

Протокол № 26
Заседания Совета Ассоциации банков России
(формат аудио/видеоконференцсвязь)

Москва

10 декабря 2021 года

Приняли участие члены Совета Ассоциации банков России:

1	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Председатель Совета Ассоциации «Россия», Председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку
2	Астанин Эдди Владимирович	Председатель Правления НКО «НКЦ» (АО)
3	Байль Сергей Викторович	Генеральный директор ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
4	Борисенко Елена Адольфовна	Заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО)
5	Близнюк Станислав Викторович	Председатель Правления АО «Тинькофф Банк»
6	Бударин Виктор Константинович	Председатель наблюдательного совета КБ «Кубань Кредит» ООО
7	Высоков Василий Васильевич	Председатель Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест»
8	Герасименко Владимир Александрович	Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»
9	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»
10	Давыдик Виктор Юльянович	Председатель Правления КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
11	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
12	Захарова Татьяна Валентиновна	Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт»
13	Иванова Мария Львовна	Президент АО КБ «Ситибанк»

14	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)
15	Комлев Владимир Валерьевич	Председатель Правления, Генеральный директор АО «НСПК»
16	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО «ФлексСофт»
17	Лунтовский Георгий Иванович	Президент Ассоциации «Россия»
18	Петров Юрий Георгиевич	Президент «НС Банк»
19	Прозоров Илья Павлович	Председатель Правления АО КБ «Хлынов»
20	Репников Денис Петрович	Вице-президент АО «Группа Синара»
21	Розенцвет Алина Владимировна	Представитель ПАО «Дальневосточный банк»
22	Тюнин Дмитрий Александрович	Председатель Правления «СИБСОЦБАНК» ООО
23	Ушкова Татьяна Васильевна	Председатель Правления АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
24	Хаустова Галина Вениаминовна	Президент АО Банк «ТКПБ»
25	Шевченко Мария Андреевна	Председатель Совета директоров КИВИ Банк (АО)

Участники заседания Совета, которые приняли участие на основании доверенностей от Членов Совета (доверенности прилагаются):

1	Высоцкий Павел Андреевич	Начальник Управления по связям с органами государственной власти АО «Альфа-Банк» (по доверенности от Члена Совета А.Б. Соколова)
2	Зорин Андрей Викторович	Директор Центра по взаимодействию с органами государственной власти ПАО Банк «ФК Открытие» (по доверенности от Члена Совета М.М. Задорнова)

3	Кабанов Андрей Владимирович	Управляющий директор АО «Райффайзенбанк» (по доверенности от Члена Совета С.А. Монины)
4	Комлик Олег Геннадьевич	Директор подразделения диджитал АО «Банк ДОМ.РФ» (по доверенности от Члена Совета А.Н. Федорко)
5	Лаврентьева Анна Николаевна	Старший вице-президент АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (по доверенности от Члена Совета Е.А. Георгиевой)
6	Лисицын Андрей Юрьевич	Заместитель управляющего директора Управления финансовой политики и финансовых рынков РСПП (по доверенности от Члена Совета А.В. Мурычева)
7	Машталяр Олег Александрович	Заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк» (по доверенности от Члена Совета А.В. Панферова)
8	Мехряков Владимир Дмитриевич	Управляющий директор ООО «Экспобанк» (по доверенности от Члена Совета И.В. Кима)
9	Мешалкин Сергей Валерьевич	Руководитель Службы внутреннего контроля ПАО «АК БАРС» БАНК (по доверенности от Члена Совета З.Ф. Гараева)
10	Мишин Николай Сергеевич	Директор Департамента правового обеспечения розничного бизнеса ПАО РОСБАНК (по доверенности от Члена Совета И.А. Полякова)
11	Попова Анна Владиславовна	Вице-президент ПАО Сбербанк (по доверенности от Члена Совета Г.О. Грефа)
12	Сивохин Максим Евгеньевич	Вице-президент – Директор Юридического департамента РНКБ Банк (ПАО) (по доверенности от Члена Совета М.Л. Якунина)
13	Сумачев Андрей Вячеславович	Заместитель директора департамента – начальник управления международных связей и позиционирования

		Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО «Россельхозбанк» (по доверенности от Члена Совета Б.П. Листова)
14	Тынчеров Арсений Агитович	Начальник Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Аппарата Президента – Председателя Правления – старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО) (по доверенности от Члена Совета А.Л. Костина)
15	Яровой Александр Дмитриевич	Заместитель Председателя Правления ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (по доверенности от Члена Совета Д.Б. Ярового)

Члены Совета, которые предоставили право Председателю Совета Ассоциации «Россия» Аксакову А.Г. голосовать от их имени по всем вопросам повестки дня заседания Совета (доверенности прилагаются):

1	Савельев Александр Васильевич	Председатель Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
---	----------------------------------	--

Представители Банка России и Министерства финансов Российской Федерации:

1	Гузов Алексей Геннадьевич	Директор Юридического департамента Банка России
2	Егиянц Эльвина Аликовна	заместитель директора Департамента национальной платежной системы Банка России
3	Пронин Кирилл Валерьевич	Директор Департамента финансовых технологий Банка России
4	Скоробогатова Ольга Николаевна	Первый заместитель Председателя Банка России
5	Чайковская Елена Викторовна	Советник Первого заместителя Председателя Банка России С.А. Швецова

6	Чебесков Иван Александрович	Директор Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации
---	--------------------------------	--

Приглашенные участники Заседания Совета:

