



КОПИЯ

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)

ПРИКАЗ

23.12.2014



№ 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

В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33 (ч. 1), ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31 (ч. 1), ст. 3446, 3452; 2007, № 16, ст. 1831, № 31, ст. 3993, 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 (ч. 4), ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329, № 26, ст. 3207, № 44, ст. 5641, № 52 (ч. 1), ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, 2315, 2335, № 23, ст. 2934, № 30 (ч. 1), ст. 4214, 4219) и Положением 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, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 г. № 209 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 12, ст. 1304),
п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить прилагаемое Положение 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.

2. Настоящий приказ вступает в силу по истечении 30 дней, следующих за днем его официального опубликования.

3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на заместителя директора Федеральной службы по финансовому мониторингу, курирующего вопросы информатизации.

Директор

Ю.А. Чиханчин



ВЕРНО
ЗАМ. НАЧАЛЬНИКА ОД
Г.И. ПЕТРОВСКАЯ
"11" 03 2015

СОГЛАСОВАНО
письмо Банка России
от 20 ноября 2014 г. № 014-12-5/9162

УТВЕРЖДЕНО
приказом Федеральной службы
по финансовому мониторингу
от 23.12.2014 № 349

**Положение
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**

1. Настоящее Положение определяет формат электронных запросов о представлении информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов, информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов, а также информации, необходимой для выполнения обязательств по соответствующим международным договорам Российской Федерации, направляемых Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации (далее – запросы Росфинмониторинга), телекоммуникационные каналы связи, используемые для направления запросов Росфинмониторинга, а также порядок формирования и направления запросов Росфинмониторинга.

2. Предусмотренный настоящим Положением информационный обмен, связанный с направлением запросов Росфинмониторинга, осуществляется с использованием телекоммуникационных каналов связи, применяемых в Банке России.

3. Для направления в кредитную организацию запроса Росфинмониторинга формируется сообщение в электронной форме,

содержащее запрос, адресованный кредитной организации (далее – электронное сообщение Росфинмониторинга).

4. Электронные сообщения Росфинмониторинга формируются в виде файлов в формате XML. Один файл содержит информацию об одном запросе Росфинмониторинга.

5. Электронное сообщение Росфинмониторинга состоит из следующих частей:

информация о сообщении;

сведения о кредитной организации;

сведения о клиентах;

сведения о запрашиваемой информации.

6. Наименование файла электронного сообщения Росфинмониторинга имеет следующую структуру: RFM_bbbbbbbb_GGGGMMDD_NNN.xml,

где:

RFM – идентификатор файла электронного сообщения Росфинмониторинга;

bbbbbbbb – банковский идентификационный код участника расчетов, осуществляющего платежи через расчетную сеть Банка России (далее – БИК), кредитной организации, которой адресован запрос Росфинмониторинга;

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

NNN – порядковый номер электронного сообщения Росфинмониторинга, сформированного в течение дня и адресованного кредитной организации, БИК которой указан в наименовании файла электронного сообщения Росфинмониторинга, нумерация начинается с 001.

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

7. Электронное сообщение Росфинмониторинга для установления его подлинности и целостности, а также идентификации его отправителя

подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Росфинмониторинга (далее – подпись Росфинмониторинга) и зашифровывается Росфинмониторингом с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России.

8. Из указанных в пункте 7 настоящего Положения электронных сообщений Росфинмониторинга, сформированных в течение рабочего дня и адресованных одной кредитной организации, Росфинмониторинг с помощью программы-архиватора формирует архивный файл электронных сообщений (далее – архивный файл Росфинмониторинга).

9. Наименование архивного файла Росфинмониторинга имеет следующую структуру: RRFM_bbbbbbbb_GGGGMMDD_nnn.arj,

где:

RRFM – идентификатор архивного файла Росфинмониторинга;

bbbbbbbb – БИК кредитной организации, которой адресован архивный файл Росфинмониторинга;

GGGGMMDD – дата формирования архивного файла Росфинмониторинга (год, месяц, день);

nnn – порядковый номер архивного файла Росфинмониторинга, сформированного в течение рабочего дня и адресованного кредитной организации, БИК которой указан в наименовании архивного файла Росфинмониторинга, нумерация начинается с 001.

В наименовании архивного файла Росфинмониторинга допускается использование как строчных, так и прописных букв.

10. Из архивных файлов Росфинмониторинга, сформированных в течение рабочего дня и адресованных кредитным организациям, надзор за деятельностью которых осуществляет одно и то же территориальное учреждение Банка России, Росфинмониторинг с помощью программы-архиватора формирует сводный архивный файл Росфинмониторинга.

