



Ассоциация банков России

(Ассоциация «Россия»)

ПРОТОКОЛ
заседания Комитета по комплаенс-рискам и
ПОД/ФТ

24.12.2019 № 02-12/Н-ЖК

Москва

Дата: 24 декабря 2019 года

Время: 16:00 – 17:00

Место: г. Москва, ул. Б. Якиманка, 23, зал заседаний Ассоциации «Россия»

Председательствующий: Кононенко Ирина Николаевна

Участники заседания Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ¹:

Участники от Ассоциации «Россия»		
1	Тарасов Николай Геннадиевич	Директор Департамента банковского развития
2	Самохина Елена Александровна	Зам. Директора Департамента банковского развития
3	Туркина Анна Евгеньевна	Главный специалист Департамента банковского развития
Председатель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ		
4	Кононенко Ирина Николаевна	Директор по комплаенсу АО «Альфа-Банк»
Члены Комитета, замещающие лица и приглашенные на заседание Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ		
5	Инчакова Яна Константиновна	Департамента финансового мониторинга «Газпромбанк» (Акционерное общество)
6	Кагарманов Никита Сергеевич	ПАО «Совкомбанк»
7	Никитина Алевтина Владимировна	Заместитель руководителя службы финансового мониторинга АО «Россельхозбанк»
8	Парамонова Светлана	Ernst & Young Valuation and Advisory Services LLC
9	Перов Владлен Витальевич	Управляющий эксперт Управления стратегических коммуникаций ПАО «Промсвязьбанк»
10	Родригес-Вальина Инна Александровна	Зам. начальника управления финансового мониторинга КБ Ренессанс Кредит (ООО)
11	Салдина Татьяна Вячеславовна	Начальник Управления финансового мониторинга и валютного контроля ПАО «БАНК СГБ»
12	Федотова Юлия	Директор по комплаенсу ООО «Экспобанк»
13	Харитоновна Алена Валерьевна	Заместитель Руководителя Департамент комплаенса и

¹Далее – Комитет.

		противодействия ПАО «Совкомбанк»	мошенничеству
14	Цибулевский Михаил	Партнер ООО «Эрнст энд Янг»	

Повестка заседания:

1. Отчет о работе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ за III – IV кварталы 2019 года.

Докладывает: Кононенко Ирина Николаевна -

руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

2. Обсуждение приоритетных тем для формирования плана работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ на 2020 год.

Докладывает: Кононенко Ирина Николаевна -

руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

Содержание заседания:

1. Обсуждение Отчета о работе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ за III – IV кварталы 2019 года.

Докладчик: И.Н. Кононенко.

Руководитель Комитета И.Н. Кононенко выступила с обзором работы Комитета за 2019 год и сообщила, что второе полугодие 2019 года стало одним из самых результативных за все время работы Комитета.

Основное внимание Комитет уделял вопросам ПОД/ФТ. И.Н. Кононенко подчеркнула, что с Банком России и с Росфинмониторингом налажен диалог. Регулятору было направлено 140 запросов, к настоящему моменту получено 132 ответа.

Был перенесен на полгода срок начала подготовки отчетности по форматам Указания Банка России № 4936-У. Кроме того, получена отсрочка на уплату штрафов по этому Указанию до конца 2019 года, что позволит банкам отладить свои внутренние процессы.

Комитет принял самое активное участие в создании рабочей группы по информационно - технологическому взаимодействию в системе ПОД/ФТ при МВК Росфинмониторинга. Получены первые методологические результаты (правила формирования сообщений по коду 1009, публикация кодов ошибок логического контроля).

Кроме вопросов формирования отчетности экспертами Комитета были сформированы предложения к законопроекту об изменениях в федеральный закон № 115-ФЗ, обобщена практика реализации прав по отказу от проведения операций и заключения договоров банковского счета. Предложения по улучшению процедур были направлены в Банк России.

