



Деятельность Комитета по ПОД/ФТ

**V Международная научно-
практическая конференция
«Государство и банки – партнерство в
сфере противодействия легализации
преступных доходов».**

**Марриотт Гранд Отель
Москва, Тверская, 26.**

Комитет АРБ по ПОД/ФТ

Члены Президиума Комитета

- Международный Московский Банк
- Альфа-банк
- Банк Зенит
- Внешэкономбанк
- ВТБ
- ВТБ 24
- Дойче банк
- Европейский трастовый банк
- ИНГ Банк (Евразия)
- Росбанк
- Сбербанк России
- Уралсиб

Члены Комитета

- Банк Москвы
- Газпромбанк
- Джи Мани Банк
- ИМПЭКСбанк
- Интерпромбанк
- Конверсбанк
- Межпромбанк
- Москомприватбанк
- Народный кредит
- Райффайзенбанк
- Ситибанк
- Эйч-эй-би-си Банк (РР)

Ассоциированные члены

- Банк России
- РОССВИФТ
- Росфинмониторинг

Цели Комитета

*

- повышение эффективности внутреннего контроля в кредитных организациях (в целях ПОД/ФТ);
- развитие взаимодействия между Ассоциацией, входящих в ее состав организаций, с Банком России, Росфинмониторингом и Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР) по актуальным проблемам реализации положений российского законодательства.

Задачи Комитета

- * ● привлечение интеллектуального и организационно-ресурсного потенциала членов Ассоциации к решению наиболее актуальных проблем законодательства (ПОД/ФТ);
- выработка согласованной идеологии и политики членов Ассоциации по приоритетным направлениям (ПОД/ФТ);
- подготовка рекомендаций, стандартов, правил и регламентов по решению отдельных проблем на данном направлении;
- осуществление экспертизы проектов законов и нормативных актов, с целью их совершенствования, а также внесения изменений и дополнений в действующее законодательство РФ.

Меморандум Комитета

«О мерах по противодействию использованию кредитных организаций в целях вывода крупных сумм денежных средств из легального денежного оборота в теневую экономику»

*

- **Обращение к исполнительной и законодательной власти:**
- - установить обязанность клиентов, представлять кредитным организациям первичные документы по их наличным и безналичным операциям;
- - предоставить кредитным организациям право отказывать клиентам в открытии банковских счетов;
- - предоставить кредитным организациям право расторжения договора банковского счета.

- **Рекомендации для кредитных организаций:**
- - механизм противостояния «сомнительным операциям» в условиях правового вакуума.

