

**Отчет
об итогах деятельности
Экспертной группы по вопросам противодействия легализации
преступных доходов и финансированию терроризма, внутреннему
контролю и регуляторному (комплаенс) риску
за первое полугодие 2021 г.**

В рамках Экспертной группы работают тематические рабочие подгруппы:

- По экспертизе инициатив, связанных с противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- По экспертизе инициатив, связанных с противодействием неправомерным бизнес практикам на финансовом рынке и предотвращением конфликта интересов;
- По экспертизе инициатив, связанных с развитием функции комплаенс и внутреннего контроля;
- По экспертизе инициатив, связанных с применением норм международного права и экстерриториального права иностранных юрисдикций к российским финансовым организациям.
- По типологиям сомнительных операций.
- По вопросам межгосударственного обмена финансовой информацией для налоговых целей
- По вопросам внутреннего контроля в страховых организациях
- По вопросам санкционного комплаенс
- По концепции комплаенс-функций в финансовых организациях

В отчетном периоде состоялось 6 заседаний Экспертной группы по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску (далее – Экспертная группа).

1. 8.02.2021 Заседание Рабочей подгруппы по вопросам межгосударственного обмена финансовой информацией для налоговых целей (проводилось онлайн).

На заседании обсуждались:

- 1) особенности отчетной компании 2021 г., распространенные ошибки при представлении отчетности, влияние изменений в Постановлении Правительства РФ от 16 июня 2018 г. № 693 на порядок запроса информации у клиентов;
- 2) свод предложений организаций финансового рынка в отношении комплаенс-стратегии ФНС России по автоматическому обмену финансовой информации для налоговых целей;
- 3) проблемы дифференциации способа подтверждения получения от ОФР корректных промышленных данных для отчетности;

4) практика разработки внутренних процедур по CRS (крупного банка, регионального банка, профессионального участника рынка ценных бумаг и страховой компании);

5) бенчмарк по реализации FATCA и CRS в организациях финансового рынка.

По второму вопросу приняты решения:

Председателю Экспертной группы до 12 февраля 2021г. направить в ФНС России результаты Опроса по комплаенс-стратегии ФНС России;

08.02.2021 Итоги опроса финансовых организаций - членов Рабочей подгруппы по комплаенс-стратегии направлены в ФНС России



68-Налог-20-18-3(ит 68-Налог-20-18-3(с
ити опроса с письмом письмом в ФНС-Волы

Председателю Экспертной группы в течении месяца совместно с НСФР провести опрос участников рабочей подгруппы по Чек-листу ФНС России и доложить его результаты на следующем заседании Рабочей подгруппы;

23.04.2021 Результаты Опроса направлены в ФНС России



239-Налог20-14-3-2(239-Налог20-14-3-2(с
свод ответов КО по пс письмом в ФНС-Ше

Председателю экспертной группы совместно с НСФР до 1 марта 2021 года подготовить письмо в адрес ФНС России с предложениями по регламентации формы уведомления ФНС России о переносе сроков отчетности отдельного ОФР, в следствии обстоятельств непреодолимой силы, в т.ч. чрезвычайных ситуаций на основе примера использования формы Службы внутренних доходов США – о переносе сроков отчетности, используемой в рамках законодательства FATCA (форма Форма 8809-I («Запрос на продление срока отправки Формы 8966»): https://www.irs.gov/pub/irs-access/f8809i_accessible.pdf)

По четвертому вопросу принято решение до 1 марта 2021г. НСФР на основе предложений участников Рабочей подгруппы готовить проект такой рекомендации, которая будет представлена на обсуждение Рабочей подгруппы на одном из ближайших заседаний.