Также, в рамках работы Комитета рассматривались вопросы отчетности в ФНС, представители Комитета делились опытом взаимодействия с коллегами из ЕАГ, было начато взаимодействие с российской ассоциацией бизнес-этики.

И.Н. Кононенко отметила, что залогом успеха комитета является объединение высокопрофессиональной экспертизы. В работе комитета в 2019 году активно участвовали более 50 представителей банков.

2. Обсуждение приоритетных тем для формирования плана работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ на 2020 год.

Докладчик: И.Н. Кононенко

Руководитель Комитета И.Н. Кононенко ознакомила присутствующих с поступившими от членов Ассоциации банков России предложениями для формирования содержания приоритетных направлений деятельности в целях подготовки проекта «Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на 2020-2022 годы».

Решили:

1. Утвердить Отчет о работе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ за III-IV кварталы 2019 года. Признать работу Комитета в отчётных периодах эффективной.
2. Провести установочную встречу в январе 2020 года с целью обсудить приоритетные направления деятельности Комитета, предложения по формированию Дорожной карты по реализации основных направлений деятельности Ассоциации банков России и утвердить темы для формирования плана работы Комитета на 2020 год.
3. Пересмотреть состав и организацию деятельности рабочих групп, функционирующих в рамках Комитета, на 2020 год, при необходимости.

Приложение: Отчет о работе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ за III-IV кварталы 2019 года на 8 л.

Руководитель Комитета



И.Н. Кононенко

Куратор Комитета



А.Е. Туркина

Отчет о работе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ За III- IV кварталы 2019 года

Ниже представлен детализированный перечень мероприятий, проведенных членами Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» (далее - Комитет) в III-IV кварталы 2019 года:

1). 23 июля 2019 года состоялось заседание Комитета, на котором обсуждались, в том числе:

- ответы ФНС России на обращения Ассоциации по теме: «Международный автоматический обмен финансовой информацией»;
- первые итоги работы с новыми форматами передачи кредитными организациями сведений и информации в Росфинмониторинг;
- дополнительные предложения по внесению изменений в законопроект № 582426-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (в целях совершенствования обязательного контроля)» (далее - законопроект № 582426-7);
- актуальные вопросы реализации кредитными организациями прав по отказу от проведения операций/заключения договоров банковского счёта.

По итогам проведенных обсуждений решили:

1. В рамках работы *Рабочей группы по международным стандартам и законодательству*, функционирующей в рамках Комитета, предложено разработать информационные материалы, в том числе по проверке предоставленного клиентом TIN и по возможности согласовать их с ФНС России. Подготовить мотивированные предложения по расширению перечня видов договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 НК РФ с приложением предварительной оценки отдельных категорий договоров на предмет их соответствия критериям, которые предусмотрены Единым стандартом отчётности. Направить предложения в адрес Минфина России и Банка России с копией в ФНС России.

2. Членам Комитета предложено продолжить работу по сбору и обобщению новых вопросов, связанных с функционированием Личного кабинета, для дальнейшего направления их в Росфинмониторинг.

3. Направить предложения кредитных организаций – членов Ассоциации по доработке текста законопроекта 582426-7 в Росфинмониторинг и в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку. (Часть изменений, которая подлежала дополнительной проработке и анализу, в том числе с точки зрения оценки трудозатрат, необходимых для выполнения новых требований, предложенных в законопроекте, направлена в Росфинмониторинг письмом (исх. от 31.07.2019 № 02-05/682).

4. В целях обобщения информации по вопросам реализации кредитными организациями прав по отказу от проведения операций/заключения договоров банковского счёта провести анкетирование членов Комитета для подготовки к XVII

Международный банковский форум «Банки России - XXI век», проводимому Ассоциацией 11-14 сентября в г. Сочи. Результаты анкетирования были обобщены и обсуждены на круглом столе в рамках Международного банковского форума «Банки России - XXI век».