11. Наименование сводного архивного файла Росфинмониторинга имеет следующую структуру: RRFM_tu_GGGGMMDD_nnn.arj,

где:

RRFM – идентификатор сводного архивного файла Росфинмониторинга;

tu – код территориального учреждения Банка России по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (далее – ОКАТО), которому адресован сводный архивный файл Росфинмониторинга (первые два символа);

GGGGMMDD – дата формирования сводного архивного файла Росфинмониторинга (год, месяц, день);

nnn – порядковый номер сводного архивного файла Росфинмониторинга, сформированного в течение рабочего дня и адресованного территориальному учреждению Банка России, код по ОКАТО которого указан в наименовании сводного архивного файла, нумерация начинается с 001.

В наименовании сводного архивного файла Росфинмониторинга допускается использование как строчных, так и прописных букв.

12. Все сформированные сводные архивные файлы Росфинмониторинга не позднее 18 часов (по московскому времени) дня их формирования передаются в Банк России.

13. Банк России обеспечивает направление полученных сводных архивных файлов Росфинмониторинга в территориальные учреждения Банка России для последующей доставки в кредитные организации не позднее 12 часов (по московскому времени) рабочего дня, следующего за днем их получения от Росфинмониторинга.

14. Территориальное учреждение Банка России проводит процедуру проверки подлинности и целостности каждого сводного архивного файла Росфинмониторинга, позволяющую установить, что такой файл был направлен Росфинмониторингом и не был изменен в ходе передачи от

Росфинмониторинга до территориального учреждения Банка России (далее – процедура аутентификации), а также процедуру проверки наименования сводного архивного файла Росфинмониторинга на соответствие установленной структуре (далее – процедура проверки наименования).

15. При положительных результатах процедуры аутентификации и процедуры проверки наименования сводного архивного файла Росфинмониторинга территориальное учреждение Банка России формирует в электронном виде и направляет в Росфинмониторинг уведомление о принятии сводного архивного файла Росфинмониторинга.

При отрицательном результате процедуры аутентификации или процедуры проверки наименования сводного архивного файла Росфинмониторинга территориальное учреждение Банка России формирует в электронном виде и направляет в Росфинмониторинг уведомление о непринятии сводного архивного файла Росфинмониторинга с указанием причины его непринятия.

16. Территориальное учреждение Банка России направляет уведомление о принятии сводного архивного файла Росфинмониторинга, уведомление о непринятии сводного архивного файла Росфинмониторинга в случаях, установленных настоящим Положением, в Банк России для последующей доставки в Росфинмониторинг не позднее 12 часов (по местному времени) рабочего дня, следующего за днем получения территориальным учреждением Банка России сводного архивного файла Росфинмониторинга.

Банк России обеспечивает направление в Росфинмониторинг уведомления о принятии сводного архивного файла Росфинмониторинга, уведомления о непринятии сводного архивного файла Росфинмониторинга в день их получения.

Росфинмониторинг обеспечивает прием уведомления о принятии сводного архивного файла Росфинмониторинга, уведомления о непринятии

сводного архивного файла Росфинмониторинга в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его направления Банком России.

17. В случае получения Росфинмониторингом уведомления территориального учреждения Банка России о непринятии сводного архивного файла Росфинмониторинга, Росфинмониторинг при необходимости устраняет причину непринятия, повторно формирует и направляет сводный архивный файл Росфинмониторинга в порядке, установленном настоящим Положением.

18. Территориальное учреждение Банка России с помощью программы-архиватора производит разархивирование принятого сводного архивного файла Росфинмониторинга. Архивные файлы Росфинмониторинга, полученные в результате разархивации сводного архивного файла Росфинмониторинга, направляются территориальным учреждением Банка России кредитным организациям не позднее 12 часов (по местному времени) рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего сводного архивного файла Росфинмониторинга.

19. Архивные файлы Росфинмониторинга, поступившие в кредитную организацию и прошедшие процедуры аутентификации и проверки наименования с положительным результатом, подлежат разархивации с помощью программы-архиватора.

20. По результатам процедуры аутентификации, процедуры проверки наименования, форматно-логического контроля каждого электронного сообщения Росфинмониторинга, поступившего в составе архивного файла Росфинмониторинга, формируется квитанция, содержащая информацию о принятии или непринятии электронного сообщения Росфинмониторинга (далее – квитанция о принятии (непринятии) электронного сообщения).

21. Квитанция о непринятии электронного сообщения с указанием причины его непринятия формируется в случае невозможности расшифрования электронного сообщения Росфинмониторинга, некорректности подписи Росфинмониторинга, несоответствия форматов

и структуры электронного сообщения Росфинмониторинга требованиям, установленным Росфинмониторингом, полного или частичного отсутствия в электронном сообщении Росфинмониторинга сведений, наличие которых предусмотрено установленными форматами.

