



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)**

ПРИКАЗ

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО №

Регистрационный № 84651

от "17" декабря 2025.

7 августа 2025

164

Об утверждении Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в электронной форме, в том числе формата электронного запроса, в кредитные организации и филиалы иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации

В соответствии с абзацем первым пункта 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, приказываю:

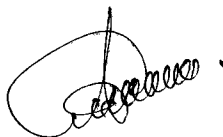
1. Утвердить прилагаемые Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в электронной форме, в том числе формат электронного запроса, в кредитные организации и филиалы иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации.

2. Признать утратившим силу приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 16 июля 2020 г. № 171 «Об утверждении

Особенностей направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме» (зарегистрирован Минюстом России 22 октября 2020 г., регистрационный № 60525).

3. Настоящий приказ вступает в силу по истечении 180 дней, следующих за днем его официального опубликования.

Директор



Ю.А. Чиханчин



Утверждены
приказом Федеральной службы
по финансовому мониторингу
от 07.08.2025 № 164

**Особенности направления
Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов
в электронной форме, в том числе формат электронного запроса, в
кредитные организации и филиалы иностранных банков,
через которые иностранные банки осуществляют деятельность
на территории Российской Федерации**

1. Настоящие Особенности определяют процедуру направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации и филиалы иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации (далее – филиал иностранного банка), запросов в электронной форме 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 – запрос).

2. Для направления в кредитную организацию, филиал иностранного банка запроса формируется сообщение в электронной форме (далее – электронное сообщение) с использованием единой информационной системы¹.

3. Электронное сообщение формируется в виде файла формата XML, структура наименования которого приведена в приложении к настоящим Особенности.

Электронное сообщение содержит информацию об одном запросе.

¹ Подпункт 18 пункта 5 Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 808.

4. Электронное сообщение должно содержать:

- 1) информацию о регистрационных данных электронного сообщения;
- 2) сведения о клиенте и (или) иные идентификационные данные, в том числе реквизиты банковского счета (вклада) и (или) иных финансовых инструментов, необходимые для представления запрашиваемой информации;
- 3) сведения о кредитной организации, филиале иностранного банка, в которые направляется электронное сообщение;
- 4) сведения о запрашиваемой информации (в том числе о подтверждающих документах или заверенных в установленном порядке копиях документов), а также период времени, за который она запрашивается (далее – период запроса информации);
- 5) срок представления запрашиваемой информации.

5. Электронное сообщение может содержать сведения о нескольких клиентах и (или) идентификационных данных, в том числе упомянутых в подпункте 2 пункта 4 настоящих Особенности.

6. В электронном сообщении, содержащем запрос, не являющийся срочным, должен быть указан 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).

7. В электронном сообщении, содержащем срочный запрос, срок представления запрашиваемой информации указывается с пометкой «срочно»,

в соответствии с которой запрашиваемая информация должна быть представлена:

1) кредитной организацией в течение шести часов рабочего времени кредитной организации с момента (даты и времени) получения ею электронного сообщения, а в случае хранения запрашиваемой информации в филиале кредитной организации (внутреннем структурном подразделении кредитной организации (филиала кредитной организации), расположенных в другой часовой зоне по отношению к кредитной организации, в которую направлен срочный запрос, - в течение двенадцати часов рабочего времени кредитной организации с момента (даты и времени) получения кредитной организацией электронного сообщения;

2) филиалом иностранного банка в течении шести часов рабочего времени филиала иностранного банка с момента (даты и времени) получения им электронного сообщения.

8. Срочный запрос направляется в кредитную организацию или филиал иностранного банка в целях выявления операций, имеющих признаки связи с финансированием терроризма, в отношении не более пяти клиентов.

9. При направлении срочных запросов могут запрашиваться исключительно копии анкет (досье) клиентов, а также следующая информация об операциях:

1) в отношении клиентов кредитной организации:

сведения об операциях по переводу денежных средств, совершенных физическим лицом без открытия счета;

информация о движении средств по счетам (вкладам) клиента (выписки за определенный в запросе период времени по операциям на счетах клиента, сведения о движении денежных средств по банковским картам, эмитированным к счетам физического лица за период времени, определенный в запросе);

сведения об операциях по переводу электронных денежных средств;

сведения о валютно-обменных операциях, совершенных физическим лицом без открытия счета;

сведения об операциях клиента с векселями;

2) в отношении клиентов – юридических лиц филиала иностранного банка:

информация о движении средств по счетам (вкладам) клиента (выписки за определенный в запросе период времени по операциям на счетах клиента);

сведения об операциях по переводу электронных денежных средств;

сведения об операциях клиента с векселями;

3) в отношении клиентов – физических лиц филиала иностранного банка:

сведения об операциях по переводу денежных средств, совершенных физическим лицом без открытия счета;

сведения об операциях по переводу электронных денежных средств;

сведения о валютно-обменных операциях, совершенных физическим лицом без открытия счета;

сведения об операциях клиента с векселями.