1	Андрющенко Станислав Владимирович	Заместитель Генерального директора ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"
2	Боровик Евгений Александрович	Главный специалист отдела международных связей управления международных связей и позиционирования Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО "Россельхозбанк"
3	Богданов Юрий Юрьевич	Заместитель Председателя правления банка, директор по инновациям ПАО КБ «Центр-инвест»
4	Бурша Наталья Вадимовна	Руководитель Департамента по работе с государственными органами и общественными организациями ПАО «Совкомбанк»
5	Долганов Александр Викторович	Заместитель Председателя Правления ПАО КБ «Центр-инвест»
6	Заболоцкий Георгий Владимирович	Президент ПАО Росбанк
7	Куржиямский Игорь Михайлович	Вице-президент - директор Департамента развития бизнеса АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
8	Кузнецов Станислав Константинович	Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк, Председатель Комитета по информационной безопасности Ассоциации банков России
9	Кузьмин Иван	Начальник управления развития ИТ-архитектуры Департамента корпоративной архитектуры АО "Россельхозбанк"

10	Кузьмина Татьяна Михайловна	Первый вице-президент – начальник Юридического департамента Банка ГПБ (АО)
11	Кудрявцев Александр Юрьевич	Директор Департамента - Заместитель Директора по правовым вопросам ПАО Росбанк
12	Маслов Алексей Васильевич	Заместитель Генерального директора по развитию бизнеса ООО «Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)», Сопредседатель Комитета Ассоциации «Россия» по платежным системам
13	Махова Ольга Сергеевна	Директор по инновациям и управлению данными ПАО Росбанк
14	Маркелов Сергей Витальевич	Исполнительный директор Группы ИНТЕХ Департамента информационных технологий АО "Россельхозбанк"
15	Мотов Николай Александрович	Начальник отдела правового обеспечения методологии кредитования физических лиц управления правового обеспечения операций физических лиц Правового департамента АО "Россельхозбанк"
16	Назарова Ольга Александровна	Заместитель начальника отдела правового обеспечения методологии кредитования физических лиц управления правового обеспечения операций физических лиц Правового департамента АО "Россельхозбанк"
17	Николаева Наталья Юрьевна	Вице-президент, Руководитель департамента по работе с государственными органами АО КБ «Ситибанк»
18	Просвирнина Анна Юрьевна	Начальник отдела методологии внутреннего контроля Управление комплаенса Служба внутреннего контроля ПАО «АК БАРС» БАНК

19	Стремоусов Александр Юрьевич	Руководитель управления правового сопровождения бизнеса АО «Тинькофф Банк»
20	Соколова Марина Станиславовна	Заместитель Председателя Правления КИВИ Банк (АО)
21	Тишаков Олег Иванович	Директор Организационно-правового департамента АО «НСПК»
22	Эдонц Карен Эдуардович	Старший вице-президент – директор Департамента анализа и контроля рисков АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Сотрудники Ассоциации «Россия»:

1	Епифанова Яна Викторовна	Вице-президент
2	Захарова Алевтина Алексеевна	Начальник Организационного управления
3	Клименко Сергей Анатольевич	Начальник Правового управления
4	Кулиш Елена Федоровна	Начальник Информационно-аналитического управления
5	Козлачков Анатолий Анатольевич	Вице-президент
6	Самохина Елена Александровна	Заместитель директора Департамента банковского развития
7	Татаринов Сергей Владимирович	Руководитель дирекции внешних коммуникаций

Кворум для проведения голосования по вопросам повестки дня заседания Совета Ассоциации «Россия» имеется.

Общее количество голосов, принадлежащих членам Совета и имеющих право голосовать, с учетом предоставленных доверенностей - 41,
- число членов Совета, участвовавших в заседании лично, а также в формате видеоконференцсвязи - 25
- число голосов, переданных членами Совета своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки дня заседания – 15;

- число голосов, переданных членами Совета Председателю Совета Аксакову А.Г. для голосования по вопросам повестки дня заседания – 1

Повестка дня

1. Основные направления цифровизации финансового рынка.
2. Актуальные аспекты работы Маркетплейс и взаимодействие с банками.
3. О приеме в члены и исключении из состава Ассоциации банков России.
4. О проведении внеочередного Общего собрания Ассоциации банков России 03 февраля 2022 года со следующей Повесткой дня:
 1. *О внесении изменений в Устав Ассоциации банков России.*
 2. *О внесении изменений в состав Ревизионной комиссии.*
 3. *Разное*
5. О внесении изменений в состав Президиума Совета Ассоциации банков России.
6. О бюджете Ассоциации банков России на 2022 год.
7. О тематике главных мероприятий Ассоциации «Россия» на 2022 год.
8. Разное:
 - 8.1 О наградах Ассоциации банков России.
 - 8.2 О лауреатах премии «Кредит доверия» за 2021 год.
 - 8.3 О руководителе Комитета Ассоциации банков России по банковскому законодательству.

1. Основные направления цифровизации финансового рынка.

Сейчас на финансовом рынке проходит обсуждение ключевых для его развития на ближайшее время документов: Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года (далее - Стратегия), подготовленной Минфином РФ, Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 год (далее – ОНРФР), проекта Основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022 – 2024 годов, доклада Банка России «Использование больших данных и риски финансовой стабильности» и Приоритетных направлений повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2022-2024 годов, подготовленных Банком России.

Все эти документы определяют, что главная задача участников рынка – развивать инновационный, клиентоориентированный и этичный бизнес, нацеленный на долгосрочные взаимовыгодные отношения с потребителями финансовых услуг. Развитие финансового рынка должно в первую очередь служить интересам общества, способствуя реализации потребностей граждан и росту их благосостояния, содействуя экономическому развитию страны через выполнение рынком своих ключевых функций по аккумулированию сбережений, трансформации их в инвестиции, управлению рисками, своевременно отвечая на запрос экономики в необходимых финансовых продуктах и услугах. Большую роль для эффективного функционирования финансового рынка, в том числе справедливого ценообразования, скорости внедрения инноваций и повышения качества финансовых продуктов, имеет конкурентная среда. Развитие государством финансовой инфраструктуры и обеспечение равного доступа к ней особенно важно в условиях, когда объекты инфраструктуры не могут быть созданы рыночными силами, но при этом имеет критическое значение для развития финансового рынка. В

условиях цифровизации необходимо обеспечить корректировку антимонопольного регулирования для поддержания конкуренции на финансовом рынке, в том числе путем внедрения регулирования платформенных и экосистемных бизнес-моделей.