2). 02 октября 2019 года состоялось заседание Комитета, на котором проведено обсуждение проекта Общей концепции по комплаенс в финансовых организациях, разработанный участниками Рабочей группы на площадке НАУФОР совместно с представителями Департамента противодействия недобросовестным практикам Банка России; члены Комитета проинформированы о результатах заседания Рабочей группы по информационно - технологическому взаимодействию в системе ПОД/ФТ при МВК. Подведены промежуточные итоги работы с новыми форматами передачи кредитными организациями сведений и информации в Росфинмониторинг. Рассматривались вопросы реализации Указания Банка России № 4936-У¹. Обсуждались вопросы повышения эффективности информационного обмена: методология формирования отчетности и правила форматно-логических контролей.

По итогам проведенных обсуждений решили:

1. Сформировать рабочую группу, функционирующую в рамках Комитета, по разработке концепции по комплаенс в финансовых организациях и провести установочную встречу членов рабочей группы.

2. Информация о результатах заседания рабочей группы по информационно - технологическому взаимодействию в системе ПОД/ФТ при МВК принята членами Комитета к сведению, все прозвучавшие инициативы и предложения поддержаны в полном объеме.

3. Направить письмо на имя Председателя Банка России с предложением рассмотреть вопрос продления до 1 апреля 2020 года моратория на применение штрафных санкций к кредитным организациям и их должностным лицам за нарушение порядка и (или) сроков предоставления в уполномоченный орган отчетности, предусмотренной Указанием Банка России № 4936-У и разработанными в соответствии с ним Правилами².

4. Подготовить и направить письмо в Банк России с предложением сформировать Альбом кейсов, иллюстрирующих порядок заполнения форматов отчета по Указанию Банка России № 4936-У, с приведением примера по коду вида операции 1009 «Получение физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты в случае если указанная платежная карта эмитирована иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью,

¹Указание Банка России от 17.10.2018 №4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

²Правила составления кредитными организациями в электронном форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

входящих в перечень, утвержденный уполномоченным органом». Подготовить и направить письмо в Росфинмониторинг с предложением рассмотреть требования к форматно-логическому контролю, разработанные банковским сообществом, исходя из практического состояния дел.

В целях реализации поставленных задач:

22 октября 2019 состоялось заседание *Рабочей группы по разработке концепции комплаенс*, функционирующей в рамках Комитета.

07 ноября 2019 года проведено заседание *Рабочей группы по разработке типологий и ФЛК*, функционирующей в рамках Комитета. Заседание прошло с участием руководителя Рабочей группы по информационно-технологическому взаимодействию при МВК Росфинмониторинга, который продемонстрировал членам Рабочей группы новый информационный ресурс (систему) для работы с ФЛК.

Также членами Рабочей группы принято решение, что проработку правил и требований к ФЛК следует начать с клиентских данных. Таким образом члены Рабочей группы распределили между собой типы клиентов, вопросы и проблемы, при работе с которыми каждый член рабочей группы должен проработать и обобщить в установленный срок.

15 ноября 2019 года состоялось очередное заседание *Рабочей группы по разработке типологий и ФЛК*, функционирующей в рамках Комитета. Члены рабочей группы решили продолжить проработку правил и требований к ФЛК по типам клиентов. Также решено подготовить обращение в Росфинмониторинг в ответ на письмо Росфинмониторинга «*О кодах ошибок форматно – логического контроля Указания № 4936-У*» (опубликовано на сайте Ассоциации в разделе: Диалог с регулятором) с дополнительным предложением разместить в Личном кабинете кредитных организаций не только коды ошибок форматно-логического контроля, но и их описание (алгоритм) по форме, предлагаемой членами Рабочей группы. В целях выполнения обозначенной инициативы в Росфинмониторинг направлено письмо (исх. от 26.11.2019 № 02-05/1020) с предложениями членов Комитета по формату публикации в Личном кабинете кредитных организаций на сайте Росфинмониторинга перечня кодов ошибок форматно - логического контроля с указанием причин их возникновения и однозначных алгоритмов выявления. Позднее в Росфинмониторинг направлено письмо (исх. от 05.12.2019 № 02-05/1047) в дополнение к направленным предложениям (исх. от 26.11.2019 № 02-05/1020). Члены Комитета Ассоциации также попросили проанализировать корректность предложенных ими алгоритмов выявления ошибок и дополнить вариантами, имеющимися в Росфинмониторинге, но неизвестными на текущий момент кредитным организациям, в том числе по наиболее критичным для дальнейшей работы кредитных организаций показателям сообщений.

