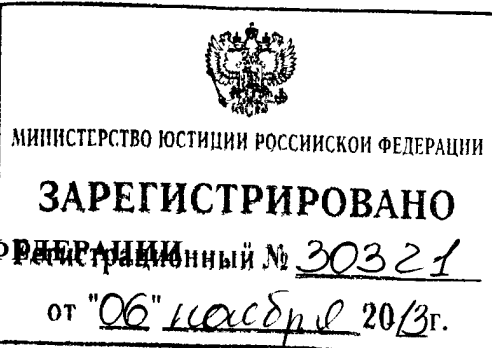




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)



« 23 » августа 2013 г.

№ 3041-У

г Москва

У К А З А Н И Е

О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации

На основании Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207) (далее - Федеральный закон), Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43,

ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084) Банк России устанавливает порядок представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа по основаниям, указанным в статье 7 Федерального закона, от заключения договоров банковского счета (вклада) с клиентом и от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, а также о случаях расторжения по основанию, указанному в статье 7 Федерального закона, договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации.

1. Основные понятия, используемые в настоящем Указании, применяются в значениях, определенных Положением Банка России от 29 августа 2008 года № 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 сентября 2008 года № 12296, 24 августа 2012 года № 25258, 15 ноября 2012 года № 25814, 30 мая 2013 года № 28581 («Вестник Банка России» от 26 сентября 2008 года № 54, от 12 сентября 2012 года № 54, от 21 ноября 2012 года № 66, от 5 июня 2013 года № 31) (далее – Положение Банка России № 321-П).

2. Сведения о случаях отказа по основаниям, указанным в статье 7 Федерального закона, от заключения договоров банковского счета (вклада) с клиентом и от выполнения распоряжения клиента о совершении операции, а также о случаях расторжения по основанию, указанному в статье 7 Федерального закона, договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации представляются кредитными организациями в уполномоченный орган в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий, в порядке,

установленном Положением Банка России № 321-П, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Указанием.

3. Структура файла формата DBF в кодировке DOS (кодовая страница 866) (далее – DBF-файл) передачи отчета в виде электронного сообщения (далее - ОЭС), направляемого кредитной организацией в уполномоченный орган через территориальное учреждение Банка России, должна соответствовать описанию, приведенному в приложениях 1 – 3 к настоящему Указанию.

4. Структура файла извещения в виде электронного сообщения (далее – ИЭС), направляемого территориальным учреждением Банка России в кредитную организацию, должна соответствовать описанию, приведенному в приложении 4 к настоящему Указанию.

5. Структура файла ИЭС, направляемого уполномоченным органом в кредитную организацию, должна соответствовать описанию, приведенному в приложении 5 к настоящему Указанию.

6. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

7. Со дня вступления в силу настоящего Указания Указание Банка России от 26 ноября 2004 года № 1519-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и от проведения операции с денежными средствами или иным имуществом», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2004 года № 6210 («Вестник Банка России» от 23 декабря 2004 года № 73), действует для случаев формирования исправленного ОЭС по ОЭС, направленному до вступления в силу настоящего Указания и не принятому уполномоченным органом.

8. Кредитные организации в течение одного месяца со дня вступления в силу настоящего Указания в порядке, установленном настоящим Указанием, представляют в уполномоченный орган сведения об указанных в пункте 2 настоящего Указания действиях, совершенных со дня вступления в силу Федерального закона от 28 июня 2013 года № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 26, ст. 3207), до вступления в силу настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина


СОГЛАСОВАНО

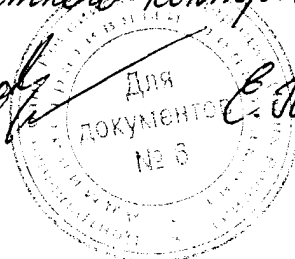
Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу



Ю.А. Чиханчин

Верно.
И. Исполнитель Департамента
финансового мониторинга и
валютного контроля Банка России

 Для документа № 6



Приложение 1

к Указанию Банка России от 23.08.2013 № 3041-У
«О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации»

Правила формирования ОЭС и заполнения отдельных полей записей ОЭС

1. Заполнение полей записи DBF-файла осуществляется в соответствии с порядком, установленным настоящими Правилами. Кредитная организация подготавливает информацию для передачи в уполномоченный орган в виде DBF-файла. Один DBF-файл может содержать сведения о нескольких случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом или случаях отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции или о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации. Наличие «пустых» записей в DBF-файле не допускается. Наличие всех полей записи и соответствие типов полей структуре DBF-файла (приложение 2 к настоящему Указанию) является строго обязательным.

