



Ассоциация банков России

(Ассоциация «Россия»)

**ПРОТОКОЛ**

заседания Комитета по комплаенс-рискам и  
ПОД/ФТ

*25.12.2018 № 02-12/14-ЖК*

**Москва**

Дата: 25 декабря 2018 года

Время: 9:30 - 11:00

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

Председательствующий: Кононенко Ирина Николаевна

Участники заседания Комитета:

<b>Участники от Ассоциации «Россия»</b>		
1	Войлуков Алексей Арнольдович	Ответственный за работу Комитета – Вице-президент
2	Тарасов Николай Геннадиевич	Директор департамента банковского развития
3	Туркина Анна Евгеньевна	Куратор Комитета
<b>Председатель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ</b>		
4	Кононенко Ирина Николаевна	Директор по комплаенсу АО «Альфа-Банк»
<b>Члены Комитета, замещающие лица и приглашенные на Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ</b>		
5	Захарова Наталия Ивановна	Руководитель Службы финансового мониторинга ТKB БАНК ПАО
6	Каганова Екатерина Викторовна	Начальник Департамента внутреннего контроля (комплаенс-службы) «Газпромбанк» (Акционерное общество)
7	Кобенькова Людмила Владимировна	Начальник Управления финансового мониторинга АО «Тойота Банк»
8	Мураева Наталья Викторовна	Заместитель руководителя Службы финансового мониторинга ТKB БАНК ПАО
9	Мартынович Ксения Александровна	Начальник управления методологии департамента финансового мониторинга ПАО РОСБАНК
10	Нарольская Илона Александровна	Начальник Управления комплаенс контроля - вице-президент Банка ВТБ (ПАО)
11	Некрасов Сергей Николаевич	Начальник Отдела финансового мониторинга ПАО АКБ «Урал ФД»

12	Осейко Ольга Викторовна	Управляющий директор Управления комплаенс ПАО Сбербанк
13	Рафеев Руслан Хамзеевич	Заместитель начальника управления - Начальник отдела ООО «ХКФ Банк»
14	Рыбкин Андрей Владиславович	Руководитель, вице-президент Группы методологии и обучения Отдела методологии и процессов Управления комплаенс-контроля АО «Райффайзенбанк»
15	Степанова Наталья Викторовна	Руководитель направления Департамента по финансовому мониторингу и валютному контролю ПАО «Московский Кредитный Банк»
16	Терентьев Дамир	Руководитель направления Управления финансового мониторинга ПАО Банк ЗЕНИТ
17	Федотова Юлия	Директор по комплаенсу ООО «Экспобанк»
18	Шулубина Татьяна Владимировна	ПАО Банк «ФК Открытие»
19	Хабибрахманов Марат Раифович	Заместитель директора Департамента по финансовому мониторингу и валютному контролю ПАО «Московский Кредитный Банк»

**Повестка заседания:**

1. Рассмотрение и обсуждение Правил идентификации и обмена информацией с ФНС России (Международный автоматический обмен финансовой информацией).

Докладывает: Нарольская Илона Александровна -

руководитель Рабочей группы по международным стандартам и законодательству Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

2. Практические аспекты реализации требований Федерального закона от 29.12.2017 № 470<sup>1</sup>.

Докладывает: Рыбкин Андрей Владиславович –

представитель Рабочей группы по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

3. Отчет о работе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ за III-IV кварталы 2018 года.

Докладывает: Кононенко Ирина Николаевна -

руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

4. Разное.

Докладывает: Кононенко Ирина Николаевна -

руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

<sup>1</sup>Федеральный закон от 29.12.2017 № 470-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».



## **Содержание заседания:**

### **1. Рассмотрение и обсуждение Правил идентификации и обмена информацией с ФНС России (Международный автоматический обмен финансовой информацией)<sup>2</sup>.**

*Докладчик: И.А. Нарольская*

Руководитель Рабочей группы по международным стандартам и законодательству Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ обозначила отдельные вопросы исполнения Постановления Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)», которые нашли отражение в Правилах идентификации. Также было отмечено, что постепенно происходит формирование практики реализации правил идентификации и обмена информацией с ФНС России в рамках стандарта CRS<sup>3</sup>. Финальная версия Правил идентификации будет дополнена информацией, уточняющего характера, и направлена членам Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ в рабочем порядке.

### **2. Практические аспекты реализации требований Федерального закона от 29.12.2017 № 470.**

*Докладчик: А.В. Рыбкин*

Представитель Рабочей группы по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ доложил, что в рамках Рабочей группы по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ проделана активная работа для определения практических подходов к реализации требований противомолевализационного закона в части обеспечения механизма «реабилитации клиента» кредитной организации в случае принятия последней решения отказаться от заключения договора банковского счета или проведения операции по основаниям упомянутого закона.

