



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 28.09.2020 № 02-05/705

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Федеральная служба по  
финансовому мониторингу  
(Росфинмониторинг)

Директору Росфинмониторинга

**Ю.А. Чиханчину**

107450, Москва, К-450, ул. Мясницкая,  
дом 39, строение 1

[info@fedsfm.ru](mailto:info@fedsfm.ru)

**Уважаемый Юрий Анатольевич!**

От лица членов Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»<sup>1</sup> благодарю Вас за сотрудничество и поддержание диалога по вопросам исполнения кредитными организациями требований Закона № 115-ФЗ<sup>2</sup>.

Члены Комитета понимают важность для Росфинмониторинга получения от кредитных организаций запрашиваемой информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в полном запрашиваемом объеме. Вместе с тем банки отмечают, что зачастую виды запрашиваемой информации не содержатся в перечне информации, указанном в пункте 11 Положения № 209<sup>3</sup>, что вызывает затруднения у кредитных организаций при её подготовке, так как: обязанность по сбору, хранению и обновлению данной информации изначально не зафиксирована в нормативно-правовых актах по ПОД/ФТ/ФРОМУ; кредитным организациям, имеющим разветвлённую сеть филиалов и широкую, постоянно развивающуюся линейку банковских продуктов и услуг, при исполнении таких запросов необходимо привлечь различные подразделения, в том числе находящиеся в регионах страны с разными часовыми поясами; указанная информация хранится в разных источниках и на её получение тратится большое количество времени и ресурсов; подобные запросы поступают в большом количестве.

В целях построения эффективного взаимодействия с уполномоченным органом по исполнению требований подпункта 5 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ и Положения № 209, члены Комитета обращаются с просьбой рассмотреть следующие вопросы и предложения по предоставлению сведений в Росфинмониторинг в рамках исполнения его запросов.

<sup>1</sup>Далее – Комитет, Ассоциация.

<sup>2</sup>Федеральный закон № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>3</sup>Постановление Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 г. № 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».

1). В пункте 11 Положения № 209 указан перечень информации, которую кредитные организации предоставляют по запросу Росфинмониторинга. В таблице 2.3.1.3. «Вид запрашиваемой информации (ВидЗапрИнфо)» структур электронных документов, предусмотренных Положением, утвержденным Приказом Росфинмониторинга № 349<sup>4</sup>, перечислены виды запрашиваемой информации, которые могут быть указаны в запросе Росфинмониторинга. При этом от Росфинмониторинга в кредитные организации на регулярной основе поступают запросы с требованием предоставить дополнительные сведения, не предусмотренные указанными выше документами. Например:

- о направленных СМС-сообщениях клиентам банка;
- об IP и MAC адресах, с которых осуществлялось управление счетом;
- об адресах банкоматов, в которых проводились операции с денежными средствами/банковскими картами, в том числе, эмитентами которых является сторонний банк;
- сведения о номерах телефонов, привязанных к картам/счетам/мобильному банку и т.д.;
- фото-видео материалы лиц, проводивших операции в устройствах и/или в кассах банка;
- данные контрагентов (плательщиков/получателей денежных средств) по операциям клиентов банка;
- данные о лицах, осуществляющих внесение/снятие денежных средств на/со счетов клиентов.

2). От Росфинмониторинга на периодической основе поступают запросы, в которых в качестве идентификатора запрашиваемого лица указаны сведения, не являющиеся уникальными, по которым нельзя однозначно установить клиента, в отношении которого необходимо предоставить запрашиваемую информацию. Например:

- запрос по номеру телефона, который может принадлежать не только клиенту, но и уполномоченному лицу нескольких организаций, или номер телефона, который был указан в качестве контактного для связи с родственниками клиента/рабочего номера телефона и т.д.;
- запрос по операции без указания данных лица, совершившего операцию;
- запрос по номеру id банкомата;
- запрос на предоставление сведений в отношении клиентов кредитной организации – получателей денежных средств от контрагента.

При этом «запрос по номеру id банкомата» и «запрос на предоставление сведений в отношении клиентов кредитной организации – получателей денежных средств от контрагента» подразумевают предоставление информации в отношении неустановленного количества лиц, несут повышенную нагрузку для кредитных организаций и, соответственно, риски непредоставления информации в установленный запросом срок, что может привести к потере качества передаваемых данных, так как процесс поиска и подготовки информации, не регламентированной нормативно-правовыми актами по ПОД/ФТ/ФРОМУ, как правило, достаточно трудоемкий и в основном не автоматизирован.

---

<sup>4</sup>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».

С учетом указанного в п. 1). и 2) правильно ли понимать, что информация, указанная в запросе Росфинмониторинга, но при этом отсутствующая в перечне сведений из пункта 11 Положения № 209 и в таблице 2.3.1.3. «Вид запрашиваемой информации (ВидЗапрИнфо)» структур электронных документов, предусмотренных Положением, утвержденным Приказом Росфинмониторинга № 349, фактически относится к дополнительной и, соответственно, её предоставление в Росфинмониторинг является правом кредитной организации, а не обязанностью?

3). В соответствии с п. 9 Приложения Положения № 600-П<sup>5</sup> в рамках запроса Росфинмониторинга относительно копии анкет (досье) клиентов кредитной организации в качестве вложения кредитная организация направляет либо электронную копию имеющегося у нее единого формализованного документа, содержащего идентификационные сведения о клиенте (далее - анкета), либо электронный документ, содержащий выписку из анкеты (досье) клиента. При этом форматы и структуры, предусмотренные Положением № 407-П<sup>6</sup> содержат сведения, которые подлежали сбору и обновлению в соответствии с требованиями Положения № 262-П<sup>7</sup>, и не подлежат сбору и обновлению в соответствии с Положением № 499-П<sup>8</sup>:

- Сведения о величине уставного капитала;
- Сведения о присутствии или отсутствии по адресу (месту нахождения) юридического лица;
- Наименование регистрирующего органа.

На основании вышеизложенного, члены Комитета предлагают дополнительно запрашиваемые Росфинмониторингом сведения, не указанные в пункте 11 Положения № 209 (примеры которых приведены в настоящем письме), расценивать как дополнительную информацию, предоставляемую кредитными организациями при наличии у них возможности, в том числе технической, в целях исполнения поступающих запросов в установленный Росфинмониторингом срок без потери качества передаваемых данных.

**Прошу рассмотреть.**

*с уважением,*

**Г.И. Лунтовский**

А.Е. Туркина  
(495) 785-29-90, доб.152

<sup>5</sup>Положение Банка России от 20.09.2017 № 600-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».

<sup>6</sup><Информация> Банка России «Форматы и структуры электронных документов, предусмотренных Положением Банка России от 2 сентября 2013 года № 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».

<sup>7</sup>Положение Банка России от 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>8</sup>Положение 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 преступным путем, и финансированию терроризма».