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

**за 2020 год**

Ниже представлен детализированный перечень мероприятий, проведенных членами Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» (далее - Комитет) в течение 2020 года:

**1). В рамках процедур совершенствования регулирования деятельности:**

1.1. Продолжается работа совместно с уполномоченным органом по организации порядка информирования уполномоченного органа о подозрительной деятельности (СПД). Проводятся рабочие обсуждения концепции по режиму информирования о подозрительной деятельности клиентов (СПД) с представителями Росфинмониторинга.

1.2. Ведется работа с Правительством РФ, Минфином России и Банком России, направленная на эффективную реализацию целей и задач, заложенных законопроектом № 996800-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части применения специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества блокируемых лиц, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц». Подготовлены и направлены письма в Правительство РФ, Председателю Комитета Государственной Думы по финансовому рынку с позицией банковского сообщества на законопроект.

1.3. В целях совершенствования регулирования подготовлен отзыв на законопроект № 948530-7, направленный на корректировку применяемых кредитными организациями процедур отказа, запроса документов и сведений, к снижению детализации информирования клиентов об отказах. Законопроект не поддержан. Продолжается работа с данным законопроектом.

1.4. Ведется работа по обсуждению законопроекта № 886268-7. Принято участие в подготовке писем в Банк России, в Росфинмониторинг, в Правительство РФ, в ФАС России, Председателю Комитета Государственной Думы по финансовому рынку с позицией банковского сообщества на законопроект по использованию заградительных тарифов, как инструмента противодействия обналичиванию, выводу капиталов за рубеж и инструмента борьбы с теневой экономикой. Законопроект не поддержан. Продолжается взаимодействие по работе с данным законопроектом.

1.5. Ведется работа по обсуждению законодательной инициативы «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». Принято участие в подготовке писем Председателю Комитета Государственной Думы по финансовому рынку и в Банк России.

**2). Снижение регуляторной нагрузки:**

Работа по данному направлению ведется Комитетом на постоянной основе.

В части предложений по оптимизации регуляторной базы: подготовлено письмо в Банк России о внесении изменений в Положение № 375-П, письмо в Росфинмониторинг по проекту приказа о направлении запросов в электронной форме, письмо в Росфинмониторинг по исполнению требований подпункта 5 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ и Положения № 209 и другие.

В качестве инициатив «регуляторной гильотины»: подготовлены и направлены предложения по внесению изменений в Инструкцию Банка России № 153-И, направлены результаты опроса по проекту 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» и проекту Указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в сфере требований к подготовке и обучению кадров в организациях».

**3). Развитие комплаенс-функции в кредитных организациях:**

В связи со сложившейся эпидемиологической ситуацией Росфинмониторингом было выпущено Информационное сообщение от 12.05.2020 «О повышении внимания к отдельным операциям (сделкам)». В дополнение к данному информационному письму Росфинмониторинг направил перевод обзорного документа Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) о специфических рисках и мерах, предпринимаемых странами в связи с распространением COVID-19, подготовленного на основе обобщения информации стран-участниц ФАТФ. Материалы приняты в работу.

**4). Координация вопросов оценки риска:**

Анализ новых трендов, типологий, схем и методов ОД/ФТ проводится в рамках начатой Комитетом работы по направлению сообщений о сомнительной деятельности (СПД), что является, в том числе, реализацией рекомендаций, вынесенных ФАТФ при проведении национальной оценке риска ПОД/ФТ.

**5). Повышение качества знаний в кредитных организациях:**

Повышение качества знаний в кредитных организациях реализовано через проработку адресных обращений членов Комитета и Ассоциации и по результатам опросов внутри членов Комитета.

Комитетом разработаны типовые целевые правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения в Банковской группе (Банковском холдинге), которые доведены до членов Комитета в рабочем порядке и могут использоваться в практической работе.