Для решения возникших вопросов на площадке Ассоциации «Россия» были организованы и проведены встречи с представителями Банка России и Росфинмониторинга, обсуждения между участниками Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ и направлено регулятору письмо, содержащее практический вариант имплементации требований закона, который в качестве рекомендаций был предложен членам Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

Рекомендации позволили максимально оперативно настроить кредитным организациям свои внутренние процессы с учетом требований, установленных законом для разрешения спорных ситуаций, которые могут возникать между клиентами и кредитными организациями при принятии последними решений отказаться от заключения договора банковского счета и проведения операции. Рекомендации разработаны с учетом изменений в законодательстве во втором квартале 2018 года в результате консультаций с Банком России и Росфинмониторингом.

В развитие рекомендаций Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ по вопросам реабилитации следует отметить необходимость объективной оценки кредитной организацией профиля клиента при принятии решения в отношении конкретных операций, а также исключить случаи, когда недостаточный объем информации о причинах отказа в совершении операции не позволяет клиенту ее использовать при реализации механизма реабилитации.

---

<sup>2</sup>Далее - Правила идентификации.

<sup>3</sup>Common Reporting Standard.



### **3. Отчет о работе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ за III-IV кварталами 2018 года.**

*Докладчик: И.Н. Кононенко*

Председатель Комитета представила участникам заседания на ознакомление Отчет о работе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ за III-IV кварталы 2018 года. В процессе обсуждения особенно высоко была отмечена эффективная и плодотворная работа Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ с Банком России в отчетном периоде в формате круглых столов по вопросам, связанным с типологией, схемами и методами легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

### **4. Разное.**

*Докладчик: И.Н. Кононенко*

Участники заседания подвели итоги работы за 2018 год и перешли к обсуждению планов работы на 2019 год, при этом Председатель Комитета отметила ряд тем, имеющих активное нормативное развитие в 2019 году, а именно: работа с инсайдерской информацией, отчетность по ПОД/ФТ, исполнение процедур в рамках стандарта CRS. Перечисленные темы будут являться приоритетными при формировании плана работы Комитета на 2019 год. Также Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ продолжит активное участие в подготовке к миссии ФАТФ<sup>4</sup>.

#### **Решили:**

1. Утвердить Правила идентификации и обмена информацией с ФНС России (международный автоматический обмен финансовой информацией) в доработанной редакции. Направить членам Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ в рабочем порядке новую редакцию Правил идентификации.
2. Принять к сведению информацию, представленную А.В. Рыбкиным, представителем Рабочей группы по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ. Считать, что работа по определению практических подходов к реализации требований противозаконного закона в части обеспечения механизма «реабилитации клиента» в 2018 году завершена.
3. Утвердить Отчет о работе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ за III-IV кварталы 2018 года.
4. Провести в I квартале 2019 года мероприятие (круглый стол) по вопросам процедур обмена информацией с ФНС России (международный автоматический обмен финансовой информацией) и по проблематике отчетности в рамках стандарта CRS в 2019 году.

Приложение: Отчет о работе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ за III-IV кварталы 2018 года на 3 л.

**Руководитель Комитета**



**И.Н. Кононенко**

**Куратор Комитета**



**А.Е. Туркина**

<sup>4</sup>Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

## Отчет о работе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ за III-IV кварталы 2018 года

Ниже представлен перечень мероприятий, проведенных членами Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации «Россия»<sup>1</sup> (далее - Комитет) в III-IV кварталах 2018 года в целях выполнения утвержденного Плана на 2018 год, в разбивке по Рабочим группам:

1). *Рабочей группой по международным стандартам и законодательству (вкл. FATCA и SRS), функционирующей в рамках Комитета подготовлено Заключение на тему: «Правила идентификации и обмена информацией с ФНС России (международный автоматический обмен финансовой информацией)».*

2). *Рабочей группой по новым технологиям и инструментам в практике управления комплаенс-риском, функционирующей в рамках Комитета были выдвинуты ряд инициатив и предложений, направленных на совершенствование подходов в целях управления риском легализации, а именно возможности получать информацию о клиентах кредитных организаций из достоверных источников, в частности из информационных ресурсов ФНС России. Банками подготовлено совместное письмо-обращение, которое при поддержке Ассоциации направлено (исх. от 18.10.2018 № 02-05/790) в ФНС России, в Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций России, в Минэкономразвития России и в Банк России:*

1. Заместителю руководителя Федеральной налоговой службы Петрушину А.С. (курирует IT);

2. Заместителю Министра цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации Паршину М.В. (курирует СМЭВ/ЕСНСИ);

3. Заместителю Министра экономического развития Российской Федерации Шипову С.В. (курирует распоряжение 1471-р<sup>2</sup>);

4. Директору Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Полупанову Ю.А.

