

СЕДЬМАЯ БАНКОВСКАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ АССОЦИИ «РОССИЯ»

«НОВЫЕ ВЫЗОВЫ И ВОЗМОЖНОСТИ: РЕГУЛЯТОРНЫЕ И ПРАВОВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Секция № 9

«ДИСКУССИЯ К 20-ЛЕТИЮ ПРИНЯТИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 115-ФЗ: ОПЫТ, НОВЕЛЛЫ, ТЕНДЕНЦИИ»

26 ноября 2021 г.

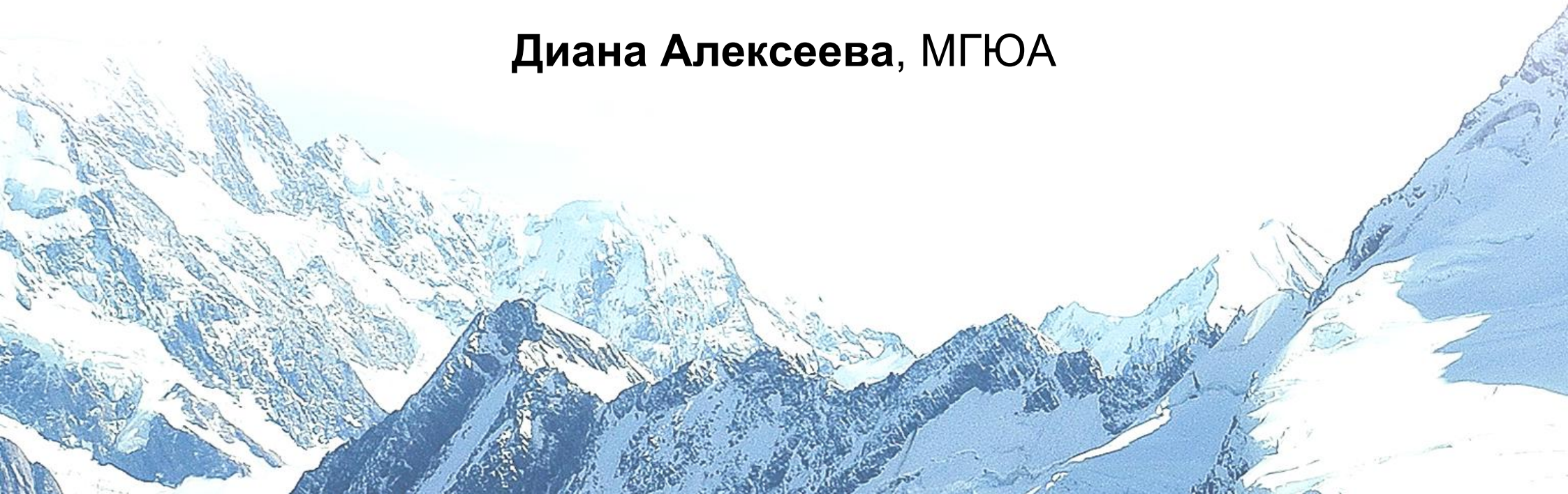
СПИКЕРЫ

Герман Негляд, Заместитель руководителя Росфинмониторинга,
статс-секретарь

Илья Ясинский, Директор Департамента финансового мониторинга и
валютного контроля, Банк России

Ирина Кононенко, Председатель Комитета по ПОД/ФТ Ассоциации
«Россия», Директор по комплаенсу, АО «АЛЬФА–БАНК»

Диана Алексеева, МГЮА





ТЕМА № 1.

Когда результат превосходит ожидания

**(Ужесточение контроля за операциями НКО по
Федеральному закону № 230–ФЗ)**





ТЕМА № 1.

- Как Вы оцениваете уровень риска по этому коду?
- Насколько увеличилось у Вас число сообщений по операциям НКО (пункт 1.2 Закона № 115-ФЗ)?
- Какие меры по корректировке пункта 1.2 Закона № 115-ФЗ Вы считаете целесообразными:
 - 1) **исключение из категории ОПОК** операций по расчетам с бюджетом РФ, бюджетами субъектов РФ и органов местного самоуправления, а также расчетов по обязательствам между клиентом и обслуживающей его кредитной организацией (группа кодов 90);
 - 2) **восстановления суммового порога** в отношении операций, предусмотренных пунктом 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, в размере не менее 100 тысяч рублей.
 - 3) **расширения перечня НКО**, в отношении операций которых у кредитных организаций не возникает обязанности, предусмотренной пунктом 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ.
 - 4) **исключение требования о структуризации адресов.**