Руководитель Комитета принимает участие в заседании Совета ТПП РФ по развитию антикоррупционного комплаенса и деловой этики. В деятельности Совета выделены два основных направления: формирование и продвижение принципов деловой этики и антикоррупционного комплаенса, подготовка предложений по изменению законодательства и мерам государственной поддержки для внедрения норм деловой этики и антикоррупционного комплаенса.

**6). Унификация практики применения действующих норм:**

Члены Комитета принимают активное участие в оценке рисков при реализации процесса удалённой идентификации клиентов кредитными организациями с использованием информационных систем кредитных организаций.

Осуществлено взаимодействие с Банком России по обновлению версии «Методических рекомендаций для предпринимателя 2.0».

Члены Комитета на постоянной основе направляют информацию и материалы в Банк России и в Росфинмониторинг по вопросам методологии заполнения формализованных электронных сообщений (ФЭС).

Также члены Комитета продолжают работу по подготовке заседаний рабочей группы по информационно - технологическому взаимодействию в системе ПОД/ФТ при Межведомственной комиссии Росфинмониторинга. Ввиду ухудшения эпидемиологической ситуации заседаний рабочей группы в Росфинмониторинге в отчетном периоде не было.

**7). Оптимизация издержек на управление комплаенс-риском**:

В целях сокращения объемов направляемой отчетности по ПОД/ФТ членами Комитета была выдвинута инициатива сократить объем идентификационной информации в составе ФЭС. Банком России данная инициатива была поддержана. Также с учетом информации уполномоченного органа о корректировке объема представляемых кредитными организациями сведений в виде ФЭС посредством исключения отдельных показателей, которые могут быть получены из баз данных иных федеральных органов исполнительной власти, был подготовлен Проект по внесению изменений в Правила составления информации, предусмотренной Законом № 115-ФЗ. Правила опубликованы на сайте Банка России.

Таким образом, упрощение отчетности по ПОД/ФТ стало наиболее важным достижением года.

**8). Взаимодействие Комитета с регуляторами в 2020 году (*информация доведена до Членов Комитета и размещена на сайте Ассоциации*):**

1). В Росфинмониторинг направлено обращение членов Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ (исх. от 23.01.2020 № 02-05/44) «О сохранении подхода к формированию ФЭС об операциях с банковскими картами». Ассоциацией получен ответ, подготовленный Росфинмониторингом (вход. от 02.03.2020 № 02-04/298).

2).В Банк России направлено письмо (исх. от 31.01.2020 № 02-05/79) на запрос Банка России № 12-4-5/7895 от 19.12.2019. Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ попросили разъяснить методологию заполнения ФЭС об операциях, совершенных в банкомате лицом, идентификация которого не проводилась. Ассоциацией получен адресный ответ (вход. от 13.03.2020 № 02-04/342) с позицией Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

3). В Росфинмониторинг направлено письмо (исх. от 04.02.2020 № 02-05/87) с замечаниями, предложениями и вопросами к проекту приказа «Об утверждении Особенностей направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме». Ассоциацией получен ответ от Росфинмониторинга (вход. от 16.03.2020 № 02-04/348), в котором указано, что Росфинмониторинг считает возможным учесть замечания и предложения Ассоциации.

4). В Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России направлено обращение Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ по вопросам внедрения целевых правил внутреннего контроля. Также в Банк России был направлен дополнительный вопрос, требуется ли кредитной организации – участнику банковского холдинга, субъекту Закона № 115-ФЗ, разрабатывать целевые правила внутреннего контроля, если головная организация банковского холдинга зарегистрирована не на территории РФ и не является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами (исх. от 05.03.2020 № 02-05/173). Ассоциацией получен ответ Банка России «О целевых правилах внутреннего контроля» с перечнем ответов на поставленные вопросы (вход. от 26.06.2020 № 02-04/682).

5). Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ направил в Росфинмониторинг обращение (исх. от 05.03.2020 № 02-05/174), а также в Банк России (исх. от 05.03.2020 № 02-05/175), которое содержит просьбу рассмотреть и согласовать примеры заполнения ФЭС по кодам вида операции, подлежащей обязательному контролю, 1003 (покупка наличной иностранной валюты) и 1004 (продажа наличной иностранной валюты), составленные в соответствии с рекомендованными Банком России подходами и Правилами согласно Указания № 4936-У. Ассоциацией получен ответ Банка России «О рассмотрении обращения» (вход. от 08.06.2020 № 02-04/631).

6). Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ направил в Банк России комментарии, предложения, замечания (исх. от 05.03.2020 № 02-05/182) на проект Указания «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». Банком России до членов Ассоциации доведена информация о том, что предложения были приняты к сведению при доработке проекта (вход. от 16.11.2020 № 02-04/1309).

7). Направлено письмо в Росфинмониторинг (исх. от 26.03.2020 № 02-05/247) с перечнем антикризисных мер, предложенных членами Ассоциации «Россия». В частности, предложения касаются ограничения направления запросов о предоставлении кредитными организациями информации и документов в Росфинмониторинг; увеличения минимального срока подготовки и предоставления информации по запросам Росфинмониторинга; не применения штрафных санкций и иных мер административного воздействия к кредитным организациям и их должностным лицам за нарушение порядка и (или) сроков предоставления в уполномоченный орган отчетности, предусмотренной Указанием Банка России №4936-У; увеличения срока предоставления в Росфинмониторинг информации об операциях, подлежащих обязательному контролю; увеличения пороговой суммы недвижимого имущества, при достижении которой информация по коду вида операции 8001 подлежит направлению в уполномоченный орган и другие. Получен ответ Росфинмониторинга на предложения Ассоциации «Россия» о мерах способствующих снижению регуляторных требований в рамках исполнения банками Закона № 115-ФЗ и иных нормативных актов в области ПОД/ФТ/ФРОМУ (вход. от 01.06.2020 № 02-04/591). По информации Росфинмониторинга в период введения мер, связанных с противодействием коронавирусной инфекции, сокращены запросы в кредитные организации на более чем 30%.

8). В Банк России в дополнение к письму Ассоциации «Россия» (исх. от 18.03.2020 № 02-05/219) было инициировано направление письма (исх. от 27.03.2020 № 02-05/248) с предложением разрешить внедрение в практическую работу кредитных организаций – членов Ассоциации процесс удаленного обслуживания клиентов на период вынужденных ограничений физических контактов с клиентами. Это позволит протестировать процедуры удалённой идентификации и обслуживания клиентов с учетом сложившейся ситуации в стране в целях минимизации социальных контактов граждан. При этом возможность таких процессов, несомненно, должна быть основана на риск-ориентированном подходе.

Банком России выпущено информационное письмо от 10.04.2020 № ИН – 014/12-/62 в дополнение к информационному письму Банка России от 10.04.2020 № ИН-014-12/59, информационное письмо от 17.04.2020 № ИН-014-12/74. Банк России рекомендовал учитывать подходы, изложенные в Информационных письмах до 30 сентября 2020 года.

9). В ФНС России подготовлено обращение (исх. от 30.03.2020 № 02-05/259) касательно выполнения требований Федеральных законов 340-ФЗ и 173-ФЗ, регулирующих отчетность FATCA/CRS, в том числе Ассоциация просит ввести мораторий на штрафы для организаций финансового рынка за нарушение срока направления в ФНС России в 2020 году отчетности о клиентах-иностранных налоговых резидентах за 2019 год (31.05.2020 г.), а также на штрафы для организаций финансового рынка за возможные нарушения, допущенные организациями финансового рынка при идентификации клиентов в 2020 году, установленные ст.129.7 и 129.8 гл. 20.1 НК РФ. В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 02.04.2020 № 409 были продлены сроки представления документов, связанных с установлением налогового резидентства клиентов организацией финансового рынка, и финансовой информации за 2019 год, необходимой для реализации международного автоматического обмена финансовой информацией, – на три месяца. Ссылка - <http://government.ru/docs/39392/>. Таким образом, срок отчетности по Постановлению Правительства № 693 был продлен до 31.08.2020.

