

Об утверждении Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме

Приказ · № 171 · от 16.07.2020 · Федеральная служба по финансовому мониторингу · Действует без изменений

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

ПРИКАЗ

МОСКВА

16 июля 2020 г. № 171

Об утверждении Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме

Зарегистрирован Минюстом России 22 октября 2020 г.

Регистрационный № 60525

В целях реализации подпункта 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2020, № 15, ст. 2239), в соответствии с пунктом 14 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, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 г. № 209 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 12, ст. 1304; 2018, № 38, ст. 5858), приказываю:

1. Утвердить прилагаемые Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме.
2. Признать утратившим силу приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 23 декабря 2014 г. № 349 "Об утверждении Положения о направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов о представлении информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов, а также информации, необходимой для выполнения обязательств по соответствующим международным договорам Российской Федерации, в электронной форме" (зарегистрирован Минюстом России 17 апреля 2015 г., регистрационный № 36886).
3. Настоящий приказ вступает в силу по истечении 180 дней, следующих за днем его официального опубликования.
4. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на заместителя директора Федеральной службы по финансовому мониторингу, курирующего вопросы информатизации.

Директор Ю.А.Чиханчин

Приложение

УТВЕРЖДЕНЫ

приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу
от 16 июля 2020 г. № 171

ОСОБЕННОСТИ

направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме

1. Настоящие Особенности определяют процедуру направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме о представлении имеющейся у них информации об операциях клиентов (включая подтверждающие эту информацию документы или заверенные в установленном порядке копии документов) и о бенефициарных владельцах клиентов, а также информации, необходимой для выполнения обязательств по соответствующим международным договорам Российской Федерации (далее - запрос Росфинмониторинга).
2. Для направления в кредитную организацию запроса Росфинмониторинга формируется сообщение в электронной форме (далее - электронное сообщение) с использованием единой информационной системы Росфинмониторинга ¹, позволяющей фиксировать дату и время направления электронного сообщения, его получения кредитной организацией и направления кредитной организацией ответа на запрос Росфинмониторинга.

¹ Подпункт 18 пункта 5 Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 808 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 25, ст. 3314; 2019, № 26, ст. 3411).

3. Электронное сообщение формируется в виде файла формата XML, содержащего информацию об одном запросе Росфинмониторинга.
4. Электронное сообщение должно содержать:
информацию о регистрационных данных электронного сообщения;
сведения о клиенте и (или) иную идентификационную информацию, необходимую для представления запрашиваемой информации;
сведения о кредитной организации, в которую направляется электронное сообщение;
сведения о запрашиваемой информации (в том числе о подтверждающих документах или заверенных в установленном порядке копиях документов);
срок представления запрашиваемой информации.
5. Электронное сообщение может содержать сведения как об одном клиенте, так и о нескольких клиентах.
6. Если запрос Росфинмониторинга не является срочным, то в электронном сообщении указывается срок представления запрашиваемой информации в соответствии с требованиями абзаца первого пункта 18 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, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 г. № 209 (далее - Положение).
7. Если запрос Росфинмониторинга является срочным, то в электронном сообщении срок представления запрашиваемой информации указывается с пометкой "срочно", означающей, что запрашиваемая информация должна быть представлена в течение шести часов с момента получения электронного сообщения, а в случае хранения запрашиваемой информации в филиале кредитной организации (внутреннем структурном подразделении кредитной организации (филиала кредитной организации), расположенном в другой часовой зоне по отношению к кредитной организации, в которую направлен срочный запрос, - в течение двенадцати часов с момента получения

электронного сообщения 2 . Указанные сроки исчисляются в часах рабочего времени кредитной организации.

2 Абзац четвертый пункта 18 Положения.