[28.04.2021 Рекомендации о внутренних документах организаций финансового рынка по выполнению обязанностей в связи с автоматическим обменом финансовой информацией https://rosfinsovet.ru/site/public/files/12/11596-rekom--25-2-o-vnutr-dokum-dlya-crs_na-28.04.21_-_2 .pdf](https://rosfinsovet.ru/site/public/files/12/11596-rekom--25-2-o-vnutr-dokum-dlya-crs_na-28.04.21_-_2.pdf)

2. 15.02.2021 Заседание Рабочей подгруппы по вопросам внутреннего контроля в страховых организациях (проводилось онлайн).

На заседании обсуждались:

1) законопроект № 1104357-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации» в части регулирования вопросов идентификации (упрощенной идентификации) клиентов страховых компаний и

страховых брокеров, разработанного в рамках национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации»;

2) перечень приоритетов работы Рабочей подгруппы на 2021 г.

По первому вопросу принято решение поручить НСФР до 25 февраля 2021г. подготовить заключение на законопроект, с учетом состоявшегося обсуждения, и направить его в адрес Минэкономразвития России, Банка России, Росфинмониторинга. Комитета по финансовому рынку Государственной Думы и Совета Федерации Федерального собрания Российской Федерации.

По второму вопросу принято решение поручить Председателю Экспертной группы запросить у участников Рабочей подгруппы мнение ранжированию приоритетов Рабочей подгруппы на 2021 год, участникам рабочей подгруппы - направить свои предложения по ранжированию приоритетов до 25.02.2021 (заполнив таблицу с приоритетами работы Рабочей подгруппы на 2021 год).

3. 4.03.2021 Заседание Рабочей подгруппы по вопросам санкционного комплаенс (проводилось онлайн).

На заседании обсуждались:

1) законопроект № 996800-7 и его доработка ко 2-му чтению;

2) обсуждение мер, направленных на обеспечение бесперебойности и безопасности передачи финансовых сообщений как по внутрироссийским операциям, так и по международным расчетам, необходимых для минимизации и предотвращения рисков угрозы отключения банков РФ от SWIFT;

3) последние разъяснения OFAC в части обхода санкционных режимов «Поправка Бермана», новый механизм поиска по критериям нестрогих псевдонимов, актуальные тенденции в сфере санкционных рисков.

По третьему вопросу приняты решения:

поручить НСФР подготовить проект обновленных рекомендаций по ответам на запросы иностранных банков-корреспондентов, согласовать их участниками Экспертной группы и направить в Банк России с предложениями о разработке мер, направленных на снижение рисков блокировки корреспондентских счетов российских банков вследствие невыполнения требований иностранных юрисдикций о раскрытии информации;

рекомендовать кредитным организациям для снижения возможности негативных последствий в случае закрытия корреспондентских счетов российских банках в иностранных юрисдикциях или блокировки доступа российским банкам международной системы СФИФТ использовать систему СПФС, а также рекомендовать подключать к этой системе иностранных банков-корреспондентов.

4. 15.04.2021 Заседание Рабочей подгруппы по вопросам межгосударственного обмена финансовой информацией для налоговых целей (проводилось онлайн).

На заседании обсуждались:

1) рекомендации ФНС России в преддверии отчетной кампании 2021 года;

2) проект методических рекомендаций о внутренних документах ОФР по выполнению обязательств по автоматическому обмену финансовой информацией для налоговых целей;

3) проблема дифференциации способа подтверждения получения от ОФР корректных промышленных данных для отчетности;

4) практика применения процедур организации финансового рынка при отказе клиентов в представлении сведений о своем налоговом резидентстве;

5) опыт работы с клиентами, рожденными в США;

6) пример использования SWIFT KYC Registry для целей CRS;

7) практика идентификации выгодоприобретателей для целей CRS.

По второму вопросу приняты решения:

о концептуальном одобрении Рекомендаций «О внутренних документах организаций финансового рынка по выполнению обязательств по автоматическому обмену финансовой информации для налоговых целей»;

поручить Председателю экспертной группы совместно с НСФР подготовить финальную редакцию Рекомендаций с проведенной юридико-технической корректировкой текста и до 20 мая 2021 года направить финальную редакцию Рекомендаций в ФНС России, а также опубликовать ее на сайте НСФР;

поручить Председателю Экспертной группы совместно со специалистами НСФР направить результаты Опроса в ФНС России до 29 апреля 2021г.