2. В целях настоящих Правил различаются:

кредитная организация (филиал кредитной организации), самостоятельно передающая (передающий) сведения в уполномоченный орган через территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее (его) деятельностью (далее – территориальное учреждение);

филиал кредитной организации, представляющий сведения в уполномоченный орган, но самостоятельно не передающий эти сведения в уполномоченный орган через территориальное учреждение.

3. В сообщениях, содержащих исправления записи (ACTION = 2), по случаям, первоначальные сообщения по которым были направлены в уполномоченный орган до даты вступления в силу настоящего Указания, поле VERSION заполняется значением «1» (символ единица). Все такие сообщения включаются в состав отдельного DBF-файла, формируемого в форматах, установленных Указанием Банка России от 26 ноября 2004 года № 1519-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и от проведения операции с денежными средствами или иным имуществом».

4. В первичных сообщениях (ACTION = 1), формируемых после даты вступления в силу настоящего Указания, а также в сообщениях, содержащих исправления записи, запрос замены или удаления записи (ACTION = 2,3,4), по случаям, первоначальные сообщения по которым были направлены в уполномоченный орган после даты вступления в силу настоящего Указания, поле VERSION заполняется значением «3» (символ три). Все такие сообщения включаются в состав DBF-файла, формируемого в формате, установленном приложением 2 к настоящему Указанию.

Структура имен указанных DBF-файлов приведена в приложении 3 к настоящему Указанию.

5. При отсутствии какого-либо показателя в соответствующем поле ставится «0» (символ ноль) или «0» (число ноль) либо «01012099» (в поле типа DATE).

Приложение 2

к Указанию Банка России от 23.08.2013 № 3041-У

«О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации»

Структура файла передачи ОЭС

| № п/п | Наименование поля | Тип поля | Длина в байтах | Содержание |
|-------|-------------------|--------------------|----------------|--|
| 1 | | | | Служебная информация |
| 2 | VERSION | Символьный CHAR(1) | 1 | Номер версии формата DBF-файла, формируемого для представления сведений в уполномоченный орган. Заполняется значением «3» (символ три). |
| 3 | ACTION | Символьный CHAR(1) | 1 | Тип операции с записью, содержащей сведения: «1» - добавление новой записи; «2» - исправление записи; «3» - запрос замены и представления дополнительной записи; «4» - запрос удаления записи. Операция добавления записи используется для первичного представления кредитной организацией сведений. Операция исправления записи используется для записи, содержащей сведения, на которую ранее кредитной организацией было получено ИЭС уполномоченного |