10). В Банк России направлен запрос (исх. от 03.04.2020 № 02-05/261), в котором члены Комитета Ассоциации просят разъяснить порядок определения сроков для исполнения кредитными организациями и их клиентами требований закона № 115-ФЗ по обязательному контролю и Положения № 499-П по обновлению сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в сроки, установленные Законом № 115-ФЗ, в период с 4 по 30 апреля 2020 г. включительно.

Банком России выпущено Информационное письмо об особенностях реализации отдельных требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ от 16.04.2020 № ИН-014-12/68.

11). В Росфинмониторинг направлено обращение (исх. от 14.04.2020 № 02-05/284) с вопросами о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств.

Ассоциацией получен ответ Росфинмониторинга (вход. от 15.05.2020 № 02-04/550) с подробными разъяснениями о порядке действий кредитной организации при несовпадении одного или нескольких идентификационных данных клиента-физического лица с идентификационными данными в Перечне экстремистов/террористов. Информация размещена на сайте Ассоциации.

12). В Банк России направлено дополнительное обращение (исх. от 15.04.2020 № 02-05/289), в котором Ассоциация предлагает разрешить внедрение в практическую работу кредитных организаций – членов Ассоциации процесс удаленного обслуживания клиентов – субъектов МСП на период вынужденных ограничений физических контактов с клиентами.

 Банком России выпущено Информационное письмо от 17.04.2020 № ИН-014-12/74.

13). В Росфинмониторинг подготовлено дополнительное обращение с позицией банковского сообщества по проекту приказа о запросах в электронной форме (исх. от 20.04.2020 № 02-05/304). Ассоциацией получен ответ Росфинмониторинга (вход. от 09.06.2020 № 02-04/632) «О предложениях Ассоциации банков России по проекту приказа Росфинмониторинга», в котором подробно представлена позиция Росфинмониторинга относительно предложений банковского сообщества и поддержано предложение о возможности продления срока предоставления информации по запросу Росфинмониторинга в зависимости от объема её предоставления. Данный вопрос является предметом правового регулирования нормативного акта Банка России, который должен согласовываться с Росфинмониторингом.

14). В Банк России и в Росфинмониторинг подготовлены запросы (исх. от 22.04.2020 № 02-05/320, № 02-05/322) с просьбой разъяснить методологию применения Правил 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 применительно к заполнению ФЭС сведениями об участнике операции на дату совершения операции и на дату представления сведений, а также об участнике операции - индивидуальном предпринимателе. Ассоциацией получен ответ от Банка России «По вопросу применения Указания № 4936-У» (вход. от 21.07.2020 № 02-04/747).

15). В Банк России подготовлен запрос (исх. от 24.04.2020 № 02-05/323) по процессу удалённого открытия банковского счета физическому лицу в связи с возможностью открывать банковские счета клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет, либо представителя клиента при условии, что целью открытия в указанный период банковских счетов является осуществление или получение социально-значимых платежей. Ответ Банка России направлен письмом «О применении Информационного письма от 10.04.2020 № ИН-014-12/62» в адрес Ассоциации (вход. от 10.08.2020 № 02-04/839).

16). В Банк России и в Росфинмониторинг подготовлено письмо (исх. от 15.05.2020 № 02-05/349) с запросом дополнительно разъяснить методологию формирования и направления ФЭС в отношении операции, совершенной клиентом по банковской карте в случае, когда на момент непосредственного совершения клиентом операции с использованием банковской карты (на момент авторизации запроса) клиент не был включен в Перечень экстремистов/террористов и в отношении данного клиента не было принято Решение о применении мер. Ассоциацией получен ответ от Банка России (вход. от 13.07.2020 № 02-04/725) с ответами на поставленные вопросы.