Разработка законов и законодательные инициативы являются ключевыми инструментами в реализации целей и задач, определенных вышеуказанными документами. При этом наиболее важное направление - совершенствование существующей законодательной базы финансового рынка и создание законов, регулирующих принципиально новые сферы и направления деятельности. Для этого необходимо не только сокращение сроков формирования правовых основ для появления новых бизнес-моделей и новых продуктов, но и создание таких форм регулирования, в основу которых заложена способность адаптации к быстро меняющимся реалиям. Необходимо развивать и совершенствовать условия для применения экспериментальных правовых режимов для пилотных проектов в сфере инновационных проектов и сервисов, что позволит ускорить их внедрение. Будет продолжено, где это необходимо, развитие регулирования новых финансовых инструментов, в том числе цифровых финансовых активов и утилитарных цифровых прав. Ещё одним перспективным направлением станет машиночитаемое регулирование. Выход законов и нормативных актов, а также иных документов, определяющих правила работы финансового рынка, в машиночитаемом формате существенно расширит область применения смарт-контрактов и повысит эффективность и скорость исполнения регуляторных требований. Возрастает роль «мягких» и косвенных мер регулирования в форме рекомендаций, писем с разъяснениями, стандартов саморегулируемых организаций (далее – СРО), кодексов и других.

Цифровые и дистанционные технологии изменили финансовый рынок и нашу жизнь. Платформы и экосистемы формируют новые стандарты для качества предоставления сервиса и клиентского пути, открывают новые возможности для развития, в том числе для малого и среднего бизнеса, снимают географические барьеры. Перед финансовым рынком стоит задача создания системы регулирования цифровой экономики, основанной на гибком подходе в каждом сегменте рынка. В этой связи актуальным вопросом является определение подходов к регулированию искусственного интеллекта, гармоничное внедрение их в существующее правовое поле. Реализация этой задачи непростая и должна сформировать не только подходы к преодолению барьеров, которые препятствуют развитию цифровой экономики, но и урегулировать сквозные для различных отраслей законодательства вопросы, в том числе связанные с оборотом и доступностью данных, в том числе персональных, сформировать конкурентную цифровую среду, обеспечить мониторинг системных рисков и подходы к регулированию финансовых экосистем.

Бенефициарами пандемии во всем мире стали отрасли и отдельные компании, которые осознали значение современных технологических решений для устойчивости бизнеса. В 2019–2021 годах на российском финансовом рынке усилились тенденции, которые во многом будут определять его развитие в ближайшие годы, – ускоренная цифровизация и экосистемная трансформация. Биометрическая идентификация, открытые интерфейсы, цифровой рубль, цифровой профиль гражданина и платформа «Знай своего клиента» в ближайшие годы предоставят дополнительные инструменты для усовершенствования существующих и создания новых продуктов и услуг.

Кредитные организации существенно изменяют свои бизнес-модели и расширяют спектр предлагаемых услуг и сервисов, в том

числе в дистанционном формате, выходят в смежные сферы в реальном секторе экономики. Активное участие банков в создании экосистем – это отличительная особенность российского рынка. Значимую конкуренцию банкам в экосистемном бизнесе составляют российские технологические и иные интернет-компании, которые интегрируют отдельные финансовые услуги в свои сервисы, также усиливается конкуренция со стороны глобальных бигтех-компаний, что является мировым трендом. Экосистемы стремятся объединить на основе платформенных решений различные финансовые и нефинансовые сервисы для потребителей, что приводит к размыванию границ между финансовыми и нефинансовыми услугами.

Одним из ключевых трендов в финансовом секторе является ускоренная цифровизация финансовых услуг (продуктов) и сервисов, позволяющая получить дистанционный доступ к ним из любой точки России и мира в любое удобное для потребителя время. Развитие российского финансового рынка в ближайшие годы во многом будет определяться трендом на цифровизацию и экосистемную трансформацию. Это, в свою очередь, формирует новые вызовы в части создания условий для того, чтобы процесс цифровой трансформации финансового рынка проходил сбалансированно. Цифровая трансформация расширила возможности для субъектов малого и среднего предпринимательства использовать небанковские инструменты финансирования. Внедрение открытых API будет способствовать развитию инноваций и конкуренции на российском финансовом рынке, а также повышению качества и доступности финансовых услуг для граждан и бизнеса.

Разрешение выше обозначенных вопросов требует обеспечить недискриминационный доступ к актуальной информации, содержащейся в государственных экосистемах и информационных системах, а также содействие в развитии цифровизации, в том числе

механизмов удаленной идентификации, цифрового профиля граждан и юридических лиц, совершенствованием законодательства в области данных (оборот данных, в т.ч. посредством открытых API, согласования на обработку данных и запрос сведений в БКИ, передачи и получения информации, содержащей банковскую и иную тайну, учет внутригрупповых особенностей).

Оборотной стороной бурного технологического развития и цифровизации в мире является рост киберпреступности и кибермошенничества, что порождает встречный тренд в виде развития технологий борьбы с такого рода преступлениями и внесения соответствующих изменений в законодательстве и правоприменении. Возможность дистанционной идентификации клиентов является неотъемлемым условием цифровизации финансовых услуг, и эта услуга должна быть усовершенствована. Данный вопрос необходимо решать с учетом накопленного международного опыта и требований Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (FATF).

