171 «Об утверждении Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме».

№ п/п	Ассоциация «Россия»			Комментарий Службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
	Краткое содержание вопроса. Номер таблицы Структуры и форматов расширенной формы выписки об операциях физических лиц - клиентов кредитных организаций (далее -новые электронные форматы выписки) (при необходимости)	Предложения и вопросы	Пояснения и комментарии	
	<p>Наименование электронного сообщения, содержащего расширенную выписку, имеет следующую структуру: INC_TI_XXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXX bbbb bbbbbbGGGGMMDD_kkkk_nnn.xml, где: kkkk – порядковый номер клиента кредитной организации, в отношении которого формируется расширенная выписка (расширенные выписки), указанный в запросе уполномоченного органа (с лидирующими нулями – 4 символа), (например, 0001).</p>	<p>номер клиента для случаев: – в запросе Росфинмониторинга указан набор идентификаторов запрашиваемого лица, которые принадлежат нескольким клиентам банка; – в запросе Росфинмониторинга указаны не уникальные порядковые номера запрашиваемого лица?</p>	<p>клиента кредитной организации в рамках одного запроса будет иметь неуникальное значение. И с учетом требования «Один файл содержит расширенную выписку (расширенные выписки) в отношении одного клиента кредитной организации», в обоих случаях формирование выписки в отношении всех запрашиваемых лиц будет невозможно. Предлагается: В подобных случаях расширенный формат выписки предоставляется на любого клиента банка, в отношении иных – предоставляется старый формат выписки в соответствии с форматами 407-П.</p>	<p>Росфинмониторинга содержит уникальный идентификатор запроса Росфинмониторинга и порядковый номер клиента кредитной организации, в отношении которого сформирован запрос. Сочетание этих двух показателей является уникальным, таким образом наименование файла, в который включается расширенная выписка по одному клиенту тоже является уникальным, что позволяет сформировать расширенную выписку для каждого клиента-физического лица, включенного в соответствующий запрос Росфинмониторинга.</p>
4.	<p>Пункт 3.1. Раздела 3 Наименование электронного сообщения, содержащего расширенную выписку, имеет следующую структуру:</p>	<p>До внесения изменений в приказ № 171 каким образом банк может однозначно определить необходимость направления расширенной выписки в составе</p>		<p>В соответствии с проектом изменений для запроса расширенной формы выписки об операциях физических лиц клиентов кредитной</p>

№ п/п	Ассоциация «Россия»			Комментарий Службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
	Краткое содержание вопроса. Номер таблицы Структуры и форматов расширенной формы выписки об операциях физических лиц - клиентов кредитных организаций (далее -новые электронные форматы выписки) (при необходимости)	Предложения и вопросы	Пояснения и комментарии	
	INC_TI_XXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXX_bbbb bbbbGGGGMMDD_kk kknntnn.xml, где: 14 - для расширенной выписки;	ответа?		организации будет введен отдельный код вида запрашиваемой информации «14».
5.	Раздел 3. Рекомендуемый объем файла, формируемого кредитной организацией, не более 10 Мбайт, при существенном превышении указанного объема кредитной организацией формируется следующий файл.	Просьба указать максимально возможный объем файла, доступный для передачи в Росфинмониторинг.		Не более 10 Мбайт
6.	Таблица 2.8. Тип данных «Сведения о счете (вкладе)» (СведСчет). Показатель 8 «Телефон в системе ДБО» (ТелДБО)	Будет ли верным понимать, что в показателе «Телефон в системе ДБО» (ТелДБО) следует указывать номер телефона, который клиент предоставил в качестве контактной информации в целях идентификации/обновления сведений о нем?	В соответствии с форматами, в показателе «Телефон в системе ДБО» (ТелДБО) указывается информация об использовании телефона (телефонов) в системе дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО), для счета (вклада), номер которого указан	В показателе «Телефон в системе ДБО» (ТелДБО) Таблицы 2.8 указывается информация об использовании телефона (телефонов) в системе дистанционного банковского обслуживания (ДБО), для счета (вклада).