По третьему вопросу были приняты решения:

участникам рабочей подгруппы направить до 20 мая 2021г. Председателю Экспертной группы предложения по доработке ПО Налогоплательщик ЮЛ, в части введения предупреждения о тестовых данных в отчетном файле при подписании транспортного контейнера (ТК);

председателю экспертной группы совместно со специалистами НСФР подготовить на основе предложений участников экспертной группы письмо в адрес ФНС России до 27 мая 2021г.

По четвертому вопросу были приняты решения:

участникам рабочей подгруппы направить до 20 мая 2021г. Председателю Экспертной группы предложения об упрощении расторжения договоров валютных счетов с клиентами – отказниками;

председателю экспертной группы совместно со специалистами НСФР подготовить на основе предложений участников экспертной группы письмо в адрес Банка России до 27 мая 2021г.

По пятому вопросу были приняты решения:

участникам рабочей подгруппы направить до 20 мая 2021г. Председателю Экспертной группы предложения по запросу в МИД России о способах подтверждения рождения лица в дипломатической семье на территории иностранного государства;

председателю экспертной группы совместно со специалистами НСФР подготовить на основе предложений участников экспертной группы письмо в адрес Банка России до 27 мая 2021г.

5. 22.04.2021 Заседание Рабочей подгруппы по вопросам внутреннего контроля в страховых организациях (проводилось онлайн).

На заседании обсуждались:

1) законопроект «О внесении изменений в федеральные законы «Об акционерных обществах» и «Об обществах с ограниченной ответственностью» в части законодательного закрепления возможности хозяйственных обществ страховать за свой счет имущественную ответственность членов органов управления, а также иных лиц;

2) электронное урегулирование убытков и Законопроект № 987674-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части расширения сферы обмена информацией и документами в электронной форме между сторонами договора страхования), а также необходимость иных изменений действующего законодательства в страховании жизни и имущественном страховании;

3) практические проблемы ПОДФТ и предложения по дальнейшему совершенствованию законодательства:

порядок определения выгодоприобретателя для страхования жизни;

процедуры обновления сведений в страховой компании.

По первому вопросу принято решение отслеживать Законопроекты 1-2 и при получении информации об их повторном размещении/внесении в Государственную Думу, направить консолидированную позицию участников страхового рынка о необходимости их концептуальной доработки.

По второму вопросу приняты решения:

участникам Заседания направить в адрес Председателя ЭГ предложения по заключению на Законопроект в срок до 11.06.2021 г.;

НСФР подготовить заключение по Законопроекту с учетом комментариев Сбербанк Страхование Жизни;

Со-руководителю Рабочей подгруппы – Инне Вялковой обсудить с заинтересованными страховыми организациями вопрос целесообразности внесения изменений в Указание Банка России от 12.09.2018 № 4902-У «О перечне документов, сохранность которых должны обеспечить страховщики, и требованиях к обеспечению сохранности таких документов» и информировать Председателя ЭГ о необходимости подготовке предложений с их указанием.

По третьему вопросу приняты решения:

со-руководителю Рабочей подгруппы – Анне Комаровой направить в адрес Председателя ЭГ предложения по корректировке Положения Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» по проблемам, озвученным в ее докладе в срок до 28.05.2021 г.;

НСФР подготовить обращение в Банк России с предложением по корректировке Указания № 444-П на основе предложений участников Рабочей подгруппы.

6. 25.05.2021 Заседание Рабочей подгруппы по концепции комплаенс-функций в финансовых организациях (проводилось онлайн).