17). В ФНС России направлено обращение в отношении вопросов по применению требований главы 20.1 НК РФ[[1]](#footnote-1) и Постановления Правительства РФ №693[[2]](#footnote-2) (исх. от 19.05.2020 № 02-05/358). ФНС России рассмотрела обращения Ассоциации и в рамках своей компетенции подготовила ответ (вход. от 01.10.2020 № 02-04/1070).

18). В МВД России подготовлено и направлено обращение, в котором кредитные организации – члены Ассоциации просят сообщить о возможности продолжать обслуживание и прием на обслуживание клиентов с просроченным ДУЛ[[3]](#footnote-3) до 01 июля 2020 года независимо от вида ДУЛ, гражданства физического лица и даты, с которой ДУЛ стал недействителен в соответствии с Письмом Банка России (от 19.05.2020 № 02-05/360). Получен ответ ГУ по вопросам миграции МВД России относительно действительности документов, удостоверяющих личность (от 26.06.2020 № 02-04/684), в котором даны пояснения о порядке применения Указа Президента РФ от 18.04.2020 № 275 «О признании действительными некоторых документов граждан РФ».

19). В Банк России подготовлено и направлено обращение, в котором кредитные организации – члены Ассоциации просят сообщить о возможности продолжать обслуживание и прием на обслуживание клиентов с просроченным ДУЛ до 01 июля 2020 года независимо от вида ДУЛ, гражданства физического лица и даты, с которой ДУЛ стал недействителен в соответствии с Письмом Банка России (исх. от 21.05.2020 № 02-05/366). Банком России представлен ответ «О продлении срока действия отдельных мер Банка России» (вход. от 07.08.2020 № 02-04/828).

20). В Банк России направлены результаты опроса по проекту Указания «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» (исх. от 22.05.2020 № 02-05/370).

21). В Банк России направлены результаты опроса по проекту Указания «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в сфере требований к подготовке и обучению кадров в организациях», члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ сформировали комментарии, предложения, замечания по тексту проекта Указания (исх. от 25.05.2020 № 02-05/377). Ассоциацией получено письмо Банка России с информацией, что предложения использованы при доработке указанного проекта (вход. от 06.07.2020 № 02-04/708).

22). Подготовлен запрос в Банк России (исх. от 02.06.2020 № 02-05/391) с просьбой сообщить позицию Банка России по вопросу квалификации кредитными организациями отдельных операций клиентов, подлежащих обязательному контролю по коду 5002 «Выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни и иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения» и о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Получен ответ Банка России «О применении Федерального закона № 115-ФЗ» (вход. от 10.09.2020 № 02-04/975).

23). Подготовлен отзыв на Законопроект № 948530-7 (от 05.06.2020 исх. № 02-05/404). Законопроект № 948530-7 существенно усложняет для кредитных организаций возможность отказов в выполнении распоряжений о совершении операций клиентов, убирает возможность отказа в заключении договора банковского счета с клиентом - физическим лицом, увеличивает трудоемкость процедур отказов. Инструмент отказов в значительной мере теряет эффективность.

Члены Комитета не поддерживают Законопроект № 948530-7, что обусловлено необходимостью его существенной корректировки применительно к процедурам отказа, запроса документов и сведений, к снижению детализации информирования клиентов об отказах.

24). Подготовлен запрос в Банк России (от 15.06.2020 исх. № 02-05/413) в целях надлежащего исполнения требований Закона № 115-ФЗ и Указания Банка России № 4936-У по вопросам направления сообщений обязательного контроля с кодами код операции 5005 и 5007. Письмо Банка России «О применении Указание № 4936-У» (вход. от 23.07.2020 № 02-04/766).

25). Подготовлены запросы в Банк России и в Росфинмониторинг (исх. от 15.06.2020 № 02-05/414) в целях получения разъяснений по вопросам надлежащего исполнения требований Указания Банка России № 4936-У и Правил 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». Получен подробный ответ Банка России по вопросам заполнения показателей ФЭС (вход. от 28.07.2020 № 02-04/781).