10. Период запроса информации, предусмотренной пунктом 9 настоящих Особенности, не может превышать трех лет, предшествующих дате направления запроса.

11. Запрос, содержащий указание на необходимость представления расширенной выписки, предусмотренной абзацем вторым пункта 14 Положения (далее – расширенная выписка), направляется в отношении не более чем пятидесяти клиентов и (или) с указанием не более чем пятидесяти идентификационных данных, в том числе упомянутых в подпункте 2 пункта 4 настоящих Особенности.

12. При направлении запросов, содержащих указание на необходимость представления расширенной выписки, запрашивается следующая информация об операциях клиентов - физических лиц:

1) в отношении клиентов кредитной организации:

информация о движении средств по счетам (вкладам) клиента (выписки за определенный в запросе период времени по операциям на счетах клиента, сведения о движении денежных средств по банковским картам, эмитированным к счетам физического лица за период времени, определенный в запросе);

сведения об операциях по переводу электронных денежных средств;

2) в отношении клиентов филиала иностранного банка – сведения об операциях по переводу электронных денежных средств.

13. Период запроса информации, указанной в пункте 12 настоящих Особенности, не может превышать трех лет, предшествующих дате направления запроса, и не должен начинаться ранее 1 января 2024 года.

14. Электронное сообщение для установления его подлинности и целостности, а также идентификации его отправителя в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи» подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью (далее – УКЭП) должностного лица Росфинмониторинга, уполномоченного направлять запросы в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям в соответствии с пунктом 15¹ Положения (далее – должностное лицо Росфинмониторинга).

15. Электронное сообщение, подписанное УКЭП должностного лица Росфинмониторинга, зашифровывается с применением сертифицированных средств криптографической защиты.

16. Электронное сообщение направляется в кредитную организацию, филиал иностранного банка путем его размещения в личном кабинете²

² Пункт 17 Порядка доступа к личному кабинету и его использования, утвержденного приказом Росфинмониторинга от 20 июля 2020 г. № 175 «Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 8 сентября 2020 г., регистрационный № 59707), с изменениями, внесенными приказами Росфинмониторинга от 9 ноября 2021 г. № 244 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2021 г., регистрационный № 66251), от 29 августа 2022 г. № 183 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 29 сентября 2022 г., регистрационный

кредитной организации, филиала иностранного банка на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – личный кабинет).

При размещении электронного сообщения в личном кабинете на адрес электронной почты кредитной организации, филиала иностранного банка, указанный при подключении кредитной организации, филиала иностранного банка к личному кабинету, автоматически направляется оповещение о размещении электронного сообщения.

Приложение
к Особенности направления
Федеральной службой
по финансовому мониторингу
запросов в электронной форме,
в том числе формату
электронного запроса,
в кредитные организации
и филиалы иностранных банков,
через которые иностранные банки
осуществляют деятельность
на территории Российской Федерации,
утвержденным приказом
Федеральной службы
по финансовому мониторингу
от 07.08.2025 № 164

Структура наименования файла электронного сообщения

Наименование файла электронного сообщения имеет следующую структуру:

RFM_bbbbbbbbbb_GGGGMMDD_XNN.xml,

где:

RFM – идентификатор электронного сообщения;

bbbbbbbbb - банковский идентификационный код (далее – БИК), присвоенный Банком России кредитной организации, филиалу иностранного банка, которым адресован запрос;

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

X – код вида запроса, для направления которого в кредитную организацию, филиал иностранного банка сформировано электронное сообщение. Код вида запроса принимает одно из следующих значений:

1 – для срочного запроса;

0 – для запроса, который не является срочным;

NN – порядковый номер электронного сообщения, сформированного в течение дня и адресованного кредитной организации, филиалу иностранного

банка, БИК которых указан в наименовании файла электронного сообщения. Нумерация начинается с 01.

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