**Приложение к письму от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_**

**Предложения, замечания и вопросы**

**к проекту приказа «Об утверждении Особенностей направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме» (далее - Проект)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **№ пункта Проекта**  | **Редакция пункта Проекта** | **Предложения/замечания** |
| **1.** | буллит 2 пункт 4 **Приложения «ОСОБЕННОСТИ…»** | Электронное сообщение должно содержать:…сведения о клиенте и (или) иную информацию, необходимую для представления запрашиваемой информации; | Исходя из опыта действующей на настоящей момент практики считаем необходимым:- конкретизировать значение «иная информация, необходимая для представления запрашиваемой информации»;- указывать не более 5 номеров банковских счетов/карт/телефонов/иных идентификаторов запрашиваемого лица в **одном** **срочном запросе** Росфинмониторинга**.** |
| **2.** | Пункт 5 **Приложения «ОСОБЕННОСТИ…»** | Электронное сообщение может содержать сведения как об одном клиенте, так и о нескольких клиентах | Предлагаем конкретизировать максимальное количество клиентов, которое может содержать один запрос, так как понятие «несколько клиентов» может предполагать как двух, так и значительное количество клиентов и определить увеличенные сроки предоставления информации для запросов свыше пяти клиентов. А также, зафиксировать возможность направления кредитной организацией через личный кабинет запроса о продлении срока представления для любого вида запрашиваемой информации.  |
| **3.** | абзац 1 пункт 7 **Приложения «ОСОБЕННОСТИ…»** | 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 6 часов с момента получения электронного сообщения, а в случае хранения запрашиваемой информации в филиале кредитной организации, расположенном в другой часовой зоне по отношению к кредитной организации, в которую направлен срочный запрос, – в течение 12 часов с момента получения электронного сообщения[[1]](#footnote-1). Указанные сроки исчисляются в часах рабочего времени кредитной организации.» | 1) Для акцентирования внимания в целях оперативного реагирования на запрос Росфинмониторинга, предлагаем определить поле электронного сообщения, в котором будет указываться пометка «**срочно**».2) Предлагаем зафиксировать, что «рабочим временем кредитной организации» является время, регламентированное внутренним распорядком подразделения ПОД/ФТ, в рамках 40 часовой рабочей недели, например, понедельник - четверг с 9-00 до 18-00, пятница с 9-00 до 16-45 *или* «рабочим временем кредитной организации для целей настоящего положения считать время с 9:00 до 18:00 времени часового пояса места государственной регистрации головного офиса кредитной организации с понедельника по четверг и с 9:00 по 16:45 часового пояса места государственной регистрации головного офиса кредитной организации в пятницу за исключением праздничных дней». 3) Предлагаем уточнить, что время исполнения запроса переносится на следующий рабочий день кредитной организации, в случае если 6/12 часов с момента получения запроса банком истекают после окончания рабочего дня кредитной организации, в который был получен запрос.4) Кредитные организации, имеющие разветвленную сеть и предлагающие широкую линейку банковских продуктов/услуг могут осуществлять хранение документов и сведений как централизованно, так и в зависимости от региона предоставления банковской услуги/продукта. При этом централизованное хранение информации, как правило, осуществляется в регионах. Таким образом, на сбор информации может уходить значительное время. В связи с чем предлагаем рассмотреть следующие варианты изменения сроков предоставления информации по **срочным запросам**:а) Увеличить срок предоставления информации до 2 рабочих дней с момента получения электронного сообщения и 3 рабочих дней, в случае хранения запрашиваемой информации в филиале кредитной организации, расположенном в другой часовой зоне по отношению к кредитной организации, в которую направлен **срочный запрос**.б) Увеличить срок представления информации до 8 рабочих часов с момента получения электронного сообщения и 16 рабочих часов, в случае хранения запрашиваемой информации в филиале кредитной организации, расположенном в другой часовой зоне по отношению к кредитной организации, в которую направлен **срочный запрос**, с возможностью направления кредитной организацией запроса о продлении сроков представления информации.в)Установить срок представления информации исходя из количества клиентов, а именно: 8/16 часов устанавливать из расчета предоставления информации по каждому запрашиваемому клиенту, но не более 30 рабочих часов. г) Установить предоставление информации в следующем порядке. Информация о движении средств по счетам (вкладам) предоставляется в течение 8 часов с момента получения электронного сообщения, а в случае хранения запрашиваемой информации в филиале кредитной организации, расположенном в другой часовой зоне по отношению к кредитной организации, в которую направлен **срочный запрос**, – в течение 16 с последующим направлением иной запрашиваемой информации в течение трех рабочих дней. д) В случае невозможности реализации предложенных вариантов по изменению срока представления информации по **срочным запросам** предлагаем рассмотреть предложение в части ограничения состава сведений, изложенное в подпункте 5) пункта 4 настоящей Таблицы.  |