№ п/п	Ассоциация «Россия»			Комментарий Службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
	Краткое содержание вопроса. Номер таблицы Структуры и форматов расширенной формы выписки об операциях физических лиц - клиентов кредитных организаций (далее -новые электронные форматы выписки) (при необходимости)	Предложения и вопросы	Пояснения и комментарии	
		<p>Также кредитные организации сталкиваются с ситуацией, когда клиент может предоставить несколько номеров телефонов в качестве контактной информации. На основании вышеизложенного просим разъяснить, каким значением следует заполнять данный показатель при наличии в банке нескольких номеров телефонов, предоставленных клиентом в качестве контактной информации?</p>	<p>в строке 1 Таблицы 2.8 (Показатель «Номер счета (вклада)» (Номер Счѣт). На практике кредитные организации сталкиваются с ситуацией, когда собранные в целях идентификации сведения о контактных номерах телефонов не ассоциированы с их привязкой к системе ДБО (т.е. наличие либо отсутствие сведений об одном или нескольких номерах телефонов не привязаны непосредственно к системе ДБО), поскольку банк собирает сведения о номере телефона клиента в качестве контактной информации в целях идентификации/обновления сведений в соответствии с Приложением № 1 Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных</p>	<p>Контактный телефон указываться в показателе 4 «Номер телефона» (ТелефонНомер) Таблицы 2.5. Показатель 4 «Номер телефона» (ТелефонНомер) Таблицы 2.5. является множественным показателем. Указывается вся имеющаяся у кредитной организации информация.</p>

№ п/п	Ассоциация «Россия»			Комментарий Службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
	Краткое содержание вопроса. Номер таблицы Структуры и форматов расширенной формы выписки об операциях физических лиц - клиентов кредитных организаций (далее -новые электронные форматы выписки) (при необходимости)	Предложения и вопросы	Пояснения и комментарии	
			преступным путем, и финансированию терроризма».	
7.	Таблица 2.14. Тип данных «Сведения о платежном терминале, который использован в операции» (СведенияТерминал). Показатель 3 «Адрес (место нахождения) платежного терминала» (АдрПлатТерминал)	Верно ли понимать, что во всех случаях сведения об указанном адресе указываются на основании сведений об адресе, полученного от процессинга?	Согласно описаниям форматов в показателе «Адрес (место нахождения) платежного терминала» (АдрПлатТерминал) указывается адрес (место нахождения) платежного терминала. В системах банка может храниться информация об адресе, ассоциированная с торговой точкой, полученном из процессинга, однако отсутствует сведения о том, является ли такой адрес адресом места нахождения терминала / торговой точки, адресом регистрации юридического лица, которому принадлежит такой терминал, или иным адресом. Не представляется также возможным установить указанные сведения для переносных (мобильных) терминалов.	Позиция Ассоциации «Россия» является верной
8.	П.3 Таблицы 3.2. Состав и формат информационной	1. Имеются ли ограничения по сроку направления выписки с типом записи	В настоящее время форматами Положения № 407-П не	В настоящее время ведется работа по внесению изменений в

№ п/п	Ассоциация «Россия»			Комментарий Службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
	Краткое содержание вопроса. Номер таблицы Структуры и форматов расширенной формы выписки об операциях физических лиц - клиентов кредитных организаций (далее -новые электронные форматы выписки) (при необходимости)	Предложения и вопросы	Пояснения и комментарии	
	<p>части расширенной выписки. II. Сведения о расширенной выписке. Показатель «Тип записи» принимает значение: &lt;3&gt; – при направлении скорректированной информации, на которую ранее от уполномоченного органа была получена квитанция о ее принятии; &lt;4&gt; – при информировании уполномоченного органа об удалении ранее направленной информации, на которую от уполномоченного органа была получена квитанция о ее принятии.</p>	<p>&lt;3&gt; и &lt;4&gt;? 2. При направлении выписки с типом записи &lt;3&gt; и &lt;4&gt; ответ банка включает в себя только вложенные выписки по клиенту банка, в отношении которого требуется удалить/скорректировать ранее направленную информацию? Или в составе ответа банка помимо файла выписки должно быть сформировано электронное сообщение?</p>	<p>предусмотрено направление нескольких ответов на один запрос, а также возможности направления скорректированной информации.</p>	<p>форматы и структуру электронных документов, предоставляемых кредитными организациями по запросам Росфинмониторинга.</p>
9.	<p>Таблица 3.2. Состав и формат информационной части расширенной выписки. Раздел 1.1. Сведения о физическом лице - клиенте кредитной</p>	<p>Из описания Раздела 1.1. Таблицы 3.2. следует заполнение информации только в отношении контрагентов физических лиц. При этом п.9 и п.12 предусматривает значения для индивидуального предпринимателя</p>		<p>Позиция Ассоциации «Россия» является верной</p>