Активное проникновение и адаптация к нуждам потребителей дистанционных каналов доступа к финансовым услугам, развитие платежной инфраструктуры одновременно с расширением охвата сети Интернет является важным катализатором повышения доступности финансовых услуг для социально значимых групп потребителей, в том числе сельского населения и жителей отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий, людей с инвалидностью, пожилых людей и иных маломобильных групп граждан, субъектов малого и среднего предпринимательства. При этом активно происходит изменение моделей привлечения клиентов и в физических локациях: организации все больше стали отказываться от полноценных офисов и переходить к «облегченным» форматам обслуживания, в том числе агентским, где порой предлагается минимальный набор услуг, достаточных для

привлечения клиента в онлайн. Важно контролировать риски цифрового неравенства и не допустить цифровой дискриминации, то есть возникновения ситуаций, когда граждане и бизнес потеряют доступ к финансовым услугам по причине отсутствия возможности их получения через традиционные каналы обслуживания (особенно, в условиях их постепенного сокращения) и отсутствия дистанционного доступа к услугам. Поэтому важно обеспечить устранение барьеров для расширения сетей покрытия в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях.

Одним из ключевых проектов в области цифровизации в перспективе до 2030 года станет запуск цифрового рубля – третьей формы денег, выпускаемых Банком России и являющихся его обязательством. Введение цифрового рубля будет способствовать дальнейшему развитию платежной инфраструктуры, повышению конкуренции и распространению новых инновационных финансовых инструментов, а также росту доступности и сокращению стоимости услуг для граждан и бизнеса. При этом необходимо развивать национальную платежную инфраструктуру в сегментах платежного рынка с высоким уровнем концентрации, создавая условия для восстановления конкурентной среды и снижения издержек бизнеса и граждан.

Банк России, как мегарегулятор финансового рынка справедливо отмечает значимость финансовых технологий для будущего отечественной экономики, поддерживает цифровизацию и сам выступает локомотивом в некоторых направлениях финтех. Вместе с тем, в ходе процесса диджитализации финансового рынка важно не только оценивать перспективность новых технологий, но и защищать потребителей финансовых услуг от возможных рисков их недобросовестного использования. В этой связи кредитные организации обращают внимание на то, что обеспечение

информационной безопасности должно стать важной составляющей всех технологичных инициатив на финансовом рынке.

Банковское сообщество отмечает необходимость комплексного подхода к повышению уровня кибербезопасности. Появление цифровых продуктов и сервисов – таких как экосистемы, высокотехнологичные платежные сервисы, маркетплейсы, цифровой профиль, электронная подпись, биометрические системы, облачные технологии, цифровые государственные платформы, проект цифрового рубля и т.п. – ставят перед банковским сообществом задачи не только по своевременной имплементации их в свою деятельность, но и гарантиям защищенности их использования для своих клиентов. Такие процессы требуют от кредитных организаций значительное количество трудовых, временных и финансовых ресурсов, а также повышают ответственность за любые даже незначительные ошибки и недоработки. В этой связи банкам, как никогда, требуется методологическая поддержка Банка России по вопросам обеспечения кибербезопасности цифровых решений, учет мнений банков при совершенствовании нормативного правового обеспечения информационной безопасности, взвешенная система послаблений и ограничений.

Взрывной рост финансовой доступности, в том числе с расширением дистанционных каналов обслуживания и покупок в кредит, хотя и несет много выгод для потребителей, но создает риски распространения феномена эмоционального потребления и роста долговой нагрузки граждан, что требует принятия соответствующих макропруденциальных мер. Удобство и скорость дистанционного формата взаимодействия должны сопровождаться высоким уровнем защиты данных клиентов и зрелой системой кибербезопасности. В этой сфере для кредитных организаций особую важность приобретает снижение рисков цифровых преступлений, усиление мер

информационной безопасности в онлайн-каналах, а также противодействие мошенникам в области социальной инженерии (сейчас на ее долю приходится более половины хищений).

Банк России определил следующие основные цели развития финансовых технологий:

- содействие развитию конкуренции на финансовом рынке;
- повышение доступности, качества и ассортимента финансовых услуг;
- снижение рисков и издержек в финансовой сфере;
- обеспечение безопасности и устойчивости при применении финансовых технологий;
- повышение уровня конкурентоспособности российских технологий.

В настоящее время совместно с представителями рынка Банк России реализует следующие направления по внедрению финансовых технологий:

- цифровой рубль;
- удаленная идентификация;
- система быстрых платежей;
- Маркетплейс;
- цифровой профиль (управление согласиями);
- технологии распределенных реестров.

Система быстрых платежей (СБП) — сервис, с помощью которого можно совершать межбанковские переводы по номеру мобильного телефона круглосуточно, без праздников и выходных. Комиссии за такие переводы низки или вовсе отсутствуют. К системе уже подключены более 200 банков, включая крупнейшие. СБП разработана Банком России и АО «Национальная система платежных карт». Банк России — оператор и расчетный центр Системы, а НСПК — операционный платежный и клиринговый центр. СБП позволяет перевести деньги по номеру телефона в сторонний банк, оплатить

покупку по QR-коду, получить выплату по номеру телефона от организации.

«Маркетплейс» — онлайн-сервис, позволяющий гражданам приобретать финансовые продукты от разных организаций на одной платформе в круглосуточном режиме.

Цифровой профиль предполагается, как единое «окно» для получения данных. Представляет собой своеобразный набор сведений о физических лицах, собранных из баз данных различных государственных учреждений, а также «платформу согласий», в которой владельцы сведений регулируют доступ к ним тем или иным учреждениям. Цифровой профиль для граждан — возможность предоставлять, отзываться и просматривать согласия на обработку персональных данных. Цифровой профиль для организаций — возможность хранить согласия в едином реестре согласий. Цифровой профиль для государственных органов — прозрачность обработки персональных данных, полученных из государственных информационных систем

Удаленная идентификация — это механизм, позволяющий физическим лицам получать финансовые услуги дистанционно в разных банках, подтвердив свою личность с помощью биометрических персональных данных (изображение лица и голос).