22. Территориальное учреждение Банка России по рабочим дням до 16 часов (по местному времени) обеспечивает прием архивных файлов кредитных организаций, сформированных ими в течение рабочего дня с помощью программы-архиватора из квитанций о принятии (непринятии) электронных сообщений Росфинмониторинга.

23. Территориальное учреждение Банка России проводит процедуру аутентификации и процедуру проверки наименования архивного файла кредитной организации. При этом архивные файлы кредитной организации территориальным учреждением Банка России не разархивируются и их содержание территориальным учреждением Банка России не контролируется.

24. При положительных результатах процедуры аутентификации и процедуры проверки наименования архивного файла кредитной организации территориальное учреждение Банка России формирует в электронном виде уведомление о принятии архивного файла.

При отрицательном результате процедуры аутентификации или процедуры проверки наименования архивного файла кредитной организации территориальное учреждение Банка России формирует в электронном виде уведомление о непринятии архивного файла с указанием причины его непринятия.

25. Территориальное учреждение Банка России направляет в кредитную организацию уведомление о принятии архивного файла, уведомление о непринятии архивного файла не позднее 18 часов (по местному времени) в день получения архивного файла кредитной организации.

26. В случае направления кредитной организации уведомления о непринятии архивного файла, территориальное учреждение Банка России обеспечивает прием архивного файла кредитной организации, направленного повторно после устранения причины его непринятия не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления о непринятии архивного файла.

27. Из всех архивных файлов, полученных от кредитных организаций в течение рабочего дня и прошедших с положительным результатом процедуру аутентификации и процедуру проверки наименования в соответствии с пунктом 23 настоящего Положения, территориальное учреждение Банка России в тот же день с помощью программы-архиватора формирует сводный архивный файл территориального учреждения Банка России и направляет его в Банк России для последующей доставки в Росфинмониторинг.

Банк России обеспечивает направление сводного архивного файла территориального учреждения Банка России в Росфинмониторинг не позднее 12 часов (по московскому времени) рабочего дня, следующего за днем его получения от территориального учреждения Банка России.

28. Росфинмониторинг обеспечивает прием сводных архивных файлов территориальных учреждений Банка России, проводит процедуру их аутентификации и разархивирования с помощью программы-архиватора.

При отрицательном результате процедуры аутентификации сводного архивного файла территориального учреждения Банка России или невозможности его разархивирования Росфинмониторинг формирует в электронном виде уведомление о непринятии сводного архивного файла территориального учреждения Банка России.

29. Уведомление о непринятии сводного архивного файла территориального учреждения Банка России Росфинмониторинг направляет в Банк России не позднее 18 часов (по московскому времени) рабочего дня,

следующего за днем получения сводного архивного файла территориального учреждения Банка России.

Банк России обеспечивает направление уведомления о непринятии сводного архивного файла территориального учреждения Банка России в территориальное учреждение Банка России не позднее 12 часов (по московскому времени) рабочего дня, следующего за днем его получения от Росфинмониторинга.

30. Территориальное учреждение Банка России обеспечивает прием уведомления о непринятии сводного архивного файла территориального учреждения Банка России в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его направления Банком России.

Территориальное учреждение Банка России устраняет причину непринятия сводного архивного файла и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления о его непринятии повторно формирует и направляет сводный архивный файл территориального учреждения Банка России в порядке, установленном настоящим Положением.

31. Для подтверждения подлинности и контроля целостности уведомления о принятии сводного архивного файла Росфинмониторинга, уведомления о непринятии сводного архивного файла Росфинмониторинга, квитанции о принятии (непринятии) электронного сообщения Росфинмониторинга, уведомления о принятии архивного файла кредитной организации, уведомления о непринятии архивного файла кредитной организации, уведомления о непринятии сводного архивного файла территориального учреждения Банка России, а также архивные файлы кредитной организации, сводные архивные файлы территориального учреждения Банка России, архивные файлы Росфинмониторинга, сводные архивные файлы Росфинмониторинга обрабатываются с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России.

32. Росфинмониторинг обеспечивает разработку и размещение на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» согласованных с Банком России:

а) структуры электронного сообщения Росфинмониторинга, структуры (включая структуры наименований) уведомления о принятии сводного архивного файла Росфинмониторинга, уведомления о непринятии сводного архивного файла Росфинмониторинга, квитанции о принятии (непринятии) электронного сообщения Росфинмониторинга, уведомления о принятии архивного файла кредитной организации, уведомления о непринятии архивного файла кредитной организации, уведомления о непринятии сводного архивного файла территориального учреждения Банка России;

б) структуры наименований архивного файла кредитной организации, сводного архивного файла территориального учреждения Банка России, архивного файла Росфинмониторинга, сводного архивного файла Росфинмониторинга;

в) информации об объемах архивного файла кредитной организации, сводного архивного файла территориального учреждения Банка России, архивного файла Росфинмониторинга, сводного архивного файла Росфинмониторинга.