****

**Протокол заседания**

**Комитета по банковскому законодательству**

**Ассоциации «Россия»**

**Дата проведения заседания:** 11 июля 2018 года.

**Место проведения заседания:** Москва, ул. Большая Якиманка, д. 23.

**Председательствующий:** Артюх К.Ю.

**Участие в заседании приняли:**

Абрамов С.И. (ПАО Банк «ФК Открытие»), Алёхина Т.А. (ПАО «Совкомбанк»), Артюх К.Ю. (ПАО Росбанк), Бабенко О.В. (КБ «Кубань Кредит» ООО), Беликова Е.Н. (АО «Тинькофф Банк»), Бодиловский А.В. (АО «Тинькофф Банк»), Бурша Н.В. (ПАО «Совкомбанк»), Гузеватая В.В. (ВТБ ПАО), Гуттаковский Я.А. (Банк России), Давидов В.А. («Русфинанс Банк»), Зотова М.Д. (Ассоциация «Россия»), Захаров С.Л. (АО «Банк Русский Стандарт»), Зубарева Н.В. (АО «Кредит Европа Банк»), Иванов О.М. (АО «Альфа-Банк»), Ивлев Г.А. (Банк России), Клименко С.А. (Ассоциация «Россия»), Козлачков А.А. (Ассоциация «Россия»), Куприянова Л.В. (ПАО Росбанк), Лаврова Н.А. (ПАО Росбанк), Лунтовский Г.И. (Ассоциация «Россия»), Люкина Д.Н. (Банк России), Маликова Р.Т. (ПАО «Промсвязьбанк»), Малярова О.С. (Банк «ВБРР» АО), Мягкова Т.П. (ООО «ХКФ Банк»), Новицкая Е.В. (АО АКБ «НОВИКОМБАНК»), Пахутко О.П. (ПАО «Промсвязьбанк»),Попова М.А. (ПАО «РГС Банк»), Склярова А.А. (ПАО Сбербанк), Скоробогатова О.В. (ПАО «Промсвязьбанк»), Устюгова А.В. (АКБ «РосЕвроБанк» АО), Ушаков Д.А. (ПАО Банк «ФК Открытие»), Федоров С.Г. (ВТБ ПАО), Фомина А.А. (ПАО Росбанк), Чиркова Н.С. (АО КБ Дельта Кредит»), Чуматова А.Ю. (ПАО «РГС Банк»), Чупатинова Т.С. (ПАО «МКБ»), Шеховцова О.В. (Банк России).

**Повестка заседания:**

1. Административная ответственность кредитных организаций по статье 14.57 «Нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации.
2. Рефинансирование ипотечных потребительских кредитов, выданных / погашенных с использованием средств материнского (семейного) капитала.
3. О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Положения Банка России (N 383-П, N 630-П, N 266-П) в целях обеспечения осуществления банком операций по приему наличных денежных средств юридических лиц через банкоматы при отсутствии счета и их перевод для зачисления на расчетные счета этих юридических лиц в другой кредитной организации».
4. Предложения по внесению изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации в части независимых гарантий.

**1. Административная ответственность кредитных организаций по статье 14.57 «Нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации.**

*Выступили: Артюх К.Ю., Козлачков А.А., Лунтовский Г.И., Люкина Д.Н.,* *Ушаков Д.А., Шеховцова О.В.* *и другие.*

Козлачков А.А. проинформировал участников заседания о проделанной Ассоциацией «Россия» работе в связи с необходимостью определения круга надлежащих субъектов ответственности по статье 14.57 КоАП РФ, в результате которой выявлено противоречие позиций Банка России и ФССП России относительно возможности привлечения кредитных организаций к ответственности по указанной статье.

Люкина Д.Н. и Шеховцова О.В. представили позицию Банка России, в соответствии с которой, в случае нарушения кредитными организациями Закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», кредитные организации не могут быть привлечены к административной ответственности по статье 14.57 КоАП РФ. За указанные действия Банк России вправе применить к кредитным организациям меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Участники заседания поддержали позицию Банка России.