Создание и развитие платформы для удаленной идентификации позволяет перевести финансовые услуги в цифровую среду, повысить доступность финансовых услуг для потребителей, в том числе людей с ограниченными возможностями, пожилого и маломобильного населения, а также увеличить конкуренцию на финансовом рынке.

Для реализации механизма удаленной идентификации разработаны нормативные (правовые) акты, а также сформирована технологическая инфраструктура, в том числе Единая биометрическая система, которая совместно с Единой системой идентификации и

аутентификации (ЕСИА) призваны обеспечить достоверную идентификацию пользователей.

В Единой биометрической системе (ЕБС) за три года зарегистрировались всего 0,15% населения России. Несмотря на то, что к системе подключены 219 банков, а сдать изображения лица и голосовой слепок для дистанционного получения услуг кредитных организаций можно в более чем 13 тыс. их офисов, популярностью технология не пользуется.

Россияне не слишком охотно сдают биометрию, по данным ЦБ, в системе зарегистрированы около 213 тыс. человек.

В качестве сравнения следует отметить, что число пользователей портала «Госуслуги» составляет свыше 85 млн. Банк России рассчитывает, что расширение возможности ЕБС за счет возложения на банки обязанности выдавать кредиты без личной явки клиента, с идентификацией на основании биометрии, увеличит темпы сбора биометрических образцов. По мнению ряда экспертов причиной низкой активности граждан по сдаче биометрии является недостаточная информированность граждан о ЕБС, а также отсутствие очевидной материальной выгоды для граждан.

Вместе с тем, как представляется, существуют и иные причины сложившейся ситуации. Как минимум, сегодня можно указать еще на две из них: 1) имеющаяся в публичной среде информация о незащищенности биометрических данных в существующих электронных системах; 2) нерешенность вопросов о распределенности юридических рисков при использовании биометрических данных.

К сожалению, в публичной среде все чаще появляется информация о том, что технология биометрической защиты данных не гарантирует их сохранность в информационных системах. В средствах массовой информации часто публикуются материалы об утечках персональных данных, которые происходят по вине сотрудников,

допущенных к их обработке. Эти факты, вероятнее всего, экстраполируются и на технологию биометрического сбора и хранения данных, порождая настроения социального скептицизма по отношению к ней.

Кроме того, проблемной зоной являются вопросы о порядке и способах доказывания при оспаривании сделок, совершенных с использованием биометрии. Нет четкого понимания, кто будет выступать независимой экспертной организацией, которая будет давать заключения в делах по оспариванию сделок, совершенных с использованием биометрии. Наконец, кто будет нести ответственность в случае, если в ЕБС окажутся скомпрометированные биометрические данные и с их помощью будут заключены договоры. При этом существующая совокупность норм законодательства предполагает, что материальные риски сосредоточены на стороне банка и потребителя финансовых услуг, а оператор ЕБС не несет никакой ответственности. Вероятно, это также является фактором, сдерживающим развитие этой технологии.

Учитывая данные обстоятельства, следует вернуться к более глубокому анализу причин в связи, с которыми данная технология не работает в должной степени интенсивности и предложить какое-то комплексное решение для рынка.

Учитывая все большее проникновение технологий в повседневную жизнь, внедрение в банках технологий применения искусственного интеллекта, продвинутых ИТ-систем и сложных алгоритмов управления, информационная безопасность и защита данных клиентов надолго станут одной из ведущих задач банковского сектора. Поэтому в ходе дальнейшей цифровизации финансового рынка мероприятия по формированию благоприятного правового режима для имплементации инновационных технологий, созданию принципиально новых высокотехнологичных продуктов, развитию

цифровой финансовой инфраструктуры должны осуществляться совместно с действиями по поддержанию стабильности, бесперебойности и безопасности функционирования финансового сектора страны.

По итогам доклада Скоробогатовой О.Н. и выступлений Аксакова А.Г., Чебескова И.А., Козлачкова А.А., Близнюка С.В., Машталяра О.А., Маслова А.В. состоялась дискуссия по проекту Основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022 - 2024 годов, где выступили с комментариями Высоков В.В. и Кузнецов С.К.

Совет решил:

1.1 Ассоциация банков России поддерживает развитие цифровых технологий на финансовом рынке и отмечает, что цифровизация может стать реальным инструментом развития конкуренции в банковской сфере.

1.2 Поручить Президенту Ассоциации:

1.2.1. Организовать обсуждение с членами Ассоциации проекта Основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022 – 2024 годов, проекта плана мероприятий (дорожную карту) по реализации основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022 -2024 годов и Доклада «Использование больших данных и риски финансовой стабильности».

Срок исполнения: до 15 февраля 2022 года.

1.2.2. Подготовить и направить в Банк России, ФОИВ и Государственную Думу РФ конструктивные предложения банковского сообщества, с целью дополнить проект Основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022 – 2024 годов, в том числе:

- о регулировании доступа и оборота персональных данных;

- по вопросам подготовки и переобучения специалистов для реализации проектов цифровизации финансового рынка;
- о снижении издержек банков, связанных с развитием цифровизации;
- о рисках информационной безопасности;
- о регулировании деятельности небанковских структур- поставщиков платежных услуг;
- о развитии и внедрении ESG- цифровизации с учетом целей устойчивого развития;
- о цифровизации расчетов в жилищно-коммунальной сфере;
- о трансграничных расчетах в цифровых валютах;
- об обращении цифрового рубля и криптовалюты на российском финансовом рынке.

Срок исполнения: до 10 марта 2022 года.