Письма

Комитета АРБ по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Запрос № и дата	Содержание запроса	Ответ № и дата	Содержание ответа
№ А-01/5-77 от 9 февраля 2007 г.	Письмо АРБ Директору Федеральной Миграционной службы РФ Ромодановскому К.О. о миграционных картах.	№ МС-1/4-3626 от 12 марта 2007 г.	Ответ ФМС России о миграционных картах.
№ А-01/5-76 от 9 февраля 2007 г.	Письмо АРБ Председателю Правительства РФ Фрадкову М. Е. о проблемах при согласовании Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.	№ 07-02-03/35 от 20 марта 2007 г.	Ответ Министерства финансов РФ на письмо АРБ о проблемах при согласовании Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
№ А-02/1Е-517 от 16 октября 2006 г.	Письмо АРБ Председателю ЦБ РФ Игнатьеву С.М. об идентификации клиентов, имеющих полномочия по распоряжению банковским счетом лиц, обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг)	№ 12-1-5/2490 от 28 ноября 2006 г.	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля ЦБ РФ «О разъяснении Письма Банка России от 30.08.2006№ 115-Т»
№ А-01/1Е-457 от 11 сентября 2006 г.	Письмо АРБ Руководителю Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации Вьюгину О.В. "О порядке согласования правил внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом".	№ 06-ВС-02/16272 от 9 октября 2006 г.	Ответ ФСФР России на письмо АРБ "О порядке согласования правил внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом".
№ А-02/5-460 от 11 сентября 2006 г.	Письмо АРБ Председателю ЦБ РФ Игнатьеву С.М. о пересмотре процедуры согласования кредитными организациями Правил внутреннего контроля.	---	---
№ А-01/5-449 от 7 сентября 2006 г.	Письмо АРБ Первому заместителю МИД РФ Денисову А.И. "Об идентификации кредитными организациями физических лиц - граждан иностранных государств"	---	---
№ А-02/1Е-445 от 7 сентября 2006 г.	Письмо АРБ Председателю ЦБ РФ Игнатьеву С.М. о правомерности установления территориальными управлениями Банка России сроков внесения изменений в Правила внутреннего контроля кредитных организаций.	№ 12-1-5/393 от 20 февраля 2007 г.	Ответ ЦБ РФ на письмо АРБ о правомерности установления территориальными управлениями Банка России сроков внесения изменений в Правила внутреннего контроля кредитных организаций.
№ А-02/1Е-263 от 19 мая 2006 г.	Письмо Директору Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России Ищенко Е.И. "О выявлении операций, подлежащих обязательному контролю".	№ 12-1-5/2286 от 2 ноября 2006 г.	Дополнительный ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля ЦБ РФ на письмо АРБ о применении федерального закона № 115-ФЗ от 19.05.2006

Письма

Комитета АРБ по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Запрос № и дата	Содержание запроса	Ответ № и дата	Содержание ответа
№ А-01/5-240 от 5 мая 2006 г.	Письмо Руководителю Федеральной службы по финансовому мониторингу г-ну Зубкову В.А. относительно корректного толкования нормы подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, получе	№ 12-1-5/1441 от 4 июля 2006 г. № 12-1-5/2282 от 2 ноября 2006 г. № 07-2-08/288 от 23 мая 2006 г.	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля ЦБ РФ на письмо АРБ о применении Федерального закона №115-ФЗ Дополнительный ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля ЦБ РФ на письмо АРБ о применении Федерального закона № 115-ФЗ от 05.05.2006 Ответ Федеральной Службы по Финансовому Мониторингу на письмо АРБ "относительно корректного толкования нормы подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным п
№ А-02/5-230 от 12 апреля 2006 г.	Письмо АРБ Заместителю Председателя Банка России г-ну Мельникову В.Н. "Об идентификации кредитными организациями выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	---	---
№ А-01/1Е-179 от 27 марта 2006 г.	Письмо Руководителю Федеральной службы по финансовому мониторингу В.А.Зубкову относительно необходимости предоставления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Законом о борьбе с легализацией для юр.лиц, в отношении индив	№ 04-1-26/769 от 7 апреля 2006 г.	Ответ Федеральной Службы по Финансовому Мониторингу на письмо АРБ "относительно необходимости предоставления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Законом о борьбе с легализацией для юр.лиц, в отношении индивидуальных п
№ А-02/1Е-40 от 18 января 2006 г.	Письмо АРБ Председателю Центрального банка Российской Федерации Игнатьеву С.М. "О снятии копий с документов, удостоверяющих личность физического лица"	№ 12-1-5/642 от 21 марта 2006 г.	Ответ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля ЦБ РФ на письмо АРБ "О копиях документов, необходимьк для идентификации личности"

Проблемы реализации законодательства

- Популяризация национальных типологий ОД/ФТ.
- Изменение сроков представления обязательной отчетности.
- Сокращение объемов дополнительной информации, собираемой в рамках идентификации клиентов.
- Использование услуг финансовых посредников при идентификации клиентов.
- Уточнение понятия «выгодоприобретатель».
- Представление баз данных об утраченных и недействительных документах.

*

Спасибо

*

- Наумов Александр –
Начальник Отдела комплаенс-контроля ММБ ЗАО
Председатель Комитета АРБ по ПОД/ФТ