| | | | | |
|---|--------|------------------------|---|---|
| | | | | <p>органа о принятии сведений.</p> <p>Операция запроса замены и представления дополнительной записи используется для информирования уполномоченного органа о возможных ошибках в представленных сведениях и (или) в целях представления в уполномоченный орган иной дополнительной информации к ранее направленным и принятым уполномоченным органом сведениям.</p> <p>Операция запроса удаления записи используется для сообщения уполномоченному органу о необходимости удаления представленных сведений, которые по мнению кредитной организации являются ошибочно направленными и на которые ранее было получено ИЭС уполномоченного органа о принятии сведений. Запрос на удаление записи (ACTION=4) подтверждается письмом кредитной организации в адрес уполномоченного органа, подписанным руководителем кредитной организации и заверенным печатью кредитной организации, с указанием в письме конкретной причины удаления записи. В случае непринятия уполномоченным органом ОЭС по причине непрохождения структурного контроля ОЭС, кредитная организация формирует ОЭС на исправление со значением, указанным в ранее направленном ОЭС, которое не было принято (ACTION=1,2,3,4).</p> <p>Для операции добавления, исправления, запроса замены и удаления записи пара значений полей NUMB_P и DATE_P является уникальным идентификатором записи, к которой применяется операция.</p> |
| 4 | NUMB_P | Числовой NUMERIC(6) | 6 | <p>Порядковый номер сведений.</p> <p>Со дня вступления в силу настоящего Указания порядковый номер сведений формируется в порядке возрастания, начиная с номера «1», до окончания текущего календарного года.</p> <p>Далее порядковый номер сведений формируется в порядке возрастания, начиная с номера «1», в течение календарного года представления сведений.</p> <p>Для операций исправления, запроса замены и удаления записи (значение поля ACTION = 2,3,4) порядковый номер является номером операции, подлежащей контролю, сведения о которой были представлены в уполномоченный орган ранее.</p> <p>Пара значений NUMB_P и DATE_P является уникальным идентификатором сведений, ранее представленных в уполномоченный орган, и может использоваться при ссылках на эти сведения.</p> <p>В случае непринятия уполномоченным органом первичного сообщения (ACTION=1) по причине ошибки в порядковом числовом номере кредитная организация формирует ОЭС на исправление со значением ACTION=1.</p> |

| | | | | |
|----|---------|-----------------------|---|---|
| 5 | DATE_P | Дата DATE(8) | 8 | Дата представления сообщения. Формат хранения поля даты – ДДММГГГГ, где ДД - день месяца, ММ - месяц, ГГГГ - год Для операций исправления, запроса замены и удаления записи (значение поля ACTION = 2, 3, 4) данная дата является датой представления сведений, которые были переданы в уполномоченный орган ранее. Пара значений NUMB_P и DATE_P является уникальным идентификатором сведений, ранее представленных в уполномоченный орган, и может использоваться при ссылках на эти сведения. В случае если первоначально направленный ОЭС не принят уполномоченным органом из-за ошибки в дате представления сведений, ОЭС на исправление направляется с ACTION=1. |
| 6 | | | | Информация о кредитной организации (филиале кредитной организации), передающей (передающем или представляющем) сообщение со сведениями о заключении договора банковского счета (вклада), отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) |
| 7 | REGN | Символьный CHAR(4) | 4 | Регистрационный номер кредитной организации по Книге государственной регистрации кредитных организаций Банка России (далее - КГРКО) без указания порядкового номера филиала и признака кредитной организации. |
| 8 | KTU_S | Символьный CHAR(2) | 2 | Код территории (субъекта Российской Федерации) по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (далее - ОКАТО) территориального учреждения, которое осуществляет надзор за деятельностью кредитной организации (филиала кредитной организации), передающей ОЭС в уполномоченный орган. |
| 9 | BIK_S | Символьный CHAR(9) | 9 | Банковский идентификационный код (далее – БИК) кредитной организации (филиала кредитной организации), передающей ОЭС в уполномоченный орган. |
| 10 | NUMBF_S | Символьный CHAR(4) | 4 | Порядковый номер филиала кредитной организации по КГРКО, передающего ОЭС в уполномоченный орган или «0» (символ ноль) в случае, когда ОЭС передаются кредитной организацией. |
| 11 | BRANCH | Символьный CHAR(1) | 1 | Признак представления сведений в уполномоченный орган филиалом кредитной организации, не передающим самостоятельно ОЭС в уполномоченный орган через территориальное учреждение: «1» – сведения представлены филиалом кредитной организации, не передающим самостоятельно ОЭС через территориальное учреждение; «0» – в ином случае. |