1.2.3. Организовать рабочую встречу в Ассоциации банков России с участием Банка России и ФОИВ по обсуждению вопросов и проблем регулирования доступа и оборота персональных данных.

Срок исполнения: до 15 февраля 2022 года.

1.2.4. Организовать на площадке Ассоциации банков России с участием представителей ФОИВ, Банка России, МВД и Министерства цифрового развития обсуждение вопросов информационной безопасности участников финансового рынка и проблемы защиты клиентов кредитных организаций от различных видов кибермошенничества, в том числе:

- вопросы создания единого реестра физических лиц-«дропперов» для снижения числа незаконных транзитных операций, а также порядок его администрирования;

- вопросы создания единого центра для участников финансового рынка по регистрации киберпреступлений и обмену информацией для предотвращения кибератак;

- предложения по обязательной сдаче биометрических данных мигрантами (гражданами иностранных государств), приезжающими на работу в Российскую Федерацию, для размещения в Единой биометрической системе и вопросы открытия банковских счетов мигрантам только при наличии сданных биометрических данных.

Срок исполнения: до 31 марта 2022 года.

1.2.5. Подготовить предложения банковского сообщества по подготовке или переподготовке специалистов для формирования кадрового потенциала ИТ-инфраструктуры с целью реализации задач цифровизации финансового рынка России и направить их в Комитет Государственной Думы РФ по финансовому рынку для обсуждения с Министерством науки и высшего образования РФ.

Срок исполнения: до 1 марта 2022 года.

1.2.6. Обсудить с банковским сообществом и руководством Банка России вопросы финансирования инфраструктурных решений на основе цифровых технологий с целью снижения издержек и разработки единого технологического решения для всех участников финансового рынка России.

Срок исполнения: до 1 марта 2022 года.

1.2.7 Организовать рабочую встречу банковского сообщества с представителями Банка России и ФОИВ по вопросам оборота криптовалюты на территории России, с учетом высоких рисков ее применения, и направить предложения в Рабочую группу Государственной Думы по данной проблематике.

Срок исполнения: до 10 февраля 2022 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

2. Актуальные аспекты работы Маркетплейс и взаимодействие с банками.

Банк России анонсировал развитие финансовой платформы «Маркетплейс» в декабре 2017 года. Цели платформы — создание законодательной и нормативной базы для дистанционной розничной продажи финансовых продуктов (услуг) по всей стране, без географических ограничений, с регистрацией таких финансовых сделок в специальном реестре — регистраторе финансовых транзакций. «Маркетплейс» не предполагает государственных инвестиций. Маркетплейс снижает стоимость финансовых продуктов и снимает территориальные ограничения.

Основой деятельности Маркетплейс является федеральный закон «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» и закон-спутник «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы». Это создает возможности для дальнейшего развития «Маркетплейса» на рыночных принципах.

«Маркетплейс», с одной стороны, открывает равный доступ пользователям к широкому спектру финансовых услуг 24 часа в сутки, вне зависимости от места нахождения. С другой — формирует предпосылки для развития конкуренции на рынке и оптимизации финансовых сервисов: у компаний, независимо от их размера, появляется дополнительный канал привлечения новых клиентов.

Продуктовый ассортимент включает банковские вклады, государственные и корпоративные облигации, паи паевых инвестиционных фондов (ПИФ), ОСАГО и ипотечные кредиты. В перспективе он может быть расширен за счет кредитных, страховых, инвестиционных и других финансовых продуктов.

На финансовом рынке появились новые участники – операторы финансовых и инвестиционных платформ, деятельность которых обеспечивает возможность выпуска и обращения цифровых прав, совершения финансовых сделок посредством сети Интернет. В 2019 – 2020 году были сформированы правовые основы для их деятельности. По состоянию на конец ноября 2021 года в реестре Банка России зарегистрировано четыре оператора финансовых платформ (маркетплейсов) и 49 операторов инвестиционных платформ. С начала 2021 года вступил в силу закон о цифровых финансовых активах и цифровой валюте, направленный на регулирование отношений, возникающих при создании, выпуске, хранении и обращении цифровых финансовых активов, а также обеспечивающий возможность использования технологии распределенных реестров. Началось формирование инфраструктуры, необходимой для полноценного оборота цифровых прав и цифровых финансовых активов. Хотя положения указанного закона допускают возможность привлечения инвестиций под выпуск цифровых финансовых активов на блокчейне, для развития этого вида финансирования необходима дальнейшая проработка правовых норм.

Деятельность новых участников рынка еще не достигла значимых масштабов. Однако в перспективе их становление расширит возможности инновационного развития как финансового, так и реального секторов, будет способствовать снижению транзакционных издержек, повышению финансовой доступности. При этом уже на начальном этапе важно обеспечить устойчивость новых участников, пресекать недобросовестные практики, чтобы сформировать доверие к данным институтам со стороны клиентов.

В основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 год Банк России зафиксировал что продолжит создавать условия для развития

дистанционных каналов предоставления финансовых услуг, и это должно повысить их ценовую и физическую доступность. В частности, этому будет способствовать развитие Банком России платформ, которые упрощают взаимодействие и обмен данными в процессе предоставления финансовых продуктов и услуг, в том числе в рамках Маркетплейс. Дальнейшее развитие регулирования платформы «Маркетплейс» расширит продуктовую линейку и сервисы, в том числе на кредитные и пенсионные продукты, индивидуальные инвестиционные счета. Использование финансовых платформ станет доступным для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, в том числе малых и средних предприятий.

Эффективному развитию маркетплейсов способствует развитие технологии Open API, которая обеспечивает взаимодействие между приложениями. Разработчики сторонних компаний получают доступ к функционалу и контенту определенного ресурса и используют его, например, для частичной интеграции или создания собственных приложений. С помощью этой технологии банки могут запускать новые сервисы, работать на опережение потребностей клиента. Open API позволяет размещать и дистанционно приобретать продукты организации на витрине маркетплейсов. Развитие и популяризацию технологии Open API поддерживает Банк России, поскольку она обеспечивает удобство и оптимизацию технологических издержек при обмене информацией между участниками, ускоряет вывод продуктов на рынок.