№ п/п	Ассоциация «Россия»			Комментарий Службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
	Краткое содержание вопроса. Номер таблицы Структуры и форматов расширенной формы выписки об операциях физических лиц - клиентов кредитных организаций (далее -новые электронные форматы выписки) (при необходимости)	Предложения и вопросы	Пояснения и комментарии	
	<p>организации, являющемся контрагентом физического лица, в отношении которого формируется расширенная выписка (далее – физическое лицо - контрагент). Блок (строки 8-12 настоящей таблицы) повторяется в зависимости от количества физических лиц - клиентов кредитной организации, являющимися контрагентами физического лица, в отношении которого формируется расширенная выписка. Таблица 3.2. Показатель 9 Признак - Показатель принимает значение: &lt;2&gt; – для физического лица; &lt;3&gt; – для индивидуального предпринимателя; &lt;4&gt; – для физического лица, занимающегося в установленном законодательством</p>	<p>(далее – ИП) и для физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – ФЛЧП). Верно ли понимать, что сведения о контрагентах с признаком ИП и ФЛЧП заполняются в Разделе 1.1?</p>		

№ п/п	Ассоциация «Россия»			Комментарий Службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
	Краткое содержание вопроса. Номер таблицы Структуры и форматов расширенной формы выписки об операциях физических лиц - клиентов кредитных организаций (далее -новые электронные форматы выписки) (при необходимости)	Предложения и вопросы	Пояснения и комментарии	
	Российской Федерации порядке частной практикой.			
10.	Таблица 3.2. Состав и формат информационной части расширенной выписки. Раздел 2. Сведения об операциях по счету (вкладу). Показатель 18 «Платежный документ» (ПлатежныйДок)	Верно ли понимать, что в отношении данного показателя указываются сведения: – о документах, являющихся основаниями проведения безналичных платежей в соответствии с пунктом 1.13. Положения от 29 июня 2021 г. № 762- П «О правилах осуществления перевода денежных средств», – о документах, являющихся основаниями проведения кассовых операций в соответствии с пунктом 2.3. Положения от 29 января 2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; – о SWIFT - сообщениях? Просим также рекомендовать методологию заполнения	В соответствии с форматами расширенной выписки, при заполнении показателя 18 «Платежный документ» (ПлатежныйДок) указываются сведения о платежном документе. Действующее законодательство не содержит четкого определения «платежный документ», а также закрытого перечня таких документов.	Под платежным документом для целей заполнения показателя 18 таблицы 3.2 понимается любой документ, который является основанием для совершения операции.

№ п/п	Ассоциация «Россия»			Комментарий Службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
	Краткое содержание вопроса. Номер таблицы Структуры и форматов расширенной формы выписки об операциях физических лиц - клиентов кредитных организаций (далее -новые электронные форматы выписки) (при необходимости)	Предложения и вопросы	Пояснения и комментарии	
		информации о документе, являющемся основанием совершения операции, применительно к форматам расширенной выписки физического лица, в случае если при проведении операции платежный документ не используется (например, для операций с банковскими картами).		
11.	Таблица 3.2. Состав и формат информационной части расширенной выписки. Раздел 2. Сведения об операциях по счету (вкладу). Показатель 33 «Уникальный идентификатор физического лица - контрагента» (IDКонтрагент)	С целью предоставления полной информации о контрагенте по каждой операции клиента предлагаем в показателе 33 «Уникальный идентификатор физического лица - контрагента» (IDКонтрагент) предусмотреть указание уникального идентификатора клиента кредитной организации, являющегося контрагентом физического лица, в отношении которого формируется расширенная выписка, в случае если показатель «Тип контрагента» (ТипКонтрагент) принимает значение <2>, <3>, <4>.	Согласно описанию структуры и форматов расширенной формы выписки при заполнении раздела 2.1. «Сведения о контрагенте по операции» в показателе «Уникальный идентификатор физического лица - контрагента» (IDКонтрагент) указывается уникальный идентификатор физического лица - клиента кредитной организации, являющегося контрагентом физического лица, в отношении которого формируется расширенная выписка, в случае если показатель «Тип контрагента» (ТипКонтрагент) принимает значение <2> (физическое лицо).	Предложение будет учтено по возможности (после проработки с Росфинмониторингом)