| | | | | |
|----|--|-------------------------------|------|---|
| 12 | KTU_SS | Символьный CHAR(2) | 2 | Код территории (субъекта Российской Федерации) по ОКАТО территориального учреждения, которое осуществляет надзор за деятельностью филиала кредитной организации, представляющего сведения, но не передающего самостоятельно ОЭС в уполномоченный орган через территориальное учреждение, или «0» (символ ноль) - в ином случае. |
| 13 | BIK_SS | Символьный CHAR(9) | 9 | БИК филиала кредитной организации («0» (символ ноль) в случае, когда филиал не имеет БИК), представляющего сведения, но не передающего самостоятельно ОЭС в уполномоченный орган через территориальное учреждение, или «0» (символ ноль) - в ином случае. |
| 14 | NUMBF_SS | Символьный CHAR(4) | 4 | Порядковый номер филиала кредитной организации по КГРКО, представляющего сведения, но не передающего самостоятельно ОЭС в уполномоченный орган через территориальное учреждение, или «0» (символ ноль) в ином случае. |
| 15 | RESRV_S | Символьный CHAR(16) | 16 | Зарезервировано. Заполняется значением «0» (символ ноль). |
| 16 | Сведения о случае отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, отказа от выполнения по инициативе кредитной организации распоряжения клиента о совершении операции, о случае расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации | | | |
| 17 | DATA | Дата DATE(8) | 8 | В случае отказа от проведения операции – дата составления расчетного документа или дата распоряжения клиента кредитной организации о проведении операции. В случае отказа от заключения договора банковского счета (вклада) – дата принятия решения об отказе в открытии счета. В случае расторжения договора банковского счета (вклада) - дата принятия решения о расторжении. Формат поля даты – ДДММГГГГ, где ДД- день месяца, ММ-номер месяца, ГГГГ- номер года. |
| 18 | SUME | Числовой NUMERIC (14.2) | 14.2 | В случае отказа от проведения операции - сумма операции в рублевом эквиваленте. В случае отказа от заключения договора банковского счета (вклада) или расторжения договора банковского счета (вклада) – «0» (число 0). |
| 19 | SUM | Числовой NUMERIC (14.2) | 14.2 | В случае отказа от проведения операции - сумма операции в валюте ее проведения. В случае отказа от заключения договора банковского счета (вклада) или расторжения договора банковского счета (вклада) – «0» (число 0). |

| | | | | |
|----|--------|-------------------------|-----|---|
| 20 | CURREN | Символьный CHAR(3) | 3 | <p>В случае отказа от проведения операции - трехзначный цифровой код валюты по отказанной операции в соответствии с Общероссийским классификатором валют.</p> <p>В случае отказа от заключения договора банковского счета (вклада) или расторжения договора банковского счета (вклада) – «0».</p> |
| 21 | PRIM | Символьный CHAR(254) | 254 | <p>В случае отказа от проведения операции - назначение платежа, основание проведения операции.</p> <p>Указывается содержание соответствующего поля расчетного документа, по которому осуществляется отказ от проведения операции, либо текстовое описание основания для проведения операции, в случае если соответствующий расчетный документ не используется при проведении операции.</p> <p>В иных случаях – «0» (символ ноль).</p> |
| 22 | PART | Символьный CHAR(1) | 1 | <p>В случае отказа от заключения договора банковского счета (вклада) – код основания отказа от заключения договора:</p> <p>«1» – отказ от заключения договора банку-нерезиденту, не имеющему на территории государства, в котором он зарегистрирован, постоянно действующих органов управления;</p> <p>«2» – отказ от заключения договора банку-нерезиденту, в отношении которого имеется информация, что его счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;</p> <p>«3» – отказ от заключения договора в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;</p> <p>«4» - непредставление клиентом, представителем клиента, документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных Федеральным законом;</p> <p>«5» - при открытии счета (вклада) не присутствует физическое лицо, открывающее счет (вклад) либо его представитель.</p> <p>В случае отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции – код основания отказа в проведении операции:</p> <p>«7» - по операции не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона;</p> <p>«8» - в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия</p> |