3). Перечень мероприятий, в которых члены Комитета приняли работу:

3.1. Участие в заседаниях Совета комплаенс Росфинмониторинга по вопросам обмена информацией, по результатам оценки ФАТФ и типологий.

3.2. Участие в заседаниях рабочей группы по информационно-технологическому взаимодействию при МВК Росфинмониторинга по вопросам качества формирования отчетности, проведение рабочих совещаний по вопросам форматно-логического контроля и формирования сообщений.

3.3. Участие в V Международном семинаре Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) по надзорной деятельности и Консультации с частным сектором (26-27 сентября 2019, г. Казань). Основная идея мероприятия заключается в повышении эффективности системы ПОД/ФТ через инструменты государственно-частного партнерства. Представителями надзорных органов государств участников и наблюдателей ЕАГ были продемонстрированы подходы к взаимодействию с частным сектором в сфере ПОД/ФТ, рассмотрены вопросы эффективности превентивных мер и качества информирования о подозрительных операциях, применения целевых финансовых санкций, а также практики регулирования сектора виртуальных активов.

Особый интерес вызвали презентации ведущих российских финансовых институтов - членов Совета комплаенс Росфинмониторинга и представителей научных кругов, которые поделились с международным сообществом опытом внедрения финтех - и регтех - проектов, позволяющих повысить эффективность процедур надлежащей проверки клиентов, выявления бенефициарных владельцев и подозрительной активности клиентов для управления рисками ОД/ФТ.

Участниками семинара поддержана идея создания на площадке ЕАГ специального формата для диалога с частным сектором евразийского региона – Международного совета комплаенс.

3.4. Принято участие в консультативном совещании в Банке России по вопросу реализации кредитными организациями прав на отказ от проведения операций/заключения договоров банковского счета.

3.5. Начато взаимодействие с ТПП РФ и с Ассоциацией этики бизнеса и КСО по вопросам организации работы по антикоррупционному комплаенсу.

3.6. Принято участие в совещании по вопросам формирования профессиональных стандартов и независимой сертификации в области финансового мониторинга.

3.7. Подготовлены предложения по устранению устаревших и избыточных регуляторных требований в нормативных актах по вопросам ПОД/ФТ, относящимся к компетенции Банка России, для представления рабочей группе Банка России по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка.

4). Взаимодействие Комитета с регуляторами в III- IV кварталах 2019 года:

4.1. В Росфинмониторинг направлено письмо о продлении пилотного проекта по работе с Личным кабинетом для проработки методологических и

технологических аспектов нового процесса отправки сообщений в уполномоченный орган (исх. от 02.07.2019 № 02-05/552).

В Банк России направлено письмо о продлении пилотного проекта по работе с Личным кабинетом для проработки методологических и технологических аспектов нового процесса отправки сообщений в уполномоченный орган (исх. от 02.07.2019 № 02-05/566).

По итогам обращений Банком России выпущено Информационное письмо о неприменении мер к кредитным организациям от 12.07.2019 № ИН-014-12/63.

4.2. Подготовлено письмо в Банк России (исх. от 01.08.2019 № 02-05/696) с просьбой сообщить о сроке направления ответов и разъяснений в адрес Ассоциации для дальнейшего доведения их до сведения кредитных организаций по письмам от 14.05.2019 № 02-05/392, от 21.05.2019 № 02-05/418, от 31.05.2019 № 02-05/444.

