



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3  
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР - 02/3 - 727*  
от *22.11.2022*

Директору  
Федеральной службы  
по финансовому мониторингу  
Чиханчину Ю.А.

*Об вопросах использования кредитными организациями личного кабинета на сайте Росфинмониторинга при получении запросов о предоставлении информации о клиентах и бенефициарных владельцах клиентов*

## Уважаемый Юрий Анатольевич!

Настоящее обращение обусловлено поступающими в НСФР обращениями кредитных организаций, являющихся субъектами исполнения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ), по вопросам использования личного кабинета на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – личный кабинет) при получении запросов о предоставлении информации.

В соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны предоставлять в уполномоченный орган по его запросу имеющуюся у них информацию об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов, объем, характер и порядок предоставления которой определяются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а кредитные организации также предоставлять информацию о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

В целях реализации подпункта 5 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, а также в соответствии с пунктом 14 Положения № 209<sup>1</sup> издан Приказ № 171<sup>2</sup>, предусматривающий особенности направления Росфинмониторингом в кредитные организации запросов в электронной форме (далее – Приказ № 171, Особенности).

Согласно пункту 12 Особенности электронное сообщение, содержащее запрос Росфинмониторинга, направляется в кредитную организацию путем его размещения в личном кабинете кредитной организации.

<sup>1</sup> Положение 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 19.03.2014 № 209.

<sup>2</sup> Приказ Росфинмониторинга от 16.07.2020 № 171 «Об утверждении особенностей направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме».

Кредитная организация производит аутентификацию, проверку структуры наименования и структуры полученного электронного сообщения, по результатам которой кредитной организацией формируется квитанция в электронном виде, содержащая информацию о принятии или непринятии электронного сообщения (пункт 13 Особенности).

Квитанция о принятии (непринятии) электронного сообщения формируется в виде файла формата XML (пункт 14 Особенности). 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 (пункт 17 Особенности).

В соответствии с пунктами 20 и 21 Особенности датой получения кредитной организацией электронного сообщения считается рабочий день, следующий за днем размещения в личном кабинете электронного сообщения, на которое сформирована квитанция о его принятии, а для срочных запросов моментом получения кредитной организацией электронного сообщения считаются рабочий день и рабочее время размещения в личном кабинете электронного сообщения, на которое сформирована квитанция о его принятии.

Согласно пунктам 10, 11 и 18 Положения № 209 кредитные организации представляют в Росфинмониторинг запрашиваемую информацию в течение 5 рабочих дней с даты получения соответствующего запроса или в иной срок, определяемый уполномоченным органом с учетом объема, характера и содержания запрашиваемой информации.

Так, если запрос Росфинмониторинга является срочным, то в электронном сообщении срок представления запрашиваемой информации указывается с пометкой «срочно», означающей, что запрашиваемая информация должна быть представлена кредитной организацией в течение шести часов с момента получения электронного сообщения (пункт 7 Особенности).

В настоящее время в личном кабинете кредитных организаций функционал, необходимый для размещения сертификатов открытого ключа шифрования электронных цифровых подписей уполномоченных лиц, применяемых для расшифровки размещенных в личном кабинете запросов Росфинмониторинга, имеет ограничение – кредитные организации могут разместить только один сертификат, что влечет значительные неудобства и риски.

В частности, не учитывается возможность внепланового отсутствия на рабочем месте сотрудника, сертификат которого размещен в личном кабинете, по не зависящим от кредитной организации причинам, например, по состоянию здоровья. Подобные ситуации не позволяют оперативно разместить сертификат замещающего его сотрудника в личном кабинете, что значительно увеличивает риск несвоевременного предоставления информации по запросу уполномоченного органа, что особенно актуально для срочных запросов.

Кредитные организации крайне обеспокоены указанным ограничением и, по их информации, неоднократно направляли соответствующие обращения в техническую поддержку портала, в ответ на которые им предлагалось направить официальный запрос в адрес руководства Росфинмониторинга.

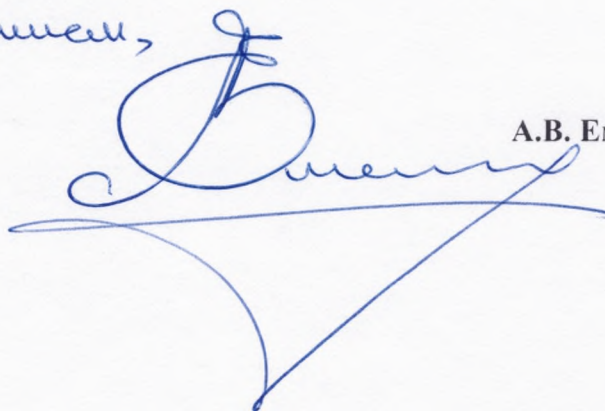
Принимая во внимание изложенное, в целях надлежащего исполнения кредитными организациями нормативных требований в части соблюдения сроков представления в

Росфинмониторинг информации по его запросам, направляемым в соответствии с Приказом № 171, просим Вас рассмотреть возможность доработки функционала личных кабинетов кредитных организаций для обеспечения возможности одновременного размещения в нем нескольких сертификатов открытого ключа электронных цифровых подписей лиц, уполномоченных направлять сведения в Росфинмониторинг.

Выражаем уверенность в дальнейшем плодотворном взаимодействии с Росфинмониторингом.

С уважением,

Председатель

A large, stylized handwritten signature in blue ink, appearing to read 'А.В. Емелин', with a long horizontal stroke extending to the right.

А.В. Емелин