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

**за I квартал 2021 года**

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

**1).  Совершенствование регулирования.**

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

* Продолжается работа с регуляторами по организации порядка информирования уполномоченного органа о подозрительной деятельности (СПД). Проводятся рабочие обсуждения и презентация подхода по режиму информирования о подозрительной деятельности клиентов (СПД) с представителями Росфинмониторинга, Банка России. Представители кредитных организаций приняли участие во встречах с Банком России по данному направлению работы.
* В Правительство РФ было подготовлено обращение Ассоциации «Россия» от имени входящих в её состав кредитных организаций с просьбой рассмотреть возможность изменения отдельных положений Законопроекта № 996800-7 в соответствии с предложениями Ассоциации «Россия», поддержанными Банком России и частично Минфином России (исх. № 02-05/945 от 30.11.2020).

Получен ответ Минфина России «О предложениях и замечаниях к проекту поправок к законопроекту № 996800-7» (вход. № 02-04/1550 от 29.12.2020). Предложения Ассоциации «Россия» поддержаны частично, подготовлен проект поправок к законопроекту № 996800-7, а именно:

-увеличено пороговое значение корпоративного контроля с 25 до 50 процентов;

-сделано уточнение относительно принадлежности подлежащих замораживанию (блокировке) денежных средств и иного имущества именно блокируемым лицам;

-уточнено, что в перечень разрешенных операций включаются налоги, сборы, страховые взносы, пени и штрафы, проценты, зачисляемые в бюджеты всех уровней в соответствии с законодательством Российской федерации и другие.

* Подготовлены письма Председателю Комитета Государственной Думы по финансовому рынку 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»:

- «О концепции проекта Платформы ЗСК» от 12.01.2021 исх. № 02-05/2;

- «О рассмотрении проекта федерального закона № 1116371-7». Позиция банковского сообщества находится в процессе согласования.

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

* Руководитель Комитета принимает участие в экспертном Совете ТПП РФ по развитию антикоррупционного комплаенса и деловой этики.
* Проведены совместные заседания Комитета по банковскому законодательству и Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ, подготовлены материалы к совместным заседаниям в следующих целях:

- Изучение международной практики сбора идентификационных данных третьими лицами ««Rely upon».

На уровне финансового сообщества РФ рассматриваются возможность и варианты оптимизации процедуры идентификации клиентов. В качестве одного из сценариев рассматривается конструкция «Rely upon», при которой финансовый институт Х (ФИ X) принимает клиента на обслуживание и обслуживает клиента, не проводя самостоятельно полную идентификацию, но при наличии подтверждения от финансовый института Y (ФИ Y) о том, что идентификация клиента была пройдена в ФИ Y. Еще один рассматриваемый аспект – это возможность использования цифровизации процедур KYC.

- Обсуждение закона США о национальном оборонном бюджете на 2021 год (National Defense Authorization Act for Fiscal Year 2021(NDAA 2021)).

Закон содержит раздел F «Противодействие отмыванию денег» (DIVISION F—ANTI-MONEY LAUNDERING), представляющий собой новый Закон США о противодействии отмыванию денег (Anti-Money Laundering Act).

Комитетами Ассоциации рассматриваются основные риски и новые обязанности для банков, зарегистрированных по законодательству Российской Федерации.

**2). Снижение регуляторной нагрузки.**

Принято участие в заседании подгруппы 03 «ПОД/ФТ» по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка, проводимой на площадке АЦ «Форум». На заседании подгруппы 03 «ПОД/ФТ» на примере инициатив участников финансового рынка рассмотрены результаты апробации «Методики оценки количественных и качественных показателей выгод и издержек при рассмотрении инициатив участников финансового рынка», разработанной Банком России. Методику планируется использовать для подготовки расширенных обоснований по инициативам, которые не поддержаны в подгруппах, но инициатор планирует их дальнейшее продвижение (в т.ч. вынесение на рассмотрение Рабочей группы Банка России по оптимизации регуляторной нагрузки).

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

В связи с инициативой Комитета Президиум Совета Ассоциации «Россия» 04 февраля 2021 года рассмотрел доклад по теме: «Цифровизация комплаенс».

По итогам рассмотрения презентации о предложениях банковского сообщества по вопросам цифровизации комплаенс Совет поручил:

- В рамках Комитета по комплаенс-рискам организовать оценку стоимости затрат кредитных организаций в ходе внедрения Платформы «Знай своего клиента» и оценку ее эффективности.

- Создать рабочую группу экспертов в области комплаенс на основе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ для оценки выдвинутых предложений, разработки дорожной карты цифровизации комплаенс и формирования предложений по изменению нормативно-правового поля, при участии экспертов иных профильных комитетов (риски, кибербезопасность и т.д).

Рабочая группа экспертов «Развитие цифровых технологий в сфере комплаенс» сформирована. Старший управляющий директор -директор Управления Комплаенс ПАО Сбербанк Л.А. Заломихина является руководителем Рабочей группы, функционирующей в рамках Комитета.