№ п/п	Ассоциация «Россия»			Комментарий Службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
	Краткое содержание вопроса. Номер таблицы Структуры и форматов расширенной формы выписки об операциях физических лиц - клиентов кредитных организаций (далее -новые электронные форматы выписки) (при необходимости)	Предложения и вопросы	Пояснения и комментарии	
			<p>При этом элементы показателя «СведФЛИП», включающие идентификационные данные контрагента клиента по операции, заполняются, в случае если показатель «Тип контрагента» (ТипКонтрагент) принимает значение &lt;2&gt; – физическое лицо, &lt;3&gt; – индивидуальный предприниматель или &lt;4&gt; – физическое лицо, занимающееся частной практикой и «Признак контрагента» (ПризнКонтрагент) принимает значение &lt;0&gt;, т.е. только в случае, если контрагент по операции не является клиентом кредитной организации. Таким образом, в случае, если контрагентом клиента является индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся частной практикой, (тег Тип Контрагент равен &lt;3&gt; или &lt;4&gt;) и контрагент при этом является клиентом кредитной организации (ПризнКонтрагент=1), то в таком случае в выписке будет</p>	

№ п/п	Ассоциация «Россия»			Комментарий Службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
	Краткое содержание вопроса. Номер таблицы Структуры и форматов расширенной формы выписки об операциях физических лиц - клиентов кредитных организаций (далее -новые электронные форматы выписки) (при необходимости)	Предложения и вопросы	Пояснения и комментарии	
			отсутствовать информация о контрагенте клиента по операции (поскольку элементы показателей 35 «СведФЛИП» и 33 «Уникальный идентификатор физического лица - контрагента» согласно описанию форматов не заполняются).	
12.	Таблица 3.2. Состав и формат информационной части расширенной выписки. Раздел 2. «Сведения об операциях по счету (вкладу)»; Подраздел 3.3. «Сведения об операциях с использованием системы быстрых платежей (СБП)». Раздела 3 «Данные процессинга»	Просим пояснить, каким образом следует заполнять Показатели 64, 66, 67 и 68, если операция совершена с использованием системы быстрых платежей (СБП), и вышеперечисленные показатели Подраздела 3.3 уже содержатся в составе Раздела 2 Таблицы 3.2?	Показатели: 66 «Дата транзакции» (Дата Транзакция), 67 «Время транзакции» (Время Транзакция), 64 «Номер счета для контрагента по операции» (НомерСчетКонтрагент), 68 «Сведения о банке контрагента по операции» (СведБанкКонтрагента) в Подразделе 3.3. «Сведения об операциях с использованием системы быстрых платежей (СБП)» фактически дублируют Показатели: 16 «Дата совершения операции» (ДатаОперации), 17 «Время совершения операции» (ВремяОперации), 37 «Номер счета (вклада) для контрагента по операции» (НомерсчетКонтрагент), 38 «Сведения о банке контрагента по	По операции с использованием системы быстрых платежей (СБП) подраздел 3.3 заполняется данными из процессинга кредитной организации. Возможно они будут совпадать с данными, указанными в Разделе 2 Таблицы 3.2, который заполняется по данным бухгалтерского учета кредитной организации.

