|  |
| --- |
| **Ассоциация банков России**  **(Ассоциация «Россия»)**  **ПРОТОКОЛ**  **заседания Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ**  **Москва** |

Дата: 18 декабря 2020 года

Время: 14:00 – 15:00

Формат проведения: **дистанционный формат (аудио/видеоконференцсвязь)**

Председательствующий: Кононенко Ирина Николаевна

**Повестка заседания:**

**1.**Утверждение Отчета о работе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ за 2020 год.

Докладывает: Кононенко Ирина Николаевна -

             руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

**2.** Одобрение порядка формирования Плана работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ на 2021 год. Согласование сроков предоставления предложений и приоритетных тем.

Докладывает: Кононенко Ирина Николаевна -

             руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

**3.**Обсуждение предложений для вынесения на заседание Совета Ассоциации «Россия» по теме: «Развитие цифровых технологий в сфере комплаенс».

Докладывает: Кононенко Ирина Николаевна -

             руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

**4.** Рассмотрение материалов, подготовленных членами Ассоциации «Россия» к законодательной инициативе «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации».

Докладывает: Кононенко Ирина Николаевна -

             руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

**5.**Подготовка к ежегодно проводимой Ассоциацией «Россия» встрече с руководством Банка России 18-19 февраля 2021 г.

Докладывает: Кононенко Ирина Николаевна -

                  руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

**Содержание заседания:**

  Руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ И.Н. Кононенко отметила, что текущий год внес корректировки в планы работы, тем не менее, Комитет активно занимался продвижением вопросов удаленного обслуживания клиентов, формировал предложения о возможности дистанционного открытия счетов. Результатом этих инициатив можно считать пилотные проекты по этим темам в регуляторной песочнице Банка России. Отмечены важнейшие направления деятельности в течение 2020 года:

-проведены рабочие обсуждения концепции по режиму информирования о подозрительной деятельности клиентов (СПД) с представителями Росфинмониторинга;

- сформированы предложения по внесению изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части применения специальных экономических мер;

- благодаря усилиям профессионального сообщества вступит в силу новый формат отчетности, который сократит объем предоставляемый в Росфинмониторинг информации;

-сформированы предложения по концепции платформы «Знай своего клиента» (ЗСК) и проведена экспертиза законопроектов, которые будут рассмотрены на площадке профильного комитета Госдумы.

В рамках взаимодействия с ТПП РФ представители Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ принимают участие в Совете по развитию антикоррупционного комплаенса и деловой этики, который планирует разработать рекомендации по организации комплаенса для бизнес-сообщества.

В ходе обсуждений направлений работы на следующий год, члены Комитета - представители ПАО Сбербанк предложили обсудить вопросы цифровизации комплаенс-процедур. Цифровой комплаенс - новый инструмент оценки операций контрагентов, основанный на применении искусственного интеллекта, для его использования потребуются изменения подходов в общении с регулятором, совершенствование законодательства и подзаконных нормативных актов.

**Решили:**

**1.** Утвердить Отчет о работе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ за 2020 год.

**2.** Представить в срок до 25 января 2021 года (включительно) предложения по приоритетным темам деятельности для включения в План работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ на 2021 год.

**3.** Создать рабочую группу «Развитие цифровых технологий в сфере комплаенс», функционирующую в рамках Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

**4.** Поддержать инициативы и предложения, подготовленные членами Ассоциации «Россия» по концепции платформы «Знай своего клиента» (ЗСК).

**5.**Принять к сведению информацию о направлении в адрес Ассоциации «Россия» вопросов и предложений для подготовки к ежегодной встрече с руководством Банка России 18-19 февраля 2021 г.

Приложения: Отчет о работе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ за 2020 год на 14 л., проект Плана работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ на 2021 год на 2 л.

**Руководитель Комитета И.Н. Кононенко**

Куратор Комитета А.Е. Туркина