8. Срочный запрос Росфинмониторинга направляется в отношении не более пяти клиентов в исключительных случаях в целях выявления операций, имеющих признаки связи с финансированием терроризма. При направлении срочных запросов на основании пункта 11 Положения могут запрашиваться исключительно копии анкет (досье) клиентов, содержащие их идентификационные данные, а также следующая информация об операциях клиентов за период, не превышающий трех лет, предшествующих дате направления запроса:

а) сведения об операциях по переводу денежных средств, совершенных физическим лицом без открытия счета;

б) информация о движении средств по счетам (вкладам), банковским картам;

в) сведения об операциях по переводу электронных денежных средств;

г) сведения о валютно-обменных операциях, совершенных физическим лицом без открытия счета;

д) сведения об операциях с векселями.

9. Структура наименования файла электронного сообщения приведена в приложении № 1 к настоящим Особенности.

10. Электронное сообщение для установления его подлинности и целостности, а также идентификации его отправителя подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью 3 (далее - УКЭП) должностного лица, уполномоченного направлять запросы Росфинмониторинга в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям в соответствии с пунктом 15.1 Положения (далее - должностное лицо Росфинмониторинга).

3 Федеральный закон от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ "Об электронной подписи" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2019, № 52, ст. 7794).

11. Электронное сообщение, подписанное УКЭП должностного лица Росфинмониторинга, зашифровывается с применением сертифицированных средств криптографической защиты, реализующих национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 34.10 - 2012 "Информационная технология. Криптографическая защита информации. Процессы формирования и проверки электронной цифровой подписи", утвержденный приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 7 августа 2012 г. № 215-ст (Москва, Стандартинформ, 2018), и национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 34.11 - 2012 "Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования", утвержденный приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 7 августа 2012 г. № 216-ст (Москва, Стандартинформ, 2013).

12. Электронное сообщение направляется в кредитную организацию путем его размещения в личном кабинете кредитной организации на официальном сайте Росфинмониторинга (далее - личный кабинет) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

При размещении электронного сообщения в личном кабинете на адрес электронной почты кредитной организации, указанный при подключении кредитной организации к личному кабинету, автоматически направляется оповещение о размещении электронного сообщения.

13. Кредитная организация производит аутентификацию, проверку структуры наименования и структуры полученного электронного сообщения (далее - проверка электронного сообщения).

По результатам проверки электронного сообщения кредитной организацией формируется квитанция в электронном виде, содержащая информацию о принятии или непринятии электронного сообщения

(далее - квитанция о принятии (непринятии) электронного сообщения).

14. Квитанция о принятии (непринятии) электронного сообщения формируется в виде файла формата XML.

Структура наименования файла квитанции о принятии (непринятии) электронного сообщения приведена в приложении № 2 к настоящим Особенности.

15. Квитанция о принятии электронного сообщения формируется при положительном результате проверки электронного сообщения.

16. Квитанция о непринятии электронного сообщения с указанием причины его непринятия формируется в случае несоответствия данных владельца квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи данным должностного лица Росфинмониторинга, несоответствия структуры наименования файла электронного сообщения его структуре, приведенной в приложении № 1 к настоящим Особенности, несоответствия структуры электронного сообщения структуре, определенной в соответствии с пунктом 23 настоящих Особенности.

17. Квитанция о принятии (непринятии) электронного сообщения для установления ее подлинности и целостности, а также идентификации ее отправителя подписывается УКЭП кредитной организации или руководителя кредитной организации или сотрудника кредитной организации, уполномоченного ее руководителем направлять сведения в Росфинмониторинг.

18. Квитанция о принятии (непринятии) электронного сообщения размещается в личном кабинете не позднее трех часов рабочего времени кредитной организации с момента размещения в личном кабинете электронного сообщения, по результатам проверки которого сформирована данная квитанция.

19. В случае размещения в личном кабинете квитанции о непринятии электронного сообщения Росфинмониторинг не позднее рабочего дня, следующего за днем размещения такой квитанции в личном кабинете, устраняет причину непринятия электронного сообщения и повторно направляет его в кредитную организацию в соответствии с процедурами, установленными настоящими Особенности.