| | | | | |
|----|-------|-------------------------|-----|---|
| | | | | <p>легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников кредитной организации возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.</p> <p>В случае расторжения договора банковского счета (вклада) – код основания для расторжения:</p> <p>«9» - расторжение договора банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.</p> |
| 23 | DESCR | Символьный CHAR(254) | 254 | <p>Дополнительная информация о случаях отказа и (или) расторжения.</p> <p>1. Для сообщений с ACTION=1,2.</p> <p>В случае если поле PART=8, то в данном поле указываются код (коды) вида признака операции, в отношении которой было принято решение отказать в выполнении распоряжения о ее совершении и (или) текстовое описание критерия, на основании которого операция отнесена к разряду подозрительных, а также иная информация, раскрывающая суть операции.</p> <p>Код (коды) видов признаков таких операций указываются в соответствии с перечнем признаков, указывающих на необычный характер сделки (классификатором), (приложение к Положению Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 6 апреля 2012 года № 23744 («Вестник Банка России» от 18 апреля 2012 года № 20). При необходимости указания нескольких кодов видов признаков, коды указываются через запятую.</p> <p>В случае если поле PART=9, то в данном поле указываются символьные реквизиты (значения полей NUMB_P, DATE_P) предшествующих сообщений, в которых поле PART принимало значение «7», «8», в следующем порядке: Первые символы имеют значения 001212=ДДММГГГГ=001213=ДДММГГГГ =001214=ДДММГГГГ=... и т.д., где: 001212, 001213, 001214 – порядковый числовой номер сообщения (значение поля NUMB_P с лидирующими нулями); = – разделитель.</p> |

| | | | | |
|----|----------|-------------------------|-----|---|
| | | | | <p>ДДММГГГГ – дата представления сообщения.</p> <p>При этом в приоритетном порядке указывается пара значений сообщений об отказе в совершении операции в течение календарного года, послуживших основанием для принятия решения о расторжении договора банковского счета (вклада).</p> <p>Оставшиеся символы заполняются дополнительной информацией.</p> <p>2. Для сообщений с ACTION=3,4 указываются причины замены, удаления записи.</p> <p>В иных случаях, а также в случае если дополнительная информация отсутствует – указывается «0» (символ ноль).</p> <p>Зарезервировано. Заполняется значением «0» (символ ноль).</p> |
| 24 | RESRV_P | Символьный CHAR(16) | 16 | Зарезервировано. Заполняется значением «0» (символ ноль). |
| 25 | RESRV_PP | Символьный CHAR(8) | 8 | Зарезервировано. Заполняется значением «0» (символ ноль). |
| 26 | | | | Сведения о клиенте |
| 27 | TU | Числовой NUMERIC(1) | 1 | <p>Тип клиента:</p> <p>«1» - юридическое лицо, филиал юридического лица;</p> <p>«2» - физическое лицо;</p> <p>«3» - физическое лицо – индивидуальный предприниматель (далее - ИП).</p> |
| 28 | NAMEU | Символьный CHAR(254) | 254 | <p>Для юридического лица – наименование юридического лица. В случае если клиентом является филиал юридического лица, - наименование филиала юридического лица и наименование юридического лица.</p> <p>Для физического лица, ИП - фамилия, имя, отчество (полностью) в приведенной последовательности с разделением слов символом «пробел».</p> |
| 29 | KODCR | Символьный CHAR(5) | 5 | <p>Для юридического лица – код места регистрации. В случае если клиентом является филиал юридического лица, указывается код места регистрации головной организации.</p> <p>Для физического лица, ИП - код места жительства.</p> <p>Для стран и территорий, включенных в Общероссийский классификатор стран мира (далее – ОКСМ), 1-3 разряды содержат цифровой код страны регистрации (проживания) в соответствии с ОКСМ.</p> |