Важным аспектом для развития маркетплейсов является реализация механизма удаленной идентификации разработаны нормативные (правовые) акты, а также сформирована технологическая инфраструктура, в том числе Единая биометрическая система, которая совместно с Единой системой идентификации и аутентификации (ЕСИА) призваны обеспечить достоверную идентификацию

пользователей. В Единой биометрической системе (ЕБС) за три года зарегистрировались всего 0,15% населения России. Несмотря на то, что к системе подключены 219 банков, а сдать изображения лица и голосовой слепок для дистанционного получения услуг кредитных организаций можно в более чем 13 тыс. их офисов, популярностью технология не пользуется. Россияне не слишком охотно сдают биометрию, по данным ЦБ, в системе зарегистрированы около 213 тыс. человек. В качестве сравнения следует отметить, что число пользователей портала «Госуслуги» составляет свыше 85 млн. Банки рассчитывают, что расширение возможности ЕБС увеличит темпы сбора биометрических образцов.

Финансовые платформы после проверки на предмет безопасности данных, бесперебойности работы и других требований станут фактором преимущества конкурентоспособности на финансовом рынке. Любой даже самый маленький банк сможет через маркетплейс продавать свои продукты любому клиенту независимо от региона. В целом финансовые маркетплейсы – это, удобная инфраструктура одного окна для идентификации, выбора провайдера, сравнения цен и предложений. Займут ли маркетплейсы на финансовом рынке значимую долю – это вопрос времени и расширения спектра предоставляемых ими услуг. Пока мы наблюдаем ускорение альтернативной модели – экосистем от крупнейших участников.

В дискуссии по данному вопросу приняли участие и выступили:
Аксаков А.Г., Чайковская Е.В., Богданов Ю.Ю., Шевченко М.А.

Совет решил:

- 2.1. Информацию о ходе развития проекта «Маркетплейс» принять к сведению.
- 2.2. Поддержать дальнейшее развитие и расширение продуктовой линейки и сервисов финансовых платформ в качестве инфраструктурного решения, выравнивающего конкурентные условия

и предоставляющего технологические возможности и доступ к широкой клиентской аудитории для малых и средних региональных банков на уровне банков-лидеров. Поддержать планируемые законодательные изменения (законопроект № 1080911-7, Маркетплейс 2.0) для обеспечения такого инфраструктурного развития.

2.3 Поручить Президенту Ассоциации банков России:

2.3.1. Подготовить и направить банкам-членам Ассоциации, особенно региональным кредитным организациям, рекомендации по вопросам интеграции и взаимодействия с действующими в настоящее время операторами финансовых платформ, включенными в реестр Банка России.

Срок исполнения: до 15 февраля 2022 года.

2.3.2. Организовать и провести рабочую встречу банкиров и представителей операторов финансовых платформ, с участием Банка России, по обсуждению актуальных вопросов использования банками финансовых платформ по реализации своих финансовых продуктов, в том числе размера комиссионного вознаграждения, стоимости и сроков IT-интеграции, очередности вывода финансовых продуктов на финансовые платформы, а также перспективы взаимодействия банков с различными финансовыми платформами.

Срок исполнения: до 1 марта 2022 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

3. О приеме в члены Ассоциации и исключении из состава Ассоциации банков России.

С информацией о вступлении в члены Ассоциации и исключении из состава Ассоциации банков России выступил Аксаков А.Г.

Совет решил:

3.1. ПРИНЯТЬ В СОСТАВ ЧЛЕНОВ АССОЦИАЦИИ БАНКОВ РОССИИ:

3.1.1. Общество с ограниченной ответственностью Промышленный сельскохозяйственный банк, Председатель Правления Фарафонов Иван Александрович, г. Москва.

3.2 ИСКЛЮЧИТЬ ИЗ ЧЛЕНОВ АССОЦИАЦИИ БАНКОВ РОССИИ:

3.2.1. Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА», г. Москва, в связи с отзывом лицензии Банком России.

3.2.2. Акционерное общество «Объединенный резервный банк» (АО «ОРБАНК»), г. Москва, в связи с отзывом лицензии Банком России.

3.2.3. Коммерческий банк «Спутник» (публичное акционерное общество),

г. Самара, в связи с отзывом лицензии Банком России.

3.2.4. АНО ВО «МБИ имени Анатолия Собчака», г. Санкт-Петербург, в связи с заявлением о добровольном выходе из состава Ассоциации.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

4. О проведении внеочередного XL Общего собрания Ассоциации банков России (IV Съезд) 03 февраля 2022 года со следующей Повесткой дня:

- 1. О внесении изменений в Устав Ассоциации банков России.*
- 2. О внесении изменений в состав Ревизионной комиссии.*
- 3. Разное.*

Информацию о необходимости проведения внеочередного XL Общего собрания членов Ассоциации банков России (IV Съезд) для внесения изменений в Устав, для легитимного принятия решений Ассоциацией при дистанционном голосовании и замены члена Ревизионной комиссии представил Аксаков А.Г. С комментариями выступила Борисенко Е.А.

Совет решил:

4.1. В связи с продолжением в России пандемии коронавирусной инфекции и необходимостью принятия легитимных решений в дистанционном формате, с учетом требований действующего законодательства, провести XL Внеочередное общее собрание в формате IV Съезда 03 февраля 2022 года.