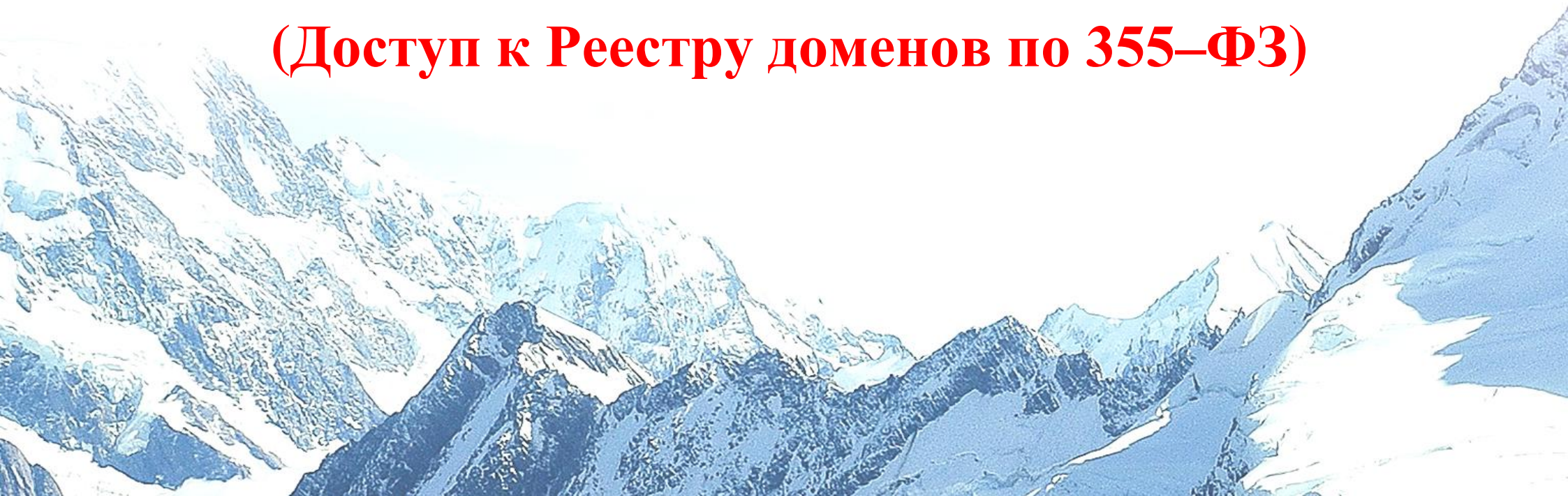


ТЕМА № 2.

Как технично противодействовать легализации

2.1. Ищите и обрящете

(Доступ к Реестру доменов по 355–ФЗ)



ТЕМА № 2.1.

- ЦБ и РФМ очень быстро откликнулись на сигналы рынка и начали интенсивные консультации с Роскомнадзором для предоставления кредитным организациям доступа к ЕРДИ, причем также с привлечением рынка. Осталось всего ничего до 1 апреля 2022 г. Каков статус переговоров на данный момент?
- Какие процедуры необходимо внедрить в законотворческий процесс, чтобы избежать подобных «технических» накладок, чтобы любая законодательная норма гарантированно была исполнима с момента ее принятия:
 - оценку технической реализации?
 - удлиненный срок вступления в силу любой новой обязанности – не менее 6 месяцев (а не 10 дней, как 355–ФЗ)?
 - обязательное получение заключения на любой законопроект, предусматривающий использование ГИСа, профильного регулятора (Минцифры)?

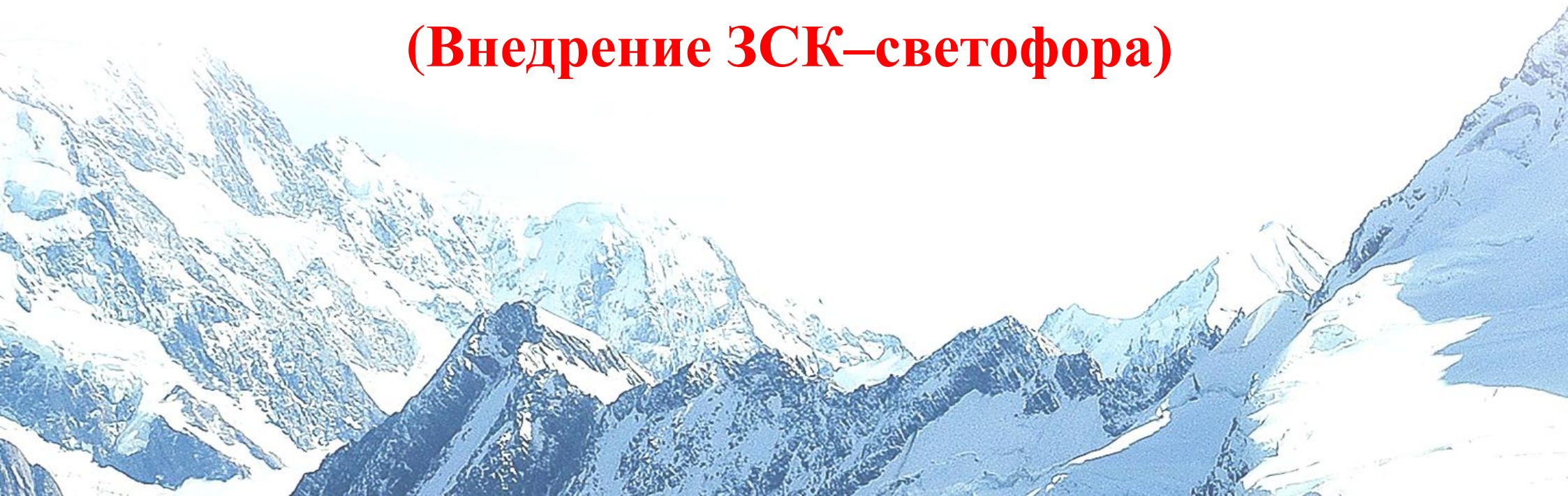


ТЕМА № 2.

