

# **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.

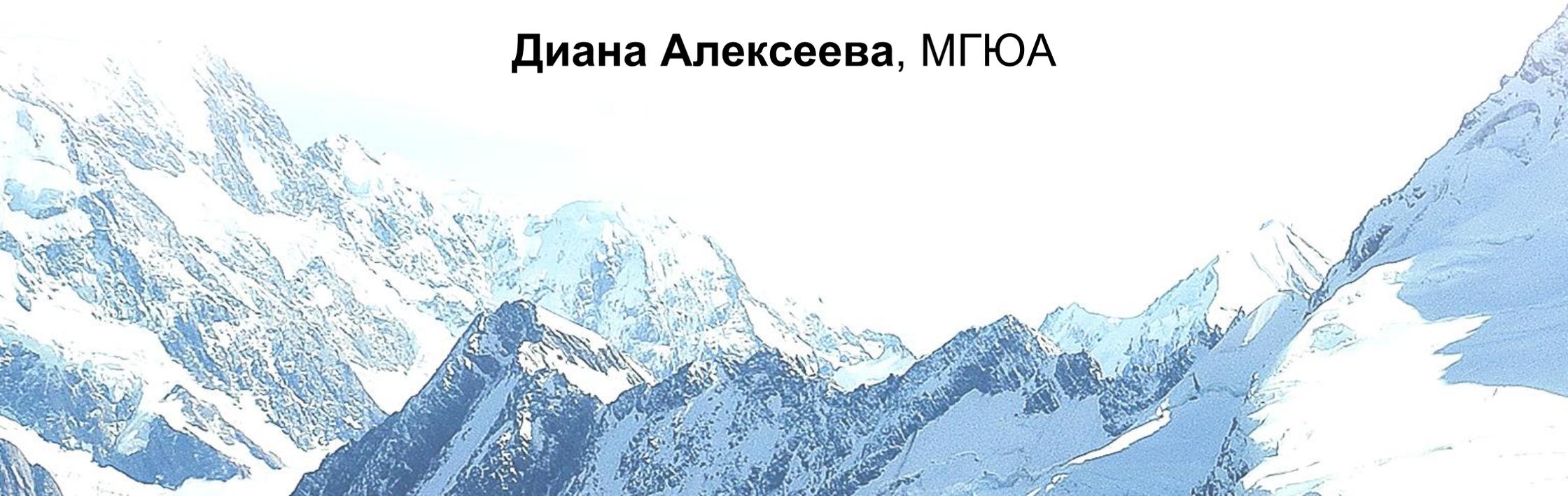
# СПИКЕРЫ

**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.**

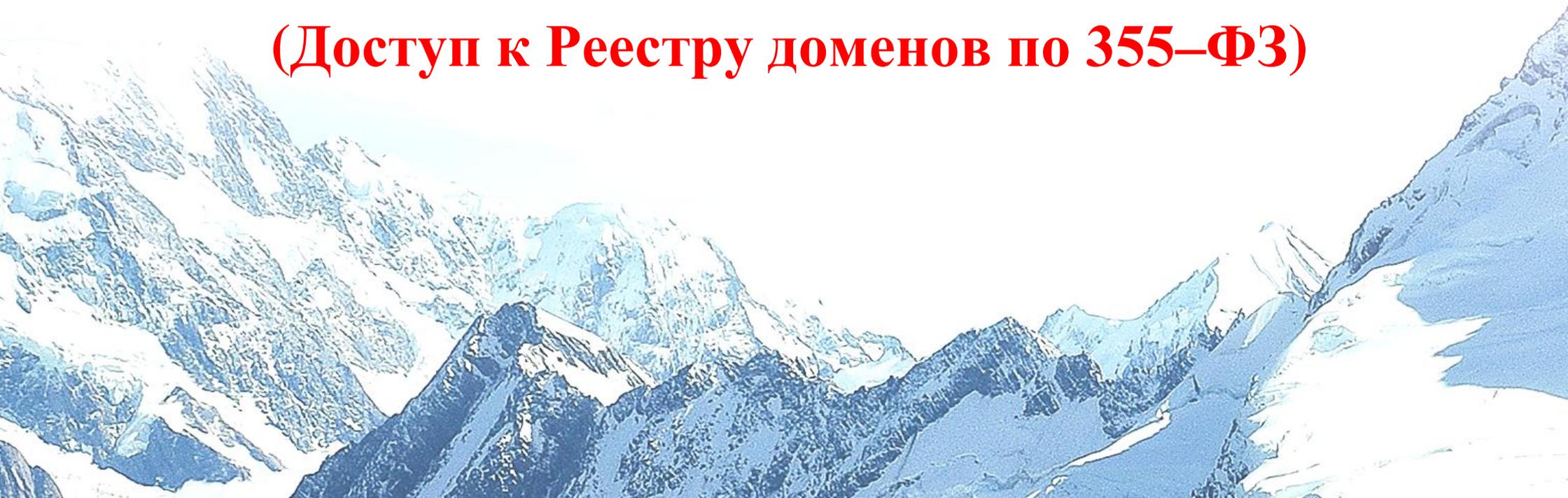


## **ТЕМА № 2.**

# **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)?

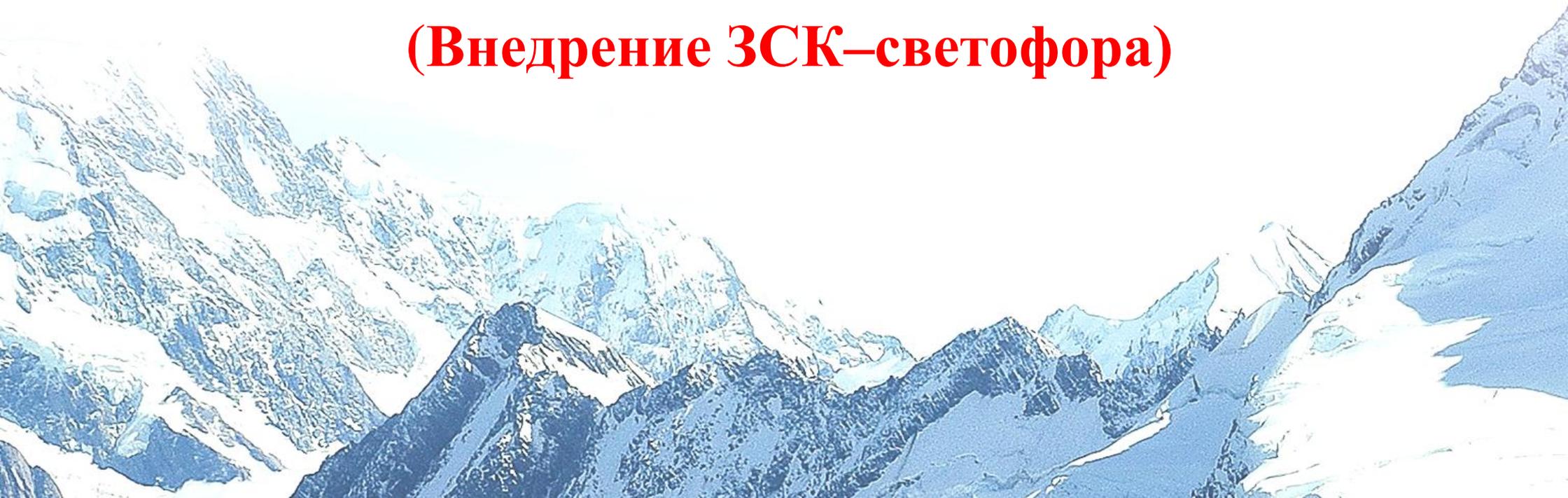


## **ТЕМА № 2.**

# **Как технично противодействовать легализации**

## **2.2. Единство подозрений**

### **(Внедрение ЗСК–светофора)**



## ТЕМА № 2.2.

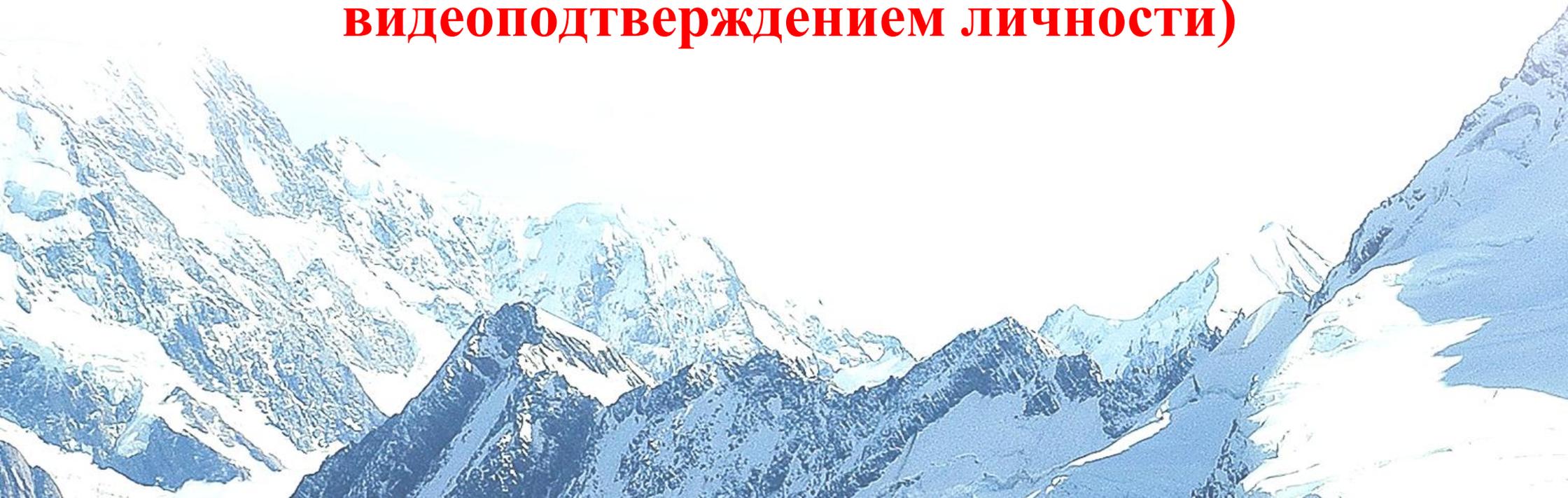
- Сбербанк на всех стадиях рассмотрения Законопроекта был одним из самых активных участников обсуждения. Какие вопросы удалось снять, а какие вопросы к системе и ее правовому регулированию еще требуют решения?
- Какие дальнейшие шаги намечены для внедрения ЗСК-светофора?
- Как будем устанавливать сведения 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](http://www.rosfinsovet.ru))

e-mail: [emelin@rosfinsovet.ru](mailto:emelin@rosfinsovet.ru)

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

Телефон: +7 499 678 2820