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

Дата: 04 февраля 2022 года

Время: 11:30 – 12:30

Формат проведения: **дистанционный формат (аудио/видеоконференцсвязь)**

Председательствующий: Кононенко Ирина Николаевна

Приглашенные: представители Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России, представители Росфинмониторинга, представители Департамента национальной платёжной системы Банка России.

**Повестка заседания:**

1. Утверждение Отчета о работе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ за II полугодие 2021 года.

2. Утверждение Плана работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ на 2022 год.

3. Рассмотрение предложений по структурированию информации из расчетных документов в соответствии с Правилами формирования ФЭС.

4. Рассмотрение вопросов в отношении квалификации отдельных операций на финансовом рынке, осуществляемых с участием профессиональных участников рынка ценных бумаг, в качестве перевода денежных средств.

**Содержание заседания:**

Руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ирина Кононенко проинформировала о проделанной работе по направлениям и результатам работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ (далее - Комитет) во II полугодии 2021 года. Основное внимание было уделено практическим аспектам применения изменений, внесенных в Закон № 115-ФЗ, и более 100 нормативным документам, выпущенным в сфере ПОД/ФТ в течение 2021 года.

Члены Комитета во II полугодии 2021 года рассмотрели также подходы к построению комплаенс-процедур в целях соблюдения антикоррупционного законодательства и подготовили предложения в целях доработки профессионального стандарта специалиста по предупреждению коррупции.

При формировании Плана работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ на 2022 год (далее - План работы на 2022 год) Комитет руководствовался направлениями деятельности и мероприятиями, заложенными в Дорожной карте Ассоциации «Россия» на 2020-2022 годы. План работы на 2022 год составлен с учетом текущих запросов Комитета. Планируется продолжить подготовку предложений по совершенствованию регулирования, в том числе с учетом практики внедрения Платформы «Знай своего клиента», рассмотреть вопросы снижения регуляторной нагрузки, унификации практики применения действующих норм, уделить внимание развитию комплаенс-функции в банках, оптимизации издержек на управление комплаенс-риском.

Руководитель Комитета Ирина Кононенко отметила актуальность проблемы структурирования информации о плательщике в составе ФЭС с учетом окончания 1 апреля 2022 года моратория на применение мер за нарушения порядка и сроков предоставления этих данных.

На текущем заседании были представлены предложения Комитета по структурированию информации из расчетных документов в соответствии с Правилами формирования ФЭС[[1]](#footnote-1).

К дате окончания моратория[[2]](#footnote-2) – 01.04.2022 года на применение мер за допущенные нарушения порядка и (или) сроков представления в уполномоченный орган сведений и информации об операциях, предусмотренных пунктами 1.2 и 1.3-1 ст. 6 Закона № 115-ФЗ кредитные организации не смогут соответствовать требованиям Закона №115-ФЗ, требованиям Указания Банка России № 5861-У[[3]](#footnote-3) и разработанных в соответствии с ним Правил формирования ФЭС по причинам объективной невозможности автоматизировать процесс на должном уровне.

Таким образом, членами Комитета предлагается оптимизировать передачу идентификационных данных в составе ФЭС по физическим лицам - резидентам: внести изменения в Указание Банка России № 5861-У в части отражения информации о плательщике в ФЭС в соответствии с расчетным документом/разрешить не устанавливать тип участника плательщика (довести данную позицию до сведения всех кредитных организаций); начать передачу данных в структурированном виде по мере перехода кредитных организаций на новый SWIFT стандарт ISO 20022; инициировать внесение симметричных стандарту ISO 20022 изменений в правила формирования платежного документа; оптимизировать передачу идентификационных данных в составе ФЭС по физическим лицам - клиентам банка (резидентам); продлить период действия информационного письма Банка России от 21.09.2021 № ИН-014-12/72 до 01.01.2023 года.

В обсуждении приняли участие представители Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России и представители Росфинмониторинга.

Представители Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России заявили о поддержке изменений, которые позволили бы оптимизировать регуляторную нагрузку на банки, при условии, что конечный формат предоставляемых данных устроит Росфинмониторинг, а также предложили получить письменный ответ от Росфинмониторинга на направленные Комитетом предложения, на основе которого Банк России готов внести изменения в форматы, предусмотренные Правилами формирования ФЭС.

Также представители Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России предложили проанализировать новые форматы и проинформировать Банк России об их влиянии на процессы и возможность своевременного внедрения в работу применения новой версией Правил формирования ФЭС, предусмотренных Указанием Банка России № 5861-У.

Представитель Росфинмониторинга в ходе дискуссии отметил, что Росфинмониторинг хотел бы видеть структурированные данные, но представители Росфинмониторинга готовы поддержать упрощения в форматах, понимая во внимание рост нагрузки, которая ложится на кредитные организации. Представитель Росфинмониторинга выразил готовность в ближайшее время рассмотреть предложения Комитета в отношении возможности передачи неструктурированных адресов и направить письменный ответ в адрес Ассоциации «Россия» в течении нескольких дней.

На заседании членами Комитета также был поднят вопрос о том, правомерно ли не квалифицировать в качестве перевода денежных средств отдельные операции на финансовом рынке, осуществляемые с участием профессиональных участников рынка ценных бумаг. Предполагается, что обсуждение по этой теме будет продолжено с участием представителей Департамента национальной платёжной системы Банка России, на новом совещании.

**Решили:**

1. Утвердить Отчет о работе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ за II полугодие 2021 года.

2. Утвердить План работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ на 2022 год.

3. Продолжить диалог с регуляторами в целях получения ответа на предложения Комитета, направленные письмами в адрес Банка России и Росфинмониторинга, подготовленными в целях сокращения идентификационных данных по физическим лицам при формировании сообщения в соответствии с Правилами составления ФЭС и в целях структурирования информации о плательщике, подлежащей включению в ФЭС (в части отмены структурирования в составе ФЭС сведений об адресе участника операции, не являющемся клиентом кредитной организации, представляющей сведения в уполномоченный орган). Дополнительно рассмотреть предложения, необходимые для организации работы и поддержки кредитных организаций при работе с новой версией Правил, предусмотренных Указанием Банка России № 5861-У.

4. Продолжить обсуждение вопроса о правомерности квалифицировать в качестве перевода денежных средств отдельные операции на финансовом рынке, осуществляемые с участием профессиональных участников рынка ценных бумаг, при участии представителей Департамента национальной платёжной системы Банка России. Установить в рабочем порядке новую дату для рассмотрения вопроса.

Приложения: Отчет о работе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ за II полугодие 2021 года на 7 л., План работы Комитета по комплаенсу-рискам и ПОД/ФТ на 2022 год на 2 л.

**Руководитель Комитета И.Н. Кононенко**

**Координатор Комитета А.Е. Туркина**

1. Правила 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-1)
2. Срок окончания моратория в соответствии с письмом Банка России от 21.09.2021г. № ИН-014-12/72 по 01.04.2022. [↑](#footnote-ref-2)
3. Указание Банка России от 15.07.2021 № 5861-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-3)