**Об утверждении Особенностей направления Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в электронной форме**

**в организации, осуществляющие операции с денежными средствами**

**или иным имуществом (кроме кредитных организаций и организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, являющихся некредитными финансовыми организациями), и индивидуальным предпринимателям**

В целях реализации подпункта 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2013, № 26, ст. 3207), в соответствии с пунктом 14 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, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 г. № 209 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 12, ст. 1304; 2020, № 43, ст. 6804), п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить прилагаемые Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в электронной форме в организации, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом (кроме кредитных организаций и организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, являющихся некредитными финансовыми организациями), и индивидуальным предпринимателям.
2. Настоящий приказ вступает в силу по истечении 180 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

Приложение

|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДЕНЫ |
|  | приказом Федеральной службы |
|  | по финансовому мониторингу |
|  | от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_№\_\_\_\_\_ |

**ОСОБЕННОСТИ**

**направления Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в электронной форме в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (кроме кредитных организаций и организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, являющихся некредитными финансовыми организациями), и индивидуальным предпринимателям**

1. Настоящие Особенности определяют процедуру направления Федеральной службой по финансовому мониторингу   
   запросов в электронной форме в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям, указанным в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее, соответственно – организации, индивидуальные предприниматели) о представлении имеющейся у них информации об операциях клиентов (включая подтверждающие эту информацию документы или заверенные в установленном порядке копии документов) и о бенефициарных владельцах клиентов, а также информации, необходимой для выполнения обязательств по соответствующим международным договорам Российской Федерации (далее – запросы Росфинмониторинга).

Действие настоящих Особенностей не распространяется на процедуру направления Росфинмониторингом запросов в электронной форме в кредитные организации и организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, являющиеся некредитными финансовыми организациями.

1. Для направления запроса Росфинмониторинга организации или индивидуальному предпринимателю формируется сообщение в электронной форме (далее – электронное сообщение) с использованием единой информационной системы Росфинмониторинга[[1]](#footnote-1), позволяющей фиксировать дату и время направления электронного сообщения, его получения организацией или индивидуальным предпринимателем и направления организацией или индивидуальным предпринимателем ответа на запрос Росфинмониторинга.
2. Электронное сообщение формируется в виде файла формата XML, содержащего информацию об одном запросе Росфинмониторинга.
3. Электронное сообщение должно содержать:

информацию о регистрационных данных электронного сообщения;

сведения о клиенте и (или) иную идентификационную информацию, необходимую для представления запрашиваемой информации;

сведения об организации или индивидуальном предпринимателе, которым направлено электронное сообщение;

сведения о запрашиваемой информации (в том числе о подтверждающих документах или заверенных в установленном порядке копиях документов);

срок представления запрашиваемой информации.

1. Электронное сообщение может содержать сведения как об одном клиенте, так и о нескольких клиентах.
2. Если запрос Росфинмониторинга не является срочным,   
   то в электронном сообщении указывается срок представления запрашиваемой информации в соответствии с требованиями абзаца первого пункта 18 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, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 г. № 209 (далее – Положение).
3. 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 шести часов с момента получения электронного сообщения, а в случае хранения запрашиваемой информации в филиале (ином обособленном подразделении) организации, расположенном в другой часовой зоне по отношению к организации, в которую направлен срочный запрос, – в течение двенадцати часов с момента получения электронного сообщения[[2]](#footnote-2). Указанные сроки исчисляются в часах рабочего времени организации или индивидуального предпринимателя.

Срочный запрос Росфинмониторинга направляется в отношении   
не более трех клиентов в исключительных случаях в целях выявления операций, имеющих признаки связи с финансированием терроризма, за период, не превышающий трех лет, предшествующих дате направления запроса.