| **4.** | Абзац 2 пункт 7 **Приложения «ОСОБЕННОСТИ…»** | Срочные запросы Росфинмониторинга направляются в отношении не более пяти клиентов в исключительных случаях в целях выявления операций, имеющих признаки связи с финансированием терроризма. При направлении срочных запросов могут запрашиваться исключительно копии анкет (досье) клиентов, содержащие их идентификационные данные, а также информация об операциях клиентов за период, не превышающий 3 года с даты направления запроса, перечень которой приведен в приложении № 1 к Проекту. | 1) Предлагаем включить в структуру срочного запросов обязательное указание основания **срочности запроса**.2) Из формулировки не понятно, ограничение не более пяти клиентов относится к одному **срочному запросу** или общему количеству клиентов, указанных во всех **срочных запросах**, направляемых в кредитную организацию.Необходимо конкретизировать, что **срочные запросы** Росфинмониторинга направляются в отношении **не более пяти клиентов в день вне зависимости от количества запросов**.Зафиксировать, что указанные ограничения касаются также случаев, когда идентификатором запрашиваемого лица является номер банковского счета/карты/телефона/иные идентификаторы, т.е. в одном запросе должно быть указано не более 5 номеров банковских счетов/карт/телефонов/иных идентификаторов по всем запрашиваемым лицам в совокупности.3) С учетом п.2) настоящего пункта предлагаем предусмотреть возможность автоматического продления сроков предоставления информации, в случае превышения количества клиентов по **срочным запросам** - более пяти клиентов в день (в одном запросе или в совокупности). Либо зафиксировать возможность направления кредитной организацией мотивированного запроса на продление срока исполнения **срочного запроса** в связи с превышением количества запрашиваемых лиц в день.4) Определить каким образом действовать банку в следующих случаях, если:- превышено количество клиентов по **срочным запросам**, поступившим в банк;- превышен состав запрашиваемой информации в **срочном запросе**;- основание направления **срочного запроса** не указано либо не соответствует основанию, указанному в пункте 7 данного Проекта: Каким способом информировать об этом Росфинмониторинг?Может ли банк отклонить такие запросы с направлением квитанции о непринятии электронного сообщения с указанием причин отклонения, указанных выше? Или необходимо зафиксировать, что в указанных в настоящем пункте случаях, кредитная организация направляет информацию в сроки, установленные для «обычных» запросов.5) Кредитные организации, имеющие разветвленную сеть и предлагающие широкую линейку банковских продуктов/услуг могут осуществлять хранение документов и сведений как централизованно, так и в зависимости от региона предоставления банковской услуги. При этом централизованное хранение информации, как правило осуществляется в регионах. Таким образом, на сбор информации, может уходить значительное время. В связи с чем, в целях представления информации по **срочным запросам** в установленные сроки (6/12 часов), предлагаем ограничить:- запрашиваемые сведения по **срочным запросам** Информацией о движении средств по счетам (вкладам);- запрашиваемый период по операциям в **срочных запросах** 1 годом с даты направления запроса.6) С учетом того, что дата окончания периода, за который в **срочном запросе** требуется представление информации, по операциям может совпасть с датой незакрытого операционного дня, предлагаем, в целях предоставления корректной информации, ограничить дату окончания периода, за который требуется представление информации по операциям, датой Т-2, (где "Т" дата направления запроса ФСФМ). |