| | | | | |
|----|---------|----------------------|-----|--|
| | | | | <p>При регистрации (проживании) на территории, которая не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и не включена в ОКСМ, 1-3 разряды содержат цифровой код по ОКСМ страны, в которой находится данная территория, в разрядах 4-5 указывается порядковый номер этой территории в соответствии с Перечнем государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (далее - Перечень несотрудничающих государств), в ином случае разряды 4-5 содержат «00».</p> |
| 30 | KODCN | Символьный CHAR(5) | 5 | <p>Для юридического лица – код места нахождения. В случае если клиентом является филиал юридического лица, указывается код места нахождения филиала юридического лица.</p> <p>Для стран и территорий, включенных в ОКСМ, 1-3 разряды содержат цифровой код страны нахождения в соответствии с ОКСМ.</p> <p>При нахождении юридического лица (филиала юридического лица) на территории, которая не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и не включена в ОКСМ, 1-3 разряды содержат цифровой код по ОКСМ страны, в которой находится данная территория, в разрядах 4-5 указывается порядковый номер этой территории в соответствии с Перечнем несотрудничающих государств, в ином случае разряды 4-5 содержат «00».</p> <p>Для физического лица, ИП - гражданство.</p> <p>1-3 разряды поля содержат код страны в соответствии с ОКСМ, для лиц без гражданства 1-3 разряды заполняются значением «000». Разряды 4-5- содержат «00».</p> |
| 31 | AMR | Символьный CHAR(254) | 254 | <p>Для юридического лица – место регистрации. В случае если клиентом является филиал юридического лица, указывается место регистрации головной организации.</p> <p>Для физического лица, ИП - место жительства.</p> <p>Данный реквизит заполняется в следующем порядке: страна, область (республика, край), район, населенный пункт (город, село и т.п.), улица, дом, корпус, квартира.</p> |
| 32 | ADDRESS | Символьный CHAR(254) | 254 | <p>Для юридического лица – местонахождение. В случае если клиентом является филиал юридического лица, указывается место нахождения филиала юридического лица.</p> <p>Для физического лица, ИП – местопребывание.</p> <p>Данный реквизит заполняется в следующем порядке: страна, область (республика, край), район, населенный пункт (город, село и т.п.), улица, дом, корпус, квартира.</p> |
| 33 | KD | Символьный CHAR(2) | 2 | <p>Для юридического лица – заполняется значением «0» (символ ноль).</p> <p>Для физического лица, ИП, иностранного гражданина или лица без гражданства – код вида документа в соответствии со Справочником кодов видов документов,</p> |

| | | | | |
|----|----|------------------------|----|---|
| 34 | SD | Символьный CHAR(10) | 10 | <p>удостоверяющих личность или подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, приведенным в приложении 10 к Положению Банка России № 321-П.</p> <p>Для юридического лица – код ОКПО (присваивается подразделениями Федеральной службы государственной статистики в составе Единого государственного регистра предприятий и организаций (ЕГРПО) (далее – код ОКПО), при отсутствии у юридического лица кода ОКПО на законном основании поле заполняется значением «0» (символ ноль).</p> <p>Для физического лица – «0» (символ ноль).</p> |
| 35 | RG | Символьный CHAR(20) | 20 | <p>Для юридического лица - резидента: основной государственный регистрационный номер (ОГРН).</p> <p>Для юридического лица - нерезидента: в случае если клиентом является филиал или представительство иностранного юридического лица, аккредитованные на территории Российской Федерации – номер свидетельства об аккредитации филиала иностранного юридического лица или номер свидетельства об аккредитации представительства иностранного юридического лица соответственно (присваивается федеральным бюджетным учреждением Государственная регистрационная палата при Министерстве юстиции Российской Федерации); в ином случае – регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации.</p> <p>Для физического лица, ИП - номер документа, удостоверяющего личность. При заполнении этого показателя пробелы не допускаются.</p> |
| 36 | ND | Символьный CHAR(12) | 12 | <p>Идентификационный номер клиента: для резидента - юридического лица – идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) – 10 символов, при отсутствии ИНН у юридического лица на законном основании – «0» (символ ноль); для резидента - физического лица, ИП - ИНН (при его наличии) – 12 символов, при отсутствии ИНН у физического лица – «0» (символ ноль); для нерезидента - юридического лица (филиала юридического лица) – ИНН (при его наличии) - 10 символов, при отсутствии ИНН - код иностранной организации (КИО) – 5 символов; для нерезидента - физического лица, ИП – ИНН (при его наличии) – 12 символов, при отсутствии ИНН у физического лица, ИП – «0» (символ ноль).</p> |

| | | | | |
|----|----|----------------------|-----|---|
| 37 | VD | Символьный CHAR(100) | 100 | <p>Для юридического лица – заполняется значением «0» (символ ноль).</p> <p>Для гражданина Российской Федерации: для физического лица - серия, номер, кем и когда выдан документ, удостоверяющий личность; для физического лица – ИП - Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП), серия, номер, кем и когда выдан документ, удостоверяющий личность.</p> <p>Для физического лица, ИП – иностранного гражданина или лица без гражданства - данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации или подтверждающего их личность.</p> |
|----|----|----------------------|-----|---|