4.2. Утвердить следующую Повестку XL Внеочередного общего собрания Ассоциации банков России (IV Съезд):

1. *О внесении изменений в Устав Ассоциации банков России.*
2. *О внесении изменений в состав Ревизионной комиссии.*
3. *Разное.*

4.3. Поручить Президенту Ассоциации подготовить правовые изменения в Устав Ассоциации банков России, в части дистанционных форм проведения Общего собрания и принятия решений путем дистанционного голосования. Проект предлагаемых изменений в Устав представить Совету Ассоциации для предварительного согласования в срок до 20 января 2022 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

5. О внесении изменений в состав Президиума Совета Ассоциации банков России.

Председатель Совета Ассоциации сообщил о необходимости внесения изменений в состав Президиума Совета, с учетом выхода Грибанова В.И. (региональный банк с базовой лицензией) из состава Президиума Ассоциации из-за отзыва лицензии у Банка.

Совет решил:

5.1. Ввести в состав Президиума Совета Ассоциации Хаустову Галину Вениаминовну – Председателя Правления «Тамбовкредитпромбанк».

Голосовали: ЗА - единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

6. О бюджете Ассоциации банков России на 2022 год.

Предварительные итоги работы и исполнения бюджета Ассоциации «Россия» за 2021 год и смету доходов и расходов на 2022 год Ассоциации банков России представила Епифанова Я.В. В обсуждении приняли участие Аксаков А.Г., Розенцвет А.В., Лобас А.Н., Козлачков А.А.

Совет решил:

6.1. Утвердить проект бюджета на 2022 год, предложенный Президентом Ассоциации банков России.

6.2. Поручить Комиссии по стратегии совместно с исполнительным органом Ассоциации банков России представить Совету Ассоциации предложения по использованию средств бюджета развития на 2022 год.

Срок исполнения: до 1 февраля 2022 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

7. О тематике главных мероприятий Ассоциации «Россия» на 2022 год.

Тематику основных мероприятий Ассоциации банков России на 2022 год представили Козлачков А.А. и Епифанова Я.В.

Совет решил:

7.1. Согласовать следующую тематику основных мероприятий Ассоциации банков России на 2022 год, а именно:

Всероссийская банковская конференция Ассоциации банков России «**Банковская система России - 2022**»: **Актуальные вопросы регулирования и современная бизнес-модель кредитной организации**».

XXXVIX Общее собрание Ассоциации банков России (V Съезд)

Тема доклада: **«Банки, финансовая стабильность и экономический рост».**

XIX Международный банковский форум «Банки России – XXI – век».

Тема конференции: **«Банковская система и инфраструктура финансового рынка, условия взаимодействия: Россия и международная практика.**

Голосовали: 3А – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

8. Разное:

8.1. О наградах Ассоциации банков России.

Информацию о награждении руководителей организаций-членов Ассоциации представил Козлачков А.А.

Совет решил:

8.1.1. За многолетний добросовестный труд, высокий профессионализм в развитии и организации банковского дела, в связи с 30-летием ПАО «СДМ-Банк», а также в связи с 70-летним со дня рождения, наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России Ландсмана Анатолия Яковлевича - Председателя Совета директоров ПАО «СДМ-Банк».

8.1.2. За многолетний добросовестный труд, большой вклад в развитие и совершенствование банковского дела, в связи с 30-летием со дня образования АО «ФлексСофт» наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России Лобаса Аркадия Николаевича - Генерального директора АО «ФлексСофт».

Голосовали: 3А – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

8.2. О лауреатах премии «Кредит доверия» за 2021 год.

С информацией о решении Жюри премии «Кредит доверия» выступили Козлачков А.А. и Татаринцов С.В.

Совет решил:

8.2.1 Утвердить итоги решения Жюри Ассоциации «Россия» и следующих лауреатов премии «Кредит доверия» из числа журналистов:

- в номинации "Регулирование банковского и платежного рынка" - Сергей Артемов, журнал NBJ, Москва (70 баллов)
- в номинации "Актуальные тенденции и инновации в банковской и платежной отраслях" - Евгения Чернышова, газета РБК, Москва (70 баллов)
- в номинации "Региональные аспекты банковской деятельности" - Игорь Степанов, газета "Коммерсантъ Сибирь", Новосибирск (76 баллов)
- в номинации "Повышение финансовой грамотности" - Юлия Амочаева, портал TatCenter.ru, Казань (72 балла)
- в номинации "Деятельность Ассоциации банков России" - Светлана Орлик, МИА "Россия сегодня", Москва (75 баллов)

Лауреатами специальной премии в номинации "Региональные аспекты банковской деятельности" стали Сергей Калашников, газета "Коммерсантъ Черноземье", Воронеж (74 балла) и Яна Мальцева, портал VL.ru, Владивосток (67 баллов). Лауреаты Премии награждаются денежными призами в размере 50 тыс. рублей (до вычета подоходного налога) и дипломами о присуждении премии "Кредит доверия".

Лауреаты специальной премии в номинации "Региональные аспекты банковской деятельности" награждаются денежными призами в размере 25 тыс. рублей (до вычета подоходного налога) и дипломами о присуждении специальной премии "Кредит доверия".

8.2.2. Поручить Президенту Ассоциации организовать выплату и вручение премии лауреатам конкурса в срок до 30 декабря 2021 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

8.3. О руководителе Комитета Ассоциации банков России по банковскому законодательству.

Информацию о смене руководителя Комитета Ассоциации по банковскому законодательству в связи со сменой места работы Лебедевой П.К. представил Козлачков А.А.

Совет решил:

8.3. В связи со сменой места работы Лебедевой П.К., утвердить Председателем Комитета по банковскому законодательству Ассоциации банков России Кузьмину Татьяну Михайловну – Первого вице-президента, Начальника Юридического департамента банка «Газпромбанк» (АО).

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Председатель Совета
Ассоциации банков России

А.Г. Аксаков

Секретарь Совета

Г.А. Медведев