| **5.** | Пункт 16 **Приложения «ОСОБЕННОСТИ…»** | Квитанция о принятии (непринятии) электронного сообщения размещается в личном кабинете не позднее 3 часов рабочего времени кредитной организации с момента размещения в личном кабинете электронного сообщения по результатам проверки которого сформирована данная квитанция. | 1) Предлагаем изменить формулировку на «Квитанция о принятии (непринятии) электронного сообщения размещается в личном кабинете **в течении** 3 часов рабочего времени кредитной организации с момента размещения в личном кабинете электронного сообщения по результатам проверки которого сформирована данная квитанция, для **срочных запросов**».2) Предлагаем «моментом размещения в личном кабинете электронного сообщения по результатам проверки которого сформирована данная квитанция» считать начало следующего часа после размещения этого электронного сообщения в личном кабинете и отсчет срока 3 часа для направления квитанций по **срочным запросам** считать, начиная со следующего часа после размещения (например, разместили 16.38, отсчет вести с 17.00).3) Предлагаем уточнить, что срок размещения квитанции о принятии (непринятии) электронного сообщения по **срочным запросам** переносится на следующий рабочий день кредитной организации, в случае если 3 часа с момента получения запроса банком истекают после окончания рабочего дня кредитной организации, в который был получен запрос.4) Предлагаем сроком размещения квитанции о принятии (непринятии) электронного сообщения по не срочным запросам считать рабочий день, следующий за днем размещения в личном кабинете этого сообщения (по аналогии с п. 18 Приложения «Особенности…») |
| **6.** | пункт 18 **Приложения «ОСОБЕННОСТИ…»** | Электронное сообщение считается полученным кредитной организацией, если по результатам его проверки кредитной организацией сформирована квитанция о принятии электронного сообщения. Датой получения электронного сообщения кредитной организацией считается рабочий день, следующий за днем размещения в личном кабинете этого сообщения.Для срочных запросов Росфинмониторинга моментом получения кредитной организацией электронного сообщения считаются рабочий день и рабочее время размещения в личном кабинете этого сообщения. В случае размещения в личном кабинете электронного сообщения в нерабочий день или в нерабочее время, моментом получения кредитной организацией электронного сообщения считается начало второго часа рабочего времени ближайшего рабочего дня. | Необходимо конкретизировать, что является «началом второго часа рабочего времени»? Что понимается под началом рабочего дня? Что понимается под началом рабочего времени? Предлагаем для **срочных запросов** «моментом получения кредитной организацией электронного сообщения» **в текущем рабочем дне** кредитной организации считать начало следующего рабочего часа кредитной организации после размещения этого запроса в личном кабинете и отсчет срока 6/12 часов считать, начиная со следующего часа после размещения (например, разместили 16.38, отсчет вести с 17.00). |
| **7.** | Абзац 4 пункт 18 **Приложения «ОСОБЕННОСТИ…»** | Указанные в абзацах втором и третьем настоящего пункта дни и время исчисляются в соответствии с часовой зоной, в которой расположена кредитная организация. | Предлагаем четвертый абзац пункта 18 Проекта изложить в следующей редакции: «Указанные в абзацах втором и третьем настоящего пункта дни и время исчисляются в соответствии с часовым поясом места государственной регистрации головного офиса кредитной организации». |
| **8.** | пункт 18 **Приложения «ОСОБЕННОСТИ…»** | В пунктах 16 и 18 Проекта содержатся три несоответствующие друг другу нормы в определении даты и времени получения кредитными организациями электронного сообщения (запроса) Росфинмониторинга, а именно:/ электронное сообщение (запрос) считается полученным с моментаформирования кредитной организацией в личном кабинете Росфинмониторинга квитанции о его получении, при этом устанавливается 3-х часовой срок формирования квитанции после размещения электронного сообщения (для всех запросов);V электронное сообщение (запрос) считается полученным на следующий рабочий день после его размещения в личном кабинете без учета факта формирования квитанции о получении электронного сообщения (для несрочных запросов);/ электронное сообщение (запрос) считается полученным в момент егоразмещения в личном кабинете без учета факта формирования квитанции о получении электронного сообщения (для срочных запросов). | В целях устранения вышеуказанных несоответствий предлагаем изложить пункт 18 Проекта в следующей редакции:«Электронное сообщение считается полученным кредитной организацией, если по результатам его проверки кредитной организацией сформирована квитанция о принятии электронного сообщения.Для несрочных запросов Росфинмониторинга датой получения электронного сообщения кредитной организацией считается рабочий день, следующий за днем размещения в личном кабинете квитанции о принятии кредитной организацией электронного сообщения.Для срочных запросов Росфинмониторинга датой и временем получения кредитной организацией электронного сообщения считаются рабочий день и рабочее время размещения в личном кабинете квитанции о принятии кредитной организацией электронного сообщения.Указанные в абзацах втором и третьем настоящего пункта дни и время исчисляются в соответствии с часовым поясом места государственной регистрации головного офиса кредитной организации». |
