**Отчет о работе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ**

**за II полугодие 2021 года**

Ниже представлен детализированный перечень мероприятий, проведенных членами Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» (далее - Комитет) за II полугодие 2021 года:

**1).  Совершенствование регулирования.**

**1.1). Формирование экспертных заключений по нормотворческим инициативам. Обсуждение с инициаторами и регулятором.**

В Комитет по финансовому рынку ГД РФ направлен отзыв по итогам рассмотрения кредитными организациями – членами Ассоциации Законопроекта № 1116371-7[[1]](#footnote-1). В Законопроекте были учтены предложения членов Ассоциации относительно правил работы с клиентами, отнесенными кредитными организациями или Банком России к низкой степени риска проведения клиентом подозрительных операций (исх. от 20.08.2021 № 02-05/846).

В Комитет ГД направлен второй отзыв на Законопроект № 1116371-7, в котором кредитные организации указали, что часть комментариев к проекту федерального закона № 1116371-7 была учтена[[2]](#footnote-2) при подготовке данного Законопроекта, однако к проектируемым нормам законодательства по-прежнему имеются значимые и весомые замечания, которые были подробно обозначены в отзыве (от 06.10.2021 исх. № 02-05/1008).

**1.2). Взаимодействие с экспертными группами, профильными комитетами и сообществами.**

Участие в заседаниях Совета ТПП РФ по развитию антикоррупционного комплаенса и деловой этики. Рассмотрены вопросы конфликта интересов в организациях и вопросы, предусмотренные Национальным планом по противодействию коррупции на 2021-2024 годы. Подготовлены консолидированные комментарии Ассоциации «Россия» к профессиональному стандарту «Специалист по предупреждению коррупции».

Участие в заседании Подгрупп 04 «Корпоративные отношения» Рабочей группы Банка России по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка.

Участие в участие в заседании подгруппы 03 «ПОД/ФТ» Рабочей группы Банка России по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка. На заседании подгруппы на примере инициатив были рассмотрены результаты апробации Методики оценки количественных и качественных показателей выгод и издержек при рассмотрении инициатив участников финансового рынка, разработанной Банком России.

Руководитель Комитета в рамках XVIII Международного банковского форума в Сочи провела круглый стол «Комплаенс как инструмент для улучшения обслуживания клиента: включится ли «зеленый»?», а также приняла участие в VII банковской юридической конференции: «ДИСКУССИЯ К 20-ЛЕТИЮ ПРИНЯТИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07.08.2001 № 115-ФЗ: ОПЫТ, НОВЕЛЛЫ, ТЕНДЕНЦИИ».

**2).  Координация вопросов оценки риска.**

**Проведены опросы кредитных организаций в целях координации оценки рисков, по результатам которых направлены соответствующие письма:**

2.1. В Банк России направлен отзыв на [проект указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»](http://www.cbr.ru/Queries/XsltBlock/File/90538/4534) (исх. от 10.08.2021 № 02-05/822). Ассоциацией получен ответ Банка России, в котором выражена благодарность за предложения по доработке проекта Указания, направленных в рамках публичного обсуждения и сообщено, что они были использованы при доработке указанного проекта.

2.2. Проведен межкомитетский опрос о готовности кредитных организаций к выполнению всех требований по информационной безопасности в целях реализации положений Закона № 115-ФЗ, по результатам которого направлено письмо в Банк России с копией в Комитет ГД (исх. от 14.10.2021 исх. № 02-05/1053).

2.3. Проведен межкомитетский опрос по итогам рассмотрения текста федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в связи с оптимизацией регуляторной нагрузки на участников финансового рынка). Кредитные организации выразили поддержку законодательными инициативами, а также представили дополнительные предложения, которые возникли в период подготовки предложенного к обсуждению текста, в частности, возникла обоснованная необходимость в оптимизации регуляторной нагрузки по иным вопросам реализации требований Закона № 115-ФЗ (исх. от 24.11.2021 исх. № 02-05/1178).

**3). Взаимодействие Комитета с регуляторами.**

3.1. В Росфинмониторинг подготовлено обращение с вопросами по применению форматов, установленных Приказом от 19.03.2021 № 52 «Об утверждении Порядка ведения Федеральной службой по финансовому мониторингу сформированного перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его структуры и формата размещаемой в нем информации», для реализации требований Федерального закона № 115-ФЗ[[3]](#footnote-3) (исх. от 05.07.2021 № 02-05/664). Получены разъяснения от Росфинмониторинга. Информация размещена на сайте.