Ответы Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России размещены на сайте Банка России <https://www.cbr.ru/today/pcod>.

4.3. Подготовлено письмо в Росфинмониторинг (исх. от 05.05.2019 № 02-05/700) с просьбой рассмотреть возможность размещения в личном кабинете Росфинмониторинга информации о «кодах ошибок». Размещение данной информации и её оперативная актуализация в личном кабинете Росфинмониторинга, доступ к которому имеют все кредитные организации, позволит сформировать единые подходы к формированию сообщений и к организации внутреннего контроля за правильностью указания информации в полях сообщений, в том числе встроить соответствующие логические контроли в программное обеспечение кредитных организаций.

Ассоциацией получено письмо Росфинмониторинга (вход. от 04.10.2019 № 02-04/1238), в котором сообщается, что перечень кодов ошибок форматно-логического контроля планируется к размещению в личном кабинете кредитных организаций после его согласования с Банком России.

4.4. В Банк России на имя Председателя Банка России направлено обращение (от 07.10.2019 № 02-05/879) с просьбой рассмотреть вопрос о продлении минимум до 1 апреля 2020 года моратория на применение штрафных санкций к кредитным организациям и их должностным лицам за нарушения порядка и (или) сроков предоставления в уполномоченный орган отчётности, предусмотренной Указанием Банка России № 4936-У и разработанными в соответствии с ним Правилами.

11.11.2019 Ассоциацией получен ответ от Банка России (вход. от 11.11.2019 № 02-04/1411), что меры ответственности будут рассматриваться и применяться при выявлении Банком России фактов грубого нарушения требований Закона № 115-ФЗ в части предоставления сведений и информации, предусмотренных статьями 7 и 7.5 Закона № 115-ФЗ.

4.5. В Банк России (исх. № 02-05/918 от 21.10.2019) и в Росфинмониторинг (исх. № 02-05/919 от 21.10.2019) направлены письма, в которых Комитет предлагает Росфинмониторингу совместно с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России рассмотреть варианты примеров заполнения

электронного документа в виде формализованного электронного сообщения по отдельным кодам видов операций для использования кредитными организациями в целях корректной подготовки отчетности по форматам Указания Банка России № 4936-У.

Комитет предлагает начать формирование таких примеров с нового кода вида операции, подлежащей обязательному контролю, 1009 *«Получение физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты в случае если указанная платежная карта эмитирована иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, входящих в перечень, утвержденный уполномоченным органом».*

Ассоциацией получен ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России, согласованный с Росфинмониторингом (вход. от 02-04/1561 от 12.12.2019), в котором разъяснён поход и состав сведений, включаемый в ФЭС об участнике подлежащей обязательному контролю операции, предусмотренной Законом № 115-ФЗ (код вида операции 1009).

4.6. В Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России направлен запрос (исх. от 30.10.2019 № 02-05/947) с просьбой предоставить разъяснения по отдельным вопросам применения Указания Банка России № 4936-У и Правил, разработанных в его исполнение. Запрос касается заполнения показателей при формировании электронного сообщения банка в уполномоченный орган: по клиенту банка, у которого имеется вид на жительство без ограничения срока действия и по филиалу или представительству юридического лица.

Ассоциацией получен ответ (вход. от 12.12.2019 № 02-04/1562), что поставленные вопросы требуют дополнительно проработки. Ответ, по существу, получен 19.12.2019 (вход. от 19.12.2019 № 02-04/1590), в котором представлены полные ответы на поставленные вопросы.