№ п/п	Ассоциация «Россия»			Комментарий Службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
	Краткое содержание вопроса. Номер таблицы Структуры и форматов расширенной формы выписки об операциях физических лиц - клиентов кредитных организаций (далее -новые электронные форматы выписки) (при необходимости)	Предложения и вопросы	Пояснения и комментарии	
			операции» (СведБанкКонтрагента) в Разделе 2. «Сведения об операциях по счету (вкладу)».	
13.	Таблица 3.2. Состав и формат информационной части расширенной выписки.	Просим разъяснить, будет ли верным считать, что при отсутствии операций по счету, по которому формируется выписка, Раздел 2. Сведения об операциях по счету (вкладу) Таблицы 3.2 будет состоять только из Показателя 14 «НомерСчет»?	Показатели 15-79 Таблицы 3.2 повторяются в зависимости от количества операций, проведенных по счету (вкладу), номер которого указан в показателе «Номер счета (вклада)» (НомерСчет) настоящей Таблицы.	Позиция Ассоциации «Россия» является верной
14.	Таблица 3.2. Состав и формат информационной части расширенной выписки. Раздел 2. «Сведения об операциях по счету (вкладу)»	Просим разъяснить, к какому Типу операции отнести операцию по покупке товаров в терминале с возможностью выдачи наличности, совершаемой платежным агентом, если данная операция отражается в учете на общую сумму операции, включающую в себя сумму покупки и сумму средств, выданных в наличной форме с использованием устройства. Какой показатель блока «Тип операции» в Разделе 2. Сведения об операциях по счету (вкладу) необходимо указать для данного вида операции:		Рекомендуем операции покупки и снятия наличных денежных средств отразить как две операции: 1) в сумме, полученной наличными, с указанием типа операции <10> – в случае, если операция совершается с использованием наличных денежных средств и заполнением подраздела 3.4. «Сведения об операциях с наличными денежными средствами»; 2) в сумме, оплаченной в ТСП за

№ п/п	Ассоциация «Россия»			Комментарий Службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
	Краткое содержание вопроса. Номер таблицы Структуры и форматов расширенной формы выписки об операциях физических лиц - клиентов кредитных организаций (далее -новые электронные форматы выписки) (при необходимости)	Предложения и вопросы	Пояснения и комментарии	
		<p>1. &lt;10&gt; – в случае, если операция совершается с использованием наличных денежных средств;</p> <p>2. &lt;00&gt; – в ином случае.</p> <p>Какой из блоков Раздела 3. Данные процессинга Подраздела необходимо при этом заполнить: 3.1. Сведения об операциях с использованием платежной карты или Подраздел 3.4. Сведения об операциях с наличными денежными средствами?</p>		<p>товары, указать тип операции &lt;05&gt; – в случае операции с ТСП с использованием платежной карты и заполнением подраздела 3.1.Сведения об операциях с использованием платежной карты.</p> <p>Вместе с тем, в случае если банк не обладает информацией, необходимой для разбивки общей суммы, рекомендуем отразить операцию как покупку товаров.</p>
15.	Таблица 3.2 Состав и формат информационной части расширенной выписки. Раздел 2.1 «Сведения о контрагенте по операции».	Верно ли понимать, что в случае, если кредитная организация не располагает достаточными данными для однозначного определения типа контрагента по операции, то Показатель 31 «Тип контрагента» (ТипКонтрагент) принимает значение <0>, а сведения о таком контрагенте заполняются в Показателе 40 «Дополнительная информация о контрагенте по операции»	Кредитные организации сталкиваются с ситуацией, когда они не располагают достаточными данными для определения типа контрагента, например, при осуществлении международных переводов (данные в SWIFT сообщении не во всех случаях можно обработать машиночитаемым способом в связи с отсутствием в их формате признака типа контрагента),	В случае если показатель 31 « <i>Тип контрагента</i> » (ТипКонтрагент) таблицы 3.2 принимает значение <0>, то сведения о таком контрагенте заполняются в показателе 40 « <i>Дополнительная информация о контрагенте по операции</i> » (КомментКонтрагент) таблицы 3.2. Показатели раздела 2.1