1. Структура наименования файла электронного сообщения приведена   
   в приложении № 1 к настоящим Особенностям.
2. Электронное сообщение для установления его подлинности   
   и целостности, а также идентификации его отправителя подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью[[3]](#footnote-3) (далее – УКЭП) должностного лица, уполномоченного направлять запросы Росфинмониторинга в организации и индивидуальным предпринимателям в соответствии с пунктом 15.1 Положения (далее – уполномоченное должностное лицо). При направлении срочного запроса электронное сообщение подписывается УКЭП уполномоченного должностного лица исключительно центрального аппарата Росфинмониторинга.
3. Электронное сообщение направляется в организацию или индивидуальному предпринимателю путем его размещения в личном кабинете организации или индивидуального предпринимателя на официальном сайте Росфинмониторинга (далее – личный кабинет) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При размещении электронного сообщения в личном кабинете на адрес электронной почты организации или индивидуального предпринимателя, указанный при подключении организации или индивидуального предпринимателя к личному кабинету, автоматически направляется оповещение о размещении электронного сообщения.

1. Организация или индивидуальный предприниматель производит проверку на возможность прочтения электронного сообщения и соответствие своего идентификационного номера налогоплательщика (далее – ИНН) и ИНН, указанного в электронном сообщении (далее – проверка электронного сообщения).
2. По результатам проверки электронного сообщения организацией или индивидуальным предпринимателем формируется квитанция в электронном виде, содержащая информацию о принятии или непринятии электронного сообщения (далее – квитанция о принятии (непринятии) электронного сообщения) в виде файла в формате XML.

Структура наименования файла квитанции о принятии (непринятии) электронного сообщения приведена в приложении № 2 к настоящим Особенностям.

1. Квитанция о принятии электронного сообщения формируется в случае возможности прочтения электронного сообщения и при совпадении ИНН организации или индивидуального предпринимателя с ИНН, указанным в электронном сообщении.
2. Квитанция о непринятии электронного сообщения с указанием причины его непринятия формируется в случае невозможности прочтения электронного сообщения и (или) несоответствия ИНН организации или индивидуального предпринимателя с ИНН, указанным в электронном сообщении.
3. Квитанция о принятии (непринятии) электронного сообщения для идентификации ее отправителя подписывается УКЭП отправителя (руководителя организации или сотрудника организации, уполномоченного ее руководителем направлять сведения в Росфинмониторинг, либо индивидуального предпринимателя или уполномоченного им работника).
4. Квитанция о принятии (непринятии) электронного сообщения размещается в личном кабинете не позднее рабочего дня, следующего за днем размещения в личном кабинете организации или индивидуального предпринимателя электронного сообщения, а для электронного сообщения, содержащего срочный запрос Росфинмониторинга, – не позднее трех часов рабочего времени организации или индивидуального предпринимателя с момента размещения в личном кабинете такого электронного сообщения.
5. В случае размещения в личном кабинете квитанции о непринятии электронного сообщения Росфинмониторинг не позднее рабочего дня, следующего за днем размещения такой квитанции в личном кабинете, устраняет причину непринятия электронного сообщения и повторно направляет его в организацию или индивидуальному предпринимателю в соответствии с процедурами, установленными настоящими Особенностями.
6. Датой получения организацией или индивидуальным предпринимателем электронного сообщения, за исключением электронного сообщения, содержащего срочный запрос Росфинмониторинга, считается рабочий день, следующий за днем размещения в личном кабинете электронного сообщения, на которое сформирована квитанция о его принятии.
7. В случае, если организация или индивидуальный предприниматель не разместили в личном кабинете квитанцию о принятии (непринятии) электронного сообщения, датой получения организацией или индивидуальным предпринимателем электронного сообщения, за исключением электронного сообщения, содержащего срочный запрос Росфинмониторинга, считается рабочий день, следующий за днем размещения в личном кабинете электронного сообщения.
8. Моментом получения организацией или индивидуальным предпринимателем электронного сообщения, содержащего срочный запрос Росфинмониторинга, считаются рабочий день и рабочее время размещения в личном кабинете электронного сообщения, на которое сформирована квитанция о его принятии. В случае размещения в личном кабинете электронного сообщения, содержащего срочный запрос Росфинмониторинга, в нерабочий день или в нерабочее время рабочего дня моментом получения организацией или индивидуальным предпринимателем электронного сообщения считается начало второго часа рабочего времени рабочего дня, следующего за днем размещения в личном кабинете электронного сообщения, на которое сформирована квитанция о его принятии.
9. В случае, если организация или индивидуальный предприниматель не разместили в личном кабинете квитанцию о принятии (непринятии) электронного сообщения, временем и датой получения организацией или индивидуальным предпринимателем электронного сообщения, содержащего срочный запрос Росфинмониторинга, считается начало второго часа рабочего времени рабочего дня, следующего за днем размещения в личном кабинете электронного сообщения.
10. Указанные в пунктах 16 – 21 настоящих Особенностей периоды времени исчисляются в соответствии с часовой зоной, в которой расположена организация или индивидуальный предприниматель.
11. Структура электронного сообщения, а также структура квитанции о принятии (непринятии) электронного сообщения размещаются на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт Росфинмониторинга) не позднее тридцати календарных дней, следующих за днем официального опубликования приказа, утверждающего настоящие Особенности, и применяются со дня вступления в силу такого приказа.
12. Изменения структур электронного сообщения, структуры квитанции о принятии (непринятии) электронного сообщения размещаются на официальном сайте Росфинмониторинга не позднее пяти календарных дней со дня их утверждения Росфинмониторингом и применяются по истечении сорока пяти календарных дней после дня их размещения.
13. Информация о дате размещения структур электронного сообщения и квитанции о принятии (непринятии) электронного сообщения, а также изменений этих структур, указывается на официальном сайте Росфинмониторинга в разделе «Документы Росфинмониторинга».

