



Ассоциация банков России

(Ассоциация «Россия»)

ПРОТОКОЛ
заседания Комитета по комплаенс-рискам и
ПОД/ФТ

02.10.2019 № 02-1219-ЖК

Москва

Дата: 02 октября 2019 года

Время: 10:00 – 12:00

Место: г. Москва, ул. Б. Якиманка, 23, зал заседаний Ассоциации «Россия»

Председательствующий: Кононенко Ирина Николаевна

Участники заседания Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ¹:

Представители Банка России		
1	Мухлынов Роман Вячеславович	Зам. Директора Департамента противодействия недобросовестным практикам
2	Нурова Бальзира Николаевна	Начальник Отдела обеспечения правоприменения Департамента противодействия недобросовестным практикам
Члены рабочей группы при НАУФОР		
3	Грекова Ирина Юрьевна	Руководитель Департамента комплаенс-контроля ООО «Атон»
4	Катышева Ирина Юрьевна	Директор по развитию системы внутреннего контроля ПАО Московская Биржа
Участники от Ассоциации «Россия»		
5	Тарасов Николай Геннадиевич	Директор Департамента банковского развития
6	Самохина Елена Александровна	Зам. Директора Департамента банковского развития
7	Туркина Анна Евгеньевна	Главный специалист Департамента банковского развития
Председатель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ		
8	Кононенко Ирина Николаевна	Директор по комплаенсу АО «Альфа-Банк»
Члены Комитета, замещающие лица и приглашенные на заседание Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ		
9	Алхутова Элла Викторовна	Директор Департамента комплаенс-контроля ПАО «Промсвязьбанк»
10	Волкова Елена Алексеевна	Ответственный сотрудник Банка, Руководитель Дирекции финансового мониторинга Департамента комплаенс-контроля АО «Альфа-Банк»
11	Венчиков Андрей Александрович	Руководитель отдела направления

¹Далее – Комитет.

		отчетности в уполномоченный орган Подразделения по ПОД/ФТ АО КБ «Ситибанк»
12	Велиева Ольга Владимировна	Служба финансового мониторинга и комплаенс-контроля Банк «Открытие»
13	Гайоха Александра Александровна	ГПБ (АО)
14	Ерёменко Ольга Вячеславовна	Начальник Управления стратегических коммуникаций ПАО «Промсвязьбанк»
15	Еременко Елена Владимировна	Исполнительный директор Управления комплаенс ПАО Сбербанк
16	Захарова Наталия Ивановна	Руководитель Службы финансового мониторинга ТКБ БАНК ПАО
17	Кобенякова Людмила Владимировна	Директор Департамента финансового мониторинга, АО Тойота Банк
18	Коленова Елена Владимировна	Исполнительный директор Управления комплаенс ПАО Сбербанк
19	Кузнецова Галина Борисовна	Заместитель Директора Юридического департамента - Руководитель управления комплаенса АО «Тинькофф Банк»
20	Мураева Наталья Викторовна	Заместитель Руководителя Службы финансового мониторинга ТКБ Банк ПАО
21	Мельник Татьяна Витальевна	Вице-президент, руководитель Департамента комплаенса и финансового мониторинга Внешэкономбанка
22	Нарольская Илона Александровна	Начальник Управления комплаенс контроля ДККиФМ - вице - президент Банка ВТБ (ПАО)
23	Никитина Алевтина Владимировна	Заместитель руководителя службы финансового мониторинга АО «Россельхозбанк»
24	Некрасов Сергей Николаевич	Начальник Отдела финансового мониторинга ПАО АКБ Урал ФД
25	Осейко Ольга Викторовна	Управляющий директор Управления комплаенс ПАО Сбербанк
26	Пчелкин Александр Борисович	И.о. Директора Департамента внутреннего контроля АО «Банк ДОМ.РФ»
27	Рыбкин Андрей Владиславович	Руководитель, вице-президент Группы методологии и обучения Отдела методологии и процессов Управления комплаенс-контроля АО «Райффайзенбанк»
28	Родионов С.О.	Банк ВТБ (ПАО)
29	Соколова Людмила Сергеевна	Начальник Департамента финансового мониторинга ПАО Банк ЗЕНИТ
30	Салдина Татьяна Вячеславовна	Начальник управления ФМиВК Севергазбанк
31	Савукова Елена Валентиновна	Департамента финансового мониторинга ГПБ (АО)
32	Харитоновна Алена Валерьевна	Заместитель Руководителя Департамент комплаенса и противодействия мошенничеству ПАО «Совкомбанк»

Повестка заседания:

1. Обсуждение проекта **Общей концепции по комплаенс в финансовых организациях, разработанный участниками Рабочей группы на площадке НАУФОР совместно с представителями Департамента противодействия недобросовестным практикам Банка России.**

Докладывает: Кононенко Ирина Николаевна -

руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

Приглашенные: представители Банка России, члены рабочей группы при НАУФОР.

