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

Дата: 31 января 2020 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/ФТ[[1]](#footnote-1):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Участники от Ассоциации «Россия»** | | | | |
| 1 | | Войлуков Алексей Арнольдович | Вице – президент | |
| 2 | | Туркина Анна Евгеньевна | Главный специалист Департамента банковского развития | |
| **Председатель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ** | | | | |
| 3 | | Кононенко Ирина Николаевна | Директор по комплаенсу АО «Альфа-Банк» | |
| **Члены Комитета, замещающие лица и приглашенные**  **на заседание Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ** | | | | |
| 4 | Аблогина Виктория Владимировна | | | Начальник Службы финансового мониторинга АО АКБ «НОВИКОМБАНК» |
| 5 | Барабанова Валентина Сергеевна, | | | Старший Вице-президент Кредит Урал Банк (АО) |
| 6 | Божнёва Елена Анатольевна | | | Начальник Департамента финансового мониторинга и валютного контроля КБ «ЛОКО-Банк» (АО) |
| 7 | Венчиков Андрей Александрович | | | Руководитель отдела направления отчетности в уполномоченный орган Подразделения по ПОД/ФТ АО КБ «Ситибанк» |
| 8 | Захарова Наталия Ивановна | | | Руководитель Службы финансового мониторинга ТКБ БАНК ПАО |
| 9 | Кобенякова Людмила Владимировна | | | Директор Департамента финансового мониторинга, АО Тойота Банк |
| 10 | Мартынович Ксения Александровна | | | Начальник Управления методологии  Департамент финансового мониторинга ПАО РОСБАНК |
| 11 | Милевская Марина Владимировна | | | Юридическое управление АО КБ «РУСНАРБАНК» |
| 12 | Морозов Андрей Сергеевич | | | Руководитель Службы Финансового Мониторинга ООО «Экспобанк» |
| 13 | Нарольская Илона Александровна | | | Начальник Управления комплаенс контроля ДККиФМ - вице - президент Банка ВТБ (ПАО) |
| 14 | Парамонова Светлана | | | Ernst & Young Valuation and Advisory Services LLC |
| 15 | Пахомова Екатерина Юрьевна | | | Начальник Отдела методологии ПАО «Совкомбанк» |
| 16 | Родригес-Вальина Инна Александровна | | | Зам. начальника управления финансового мониторинга КБ Ренессанс Кредит (ООО) |
| 17 | Цибулевский Михаил | | | Партнер ООО «Эрнст энд Янг» |

**Повестка заседания:**

**1.**Обсуждение предложений по формированию Дорожной карты по реализации «Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на 2020-2022 гг.», относящихся к компетенции Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

Докладывает: Кононенко Ирина Николаевна -

             руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

**2.**Обсуждение приоритетных тем для формирования плана работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ на 2020 г.

Докладывает: Кононенко Ирина Николаевна -

             руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

**3.**Подготовка к ежегодно проводимой Ассоциацией банков России встрече с руководством Банка России 13-14 февраля 2020 г.

Докладывает: Кононенко Ирина Николаевна -

                  руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

**4.**Обсуждение проекта № 886268-7 «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Докладывает: Кононенко Ирина Николаевна -

                  руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

**Содержание заседания:**

**1.**Обсуждение предложений по формированию Дорожной карты по реализации «Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на 2020-2022 гг.», относящихся к компетенции Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

*Докладчик: И.Н. Кононенко.*

Руководитель Комитета И.Н. Кононенко ознакомила присутствующих с поступившими от членов Ассоциации банков России предложениями для формирования Дорожной карты по реализации основного направления: «Комплаенс-риски, ПОД/ФТ и деловая этика». В ходе дискуссии членами Комитета были рассмотрены и согласованы необходимые мероприятия для реализации поставленных целей на 2020-2022 г.г.

**2.**Обсуждение приоритетных тем для формирования плана работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ на 2020 г.

*Докладчик: И.Н. Кононенко.*

Руководитель Комитета И.Н. Кононенко представила план работы Комитета, в который вошли мероприятия по совершенствованию регулирования, снижению регуляторной нагрузки, развитию комплаенс-функции в кредитных организациях, координации вопросов оценки риска, повышению качества знаний в кредитных организациях, унификации практики применения действующих норм и оптимизации издержек на управление комплаенс-риском. И.Н. Кононенко также отметила, что план расширен по сравнению с прошлым годом, так как в него включены вопросы, связанные с добросовестным поведением на рынке, подготовкой кадров и использованием технологий для управления комплаенс-риском.

**3.** Подготовка к ежегодно проводимой Ассоциацией банков России встрече с руководством Банка России 13-14 февраля 2020 г.

*Докладчик: И.Н. Кононенко.*

Руководитель Комитета И.Н. Кононенко сообщила, что членами комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ подготовлен большой блок вопросов и тем для обсуждения на ежегодной встрече с руководством Банка России, которую 13-14 февраля 2020 года проводит Ассоциация банков России.

**4.**Обсуждение проекта № 886268-7 «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

*Докладчик: И.Н. Кононенко.*

Руководитель Комитета И.Н. Кононенко сообщила, что членам Комитета необходимо сформировать экспертное мнение, раскрывающее позицию о целесообразности/нецелесообразности принятия проекта закона № 886268-7, а также проанализировать какие последствия/риски, по мнению банковского сообщества, повлечет его принятие.

**Решили:**

**1.** Одобрить предложения Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ о формировании Дорожной карты по реализации «Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на 2020-2022 гг.».

**2.** Утвердить план работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ на 2020 г.

**3.**Принять к сведению информацию по перечню вопросов и предложений, которые подготовлены к направлению в Банк России и в Росфинмониторинг, в рамках ежегодной встрече с руководством Банка России 13-14 февраля 2020 года.

**4.** Принять участие в рабочей встрече 6 февраля 2020, посвященной обсуждению проекта федерального закона № 886268-7 «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»». К участию в рабочей встрече приглашены представители Банка России, Министерства финансов РФ, Росфинмониторинга.

Приложения: Дорожная карта по реализации «Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на 2020-2022 гг.» на 2 л., План работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ на 2020 г. на 2 л.

**Руководитель Комитета И.Н. Кононенко**

Куратор Комитета А.Е. Туркина

1. Далее – Комитет. [↑](#footnote-ref-1)