26). В Банк России и в Росфинмониторинг направлены обращения (от 10.07.2020 исх. № 02-05/482), в которых члены Ассоциации «Россия» обращаются с просьбой разъяснить возникающие в практической работе кредитных организаций вопросы в целях корректного исполнения положений пункта 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ. Ассоциацией получен развернутый ответ Банка России на поднятые в обращении вопросы (вход. от 30.07.2020 № 02-04/788). Также Ассоциацией получен аналогичный ответ Росфинмониторинга на поднятые в обращении вопросы (вход. от 19.08.2020 № 02-04/868).

27). Подготовлен запрос в банк России от 24.07.2020 № 02-05/535, в котором содержится просьба направить разъяснения относительно применения отдельных положений Закона № 115-ФЗ в части обязательного контроля по выплате физическому лицу страхового возмещения или получения от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения. Ассоциацией получен ответ (вход. от 21.09.2020 № 02-04/1014) «О применении отдельных положений законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ».

28). Кредитные организации - члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» обратились в Банк России с просьбой в рамках проработки изменений в Правила в связи с опубликованием Закона № 208-ФЗ также вернуться к рассмотрению ранее обсуждаемых предложений по сокращению объема идентификационной информации в составе ФЭС просьбой (от 23.07.2020 № 02-05/530). Получен ответ Банка России, из которого следует, что предложения по сокращению объема идентификационной информации в составе ФЭС будут учтены при подготовке новой редакции Правил (письмо от 21.08.2020 № 02-04/885).

29). Кредитные организации - члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» направили в Банк России **перечень вопросов по реализации требований Закона № 208-ФЗ** по темам:

1 - исполнение пункта 4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ;

2 - исполнение пункта 3 статьи 7 Закона № 115-ФЗ;

3 - исполнение пункта 1.1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ (операции по сделкам с недвижимостью);

4 - исполнение пункта 1.6 статьи 6 Закона № 115-ФЗ (лизинг);

5 - исполнение абзацев 5 и 9 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ (драгметаллы, займы).

Подготовлены письма исх. от 04.08.2020 № 02-05/558, от 04.08.2020 № 02-05/568, от 07.08.2020 № 02-05/576, от 11.08.2020 № 02-05/585, от 12.08.2020 № 02-05/587). Получен ответ Банка России на письмо от 04.08.2020 № 02-05/568 (вход. № 02-04/961) по перечню вопросов по реализации требований Закона № 208-ФЗ в части представления сведений кредитными организациями на основании пункта 3 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, в котором указано, что порядок работы прорабатывается в настоящее время с Росфинмониторингом. Детальные ответы на поставленные вопросы предоставить не представляется возможным, так как это преждевременно.

Также получены ответы Банка России и на другие письма Ассоциации по данной тематике (вход. № 02-04/962, вход. № 02-04/983, вход. № 02-04/1012, вход. 02-04/1013), в которых даны подробные ответы на поставленные вопросы. Информация доведена до заявителей и размещена на сайте Ассоциации.

 30). В Банк России направлен дополнительный запрос (исх. от 21.08.2020 № 02-05/607) к ответам Банка России, направленным письмом в Ассоциацию (исх. от 23.07.2020 № 12-4-4/3064), по возникающим в практической работе кредитных организаций вопросам в целях корректного исполнения положений пункта 2.4 статьи 6 Закона № 115-ФЗ. Получен ответ Банка России (вход. от 01.10.2020 № 02-04/1074) с перечнем разъяснений на представленные вопросы.

31). Подготовлено обращение в Росфинмониторинг (исх. от 24.08.2020 № 02-05/611) с просьбой об организации совместной с Росфинмониторингом и Банком России проработки изменений в Правила направления ФЭС в дополнение к ранее направленному письму в Банк России (исх. от 23.07.2020 № 02-05/530).

32). В Банк России и в Росфинмониторинг подготовлены запросы (от 28.08.2020 исх. № 02-05/625, исх. № 02-05/625-1) с перечнем вопросов, касающихся заполнения полей ФЭС сведениями об адресе участников операций. Росфинмониторингом и Банком России в адрес Ассоциации направлены письма (вход. от 30.09.2020 № 02-04/1064, от 16.11.2020 № 02-04/1310) с ответами на поставленные вопросы.