На заседании обсуждались:

1) международные стандарты комплаенс как основа внедрения комплаенс-систем в организации, положения нового стандарта ISO 37301 и его принципиальное отличие от ISO 19600, перспективы сертификации в России и порядок и требования к сертификации;

2) результаты опроса финансовых организаций по развитию комплаенс-функции;

3) предложения по регулированию комплаенс-функции и план работы Рабочей подгруппы.

По первому вопросу приняты решения:

НСФР подготовить запрос в Росстандарт РФ для безвозмездного получения текста стандарта международного стандарта ISO 37301 для некоммерческого использования с целью подготовки доклада Банку России для проведения обсуждения порядка его имплементации финансовыми организациями в срок до 4 июня 2021г;

по получению текста стандарта, НСФР подготовить перевод и согласовать его понятийный аппарат с Руководителем рабочей подгруппы в течение 2- календарных недель после получения текста стандарта.

По третьему вопросу приняты решения:

Руководителю Экспертной группы совместно со специалистами НСФР подготовить запрос в Министерство Финансов РФ о применении требований Постановления Правительства РФ № 622 при проведении сертификации по международным стандартам ISO, поскольку подобную сертификацию осуществляют в основном иностранные аудиторские организации до 4 июня 2021г;

Руководителю Рабочей подгруппы организовать подготовку доклада Банка России по имплементации стандарта ISO 37301 в финансовых организациях совместно с участниками рабочей подгруппы – до 1 сентября 2021г;

специалистам НСФР подготовить сопроводительное письмо в Банк России по проведению общественных слушаний и разработки на их основе Дорожной карты по имплементации стандарта ISO 37301 для финансовых организаций – до 1 сентября 2021г;

22.09.2021 Первому Заместителю Председателя Банка России Швецову С.А. направлено обращение о порядке сертификации по стандарту ISO 37301 в связи с изданием Постановления Правительства РФ от 19.04.2021 № 622



498-Комплаенс15-3- 498-Комплаенс15-3(2(письмо в ЦБ-Швецпримерн структ Докл

Также за отчетный период Экспертная группа приняла участие в экспертизе ряда нормативных правовых актов, подготовке проектов нормативных актов и обращений:

1) **28.01.2021 в Росфинмониторинг** направлен проект изменений в Приказ Росфинмониторинга от 12.08.2019 № 222 «Об утверждении Порядка доведения до кредитных организаций перечня иностранных государств и (или) административно-территориальных единиц иностранных государств, обладающих самостоятельной правоспособностью, на территории которых зарегистрированы иностранные банки, эмитировавшие платежные карты, операции с использованием которых подлежат

обязательному контролю в соответствии с пунктом 15 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 222, уточняющие порядок определения даты начала применения перечня территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, входящих в перечень, утвержденный уполномоченным органом;



27-Легал633-11-2(и 27-Легал633-11-3(с
зм № 1 к Прик РФМ |письмом в РФМ-Чихз

2) **17.02.2021 в Банк России** направлено заключение на проект указания Банка России «О внесении изменения в Указание Банка России от 20 ноября 2015 года № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования»»;



66-Страх31-4-2(с 66-Страх32-2(закл
письмом в ДСР-ГабуНСФР на проект изм

3) **10.03.2021 в Совет Федерации** направлено заключение на проект федерального закона № 1116371-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска проведения юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями подозрительных операций и использованию этой информации»;



110-Легал710-5-4-1 123-Легал710-5-4-1
8(с письмом в СФ-Ж(закл НСФР на ЗП №

4) **15.03.2021 в Банк России** направлено в Банк России по вопросам применения Положения Банка России от 04.06.2020 № 719-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»;



134-Безоп57-2(пись
мо в ДИБ-Уварову о

5) **22.03.2021 в Минэкономразвития** направлено заключение на проект федерального закона «О внесении изменений в федеральные законы «Об акционерных обществах» и «Об обществах с ограниченной ответственностью» в части законодательного закрепления возможности хозяйственных обществ страховать за свой счет имущественную ответственность членов органов управления, а также иных лиц»;