Приложение № 1

|  |  |
| --- | --- |
|  | к Особенностям направления Федеральной службой по финансовому мониторингу  запросов в электронной форме организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом (кроме кредитных организаций и организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, являющихся некредитными финансовыми организациями), и индивидуальным предпринимателям, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_2021 г. № \_\_\_ |

СТРУКТУРА

наименования файла электронного сообщения

Наименование файла электронного сообщения имеет следующую структуру:

RQ\_ORG\_FFMS115\_REQUISITES\_KKKKKKKKK\_GGGGMMDD\_ХNN.xml,

где:

RQ\_ORG\_FFMS115 – идентификатор электронного сообщения;

REQUISITES – ИНН организации (индивидуального предпринимателя), которой (которому) адресовано электронное сообщение:

- для юридического лица – 10 символов;

- для индивидуального предпринимателя – 12 символов;

KKKKKKKKK – код причины постановки на учет организации, которой адресовано электронное сообщение (9 символов). В случае направления электронного сообщения индивидуальному предпринимателю код причины постановки на учет организации принимает значение 000000000;

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

X – код вида запроса Росфинмониторинга, для направления которого в организацию (индивидуальному предпринимателю) сформировано электронное сообщение. Код вида запроса Росфинмониторинга 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 организации (индивидуальному предпринимателю), ИНН которой (которого) указан в наименовании файла электронного сообщения. Нумерация начинается с 01.

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

Приложение № 2

|  |  |
| --- | --- |
|  | к Особенностям направления Федеральной службой по финансовому мониторингу  запросов в электронной форме организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным (кроме кредитных организаций и организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, являющихся некредитными финансовыми организациями), и индивидуальным предпринимателям, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_2021 г. № \_\_\_ |

СТРУКТУРА

наименования файла квитанции о принятии (непринятии)   
электронного сообщения

Наименование квитанции о принятии (непринятии) электронного сообщения имеет следующую структуру:

KRQ\_ORG\_FFMS115\_REQUISITES\_KKKKKKKKK\_GGGGMMDD\_ХNN.xml

где:

K – идентификатор квитанции о принятии (непринятии) электронного сообщения;

RQ\_ORG\_FFMS115\_REQUISITES\_KKKKKKKKK\_GGGGMMDD\_ХNN – наименование (без расширения) электронного сообщения.

В наименовании файла квитанции о принятии (непринятии) электронного сообщения допускается использование как строчных, так и прописных букв.

1. Подпункт 18 пункта 5 Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 808 «Вопросы Федеральной службы   
   по финансовому мониторингу» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 25, ст. 3314).   
    [↑](#footnote-ref-1)
2. Абзац четвертый пункта 18 Положения. [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный закон от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2020, № 24, ст. 3755). [↑](#footnote-ref-3)