33). В Банк России и в Росфинмониторинг направлены перечни вопросов (от 18.09.2020 исх. № 02-05/678; 02-05/678-1), подготовленные членами Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» по итогам рассмотрения Проекта по внесению изменений в правила составления информации, предусмотренной Законом № 115-ФЗ в целях реализации положений Федерального закона от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также с учетом информации уполномоченного органа о корректировке объема представляемых кредитными организациями сведений в виде ФЭС посредством исключения отдельных показателей, которые могут быть получены из баз данных иных федеральных органов исполнительной власти. Ассоциацией получен ответ от Банка России, что предложения по корректировке отдельных показателей ФЭС будут проанализированы и, по возможности, учтены при доработке Проекта изменений в правила составления сведений и информации в электронной форме, предусмотренных Указанием № 4936-У (вход. от 07.10.2020 № 02-04/1103).

34). В Банк России направлен запрос (исх. от 24.09.2020 № 02-05/696) с просьбой выразить позицию Банка России по вопросам, которые возникают в настоящее время в практической работе кредитных организаций в рамках исполнения положений подпункта 5 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.

В Росфинмониторинг направлено предложение о том, чтобы дополнительно запрашиваемые уполномоченным органом у кредитных организаций сведения в рамках исполнения положений подпункта 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ расценивать как дополнительную информацию, предоставляемую кредитными организациями при наличии у них возможности, в том числе технической, в целях исполнения поступающих запросов в установленный Росфинмониторингом срок без потери качества передаваемых данных (письмо от 28.09.2020 № 02-05/705). Ассоциацией получен ответ Росфинмониторинга (письмо от 02.11.2020 вход. № 02-04/1227), в котором указано, что вопрос приведения нормативных правовых актов в соответствие со сложившейся практикой взаимодействия Росфинмониторинга и кредитных организаций будет решаться совместно с Банком России в ближайшее время.

35). В Банк России направлен запрос по вопросу наполнения сведениями об операции отдельных полей блока «сведения о получателе / банке получателя», включенных в состав ФЭС (исх. от 28.09.2020 № 02-05/702). Ассоциацией получен ответ Банка России (вход. от 26.10.2020 № 02-04/1188) с разъяснениями по заданным вопросам.

36). В Банк России и Росфинмониторинг направлены обращения с просьбой разъяснить порядок применения Методических рекомендаций Банка России от 19.08.2020 № 13-МР «О повышении внимания кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании лизинговых компаний и факторинговых компаний» (письма от 29.09.2020 № 02-05/708 и № 02/708-1). Ассоциацией получено письмо от Банка России «О применении Методических рекомендаций 13-МР» (от 05.11.2020 № 02-04/1249) с ответами на вопросы, изложенные в обращении. Ответы подготовлены с учетом мнения Росфинмониторинга соответственно. Поступившие ответы доведены до сведения заявителей и размещены на сайте Ассоциации.

37). Кредитные организации – члены Ассоциации «Россия» рассмотрели проект Федерального закона № 996800-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части применения специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества блокируемых лиц, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц» и направили отзыв, указав, что изменения, предусмотренные Законопроектом, приведут к расширению круга подконтрольных лиц и операций, усложнению технологий контроля, что означает увеличение операционных расходов кредитных организаций и, соответственно, снижению потенциала кредитования реального сектора. В этой связи кредитные организации - члены Ассоциации предложили внести в Законопроект отдельные корректировки, направленные на эффективную реализацию целей и задач, заложенных Законопроектом. Письмо в Правительство от 30.09.2020 исх. № 02-05/722 и письмо в Комитет по финансовым рынкам ГД от 30.09.2020 исх. № 02-05/724.