151-Страх36-2(закл 151-Страх36-2-2(с
НСФР на ЗП изм ЗАОписьмом в МЭР-Реше

6) **31.03.2021 в Совет Федерации** направлена таблица поправок к проекту федерального закона № 1104357-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным

путем, и финансированию терроризма» в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации»;



169-Легал631-9-8(Т 171-Легал631-9-8-6
П к ЗП № 1104357-7(с письмом в СФ-Жур)

7) **21.04.2021 в Совет Федерации** направлено заключение на проект федерального закона № 1133991-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;



203-Легал720-4(зак 203-Легал720-4-6(с
л НСФР на ЗП № 11:письмом в СФ-Жура)

8) **22.04.2021 в Банк России** направлено заключение на проект Указания Банка России «О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком...»;



212-Инсайд67-3(зак 212-Инсайд67-3-2(с
л НСФР на проект У:письмом в ДПНП от :

9) **22.04.2021 в Банк России** направлено обращение по вопросам порядка применения отдельных норм Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И, Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П, Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П;



225-БС126-2(письмо
в ДБР-Лобанову о пк

9) **28.04.2021 в Банк России** направлено обращение по вопросам порядка применения отдельных норм Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»;



256-Страх41-2(пись
мо в ДСР-Габунии о

10) **28.04.2021 на сайте НСФР** опубликованы рекомендации «О внутренних документах организаций финансового рынка по выполнению обязанностей в связи с автоматическим обменом финансовой информацией» (https://rosfinsovet.ru/site/public/files/12/11596-rekom--25-2-o-vnutr-dokum-dlya-crs_na-28.04.21_-_2_.pdf);

11) **27.05.2021 в ФНС России** направлено обращение в ФНС России с предложениями по доработке программы «Налогоплательщик ЮЛ» для целей надлежащего исполнения требований Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693;



297-Налог20-23-2(п
исьмо в ФНС-Шепел

12) **27.05.2021 в МИД России** направлено обращение по вопросам о способах документального подтверждения рождения на территории США ребенка в семье дипломатов Российской Федерации или СССР;



299-Налог20-22-2(п
исьмо в МИД-Лавро

13) **28.05.2021 в Банк России** направлен проект федерального закона «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (в целях дополнительного совершенствования обязательного контроля)»;



300-Легал470-8-4(з 300-Легал470-8-4-2
П изм видов и лимит(с письмом в ЦБ-Ско

14) **7.06.2021 в Совет Федерации** направлено заключение НСФР на проект федерального закона № 1165650-7 «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 3.1 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации» (в части принятия дополнительных мер по противодействию деятельности на территории Российской Федерации иностранных неправительственных организаций);



318-Легал734-5(зак 322-Легал734-5-6(с
л НФСР на 2 чт ЗП Нписьмом в СФ-Жура

15) **10.06.2021 в Минфин России** направлено заключение на проект федерального закона № 1171868-7 «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации»;



335-Налог20-25-3(з 335-Налог20-25-3-7
акл НСФР на 1 чт ЗГ(с письмом в МФ-Мо

16) **28.06.2021 в ФНС России** обращение о публикации на сайте ФНС России рекомендаций НСФР «О внутренних документах организаций финансового рынка по выполнению обязанностей в связи с автоматическим обменом финансовой информацией»;



356-Реком №
25-2-2(с письмом в Ф

17) предложения по доработке проекта федерального закона № 1165650-7 «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

и статью 3.1 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации» (в части принятия дополнительных мер по противодействию деятельности на территории Российской Федерации иностранных неправительственных организаций);

18) заключение на проекты указаний Банка России, разработанные на основании отдельных положений Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в редакции Федерального закона от 29.12.2020 № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

19) обращение в Банк России по вопросам исполнения требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении операций с цифровой валютой и цифровыми финансовыми активами;

Председатель

Наумов А.Е.

Секретарь

Семенов Д.Н.