| | | | | |
|----|----|------------------------|----|---|
| | | | | <p>Для заполнения данного поля по соответствующему субъекту используется следующая схема.</p> <p><серия и номер документа><пробел> <орган, выдавший документ><пробел><дата выдачи документа><пробел> <ОГРНИП><пробел> <дата начала срока действия права пребывания (проживания)><пробел> <дата окончания срока действия права пребывания (проживания)><пробел> Серия и номер документа заполняются слитно (без пробелов). Если в серии или номере документа присутствуют римские цифры, то при заполнении данного показателя используются заглавные буквы латинского алфавита (при этом для обозначения цифры 5 используется буква V); русские буквы в серии и номере передаются заглавными русскими буквами. Если в документе отсутствует серия и номер, в поле проставляется значение «0» (символ ноль).</p> <p>Формат даты выдачи документа, начала и окончания срока действия права пребывания (проживания) – ДД.ММ.ГГ, где ДД- день месяца, ММ-месяц, ГГ- последние две цифры года. Если в документе отсутствует соответствующая дата (соответствующие даты) в поле проставляется значение (значения) «00.00.00».</p> |
| 38 | GR | Дата DATE(8) | 8 | <p>Для юридического лица – резидента: дата регистрации юридического лица; Для юридического лица – нерезидента: для филиала (представительства) иностранного юридического лица, аккредитованного на территории Российской Федерации, - дата выдачи свидетельства об аккредитации (без учета процедур продления аккредитации); в ином случае - дата регистрации юридического лица по месту учреждения и регистрации. Для физического лица, ИП - дата рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность. Формат хранения поля даты – ДДММГГГГ, где ДД- день месяца, ММ- месяц, ГГГГ- год.</p> |
| 39 | МК | Символьный CHAR(32) | 32 | <p>Для юридического лица – заполняется значением «0» (символ ноль). Для резидента - физического лица, ИП - заполняется значением «0» (символ ноль).</p> |

| | | | | |
|--|--|--|--|---|
| | | | | <p>Для физического лица, ИП – нерезидента – данные миграционной карты. Разряд 1 поля принимает значение: «0» – данные миграционной карты отсутствуют; «1» – при наличии данных миграционной карты. В случае отсутствия данных миграционной карты остальные разряды поля не заполняются. При наличии данных миграционной карты разряд 2 поля содержит символ пробел, а последующие разряды поля заполняются данными миграционной карты следующим образом: <номер карты><пробел><дата начала пребывания><пробел> <дата окончания срока пребывания>. Формат даты начала и окончания срока пребывания – ДД.ММ.ГГ, где ДД- день месяца, ММ-месяц, ГГ - последние две цифры года.</p> |
|--|--|--|--|---|

Приложение 3

к Указанию Банка России от 23.08.2013 № 3041-У
«О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации»

Структура имени DBF-файла передачи ОЭС

Кредитная организация (филиал кредитной организации) передает информацию в уполномоченный орган через территориальное учреждение в виде DBF-файла с именем ВІКККРDD.NNR, где:

ВІККК - с 5 по 9 разряды банковского идентификационного кода (БИК) кредитной организации (филиала кредитной организации), передающей ОЭС в уполномоченный орган. В случае, когда кредитная организация (филиал кредитной организации) передает сведения об операциях своего филиала (в том числе, имеющего собственный БИК), в разрядах ВІККК указывается часть БИК кредитной организации (филиала кредитной организации), передающей (передающего) файл ОЭС в уполномоченный орган через территориальное учреждение, осуществляющее надзор за ее (его) деятельностью;

Р – символ признака типа операции по передаче файла, принимающий одно из следующих значений:

«а» (символ латинской буквы «а») - в случае первичной передачи файла ОЭС;

«b» (символ латинской буквы «b») - в случае передачи скорректированного файла в ответ на ИЭС уполномоченного органа о непринятии первичного файла или отдельных его записей;

DD - день месяца передачи информации из кредитной организации (филиала кредитной организации) в территориальное учреждение (1 число месяца – 01, 10 число – 10 и т.д.);

