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

Дата: 06 апреля 2021 года

Время: 10:00 – 12:00

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 I квартал 2021 года.

Докладывает: Кононенко Ирина Николаевна -

             руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

2. Утверждение Плана работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ на 2021 год.

Докладывает: Кононенко Ирина Николаевна -

             руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

3. Вопросы практической реализации [Методических рекомендаций № 1-МР от 12.02.2021 «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям, совершаемым на основании исполнительных документов»](https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/117620/20210212_mr-1.pdf).

Докладывает: Волкова Елена Алексеевна-

ответственный сотрудник АО «АЛЬФА-БАНК», руководитель Дирекции финансового мониторинга, руководитель РГ по ПОД/ФТ Комитета.

4. Рассмотрение предложений ПАО Московская биржа по корректировке требований по идентификации клиентов.

Докладывает: Кононенко Ирина Николаевна -

             руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

Приглашенные: Грекова Ирина Юрьевна -

управляющий директор по комплаенсу и этике бизнеса ПАО Московская биржа.

5. Участие в ежегодной премии по комплаенс.

Докладывает: Кононенко Ирина Николаевна -

             руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

Приглашенные: Пустовалова Екатерина Юрьевна -

Президент, International Compliance Services (ICS), Председатель Экспертного Совета ежегодной [премии по комплаенс](https://space.becompliant.ru/award?_ga=2.39179939.1858802752.1616673124-1783372390.1615982516).

6. Участие в мероприятиях Ассоциации этики бизнеса и КСО (Russian Business Ethics Network) (RBEN).

Докладывает: Кононенко Ирина Николаевна -

                  руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

Приглашенные: Строчевой Максим Анатольевич -

Директор RBEN и Боброва Ольга Сергеевна - Заместитель директора RBEN.

**Содержание заседания:**

  Руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ И.Н. Кононенко проинформировала о проделанной работе по таким направлениям, как совершенствование регулирования, снижение регуляторной нагрузки, развитие комплаенс-функции в кредитных организациях, координация вопросов оценки риска, взаимодействие с регуляторами.

В частности, завершена работа над отзывом к новой версии законопроекта, предусматривающего создание Платформы ЗСК (знай своего клиента). По мнению экспертов, в законопроекте содержится расширенное толкование понятия преступной деятельности, прогнозируется высокая стоимость интеграции нового решения в существующие банковские системы. Профессиональное сообщество также считает необходимым внесение пакета изменений в другие законы для того, чтобы сделать возможным достижение поставленных в законопроекте о Платформе ЗСК целей.

И.Н. Кононенко отметила расширение взаимодействия Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ с Комитетом по банковскому законодательству: были подготовлены материалы для изучения международной практики сбора идентификационных данных третьими лицами Rely upon и проведено обсуждение закона США о национальном оборонном бюджете на 2021 год, один из разделов которого представляет собой новый закон США о противодействии отмыванию денег.

На заседании Комитета были рассмотрены вопросы и замечания кредитных организаций, связанные с применением Методических рекомендаций Банка России № 1-МР от 12.02.2021 «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям, совершаемым на основании исполнительных документов». Были озвучены затруднения, возникающие у банков в связи с применением в практической работе Методических рекомендаций № 1-МР, и предложения кредитных организаций по повышению эффективности исполнения рекомендаций.

На заседании состоялось обсуждение озвученной представителями ПАО Московская биржа инициативы о синхронизации с кредитными организациями усилий по корректировке требований к идентификации клиентов в рамках финансовых маркетплейсов.

Членам Комитета также были представлена информация о ежегодной премии по комплаенс International Compliance Services (ICS) и мероприятиях Ассоциации этики бизнеса и КСО (Russian Business Ethics Network, RBEN).

**Решили:**

**1.** Утвердить Отчет о работе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ за I квартал 2021 года.

**2.** Утвердить План работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ на 2021 год.

**3.** Для целей более эффективной реализации Методических рекомендаций № 1-МР направить на рассмотрение в Банк России письмо с предложениями и вопросами, сформированными членами Комитета.

**4.** Принять к сведению предложения представителей ПАО Московская биржа.

**5.**Принять к сведению информацию об участии в ежегодной премии по комплаенс.

**6.**Принять к сведению информацию о мероприятиях Ассоциации этики бизнеса и КСО (Russian Business Ethics Network) (RBEN).

Приложения: Отчет о работе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ за I квартал 2021 года на 5 л., План работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ на 2021 год на 2 л.

**Руководитель Комитета И.Н. Кононенко**

Куратор Комитета А.Е. Туркина