2. Информирование о результатах заседания Рабочей группы по информационно - технологическому взаимодействию в системе ПОД/ФТ при МВК.

Докладывает: Кононенко Ирина Николаевна -

руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

3. Промежуточные итоги работы с новыми форматами передачи кредитными организациями сведений и информации в Росфинмониторинг. Вопросы реализации Указания Банка России № 4936-У.

Докладывает: Кононенко Ирина Николаевна -

руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

4. Повышение эффективности информационного обмена. Условия эффективного обмена: методология формирования отчетности проработана на 100%; правила форматно-логических контролей определены и опубликованы в Личном кабинете.

Докладывает: Кононенко Ирина Николаевна -

руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

Содержание заседания:

1. Обсуждение проекта Общей концепции по комплаенс в финансовых организациях, разработанный участниками Рабочей группы на площадке НАУФОР совместно с представителями Департамента противодействия недобросовестным практикам Банка России.

Докладчики: И.Н. Кононенко, члены рабочей группы при НАУФОР.

Участники заседания Комитета обсудили проект Общей концепции по комплаенс в финансовых организациях. В ходе обсуждения было предложено создать рабочую группу, функционирующую в рамках Комитета, по разработке документа, в котором были бы предусмотрены: единая терминология и определения для финансовых организаций, место комплаенс в системе внутреннего контроля, определение комплаенс-функции, а также различия между операционным риском и комплаенс-риском, трансграничность законодательства и увязка комплаенса с существующими нормативными документами Банка России.

2. Информирование о результатах заседания Рабочей группы по информационно - технологическому взаимодействию в системе ПОД/ФТ при МВК.

Докладчик: И.Н. Кононенко

Руководитель Комитета И.Н. Кононенко выступила с обзором итогов первого заседания рабочей группы по информационно - технологическому взаимодействию в системе ПОД/ФТ при МВК. Руководитель Комитета ознакомила присутствующих с инициативами и предложениями, которые были озвучены регуляторам.

3. Промежуточные итоги работы с новыми форматами передачи кредитными организациями сведений и информации в Росфинмониторинг. Вопросы реализации Указания Банка России № 4936-У.

Докладчик: И.Н. Кононенко

Участники заседания обсудили сложности работы с новыми форматами передачи кредитными организациями сведений и информации в Росфинмониторинг. Руководитель Комитета И.Н. Кононенко представила общий обзор готовности кредитных организаций к работе с новыми форматами передачи сведений в Росфинмониторинг. С учётом необходимости масштабной доработки внутрибанковских систем для передачи кредитными организациями сведений и информации в Росфинмониторинг в новых формах в настоящее время сохраняются риски применения в отношении кредитных организаций мер, предусмотренных статьёй 74 Закона № 86-ФЗ, равно как и мер административной ответственности в отношении должностных лиц кредитных организаций в соответствии со статьёй 15.27 КОАП за возможные нарушения порядка заполнения сообщений, в том числе за малозначительные «технические» ошибки, связанные с использованием ручного труда.

4. Повышение эффективности информационного обмена. Условия эффективного обмена: методология формирования отчетности проработана на 100%; правила форматно-логических контролей определены и опубликованы в Личном кабинете.

Докладчик: И.Н. Кононенко

Руководитель Комитета И.Н. Кононенко озвучила участникам заседания позицию, что повышение эффективности информационного обмена с Росфинмониторингом возможно при наличии готовой методологии и при устранении сложностей в требованиях к форматно – логическому контролю (ФЛК), которые должны быть доведены до сведения кредитных организаций.

Решили:

1. Сформировать рабочую группу, функционирующую в рамках Комитета, по разработке концепции по комплаенс в финансовых организациях и провести установочную встречу членов рабочей группы не позднее 18 октября 2019 года.

2. Информация о результатах заседания рабочей группы по информационно - технологическому взаимодействию в системе ПОД/ФТ при МВК принята членами Комитета к сведению, все прозвучавшие инициативы и предложения поддержаны в полном объёме.

3. Направить письмо на имя Председателя Банка России с предложением рассмотреть вопрос продления до 1 апреля 2020 года моратория на применение штрафных санкций к кредитным организациям и их должностным лицам за нарушение порядка и (или) сроков предоставления в уполномоченный орган отчётности, предусмотренной Указанием Банка России № 4936-У и разработанными в соответствии с ним Правилами.

4. Подготовить и направить письмо в Банк России с предложением сформировать Альбом кейсов, иллюстрирующих порядок заполнения форматов отчета по Указанию Банка России № 4936-У, с приведением примера по коду вида операции 1009 «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».

Подготовить и направить письмо в Росфинмониторинг с предложением рассмотреть требования к форматно-логическому контролю, разработанные банковским сообществом, исходя из практического состояния дел.

Руководитель Комитета



И.Н. Кононенко

Куратор Комитета



А.Е. Туркина