№ п/п	Ассоциация «Россия»			Комментарий Службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
	Краткое содержание вопроса. Номер таблицы Структуры и форматов расширенной формы выписки об операциях физических лиц - клиентов кредитных организаций (далее -новые электронные форматы выписки) (при необходимости)	Предложения и вопросы	Пояснения и комментарии	
		(КомментКонтрагент)? Помимо вышеуказанного, принимая во внимание обязательность показателей в Разделе 2.1 «Сведения о контрагенте по операции», просим подтвердить, что по операциям с наличными денежными средствами контрагентом указывается сам клиент, и в блоке информации о контрагенте подлежат дублированию сведения о клиенте.	по операциям card – to - card (если невозможно определить тип контрагента, на имя которого эмитирована банковская карта, в частности, является ли держатель физическим лицом, ИП, либо представителем юридического лица).	«Сведения о контрагенте по операции» заполняются в соответствии с условиями, приведенными в описании заполнения этих показателей.
16.	Таблица 3.2 Состав и формат информационной части расширенной выписки. Подраздел 3.1. Сведения об операциях с использованием платежной карты Раздела 3 «Данные процессинга»  Показатели 47 «BIN банка эквайрера» (БИНБанкЭквайрер), 48 «Сведения о банке эквайрере» (СведБанкЭквайрер).	На сегодняшний день в кредитных организациях встречаются случаи, когда в банке отсутствует информация о том, какому из банков принадлежит шестизначное значение BIN, из-за чего возникает сложность, связанная с невозможностью сопоставить значения BIN с БИК (SWIFT) и его наименовании, учитывая, что все три показателям (БИНБанкЭквайрер, БИККО и НаимКО) имеют признак обязательности «О» («обязательный показатель»).	Согласно форматам, показатель 48 «Сведения о банке эквайрере» (СведБанкЭквайрер) заполняется, исходя из указанного в показателе 47 «BIN банка эквайрера» (БИНБанкЭквайрер) шестизначного значения BIN такого банка- эквайера, сведениями о банке эквайрере, включающими, в том числе, информацию о БИК (SWIFT) и наименовании банка.	Данные о банке-эквайрере заполняются сведениями из процессинга Банка на основании BIN банка эквайрера. Указание на наименование банка содержится в таблице БИН, получаемой банком от платежной системы. По российским банкам-эквайрерам указывается БИК, по иностранным банкам-эквайрерам – SWIFT.

№ п/п	Ассоциация «Россия»			Комментарий Службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
	Краткое содержание вопроса. Номер таблицы Структуры и форматов расширенной формы выписки об операциях физических лиц - клиентов кредитных организаций (далее -новые электронные форматы выписки) (при необходимости)	Предложения и вопросы	Пояснения и комментарии	
		<p>Просим также принять во внимание, что данная таблица касается операций с банковскими картами, тогда как показатель SWIFT используется для принципиально иных типов платежей с использованием одноименной системы, в связи с чем у кредитных организаций не всегда имеется возможность ассоциировать сведения о БИК /SWIFT банка-эквайрера с операциями по банковским картам и заполнить этот показатель в автоматизированном режиме.</p> <p>Также в связи с невозможностью однозначно сопоставить значения BIN банка эквайрера с БИК (SWIFT) и наименованием такого банка, просим для данных показателей определить признак обязательности – «Н» («необязательный показатель»).</p>		
17.	Таблица 3.2. Состав и формат информационной части расширенной выписки. Подраздел 3.2 «Сведения об операциях с использованием	Предлагаем признак обязательности показателей с 53-57 с «О» (обязательный) заменить на «У» (условно-обязательный).	Согласно форматам, расширенная выписка формируется по счетам конкретного клиента и совершенных операций по ним. Учитывая, что оформление электронного кошелька	Показатели 53-57 имеют признак обязательности «О». В случае невозможности идентифицировать, что операции совершены с