3.2. В Росфинмониторинг направлено дополнительное письмо, в котором указано, что с учетом полученной информации члены Комитета Ассоциации в целях построения процесса использования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень) в форматах, установленных Приказом от 19.03.2021 № 52, для реализации требований Закона № 115-ФЗ[[4]](#footnote-4), обращаются с просьбой продлить срок размещения Перечня в формате DBF **до 24.11.2021***,* что крайне необходимо организациям на переходный период для завершения проведения необходимых настроек программного обеспечения (исх. от 28.08.2021 № 02-05/857). Получен ответ от Росфинмониторинга о том, что срок размещения Перечня в формате DBF продлен **до 24.11.2021**. Информация размещена на сайте.

3.3. В Банк России направлены письма с перечнем вопросов по реализации требований Федерального закона № 230-ФЗ[[5]](#footnote-5), а также с просьбой ввести мораторий на применение штрафных санкций к кредитным организациям и их должностным лицам (исх. от 02.07.2021 № 02-05/659, от 06.07.2021 № 02-05/676, от 06.07.2021 исх. № 02-05/677, от 07.07.2021 № 02-05/678, от 08.07.2021 № 02-05/684).

Получено письмо Банка России о разработке информационного письма совместно с Росфинмониторингом о неприменении мер к кредитным организациям (вход. от 28.07.2021 № 02-04/1103). Информация размещена на сайте.

Банком России выпущено Информационное письмо о неприменении Банком России мер к кредитным организациям и некредитным финансовым организациям от 21.09.2021 № ИН-014-12/72.

Получен ответ Банка России «О применении отдельных положений Федерального закона от 28.06.2021 № 230-ФЗ» на исх. от 07.07.2021 № 02-05/678. Банк России сообщил, что запрошена позиция Росфинмониторинга. Информация размещена на сайте.

Также в адрес Ассоциации Банком России направлен единый ответ на ряд писем исх. от 02.07.2021 № 02-05/659, от 06.07.2021 № 02-05/676, от 08.07.2021 № 02-05/684. В ответе даны разъяснения, а также указано, что необходимо получить мнение Росфинмониторинга в отношении предложений кредитных организаций о внесении изменений в статью 6 Закона № 115-ФЗ. Информация по указанному вопросу будет направлена в Ассоциацию дополнительно.

Представленные Ассоциацией предложения по корректировке правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных ст. 7, 7.5 Закона № 115-ФЗ будут приняты во внимание при подготовке новой редакции Правил[[6]](#footnote-6). Переписка с Банком России размещена на сайте.

Получено письмо Банка России по вопросам представления кредитными организациями сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю на основании пункта 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, с учетом полученных разъяснений Росфинмониторинга. Информация размещена на сайте.

3.4. В Банк России направлено письмо с перечнем вопросов по реализации требований Федерального закона № 355-ФЗ[[7]](#footnote-7), а также с просьбой ввести мораторий на применение штрафных санкций к кредитным организациям и их должностным лицам (исх. от 13.07.2021 № 02-05/711).

Получен ответ Банка России «О применении пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ» в ответ на обращение членов Комитета «Ассоциации» (вход. от 12.08.2021 № 02-04/1188). Дополнительно в ответе было указано, что Банком России и Роскомнадзором прорабатывается вопрос о доступе к информации в автоматическом режиме в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет». Информация размещена на сайте.

3.5. В Банк России направлено письмо с просьбой установить мораторий на применение штрафных санкций к кредитным организациям и их должностным лицам за нарушение порядка и (или) сроков представления в уполномоченный орган информации, предусмотренной Приказом Росфинмониторинга № 171, сроком на 6 месяцев, то есть до 20.01.2022; издать рекомендации (инструкции) по исполнению требований Приказа Росфинмониторинга №171 и Положения Банка России № 600-П с учетом внесенных изменений и реализации нового процесса взаимодействия через Личный кабинет (исх. от 13.07.2021 № 02-05/712).

Получен ответ Банка России с разъяснениями по исполнению Приказа Росфинмониторинга №171 и Положения Банка России № 600-П (вход. от 12.08.2021 № 02-04/1187). Информация размещена на сайте.

