



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 07.09.2016 № 01-05/896

Директору  
Федеральной службы  
по финансовому мониторингу  
(Росфинмониторинг)

**Ю.А. Чиханчину**

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

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

**Уважаемый Юрий Анатольевич!**

Кредитные организации – члены Ассоциации «Россия»<sup>1</sup> выражают признательность за подготовку ответов на многочисленные вопросы, возникающие в работе кредитных организаций, и обращаются к Вам в связи с необходимостью получения разъяснений в целях надлежащего исполнения пункта 2 статьи 3.2 Федерального закона № 272-ФЗ<sup>2</sup>.

В соответствии с пунктом 2 статьи 3.2 Федерального закона № 272-ФЗ информацию об отказе в проведении операций с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, деятельность которой признана нежелательной на территории РФ, кредитными и некредитными финансовыми организациями необходимо представлять в порядке, сроки и объеме, установленные Правительством Российской Федерации.

Согласно пункту 15 *Правил представления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями в Федеральную службу по*

<sup>1</sup>Далее – Ассоциация.

<sup>2</sup>Федеральный закон от 28.12.2012 №272-ФЗ «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека и прав и свобод граждан Российской Федерации».

*финансовому мониторингу информации о фактах отказа от проведения операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которых является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в Перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 25.05.2016 № 461 (далее - Правила), **Федеральной службой по финансовому мониторингу определяются** порядок подключения организаций к личному кабинету, требования к формату, структуре, наименованию и размеру электронного сообщения (заменяющего электронного сообщения), квитанции о приеме электронного сообщения, уведомления об отказе в приеме электронного сообщения, форматно-логическому контролю, особенности формирования и направления электронных документов, включая особенности процедур проверки усиленной квалифицированной электронной подписи и целостности электронного сообщения и основания для формирования уведомления об отказе от приема электронного сообщения, а также справочники кодов, подлежащих использованию при формировании электронного сообщения.*

До настоящего времени вышеуказанная информация с указанием на нормативный акт Правительства РФ до сведения кредитных организаций не доведена и в открытых источниках информации отсутствует.

При этом на официальном сайте уполномоченного органа в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Надзорная деятельность Информационные сообщения» размещено Информационное письмо уполномоченного органа от 19 августа 2015 № 46 «О предоставлении в Росфинмониторинг информации, предусмотренной статьей 3.2. Федерального закона № 272-ФЗ «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации»» (далее - Информационное письмо), в соответствии с которым кредитные организации и некредитные финансовые организации

обязаны предоставлять соответствующую информацию об отказах в порядке, сроки и объеме, которые *установлены Правительством Российской Федерации*. Согласно Информационному письму соответствующий нормативный акт Правительство Российской Федерации не приняло, а в отношении порядка направления сведений в уполномоченный орган в Информационном письме содержатся только рекомендации.

При сопоставлении требований к информации, представляемой в уполномоченный орган, содержащихся в Правилах и Информационном письме, выявлен ряд различий, перечень которых приведен в Таблице № 1:

Таблица № 1

Информация	Информационное письмо	Правила
Формат сообщения	*.xls (*.xlsx)	документ содержит
Структура	по форме, приведенной в приложении к информационному письму, в состав которой входят типы данных с указанием конкретных реквизитов участников операции (ИНН, ОГРН и пр.)  * в случае отсутствия информации по отдельным реквизитам вышеуказанной формы соответствующие ячейки не заполняются, <u>изменение или удаление отдельных столбцов в форме не допускается.</u>	информацию о том, что требования к формату, структуре, наименованию и размеру <u>электронного сообщения</u> определяются уполномоченным органом + описание состава электронного сообщения, а именно: типы данных без указания конкретных реквизитов участников операции (ИНН, ОГРН и пр.)  * банк вправе включить в электронное сообщение иные имеющиеся у него сведения, необходимые, по его мнению, для эффективной реализации положений Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям
Наименование и размер электронного сообщения	документ не содержит данную информацию	

		основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».
Способ направления информации	нарочным или заказным почтовым отправлением	1) через личный кабинет банка на официальном сайте уполномоченного органа; 2) заказным почтовым отправлением (по согласованию с уполномоченным органом).
Носитель информации	1) магнитный, оптический или цифровой носитель (дискета, CD-диск, flash-носитель и т.д.); 2) бумажный носитель с сопроводительным письмом.	магнитный, оптический или цифровой носитель (дискета, CD-диск, flash-носитель и т.д.) - предусмотрен <i>только</i> для передачи информации почтовым отправлением (по согласованию с уполномоченным органом).
УКЭП	не предусмотрено	предусмотрено
Порядок обработки уполномоченным органом информации, направляемой банком	не указан	указан
Порядок хранения информации банком	не указан	не указан

Наличие указанных различий вызывает вопросы относительно порядка направления указанной информации в случае необходимости, в том числе в отношении раздела в Личном кабинете банка на сайте уполномоченного органа, с использованием которого следует представлять такую информацию и, соответственно, получать от уполномоченного органа квитанции/уведомления о принятии (непринятии) соответствующих сведений.

Просим оказать содействие в получении разъяснений относительно вышеуказанных обстоятельств и порядка направления сведений в уполномоченный орган и (или) рассмотреть возможность актуализации Информационного письма.

*с уважением,*



Г.И. Лунтовский