4.7. Подготовлено обращение (исх. от 30.10.2019 № 02-05/946) в АО «Комита» на основании поступающих обращений от кредитных организаций - членов Комитета, являющихся пользователями программного продукта «АРМ финансового мониторинга модернизированный» АО «Комита». Комитет предлагает заблаговременно, минимум за 5 рабочих дней до дня опубликования на официальном сайте АО «Комита» анонса об обновлении, уведомлять кредитные организации о предстоящем обновлении, указав информацию об изменениях алгоритмов форматно-логического контроля.

4.8. В Банк России подготовлено обращение (исх. от 06.11.2019 № 02-05/967) с просьбой разъяснить методологию применения Правил применительно к заполнению ФЭС³ по операциям с банковскими картами. Предложено сохранить подход к формированию ФЭС об операциях с банковскими картами и (или) в целях надлежащей имплементации, приведённых в письмах Банка России разъяснений,

³Формализованное электронное сообщение.

дополнительно рекомендовать методологию заполнения ФЭС по операциям с банковскими картами, подлежащими обязательному контролю (*код вида операции 9002*).

02.12.2019 Ассоциацией получен ответ с позицией Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России по вопросу определения кредитной организацией даты совершения клиентом операции, соответствующей обязательному контролю, либо признакам подозрительной операции, в том числе совершённой с использованием банковской карты (вход. от 02.12.2019 № 02-04/1507).

4.9. В Банк России направлено письмо (исх. от 12.11.2019 № 02-05/979) с материалами, подготовленными членами Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ, содержащие обобщенные результаты анализа судебной практики по оспариванию решений кредитных организаций об отказе от проведения операции, заключения договора банковского счета, расторжению договоров банковского счета и ограничению дистанционного банковского обслуживания для направления запроса в Верховный суд Российской Федерации о формировании его позиции по рассмотрению данной категории дел, а также предложения по изменению законодательства, реализация которых позволит качественно изменить применение норм противомонополизационного контроля и значительно снизит количество судебных исков со стороны клиентов кредитных организаций.

4.10. В Банк России подготовлено обращение (исх. от 14.11.2019 № 02-05/985) с просьбой разъяснить методологию применения Правил при отражении в ФЭС информации о публичных должностных лицах.

4.11. В Банк России и в Росфинмониторинг подготовлены обращения (исх. от 19.11.2019 № 02-05/1002, № 02-05/1000) касательно частичной невозможности сбора сведений о MAC и IP-адресах для заполнения показателей «MAC-адрес сетевого оборудования плательщика» и «IP-адрес сетевого оборудования плательщика» в соответствии с Правилами.

Ассоциацией получен ответ, подготовленный Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (вход. от 19.12.2019 № 02-04/1589) о том, что изменение признака обязательности показателей на значение «О» (обязательный показатель) не планируется.

4.12. В Банк России подготовлено письмо с вопросом (исх. от 20.11.2019 № 02-05/1005) по применению Правил, в частности по отражению информации при формировании ФЭС по безналичным расчётам в рублях на основании платёжных поручений.

4.13. В Банк России подготовлено письмо (исх. от 20.11.2019 № 02-05/1007) с вопросом применения Правил при отражении в ФЭС информации о клиенте, являющемся участником операции, идентификация которого не проводилась.

4.14. В Росфинмониторинг направлено письмо (исх. от 26.11.2019 № 02-05/1020) с предложениями членов Комитета по формату публикации в Личном кабинете кредитных организаций на сайте Росфинмониторинга перечня кодов ошибок форматно - логического контроля с указанием причин их возникновения и однозначных алгоритмов выявления. Также направлено письмо (исх. от 05.12.2019 № 02-05/1047) в дополнение к ранее направленным предложениям, в котором Члены Комитета Ассоциации также просят проанализировать корректность предложенных ими алгоритмов выявления ошибок и дополнить вариантами, имеющимися в Росфинмониторинге, но неизвестными на текущий момент кредитным организациям, в том числе по наиболее критичным для дальнейшей работы кредитных организаций показателям сообщений.

Руководитель Комитета



И.Н. Кононенко

24 декабря 2019