**Приняты решения:**

1. Поручить Ассоциации «Россия» **в срок до 18 июля 2018 года** направить обращение в Верховный Суд РФ и Банк России в связи с необходимостью формирования единообразной практики применения судами статьи 14.57 КоАП РФ.

**2. Рефинансирование ипотечных потребительских кредитов, выданных / погашенных с использованием средств материнского (семейного) капитала.**

*Выступили: Артюх К.Ю., Иванов О.М., Зубарева Н.В., Лаврова Н.А., Чиркова Н.С. и другие.*

Иванов О.М. представил предложения по внесению изменений в Постановление Правительства РФ № 862 «О Правилах направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий» направленные на развитие рефинансирования ипотечных потребительских кредитов, выданных / погашенных с использованием средств материнского (семейного) капитала.

Чиркова Н.С. также проинформировала о наличии на практике ряда проблем, возникающих в связи с использованием средств материнского (семейного) капитала, в том числе, при купле-продаже, разделе имущества супругов и др.

Участники заседания поддержали необходимость внесения изменений в действующий порядок использования средств материнского (семейного) капитала.

**Приняты решения:**

1. Поручить Чирковой Н.С. направить в адрес Ассоциации «Россия» предложения внесения изменений в действующее регулирование использования средств материнского (семейного) капитала.
2. Поручить Ассоциации «Россия» **в срок до 10 августа 2018 года** направить в Правительство РФ предложения банковского сообщества внесения изменений в действующее регулирование использования средств материнского (семейного) капитала, направленные на развитие рефинансирования ипотечных потребительских кредитов, выданных / погашенных с использованием средств материнского (семейного) капитала.

**3. О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Положения Банка России (N 383-П, N 630-П, N 266-П) в целях обеспечения осуществления банком операций по приему наличных денежных средств юридических лиц через банкоматы при отсутствии счета и их перевод для зачисления на расчетные счета этих юридических лиц в другой кредитной организации».**

*Выступили: Артюх К.Ю., Иванов О.М., Козлачков А.А.,* *Лаврова Н.А.,* *Маликова Р.Т., Пахутко О.П., Склярова А.А.,* *Скоробогатова О.В., Фомина А.А. и другие.*

Маликова Р.Т. и Пахутко О.П. представили предложения по внесению изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Положения Банка России № 383-П, № 630-П, № 266-П, предусматривающие возможность осуществления банком операций по приему наличных денежных средств юридических лиц через банкоматы при отсутствии счета и их перевод для зачисления на расчетные счета этих юридических лиц в другой кредитной организации.

Участники заседания поддержали необходимость внесения указанных изменений с учетом доработки их концепции, в том числе, предусмотрев изменения в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Приняты решения:**

1. Поручить Пахутко О.П. представить на обсуждение членов Комитета доработанные с учетом высказанных замечаний предложения, предусматривающие возможность осуществления банком операций по приему наличных денежных средств юридических лиц через банкоматы при отсутствии счета и их перевод для зачисления на расчетные счета этих юридических лиц в другой кредитной организации.

**4. Предложения по внесению изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации в части независимых гарантий.**

*Выступили: Артюх К.Ю., Бурша Н.В., Гузеватая В.В., Иванов О.М., Козлачков А.А., Пахутко О.П., Склярова А.А.,* *Устюгова А.В., Федоров С.Г.* *и другие.*

Гузеватая В.В. проинформировала о работе по внесению изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации в части регулирования института независимых гарантий, которая велась банковским сообществом на различных площадках, и выразила надежду на активное содействие Комитета по данному вопросу.

Участники заседания поддержали необходимость внесения изменений в действующее регулирование института независимых гарантий.

**Приняты решения:**

1. Создать при Комитете рабочую группу по разработке изменений в действующее регулирование института независимых гарантий.

2. Утвердить руководителем рабочей группы Гузеватую В.В.

3. Поручить Ассоциации **в срок до 30 августа 2018 года** сформировать состав рабочей группы.