| **9.** | пункт 20 **Приложения «ОСОБЕННОСТИ…»** | 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 10 дней со дня их утверждения Росфинмониторингом и применяются со дня вступления в силу приказа, утверждающего настоящие Особенности. | Не обозначен срок опубликования форматов. В целях своевременной реализации кредитными организациями применения новых форматов, предлагаем следующую формулировку:«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 45 дней после дня официального опубликования приказа, утверждающего настоящие Особенности и применяются со дня вступления в силу приказа, утверждающего настоящие Особенности». |
| **10.** | **Приложение №2**  | Наименование файла электронного сообщения имеет следующую структуру: RFM\_bbbbbbbbb\_GGGGMMDD\_ **XNN.xml**,где:RFM - идентификатор электронного сообщения;bbbbbbbbb - 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 (год, месяц, день);X – код вида запроса Росфинмониторинга для направления которого в кредитную организацию сформировано электронное сообщение (принимает одно из следующих значений: 1 – для срочного запроса Росфинмониторинга, 0 – 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. | Исходя из структуры наименования файла электронного сообщения следует, что количество всех запросов в банк не может быть более 99.Предлагаем зафиксировать, что количество запросов в банк не может быть более 99 в день. |
| **11. Иные вопросы/предложения по Проекту:**1) В целях оптимизации взаимодействия и оперативного направления информации в Росфинмониторинг предлагаем сократить объем запрашиваемых сведений путем ограничения запрашиваемого периода по операциям в «обычных» запросах пятью годами со дня формирования запроса. 2) В целях оптимизации взаимодействия и оперативного направления информации в Росфинмониторинг, а также минимизации риска неисполнения запроса предлагаем установить определенное время размещения в личном кабинете «обычных» запросов централизованно (по всем управлениям Росфинмониторинга). Например, размещение рейсами в 10.00, 14.00, 17.00.3) Для контроля получения запросов и минимизации риска потери данных предлагаем предусмотреть ежедневное направление Росфинмониторингом в адрес кредитных организаций реестра всех направленных запросов («срочных» и «обычных) за день.4)На сегодняшний день взаимодействие с Росфинмониторингом согласно происходит посредством каналов связи территориального учреждения Банка России. Каким образом предполагается взаимодействие в рамках Проекта: банк будет получать запросы посредством личного кабинета, а направлять ответы через каналы связи Банка России или будут предусмотрены иные каналы для взаимодействия? Будет ли меняться формат направления ответов кредитной организации на запросы Росфинмониторинга? Необходимы разъяснение по обозначенным вопросам в целях построения корректного и эффективного взаимодействия.5) Согласно действующим на настоящий момент форматам время направления ответов Банка в Банк России ограничено до 16.00 мск. Каким образом, в рамках реализации настоящего Проекта по **срочным запросам**, требующим предоставления информации в течение рабочего дня, но после 16.00 мск, будет реализовано направление запрашиваемых сведений?6) С учетом изложенного в п.5) необходимо рассмотреть возможность направления ответов кредитной организации на **срочные запросы** через личный кабинет. При этом обязательно уточнить максимально возможные объемы передаваемой информации через личный кабинет, в целях предотвращения технической невозможности направления большого объема информации (на практике были случаи, когда размер ответа кредитной организацией вместе со всеми вложениями составил более 2,5 ГБ). 7) Также необходимо предусмотреть техническую возможность хранения всех «взаимоотношений» кредитной организации с Росфинмониторингом в части запросов, а именно хранение информации о размещенных сообщения ФСФМ и КО (запросы, квитанции, ответы, мотивированные запросы) в личном кабинете8) Когда планируется выход новых форматов электронных запросов? Просьба включить кредитные организаций в обсуждение. При формировании требований к новым форматам полагаем необходимым привлечь к обсуждению кредитные организации.9) В связи с изменением процесса, необходимо актуализировать коды ошибок, указываемых при формировании квитанции о непринятии запроса10) В целях оптимизации взаимодействия и оперативного направления информации в Росфинмониторинг, а также минимизации риска неисполнения запроса необходимо в личном кабинете кредитной организации создать отдельную вкладку для взаимодействия в рамках исполнения запросов ФСФМ, в указанной вкладке создать две папки для срочных и не срочных запросов (или предусмотреть выделение **срочных запросов** маркером, например цветом)А также создать специальные роли для сотрудников, наделенных кредитной организацией полномочиями осуществлять взаимодействие по запросам ФСФМ.  |

1. Абзац четвертый пункта 18 Положения. [↑](#footnote-ref-1)