- Провести консультации с Банком России по дорожной карте цифровизации комплаенс, а также предложений по внесению изменений в систему информирования уполномоченного органа, получения, использования и пересмотра уровня рисков клиентов и их контрагентов, включая внедрение механизма «авторешений», с учетом валидации регулятором моделей оценки комплаенс-риска клиента кредитной организации и разработки нормативных документов, регулирующих использование численных методов при принятии решений.

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

В целях изучения координации вопросов оценки риска проведены опросы:

- о распространенности подхода «Rely upon» и цифровизации KYC;

- о комплаенс-рисках, связанных с осуществлением международных расчетов;

- о 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);

- по использованию ресурсов для проверки документа, удостоверяющего личность (ДУЛ).

Информация о результатах (итогах) проведенных опросов будет доведена до членов Комитета и учтена в целях дальнейшего взаимодействия с регуляторами и уполномоченными органами.

**5). Взаимодействие Комитета с регуляторами.**

5.1. Подготовлен запрос в Банк России с просьбой сообщить мнение Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России для уточнения ответа на вопрос о том, кто является получателем/плательщиком по операции выдачи/внесения наличных денежных средств со счета/на счет клиента в целях формирования ФЭС[[1]](#footnote-1), в частности по операциям, подлежащим обязательному контролю по коду 1009[[2]](#footnote-2) (исх. № 02-05/40 от 18.01.2021).

Получен ответ Банка России «О применении законодательства в сфере ПОД/Ф». Код вида операции 1009. Разъяснения размещены на сайте.

5.2. Подготовлен запрос о позиции Банка России по вопросу идентификации лиц, включенных в Альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете (далее – Альбом), упомянутый в п. 1.12. Инструкции №153-И (исх. № 02-05/72 от 29.01.2021).

Получен ответ Банка России о применении Закона № 115-ФЗ касательно подписей лиц, указанных в Альбоме, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на счете. Разъяснения размещены на сайте.

5.3. 30 декабря 2020 года опубликован Закон № 536-ФЗ[[3]](#footnote-3), предусматривающий, в том числе, отмену права банка отказывать клиенту в исполнении распоряжения по операции, по которой не предоставлена информация для документального фиксирования. Членами Комитета проведен анализ Закона № 536-ФЗ, составлен и направлен в Банк России перечень вопросов по реализации требований Закона № 536-ФЗ (исх. № 02-05/87 от 02.02.2021).

Получены ответы Банка России на перечень вопросов по реализации требований Закона № 536-ФЗ. Информация размещена на сайте.

Комитетом проводится дополнительный опрос.

5.4. Подготовлен свод вопросов в рамках подготовки встречи руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 18-19 февраля 2021 (исх. № 02-05/102 от 05.02.2021).

5.5. Направлено письмо в Банк России с предложением вернуться к вопросу формирования «Альбома ФЭС»[[4]](#footnote-4), что позволит зафиксировать и применять всеми кредитными организациями единые подходы по заполнению электронных документов в виде формализованных электронных сообщений (ФЭС), настроить соответствующие автоматические контроли, повысить информативность направляемых сведений в уполномоченный орган (исх. № 02-05/143 от 18.02.2021).

Получен ответ Банка России, что вопросы требуют дополнительной проработки.

5.6. В Банк России направлен запрос (исх. № 02-05/185 от 04.03.2021), в котором в целях единообразного подхода к квалификации операций по коду 1009 члены Ассоциации просят разработать и рекомендовать кредитным организациям для использования в работе единый справочник BIN номеров.

Получен ответ Банка России, что вопрос требует дополнительной проработки совместно с другими структурными подразделениями Банка России и с Росфинмониторингом.

5.7. В связи с новыми обязанностями в соответствии с пунктом 5.8-1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ и обсуждением критериев к мобильным приложениям банков, посредством которых обеспечивается возможность клиентам - физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях, а также получать кредиты в рублях без личного присутствия после проведения идентификации клиента - физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, кредитные организации указали на ряд вопросов, разрешение которых необходимо для реализации установленной Законом № 115-ФЗ обязанности:

- предложено в нормативном документе или в информационном письме Банка России предусмотреть закрытый перечень сведений о физическом лице, достаточный для обеспечения возможности клиентам – физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях и получать кредиты в рублях без личного присутствия с использованием мобильного приложения, а также способом получения указанных сведений в том случае, если они будут отсутствовать в ЕСИА;

-содержится просьба пояснить, распространяется ли требование статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» *(о подписании документов простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, устанавливаемых Правительством Российской Федерации)* на случаи подписания договора, на основании которого кредитная организация будет предоставлять физическому лицу соответствующее мобильное приложение (исх. № 02-05/267 от 23.03.2021).

**Руководитель Комитета И.Н. Кононенко**

**31 марта 2021**

1. Формализованное электронное сообщение. [↑](#footnote-ref-1)
2. Код операции «Получение физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты, в случае если указанная платежная карта эмитирована иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, входящих в перечень, утвержденный уполномоченным органом» в соответствии с Приложением 3 к Правилам 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-2)
3. Федеральный закон от 30.12.2020 № 536-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-3)
4. Согласованные с Банком России примеры заполнения электронного документа в виде формализованного электронного сообщения по отдельным кодам видов операций. [↑](#footnote-ref-4)