NN - порядковый номер отправленного файла за данный день (для значения меньше 10 добавляется лидирующий 0);

R – принимает следующее значение:

«2» - для DBF-файлов, сообщение в которых содержит значение VERSION=1;

«3» - для DBF-файлов, сообщение в которых содержит значение VERSION=3

Приложение 4

к Указанию Банка России от 23.08.2013 № 3041-У
«О порядке представления кредитными
организациями в уполномоченный орган сведений о
случаях отказа от заключения договора банковского
счета (вклада) с клиентом, отказа от выполнения
распоряжения клиента о совершении операции и о
случаях расторжения договора банковского счета
(вклада) с клиентом по инициативе кредитной
организации»

**Структура файла ИЭС, направляемого территориальным учреждением
Банка России в кредитную организацию**

ТУ <код ОКАТО> <Наименование территориального учреждения>

Дата получения файла <ДД.ММ.ГГГГ>

Время получения файла <ЧЧ.ММ.СС>

КО БИК <БИК>

Файл <Имя файла>, размер <размер в байтах>

принят/не принят <причина>

Оператор <Идентификатор оператора>

Приложение 5

к Указанию Банка России от 23.08.2013 № 3041-У
«О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации»

**Структура файла ИЭС, направляемого уполномоченным органом
в кредитную организацию**

1. Имя файла ИЭС уполномоченного органа формируется из имени файла ОЭС кредитной организации (филиала кредитной организации) путем замены символа «а» или «b» (признак типа операции по передаче файла) на символ «с».

2. ИЭС представляет собой текстовый файл в кодировке MS DOS (кодировка строки 866) следующей структуры:

Файл: <name>, Размер: <size>, Дата: <НН.ММ dd.mm.yyyy>

ТУ: <№ ТУ>, <Наименование территории>

КО: <БИК>

Код структурного контроля: <YYY>. <Расшифровка кода структурного контроля>

<NN записи>(<NN от DD.ММ.YYYY>), <A>, <FFFF>, Результат контроля <R>

Запись отвергнута: Код <XXX>.<Расшифровка кода>

Запись отвергнута: Код <XXX>.<Расшифровка кода>

<NN записи>(<NN от DD.ММ.YYYY>), <A>, <FFFF>, Результат

контроля <R>

<NN записи> (<NN от DD.ММ.YYYY>), <A>, <FFFF>, Результат
контроля <R>

Запись отвергнута: Код <XXX>.<Расшифровка кода>

Всего записей: <NN всего>

Отвергнутых: <NN отвергнутых>

Принятых: <NN принятых>

<Должность, фамилия, имя, отчество и телефон исполнителя в
уполномоченном органе>,

где:

<name> - имя файла ОЭС

<size> - размер файла в байтах

<НН.ММ dd.mm.yyy> - время и дата окончания обработки файла
уполномоченным органом (НН - час, ММ - минута, dd - день, mm -
месяц, YYYY - год)

<№ ТУ> - код территории (субъекта Российской Федерации) по ОКАТО
территориального учреждения, которое осуществляет надзор за деятельностью
кредитной организации, передавшей ОЭС;

<БИК> - банковский идентификационный код кредитной организации,
передавшей ОЭС.

<YYY> - код результата структурного контроля файла ОЭС¹.

<NN записи> - порядковый номер записи в файле ОЭС.

<NN от DD.ММ.YYYY> - порядковый номер операции с датой
представления DD.ММ.YYYY, сведения о которой содержатся в записи.

<A> - содержимое поля ACTION данной записи.

<FFFF> - содержимое поля NUMBF_S данной записи

<R> - 1 для принятой записи, 0 для отвергнутой записи².

¹ При значении кода результата структурного контроля, отличного от «000», результаты логического
контроля записей и результирующие данные о количестве отвергнутых и принятых записей отсутствуют

² При значении результата контроля <R>, отличного от «0», сведения о причинах отклонения записей
отсутствуют

<XXX> - код ошибки логического контроля записи.

<NN всего> - общее количество записей в файле.

<NN отвергнутых> - количество отвергнутых записей.

<NN принятых> - количество принятых записей.