3). *Рабочей группой по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма, функционирующей в рамках Комитета, проведено мероприятие (круглый стол), в котором приняли участие Заместитель Директора Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России А.В. Карпушин, Врио Директора Департамента контроля за внешними ограничениями Минфина России Д.В. Тимофеев, Заместитель Начальника Управления организации надзорной деятельности Росфинмониторинга А.М. Курьянов.*

1-ая тема круглого стола: Типологии, схемы и методы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования

---

<sup>1</sup> Далее – Ассоциация.

<sup>2</sup> Распоряжение Правительства РФ от 15.08.2012 № 1471-р «Об утверждении перечня документов (сведений), обмен которыми осуществляется с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия».



терроризма, установленные Банком России и (или) Росфинмониторингом при проведении проверочных мероприятий.

Участники круглого стола обратили внимание, что существует много рекомендаций в области ПОД/ФТ, но они не систематизированы. Кредитным организациям хотелось бы иметь актуальную методологическую базу, дающую более точные ориентиры для комплаенс-офицеров. А. М. Курьянов поддержал идею об актуализации методологической базы. На его взгляд, необходимо провести инвентаризацию методических рекомендаций, часть из которых, возможно, морально устарели.

Заместитель Директора Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России А.В. Карпушин выступил с оценкой того, как изменилась ситуация в области ПОД/ФТ за последние три года, и рассказал о новом методологическом подходе Банка России к реализации политики «знай своего клиента».

2-ая тема круглого стола: Участие кредитных организаций в реализации мер во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 г. № 592 в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1300<sup>3</sup>.

Представители банков задали ряд вопросов по процедурам в целях выполнения требований, установленных Постановлением Правительства № 1300, о мерах ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией Постановления Правительства № 1300.

Участниками круглого стола были предложены следующие инициативы:

1. Подготовить обращения в Министерство финансов Российской Федерации, Федеральную службу по финансовому мониторингу и Банк России с предложением разработать порядок взаимодействия с кредитными организациями в целях исполнения ими специальных экономических мер, применяемых в отношении Санкционных лиц<sup>4</sup>, и определить уполномоченный орган в целях регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций (например, Банк России).

2. Подготовить предложения в Министерство финансов Российской Федерации для внесения изменений в Постановление Правительства № 1300 с целью установления критериев контроля в отношении организаций, контролируемых Санкционными лицами.

3. Направить в Министерство финансов РФ, Федеральную службу по финансовому мониторингу и Банк России предложения о практической реализации кредитными организациями мероприятий в отношении лиц, к которым должны применяться специальные экономические меры.

Инициативы Комитета были представлены на рассмотрение Совету Ассоциации, которое состоялось 07 декабря 2018 года.

В целях практической реализации кредитными организациями мероприятий в отношении лиц, к которым должны применяться специальные экономические меры, в Министерство финансов Российской Федерации, Федеральную службу по финансовому мониторингу и Банк России направлен на рассмотрение документ - временный подход к реализации специальных экономических мер,

---

<sup>3</sup>Постановление Правительства РФ от 01.11.2018 № 1300 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 № 592».

<sup>4</sup>Санкционное лицо - лицо, указанное в Перечне Постановления Правительства № 1300 (Приложения 1 и 2) и подконтрольные ему организации.

предусмотренных в Постановлении Правительства Российской Федерации от 1 ноября 2018 № 1300 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 № 592», которого банки - члены Ассоциации предлагают придерживаться до момента официального опубликования разъяснений, инструкций и иных регламентирующих документов уполномоченным органом (исх. № 02-05/951 от 12.12.2018).

Направлены письменные обращения в органы государственной власти с предложением организовать оперативное взаимодействие между Правительством Российской Федерации, Банком России, Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной службой по финансовому мониторингу с целью определения порядка действий кредитными организациями по исполнению специальных экономических мер в отношении санкционных лиц (исх. № 02-05/971 от 17.12.2018, № 02-05/973 от 17.12.2018). Также в Правительство Российской Федерации представлен на рассмотрение проект Постановления № 1300 с предложениями уточняющего характера, в том числе в части значений критериев контроля организаций, контролируемых санкционными лицами и определения уполномоченного органа (например, Банка России).

4). Проведено совместное совещание Комитетов по рискам, по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ и по информационной безопасности, на котором обсуждались вопросы и направления развития регуляторных и надзорных технологий на финансовом рынке в России, изложенные в консультативном докладе Банка России «Вопросы и направления развития регуляторных и надзорных технологий (RegTech и SupTech) на финансовом рынке в России» (октябрь 2018). Результаты обсуждения были обобщены и направлены в Банк России.

**Руководитель Комитета**

**25/12/2018**



**И.Н. Кононенко**