



Ассоциация банков России

(Ассоциация «Россия»)

ПРОТОКОЛ
заседания Комитета по комплаенс-рискам и
ПОД/ФТ

30.01.2018 № 02-12/2-ПК

Москва

Дата: 23 января 2018 года

Время: 15:00 - 17:00

Место: Большая Якиманка, д. 23, зал заседаний Ассоциации «Россия»

Председательствующий: Кононенко Ирина Николаевна

Участники заседания Комитета:

№ п/п	ФИО	Должность
Приглашенный представитель Банка России		
1	Полупанов Юрий Алексеевич	Директор Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
Приглашенные представители Росфинмониторинга		
2	Иванов Олег Алексеевич	Генеральный директор МУМЦФМ
3	Кобозева Татьяна Васильевна	Сотрудник Управления организации надзорной деятельности Росфинмониторинга
Приглашенный представитель «Газпромбанк» (Акционерное общество)		
4	Гурьянова Ольга Борисовна	Заместитель Департамента внутреннего контроля (комплаенс-службы) «Газпромбанк» (Акционерное общество)
Участники от Ассоциации «Россия»		
5	Лунтовский Георгий Иванович	Президент
6	Войлуков Алексей Арнольдович	Ответственный за работу Комитета – Вице-президент
7	Туркина Анна Евгеньевна	Куратор Комитета – ведущий специалист Отдела банковского регулирования
Председатель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ		
8	Кононенко Ирина Николаевна	Директор по комплаенсу АО «Альфа-Банк»
Члены (замещающие лица) Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ		
9	Аблогина Виктория Владимировна	Начальник Службы финансового мониторинга АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
10	Аксенова Юлия Дмитриевна	Руководитель Департамента мониторинга деятельности ПАО «Совкомбанк»
11	Рябокоть Инна Ивановна	Начальник службы финансового мониторинга ПАО «Совкомбанк»

12	Авцина Екатерина Сергеевна	Руководитель подразделения по ПОД/ФТ АО КБ «Ситибанк
13	Акулова Ольга Борисовна	Руководитель Службы внутреннего контроля АО КБ «Ассоциация»
14	Суров Павел Александрович	Управляющий по развитию процессов финансового мониторинга ПАО «Промсвязьбанк»
15	Барabanов Аркадий Евгеньевич	Начальник Управления комплаенс-контроля РНКБ Банка (ПАО)
16	Желудков Сергей Сергеевич	Руководитель Службы финансового мониторинга АО «Банк Русский Стандарт»
17	Зейналова Любовь Гамлетовна	Заместитель Председателя Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
18	Климачев Сергей Николаевич	Руководитель службы финансового мониторинга ООО НКО «ПэйЮ»
19	Кобенякова Людмила Владимировна	Начальник Управления финансового мониторинга АО «Тойота Банк»
20	Кузнецов Сергей Владимирович	Руководитель Службы Финансового Мониторинга АО «Россельхозбанк»
21	Кузнецова Галина Борисовна	Заместитель Директора Юридического департамента - Руководитель управления комплаенса АО «Тинькофф Банк»
22	Коленова Елена Владимировна	Руководитель направления Управления комплаенс ПАО Сбербанк
23	Клюева Марина Алексеевна	Руководитель СВК АО «Кредит Европа Банк»
24	Мельник Татьяна Витальевна	Вице-президент, руководитель Департамента комплаенса и финансового мониторинга Внешэкономбанка
25	Некрасов Сергей Николаевич	Начальник отдела финансового мониторинга ПАО АКБ «Урал ФД»
26	Нарольская Илона Александровна	Начальник Управления комплаенс контроля - вице-президент Банка ВТБ (ПАО)
27	Павлова Ирина Владимировна	Руководитель Службы внутреннего контроля и ПОД и ФТ АО «КБ ДельтаКредит»
28	Пахомова Екатерина Юрьевна	Начальник Отдела методологии и отчетности Управления финансового мониторинга Департамента нефинансовых рисков и финансового мониторинга АКБ «РосЕвроБанк» (АО).
29	Писаренко Артем Витальевич	Комплаенс-контролер АО КБ «Ситибанк
30	Ребрикова Ирина Викторовна	Начальник Управления проектного развития и методологии финансового мониторинга (AML) Департамент финансового мониторинга ПАО РОСБАНК
31	Салдина Татьяна Вячеславовна	Начальник Управления финансового мониторинга и валютного контроля ПАО «БАНК СГБ»
32	Сергеев Алексей Юрьевич	Начальник управления финансового мониторинга и санкционного контроля АО «Кредит Европа Банк»
33	Суворова Юлия Сергеевна	Первый Заместитель Председателя Правления КИВИ Банк (АО)
34	Узунян Цовинар Самвеловна	Руководитель Дирекции финансового мониторинга ПАО РГС Банк

35	Харитоновна Алена Валерьевна	Заместитель Директора Департамента - Начальник Управления финансового мониторинга АКБ «РосЕвроБанк» (АО)
36	Чистов Дмитрий Вениаминович	Управляющий директор Банка НКЦ (АО)

Повестка заседания:

1. О составе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.
2. О рассмотрении проекта Положения Комитета по комплаенс – рискам и ПОД/ФТ. Определение задач и основных функций.
3. О перспективном плане работы Комитета на 2018 год.
4. Участие в национальной оценке банковской системы по ПОД/ФТ.
5. Формирование рабочих групп в рамках Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.
6. Вопросы по реализации требований Федерального Закона от 29.12.2017 № 470.
7. Разное.