20. Датой получения кредитной организацией электронного сообщения, за исключением электронного сообщения, содержащего срочный запрос Росфинмониторинга, считается рабочий день, следующий за днем размещения в личном кабинете электронного сообщения, на которое сформирована квитанция о его принятии.

21. Моментом получения кредитной организацией электронного сообщения, содержащего срочный запрос Росфинмониторинга, считаются рабочий день и рабочее время размещения в личном кабинете электронного сообщения, на которое сформирована квитанция о его принятии. В случае размещения в личном кабинете электронного сообщения, содержащего срочный запрос Росфинмониторинга, в нерабочий день или в нерабочее время рабочего дня, моментом получения кредитной организацией электронного сообщения считается начало второго часа рабочего времени рабочего дня, следующего за днем размещения в личном кабинете электронного сообщения, на которое сформирована квитанция о его принятии.

22. Указанные в пунктах 18 - 21 настоящих Особенности периоды времени исчисляются в соответствии с часовой зоной, в которой расположена кредитная организация.

23. Структура электронного сообщения и структура квитанции о принятии (непринятии) электронного сообщения, согласованные с Банком России, размещаются на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - официальный сайт Росфинмониторинга) не позднее тридцати календарных дней, следующих за днем официального опубликования приказа, утверждающего настоящие Особенности, и применяются со дня вступления в силу такого приказа.

24. Изменения структур электронного сообщения и квитанции о принятии (непринятии) электронного сообщения, согласованные с Банком России, размещаются на официальном сайте

Росфинмониторинга не позднее пяти календарных дней со дня их утверждения Росфинмониторингом и применяются по истечении сорока пяти календарных дней после дня их размещения.

25. Информация о дате размещения структур электронного сообщения и квитанции о принятии (непринятии) электронного сообщения, а также изменений этих структур, указывается на официальном сайте Росфинмониторинга в разделе "Документы Росфинмониторинга".

Приложение № 1

к Особностям направления

Федеральной службой по

финансовому мониторингу в

кредитные организации запросов в электронной форме, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу

от 16 июля 2020 г. № 171

СТРУКТУРА

наименования файла электронного сообщения

Наименование файла электронного сообщения имеет следующую структуру:

RFM_bbbbbbbbbb_GGGGMMDD_XNN.xml,

где:

RFM - идентификатор электронного сообщения;

bbbbbbbbb - банковский идентификационный код (далее - БИК), присвоенный Банком России кредитной организации, которой адресован запрос Росфинмониторинга;

GGGGMMDD - дата формирования электронного сообщения (год, месяц, день);

X - код вида запроса Росфинмониторинга, для направления которого в кредитную организацию сформировано электронное сообщение. Код вида запроса Росфинмониторинга принимает одно из следующих значений:

1 - для срочного запроса Росфинмониторинга;

О - для запроса Росфинмониторинга, который не является срочным;

NN - порядковый номер электронного сообщения, сформированного в течение дня и адресованного кредитной организации, БИК которой указан в наименовании файла электронного сообщения. Нумерация начинается с 01.

В наименовании файла электронного сообщения допускается использование как строчных, так и прописных букв.

Приложение № 2

к Особностям направления

Федеральной службой по

финансовому мониторингу в

кредитные организации запросов в электронной форме, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу

от 16 июля 2020 г. 171

СТРУКТУРА

наименования файла квитанции о принятии (непринятии) электронного сообщения

Наименование квитанции о принятии (непринятии) электронного сообщения имеет следующую структуру:

KRFM_bbbbbbbbbb_GGGGMMDD_XNN.xml,

где:

К - идентификатор квитанции о принятии (непринятии) электронного сообщения;

RFM_bbbbbbbb_GGGMMDD_XNN - наименование (без расширения) электронного сообщения.

В наименовании файла квитанции о принятии (непринятии) электронного сообщения допускается использование как строчных, так и прописных букв.