№ п/п	Ассоциация «Россия»			Комментарий Службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
	Краткое содержание вопроса. Номер таблицы Структуры и форматов расширенной формы выписки об операциях физических лиц - клиентов кредитных организаций (далее -новые электронные форматы выписки) (при необходимости)	Предложения и вопросы	Пояснения и комментарии	
	электронного кошелька» Раздела 3 «Данные процессинга»		не всегда предусматривает полную идентификацию, не представляется возможным только на основании данных номера телефона сопоставить, что операция, совершенная с использованием электронного кошелька, была осуществлена именно клиентом, которому принадлежит данный счет.	использованием электронного кошелька, данный подраздел не включается в состав расширенной выписки.
18.	Таблица 3.2. Состав и формат информационной части расширенной выписки. Подраздел 3.4. «Сведения об операциях с наличными денежными средствами» Раздела 3 «Данные процессинга» Показатели 71-79	Просим подтвердить, что указанный подраздел не заполняется в случае снятия/внесения наличных через кассу без использования банковских карт и терминалов.	Согласно форматам, подраздел 3.4. «Сведения об операциях с наличными денежными средствами» относится к разделу 3. «Данные процессинга». Снятия/внесения наличных в кассе без использования карт и терминалов не проходят через процессинг, соответственно предполагаем, что по ним указанный подраздел не заполняется.	В случае снятия/внесения наличных через кассу без использования банковских карт и терминалов подраздел 3.4 заполняется. Наименование подраздела 3.4 будет уточнено.
19.	Таблица 3.2. Состав и формат информационной части расширенной выписки. Подраздел 3.4. «Сведения об операциях с наличными денежными средствами»	Просим пояснить, в каких случаях показатель может принимать значение <01> – для операции, совершенной в кассе головного офиса (филиала, внутреннего структурного подразделения)	Согласно форматам, показатель 71 «Способ совершения операции с наличными денежными средствами» (СпособНалОперация) относится к разделу 3. «Данные процессинга», поэтому его заполнение не	Наименование подраздела 3.4 будет уточнено.

№ п/п	Ассоциация «Россия»			Комментарий Службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
	Краткое содержание вопроса. Номер таблицы Структуры и форматов расширенной формы выписки об операциях физических лиц - клиентов кредитных организаций (далее -новые электронные форматы выписки) (при необходимости)	Предложения и вопросы	Пояснения и комментарии	
	Раздела 3 «Данные процессинга». Показатель 71 «Способ совершения операции с наличными денежными средствами» СпособНалОперация)	кредитной организации?	предполагается для операций, не прошедших через процессинг, в связи с чем значение <01> невозможно. Для кассовых операций, проходящих через процессинг, согласно форматам, есть отдельные значения <02> – для операции, совершенной через терминал в пункте выдачи наличных денежных средств (ПВН) и <05> – для операции, совершенной через кассу с использованием QR-кода	
20.	Таблица 3.2. Состав и формат информационной части расширенной выписки. Подраздел 3.4. «Сведения об операциях с наличными денежными средствами» Раздела 3 «Данные процессинга». Показатель 78 «Кассовый символ операции» (Кассовый Символ)	Просим показатель 78 «Кассовый символ операции» (Кассовый Символ) сделать необязательным либо предоставить пояснения по заполнению данного показателя для случаев операций с наличными в чужих устройствах.	По операциям с наличными с использованием чужих банкоматов и терминалов невозможно установление реального кассового символа операции.	Предложение будет учтено. Показатель 78 «Кассовый символ операции» (Кассовый Символ) таблицы 3.2 будет изменен на условно-обязательный.
21.	Таблица 3.2. Состав и формат	Просим разъяснить, в каких случаях,	Операции с наличными денежными	Один из примеров

№ п/п	Ассоциация «Россия»			Комментарий Службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
	Краткое содержание вопроса. Номер таблицы Структуры и форматов расширенной формы выписки об операциях физических лиц - клиентов кредитных организаций (далее -новые электронные форматы выписки) (при необходимости)	Предложения и вопросы	Пояснения и комментарии	
	информационной части расширенной выписки. Подраздел 3.4. «Сведения об операциях с наличными денежными средствами» Раздела 3 «Данные процессинга». Показатель 79 «ИНН банковского платежного агента»	по каким операциям возникает обязанность заполнения показателя?	средствами по счету клиента - физического лица не осуществляются через БПА, возможно имелось в виду «ИНН ТСП».	возникновения обязанности заполнения показателя 79 приведен в вопросе 14 – выдача наличных с участием банковского платежного агента. Возможны иные случаи, когда кредитная организация привлекает банковского платежного агента для выдачи наличных денежных средств.