Содержание заседания:

1. О составе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

Докладчик: Кононенко И.Н.

Председатель Комитета представила участникам заседания на одобрение состав Комитета, который включает представителей членов Ассоциации, а также специалистов в области деятельности Комитета в качестве постоянно приглашенных участников.

2. О рассмотрении проекта Положения о Комитете по комплаенс – рискам и ПОД/ФТ. Определение задач и основных функций.

Докладчик: Кононенко И.Н.

Председатель Комитета представила участникам заседания проект Положения о Комитете по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ. В процессе обсуждения было предложено внести уточнения в отдельные пункты документа.

3. О перспективном плане работы Комитета на 2018 год.

Докладчик: Кононенко И.Н.

Участники заседания согласились с актуальностью направлений и вопросов, включенных в План работы, в том числе поступило предложение о дополнении в рабочем порядке одного из направлений Плана работы вопросом о проработке процедур аутентификации лиц, совершающих банковские операции по счетам дистанционно.

4. Участие в национальной оценке банковской системы по ПОД/ФТ.

Докладчики: Иванов О.И., Кононенко И.Н.

Представители Росфинмониторинга осветили основные моменты участия России в национальной оценке банковской системы по ПОД/ФТ, рассказали об этапах оценки и особенностях участия в ней финансовых организаций.

5. Формирование рабочих групп в рамках Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

Докладчик: Кононенко И.Н.

В процессе обсуждения участники поддержали предложение о формировании рабочих групп в рамках Комитета по направлениям, предусмотренным в Плане работы Комитета на 2018 год, так же были определены их Руководители.

6. Вопросы по реализации требований Федерального Закона от 29.12.17 N 470 - ФЗ.

Докладчик: Кононенко И.Н.

Участники рассмотрели предложения и вопросы, подготовленные кредитными организациями по практическому применению требований Федерального Закона от 29.12.2017 № 470-ФЗ.

7. Разное.

Решили:

1. Одобрить состав Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ и рекомендовать его для утверждения Советом Ассоциации.
2. Одобрить проект Положения о Комитете по комплаенс – рискам и ПОД/ФТ. Изложить пункты 1.5., 4.5., 4.8 в следующей редакции:
 - п.1.5. Деятельность Комитета организуется на основании плана, утверждаемого Комитетом Ассоциации.
 - п. 4.5. Заседание Комитета правомочно, если в нем участвует не менее одной трети членов Комитета.
 - п.4.8. Член Комитета вправе участвовать и голосовать в заседании Комитета через представителя, предварительно уведомив об этом Куратора Комитета.Рекомендовать Совету Ассоциации утвердить Положение о Комитете по комплаенс – рискам и ПОД/ФТ в предложенной редакции.
3. Утвердить План работы Комитета на 2018 год.
4. Принять к сведению информацию, представленную представителями Росфинмониторинга.
5. Сформировать четыре рабочие группы в рамках Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.
 - 5.1. Перечень рабочих групп, сформированных в рамках Комитета:
 - 1). Группа по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма. Руководитель Группы - Директор по комплаенсу АО «Альфа-Банк» Кононенко Ирина Николаевна. Руководитель направления «отчетность» в рамках РГ – Заместитель Директора Департамента нефинансовых рисков и финансового мониторинга РосЕвроБанка Харитоновна Алена Валерьевна.
 - 2). Группа по работе с информацией. Руководитель Группы - Вице-президент, Руководитель Департамента комплаенса и финансового мониторинга Внешэкономбанка Мельник Татьяна Витальевна.
 - 3). Группа по международным стандартам и законодательству (вкл. FATCA и SRS) Руководитель Группы - Начальник Управления комплаенс контроля - вице-президент Банка ВТБ (ПАО) Нарольская Илона Александровна.
 - 4). Группа по новым технологиям и инструментам в практике управления комплаенс-риском. Руководитель Группы - Заместитель Директора Юридического департамента - Руководитель управления комплаенса АО «Тинькофф Банк» Кузнецова Галина Борисовна.
 - 5.2. Проинформировать Членов Комитета о необходимости направить предложения для включения кандидатов в состав членов рабочих групп в срок до 26.01.2018.
 - 5.3. Руководителям рабочих групп определить состав рабочих групп до 10.02.2018.
6. Направить предложения и вопросы, касающиеся практического применения Федерального Закона от 29.12.2017 № 470 в работе кредитных организаций, подготовленные Комитетом, в Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России. Проинформировать Членов Комитета о сборе предложений по рациональному применению процедур «решений об отказе» для того, чтобы в дальнейшем исключить негативные последствия для кредитных организаций, так как разработанный «механизм реабилитации» может привести к повышению количества пересмотренных решений и как следствие к изменению процедур внутреннего контроля в кредитных организациях.

Приложения: Состав Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ на 3 л., Положение о Комитете по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации банков России (Ассоциации «Россия») на 5 л., План работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ на 2018 год на 3 л.

Руководитель Комитета



И.Н. Кононенко

Куратор Комитета



А.Е. Туркина