Приложение № 4

**Дорожная карта по реализации**

**Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на 2020-2022 гг.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Ожидаемые результаты**  **(*что хотим получить*)** | **Мероприятия**  **(*что для этого надо сделать*)** | **Ответственные подразделения, рабочие органы** | **Срок реализации** |
| **VIII. КОМПЛАЕНС-РИСКИ, ПОД/ФТ И ДЕЛОВАЯ ЭТИКА** | | | | |
| **VIII.1** | Совершенствование регулирования | Разработка и согласование с Банком России рекомендаций по оценке и управлению комплаенс-рисками (регуляторными рисками) | Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» | 2021 |
| Формирование экспертных заключений по нормотворческим инициативам. Обсуждение с инициаторами и регуляторами. | Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» | 2020-2022 |
| Разработка рекомендаций в иных применимых областях | Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» | 2021-2022 |
| Взаимодействие с экспертными группами, профильными комитетами и сообществами | Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» | 2020-2022 |
| **VIII.2** | Снижение регуляторной нагрузки | Формирование предложений по оптимизации регуляторной базы | Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» | 2020-2022 |
| Участие в инициативах «регуляторной гильотины» | Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия», иные комитеты Ассоциации | 2020 |
| **VIII.3** | Развитие комплаенс-функции в кредитных организациях | Обзор технологических тенденций. Обмен лучшими практиками | Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» | 2020-2022 |
| Подготовка регулярных обзоров лучших мировых практик в области комплаенс-контроля и управления комплаенс-рисками | Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» | 2020-2022 |
| **VIII.4** | Координация вопросов оценки риска | Координация участия банковского сектора в Национальной оценке риска ПОД/ФТ | Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» | 2020-2022 |
| Анализ новых трендов, типологий, схем и методов ОД/ФТ | Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» | 2020-2022 |
| **VIII.5** | Повышение качества знаний в кредитных организациях | Обмен практиками, проведение тематических круглы столов, участие в конференциях | Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» | 2020-2022 |
| Взаимодействие с сертифицирующими организациями, профильными экспертами, ассоциациями, образовательными учреждениями | Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» | 2020-2022 |
| **VIII.6** | Унификация практики применения действующих норм | Обзор практики применения. Выработка единых правил, методологических стандартов:  - оценка рисков продуктов в рамках процедур ПОД/ФТ;  -ограничительных мер (отказы и расторжения, контрольные процедуры в рамках исполнения Положения 1300);  - иные. | Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» | 2020-2022 |
| Повышение качества информационного обмена с государственными органами:  - формирование предложений по форматно-логическим контролям;  - методология заполнения полей отчетности в РФМ и ФНС;  - группировка однотипных операций;  - иное. | Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» | 2020-2022 |
| **VIII.7** | Оптимизация издержек на управление комплаенс-риском | Сокращение объемов направляемой отчетности по ПОД/ФТ:  - отказ от формирования сообщений по сделкам (Законопроект 582426-7);  - не направление информации, содержащейся в гос. источниках;  - иное. | Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» | 2020-2022 |
| Совершенствование процедур «Знай своего клиента»:  - идентификация бенефициарных владельцев;  - использование технологий в процедурах идентификации;  - процедуры для групп компаний | Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» | 2020-2022 |
| Иное |  | 2020-2022 |