3.6. В Роскомнадзор направлено письмо по практическим вопросам использования Единого [реестра](consultantplus://offline/ref=476DDCF3D718AC0C814BD7D38579926FC36CBA7F5880948358EF8269CD5955BE0A03BD53B673C9C5F96EA2896FF2B281E73C8BDDtB14M) доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено, с просьбой оказать содействие при коммуникациях кредитных организаций с Роскомнадзором по вопросам, обозначенным в данном письме (исх. от 29.07.2021 № 02-05/786).

Получен ответ Роскомнадзора на письмо, направленное Комитетом Ассоциации по практическим вопросам использования Единого [реестра](consultantplus://offline/ref=476DDCF3D718AC0C814BD7D38579926FC36CBA7F5880948358EF8269CD5955BE0A03BD53B673C9C5F96EA2896FF2B281E73C8BDDtB14M). Информация размещена на сайте.

3.7. В Банк России направлено письмо в дополнение к письму Комитета Ассоциации от 13.07.2021 исх. № 02-05/711 в целях надлежащего исполнения требований действующего законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ с просьбой оказать методологическую поддержку и сообщить мнение Банка России по представленным в приложении к письму вопросам о реализации положений Федерального закона № 115-ФЗ в редакции Федерального закона № 355-ФЗ (исх. от 02.08.2021 № 02-05/795).

Ассоциацией получен ответ Банка России. Банк России письмом от 06.12.2021 исх. № 12-4-2/6112 представил ответы на вопросы. Информация размещена на сайте.

3.8. В Банк России направлено письмо для получения разъяснений в целях надлежащего исполнения требований Положения № 375-П[[8]](#footnote-8) в части направления сообщений по коду 1131[[9]](#footnote-9)(исх. от 21.09.2021 № 02-05/935).

Получен ответ Банка России «О порядке применения Положения № 375-П» по коду вида признака необычной операции 1131. Информация размещена на сайте.

3.9. В Росфинмониторинг направлено письмо, в котором указано, что описание новой структуры и формата XML Перечня[[10]](#footnote-10) поступило в Личный кабинет на сайте Росфинмониторинга 16.09.2021 и по результатам проведённого анализа новой структуры и формата кредитными организациями были выявлены значительные расхождения с текущим форматом (выделены отдельные блоки по альтернативным именам, типам и адресам фигурантов Перечня вместо одного поля, как было ранее), что приводит к необходимости проведения существенных доработок ИТ-систем. На основании вышеизложенного члены Комитета Ассоциации просят рассмотреть возможность продления срока размещения Перечня в формате DBF до 31.03.2022 (исх. от 06.10.2021 исх. № 02-05/1010).

Получен ответ Росфинмониторинга о том, что уполномоченный орган гарантирует продления срока размещения Перечня в формате DBF до 31.03.2022. Информация размещена на сайте.

3.10. В Банк России направлен запрос по вопросу формирования электронного документа в виде формализованного электронного сообщения (далее – ФЭС) в соответствии с порядком, установленным Правилами[[11]](#footnote-11) по операции получения некоммерческой организацией (благотворительной организацией, зарегистрированной в установленном порядке) денежных средств и (или) иного имущества, подлежащей обязательному контролю согласно пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ в приведенных в настоящем письме случаях (от 19.11.2021 исх. № 02-05/1162).

Получен промежуточный ответ Банка России, что вопрос требует дополнительной проработки.

3.11. В Банк России направлен запрос о заполнении электронных сообщений с учетом изменений, внесенных в Положение № 499-П[[12]](#footnote-12), в части перечня идентификационных сведений, которые необходимо получать кредитным организациям при приеме клиента на обслуживание (от 24.11.2021 исх. № 02-05/1173).

Получен промежуточный ответ Банка России, что вопрос требует дополнительной проработки.

3.12. В Росфинмониторинг направлен запрос с просьбой направить в адрес Ассоциации дополнительные разъяснения по Порядку ведения Федеральной службой по финансовому мониторингу сформированного перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его структуры и формата размещаемой в нем информации, утвержденному Приказом Росфинмониторинга № 52[[13]](#footnote-13) (от 24.11.2021 № 02-05/1172).

Получен ответ Росфинмониторинга о фиксировании в анкете (досье) клиента сведений о номере Перечня согласно требованиям Положения № 499-П. Информация размещена на сайте.