38). Подготовлено обращение в Банк России с просьбой продолжить рассмотрение вопросов, подготовленных банковским сообществом в связи с направлением в адрес Ассоциации отдельных разъяснений Банка России по вопросам применения Закона № 115-ФЗ в редакции Закона № 208-ФЗ (письмо от 05.10.2020 исх. № 02-05/740). Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ просят повторно рассмотреть и конкретизировать позицию Банка России относительно отсутствия у кредитных организаций обязанности контролировать и сопоставлять движение денежных средств по счетам клиентов с предоставленными клиентом документами в рамках соответствующих сделок или услуг в целях выявления ОПОК, а также просят уточнить, что выявление ОПОК осуществляется исключительно по платежным инструкциям, содержащимся в платежном (расчетном) документе, при наличии всей необходимой информации для квалификации операции в качестве ОПОК. На указанное обращение получено письмо от Банка России (вход. от 10.11.2020 № 02-04/1270), в котором изложена просьба к кредитным организациям предоставить дополнительную информацию и примеры для подготовки Банком России в дальнейшем информативного ответа.

39). Кредитные организации – члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия» рассмотрели проект федерального закона № 514780-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации» с новым наименованием «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации в части создания и функционирования Единой информационной системы проверки сведений об абоненте - физическом лице и о пользователях услугами связи абонента - юридического лица либо индивидуального предпринимателя», подготовленный Комитетом по финансовому рынку к принятию во втором чтении (далее - Законопроект). Кредитные организации – члены Комитета Ассоциации, в целом, поддерживают принятие данного Законопроекта при условии обеспечения должных мер информационной безопасности базы данных, перенесенных абонентских номеров, и контроля режима доступа к ней в рамках функционирования Единой информационной системы проверки сведений об абоненте - физическом лице и о пользователях услугами связи абонента - юридического лица либо индивидуального предпринимателя (исх. № 02-04/1069 от 19.10.2020).

40). Подготовлено письмо в Банк России по доработке методических рекомендаций для предпринимателей (исх. № 02-05/806 от 26.10.2020).

41). Направлено письмо в Банк России с просьбой предоставить дополнительные разъяснения, будут ли подлежать обязательному контролю перечисленные операции с использованием счета эскроу при расчетах в рамках договора долевого участия в строительстве, если сумма*,* на которую совершается операция, равна или превышает 3 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей (исх. № 02-05/852 от 10.11.2020).

42). В Правительство РФ подготовлено обращение Ассоциации от имени входящих в её состав кредитных организаций с просьбой рассмотреть возможность изменения отдельных положений Законопроекта № 996800-7 в соответствии с предложениями Ассоциации, поддержанными Банком России и частично Минфином России (исх. № 02-05/945 от 30.11.2020).

43). В Банк России направлено обращение по вопросам имплементации Закона № 208-ФЗ (контроль платежей по поступающим договорам) (исх. № 02-05/949 от 02.12.2020). Члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ в ответ на письмо Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (исх. № 12-4-4/4734 от 03.11.2020) направили примеры ситуаций, при которых кредитная организация может располагать информацией о сделках (договорах), подтверждающих совершение операций, подлежащих обязательному контролю, а также информацию об отдельных аспектах процедур взаимодействия и документооборота структурных подразделений кредитных организаций по передаче соответствующей информации в подразделения по ПОД/ФТ.

44). В Банк России направлен вопрос на предмет использования в процессе идентификации клиентов-физических лиц (иностранных граждан) единой электронной визы, выдаваемой в соответствии со ст. 25.16-1 Федерального закона от 15.08.1996 № 114-ФЗ «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию» (исх. № 02-05/965 от 04.12.2020).

**Руководитель Комитета И.Н. Кононенко**

**15 декабря 2020**

1. Глава 20.1. Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями). Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ. [↑](#footnote-ref-1)
2. Постановление Правительства РФ № 693 от 16.06.2018 г. «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)». [↑](#footnote-ref-2)
3. Документ, удостоверяющий личность. [↑](#footnote-ref-3)