



Экспертная группа по ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску при Комитете Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам

# О профессиональной экспертизе

к заседанию Межрегионального банковского совета при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации на тему:

**«Оптимизация регуляторной нагрузки на банковский сектор»**

25 декабря 2019 года

## О структуре и вопросах, рассматриваемых Экспертной группой

---



Экспертная группа создана в 2015 году для оказания экспертной поддержки Комитету по Бюджету и финансовым рынкам Совета Федерации, а также проведения целевой работы по совершенствованию законодательства в сфере ПОД/ФТ, а также законодательства о регулировании внутреннего контроля

и иных вопросов, включаемых Базельским Комитетом по банковскому надзору в понятие регуляторный (комплаенс) риск. Поддержку деятельности Экспертной группы осуществляет Национальный совет финансового рынка.

В состав Экспертной группы входят более 300 экспертов, представители кредитных и некредитных финансовых организаций, федеральных органов исполнительной власти и Банка России, профессиональных объединений, аудиторских компаний и информационного агентства.

## Направления работы.

---

В рамках Экспертной группы создано 11 тематических подгрупп:

1. По экспертизе инициатив, связанных с ПОД/ФТ
2. По экспертизе инициатив, связанных с ПНИИИиМР
3. По экспертизе инициатив, связанных с развитием функции комплаенс и внутреннего контроля.
4. По экспертизе инициатив, связанных с применением норм международного права и экстерриториального права.
5. По типологиям сомнительных операций.
6. По тестированию критериев ПНИИИиМР
7. По методологическому обеспечению ПОД/ФТ
8. По вопросам внутреннего контроля в Страховых организациях
9. По санкционному комплаенс
10. По разработке предложений по Глобальной концепции построения комплаенс-контроля в финансовых организациях.
11. По вопросам межгосударственного обмена финансовой информацией для налоговых целей.

# Предложения по направлениям работы. ПОД/ФТ

---

С Росфинмониторингом и Банком России идет диалог в рамках заседаний Экспертной группы, выездных заседаний КС при МВК Росфинмониторинга и НСФР по законопроектам:

- ✓ **№ 582426-7** «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля)»
- ✓ **№ 613239-7** «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»»(в целях совершенствования механизма биометрической идентификации).
- ✓ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации», разрабатываемого в рамках исполнения пунктов 01.01.001.001, 01.01.001.003 плана мероприятий по направлению «Нормативное регулирование» программы «**Цифровая экономика Российской Федерации**»
- ✓ **№ 514780-7** «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации», в части создания **ЕИС ПСА**.

# Предложения по направлениям работы. ПНИИИиМР

---

С Банком России, Московской Биржей идет диалог в рамках заседаний Экспертной группы, выездных заседаний в НСФР по разработке:

- ✓ Рекомендаций по процедурам и программам, включаемых в состав Правил внутреннего контроля в целях ПНИИИиМР
- ✓ Рекомендаций по разработке и тестированию критериев автоматического детектирования заявок и заключаемых сделок на предмет наличия признаков неправомерного использования инсайдерской информацией и манипулирования рынком
- ✓ Рекомендаций направленных на снижение риска незаконного использования инсайдерской информации, посредством усиления контроля за обращением информации, законодательное определение периодов, в течении которых инсайдеры не могут торговать финансовыми инструментами, оказывающими влияние на инсайдерскую информацию
- ✓ Определение состава инсайдеров и порядка их уведомления о включении и исключении в список инсайдеров
- ✓ Совершенствование механизма обмена информацией об уведомлениях Инсайдерами о результатах совершения сделок с финансовыми инструментами

## Предложения по направлениям работы. Страховой рынок

С Банком России, Министерством финансов РФ, Министерством экономического развития РФ ведется работа по обсуждению механизмов реализации:

- ✓ Права заключения договоров страхования в электронном виде страховыми брокерами
- ✓ Совершенствованию механизма по заключению сделок с использованием цифровой платформы (маркетплейс)
- ✓ Снижение регуляторной нагрузки при заключении страховых договоров, за счет снижения расходов на совершенствование процедур идентификации посредством применения упрощенной идентификации

## Предложения по направлениям работы. Обмен финансовой информацией для налоговых целей

С Министерством по налогам и сборам РФ ведется работа по совершенствованию механизмов:

- ✓ Сертификации клиентов организаций финансового рынка (ОФР) для целей автоматического обмена информацией для налоговых целей.
- ✓ Формированию отчетности ОФР в рамках автоматического обмена
- ✓ Порядка квалификации финансовых договоров для целей обмена финансовой информации для налоговых целей
- ✓ Определения финансовых договоров и ОФР, которые должны быть исключены из налогового обмена в силу низких налоговых рисков
- ✓ Совершенствования правоприменительной практики ОФР и их клиентов с целью снижения регуляторной нагрузки для сбора финансовой информации для налоговых целей и рисков нарушения НК РФ.
- ✓ Совершенствованию порядка обмена финансовой информации в странах Таможенного союза, ЕАЭС и СНГ

## Предложения по оптимизации регуляторной нагрузки на финансовые организации

---

- ✓ Регулярно проводится оценка затрат организаций финансового рынка в целях снижения регуляторной нагрузки.
- ✓ Проведение обсуждения влияния НОР на инновационные финансовые продукты, в т. ч. в рамках проведения 4-раунда взаимной оценки FATF в отношении Российской Федерации.
- ✓ Разрабатываются предложения, в части исключения устаревших или избыточных нормативных правовых актов в рамках регуляторной гильотины.
- ✓ Поддержка инициативы введения особого порядка принятия законов и нормативных правовых актов Банка России, касающихся введения норм влияющих на применение технологий:
  - 6 месяцев минимальный срок на вступление в силу
  - предварительная технологическая экспертиза инициатив со стороны субъектов применения, СРО и проф. сообществ
  - применение фиксированного срока на принятия пакета НПА, затрагивающих технологические изменения: 1 октября и 1 марта
  - 6 месяцев минимальный срок на неприменение штрафных санкций за нарушение законов и нормативных правовых актов после даты начала их применения.





НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА



**Наумов Александр Евгеньевич**

Председатель Экспертной группы

Заместитель руководителя НСФР

[zhozi70@gmail.com](mailto:zhozi70@gmail.com)

**+7 (495) 210-71-03**