3.13. Подготовлен запрос в Банк России по вопросу представления сведений в Росфинмониторинг в отношении операций, указанных в пункте 2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ (от 01.12.2021 № 02-05/1196).

Получен ответ Банка России об отсутствии у кредитной организации обязанности по отнесению к подлежащей обязательному контролю операции, совершенной ее клиентом, до его включения в Перечень. Информация размещена на сайте.

3.14. Подготовлен запрос в Банк России в отношении выгодоприобретателей[[14]](#footnote-14), а именно по установлению сведений о них, об объеме таких сведений, о порядке формирования формализованных электронных сообщений (ФЭС) (от 06.12.2021 № 02-05/1215).

Получен промежуточный ответ Банка России, что вопрос требует дополнительной проработки.

3.15. В Банк России направлено обращение с предложением не вносить изменения в Положение № 375-П[[15]](#footnote-15) в части указания в нем взамен ресурса «Адреса массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами)», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети «Интернет», сервиса ФНС России «Прозрачный бизнес» до урегулирования с ФНС России вопроса о возможности автоматической загрузки кредитными организациями файла, содержащего информацию об адресах массовой регистрации, и возможности осуществления автоматизированных проверок клиентов по адресам массовой регистрации (от 22.12.2021 № 02-05/1303).

3.16. Подготовлено обращение в Банк России с просьбой сообщить мнение Банка России в отношении квалификации отдельных операций, совершаемых кредитными организациями в качестве перевода денежных средств (от 29.12.2021 № 02-05/1324).

3.17. Подготовлено обращение в Банк России с просьбой сообщить мнение Банка России в отношении квалификации операций в качестве подлежащих обязательному контролю по коду 5016[[16]](#footnote-16) (от 30.12.2021 № 02-05/1327).

**Ответы Банка России, полученные на запросы, направленные ранее**

Получен ответ Банка России относительно выявления операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с п.1.5 ст. 6 Закона № 115-ФЗ (код 1009). Ответ от 21.10.2021 вход. № 02-04/1526 предоставлен в дополнение к ранее представленному Банком России письму от 16.03.2021 исх. № 12-4-2/1911. Информация размещена на сайте.

**Руководитель Комитета И.Н. Кононенко**

**Координатор Комитета А.Е. Туркина**

**14 января 2022**

1. «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», подготовленного Банком России ко второму чтению. [↑](#footnote-ref-1)
2. Конкретизирован и ограничен перечень информации о ЮЛ и ИП, который представляется кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации, в целях определения Банком России критериев отнесения ЮЛ и ИП к группам риска проведения подозрительных операций (п. 1 статьи 7.6); скорректирован пункт 5 статьи 7.7 в части использования подхода по запрету на проведение расходных операций по счетам ЮЛ и ИП, которые отнесены кредитными организациями и одновременно Банком России к высокому уровню риска проведения подозрительных операций. [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-3)
4. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-4)
5. Федеральный закон от 28.06.2021 № 230-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 3-1 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-5)
6. Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных ст. 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-6)
7. Федеральный закон от 02.07.2021 № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-7)
8. Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в редакции Указания Банка России от 20.10.2020 № 5599-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»). [↑](#footnote-ref-8)
9. Операция клиента по его банковскому счету (вкладу), связанная с выдачей (перечислением на счет клиента, открытый в другой кредитной организации) остатка денежных средств при закрытии данного банковского счета (вклада) по инициативе клиента вследствие осуществления кредитной организацией внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. [↑](#footnote-ref-9)
10. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. [↑](#footnote-ref-10)
11. Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-11)
12. Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-12)
13. Приказ Росфинмониторинга от 19.03.2021 № 52 «Об утверждении Порядка ведения Федеральной службой по финансовому мониторингу сформированного перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его структуры и формата размещаемой в нем информации». [↑](#footnote-ref-13)
14. Трактовка понятия «выгодоприобретателя» в рамках Закона № 115-ФЗ (выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом) не позволяет однозначно квалифицировать указанных лиц и вызывает вопросы со стороны клиентов кредитных организаций, а в случае обращения к клиентам за разъяснениями приводит к дополнительным материальным и трудовым затратам. [↑](#footnote-ref-14)
15. Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-15)
16. Получение физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом (применяется с 1 октября 2021 года в соответствии с Законом № 230-ФЗ). [↑](#footnote-ref-16)