Как технично противодействовать легализации

2.2. Единство подозрений

(Внедрение ЗСК–светофора)



ТЕМА № 2.2.

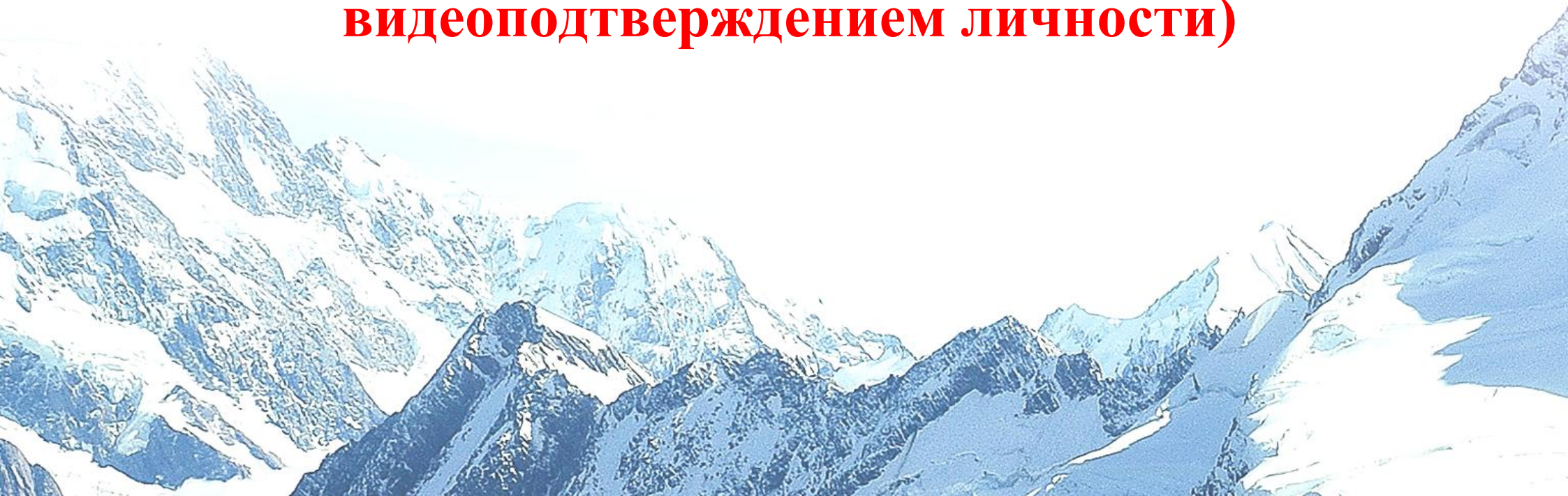
- Сбербанк на всех стадиях рассмотрения Законопроекта был одним из самых активных участников обсуждения. Какие вопросы удалось снять, а какие вопросы к системе и ее правовому регулированию еще требуют решения?
- Какие дальнейшие шаги намечены для внедрения ЗСК-светофора?
- Как будем устанавливать сведения о контрагентах в СБП?
- Какие вопросы потребуют для своего решения в ходе тестирования системы?



ТЕМА № 3.

Тебя как в зеркале я вижу

**(проблемы дистанционной идентификации с
видеоподтверждением личности)**



ТЕМА № 3.

- Почему банкам интересно видеоподтверждение личности в условиях все более активного развития ЕБС?
- Законодатель принял решение об аккредитации коммерческих (частных) биометрических систем Минцифрой. Какие перспективы Вы видите для развития своей КБС?
- Какие Вы видите способы минимизации специфических (отсутствующих в ЕБС) рисков при проведении процедуры видеоподтверждения личности?



ТЕМА № 4.

Гильотина как инструмент созидания

**(Что и когда мы ждем
от Закона № 115-ФЗ версии 2.0)**





ТЕМА № 4.

- Нужен ли Закон № 115-ФЗ 2.0 и что бы Вы хотели в нем увидеть?
- Когда появится в публичном поле проект Закона № 115-ФЗ 2.0?
- Какие ключевые изменения можно ожидать?



Благодарим за внимание!

Емелин Андрей Викторович

Председатель

Национального совета финансового рынка

(www.rosfinsovet.ru)

e-mail: emelin@rosfinsovet.ru

101000 Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр.3

Телефон: +7 499 678 2820