

Протокол №15
Заседания Совета Ассоциации банков России
(Ассоциации «Россия»)

г. Сочи

13 сентября 2019 года

Присутствовали Члены Совета лично:

1	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Председатель Совета Ассоциации «Россия», Председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку
2	Борисенко Елена Адольфовна	Заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО)
3	Бударин Виктор Константинович	Председатель наблюдательного совета КБ «Кубань Кредит» ООО
4	Высоков Василий Васильевич	Председатель Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест»
5	Газарян Юрий Гарунович	Заместитель Председателя Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»
6	Герасименко Владимир Александрович	Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»
7	Давыдик Виктор Юльянович	Председатель Правления КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
8	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
9	Захарова Татьяна Валентиновна	Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт»
10	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «Стройлесбанк» (ООО)
11	Комлев Владимир Валерьевич	Председатель Правления, Генеральный директор АО «НСПК»
12	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО «ФлексСофт»
13	Лунтовский Георгий Иванович	Президент Ассоциации «Россия»

14	Машталяр Олег Александрович	Председатель Правления ПАО Банк Зенит
15	Мурычев Александр Васильевич	Исполнительный вице-президент РСПП
16	Панферов Алексей Валерьевич	Заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»
17	Петров Юрий Георгиевич	Президент АО «НС Банк»
18	Сенин Владимир Борисович	Официальный представитель УК "Альфа-Капитал" в Ассоциации банков России, Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-банк»
19	Тюнин Дмитрий Александрович	Председатель Правления ООО «Сибсоцбанк»
20	Ушкова Татьяна Васильевна	Председатель Правления АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
21	Хаустова Галина Вениаминовна	Президент АО Банк «ТКПБ»

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

1	Бурбик Маргарита Викторовна	Заместитель Председателя Правления ПАО «СКБ-банк» (по доверенности от Члена Совета А.Д. Пумпянского)
2	Зверева Анна Викторовна	Заместитель Председателя Правления АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (по доверенности от Члена Совета Е.А. Георгиевой)
3	Зорин Андрей Викторович	Директор Центра по работе с органами государственной власти ПАО Банк «ФК Открытие» (по доверенности от Члена Совета М.М. Задорнова)
4	Лебедева Полина Константиновна	Директор по правовым вопросам ПАО РОСБАНК (по доверенности от Члена Совета И.А. Полякова)

5	Мешалкин Сергей Валерьевич	Руководитель Службы внутреннего контроля ПАО «АК БАРС» БАНК (по доверенности от Члена Совета З.Ф. Гараева)
6	Менщикова Ольга Валентиновна	Первый заместитель Генерального директора ПАО «Челиндбанк» (по доверенности от Члена Совета М.И. Братишкина)
7	Мехряков Владимир Дмитриевич	Управляющий Директор ООО «Экспобанк» (по доверенности от Члена Совета И.В. Кима)
8	Попова Анна Владиславовна	Вице-президент ПАО Сбербанк (по доверенности от Члена Совета Г.О. Грефа)
9	Сумачев Андрей Вячеславович	Заместитель Директора Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО «Россельхозбанк» (по доверенности от Члена Совета Б.П. Листова)
10	Тынчеров Арсений Агитович	Начальник Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Аппарата Президента – Председателя Правления – вице-президент Банка ВТБ (ПАО) (по доверенности от Члена Совета А.Л. Костина)
11	Чумаковский Игорь Олегович	Вице-президент, член Правления РНКБ Банк (ПАО) (по доверенности №19/761 от 12.09.2019 от И.О. Председателя Правления РНКБ Банк (ПАО) А.А. Щербакова – голосование за Члена Совета М.Л. Якунина)

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	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»
---	-----------------------	---

2	Емелин Андрей Викторович	Председатель некоммерческого партнерства «Национальный Совет финансового рынка»
3	Журавлев Николай Андреевич	Первый заместитель Председателя Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам
4	Иванова Мария Львовна	Председатель Правления АО КБ «Ситибанк»
5	Кузнецова Ирина Леонидовна	Председатель Правления Банк «МНХБ» ПАО
6	Монин Сергей Александрович	Доверенность от 23 августа 2019 г. от Врио Председателя Правления АО «Райффайзенбанк» А.В. Кабанова (Приказ от 12.08.2019 №585)
7	Савельев Александр Васильевич	Председатель Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
8	Тиньков Олег Юрьевич	Председатель Совета директоров АО «Тинькофф Банк»
9	Хавин Алексей Сергеевич	Председатель Правления Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр» (АО)

Приглашенные участники Заседания Совета:

1	Розенцвет Алина Владимировна	Вице-президент ГК «Регион»
2	Иванов Олег Михайлович	Вице-президент АО «Альфа-Банк»

Сотрудники Ассоциации банков России:

1	Войлуков Алексей Арнольдович	Вице-президент Ассоциации «Россия»
2	Епифанова Яна Викторовна	Финансовый директор Ассоциации «Россия»
3	Клименко Сергей Анатольевич	Начальник Правового управления Ассоциации «Россия»

4	Кобзева Елена Федоровна	Начальник Информационно-аналитического управления Ассоциации «Россия»
5	Козлачков Анатолий Анатольевич	Вице-президент Ассоциации «Россия»
6	Медведев Георгий Алексеевич	Руководитель Аппарата Председателя Совета Ассоциации «Россия»
7	Попова Елена Владимировна	Ведущий специалист управления общественных связей Дирекции внешних коммуникаций Ассоциации «Россия»
8	Порсков Геннадий Анатольевич	Начальник Управления общественных связей Дирекции внешних коммуникаций Ассоциации «Россия»
9	Самохина Елена Александровна	Заместитель директора Департамента банковского развития Ассоциации «Россия»
10	Татаринов Сергей Владимирович	Руководитель Дирекции внешних коммуникаций Ассоциации «Россия»
11	Тарасов Николай Геннадиевич	Директор Департамента банковского развития Ассоциации «Россия»

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

Общее количество голосов, принадлежащих членам Совета и имеющих право голосовать, с учетом предоставленных доверенностей - 41, в том числе:

- число членов Совета, присутствовавших на заседании лично – 21;
- число голосов, переданных членами Совета своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки заседания – 11;
- число членов Совета, передавших право голосования по вопросам повестки заседания Председателю Совета Аксакову А.Г. – 9.

Повестка дня.

1. Подведение итогов Международного банковского форума.

Об Основных направлениях деятельности Ассоциации «Россия» на 2020-2022 г.г.

2. О саморегулировании банковской сферы.

3. О Перечне мероприятий - «Дорожной карте» по реализации Направлений совершенствования деятельности Ассоциации банков России.

4. О приеме в члены Ассоциации «Россия» и исключении из состава Ассоциации «Россия».

5. О внесении изменений в состав Совета Ассоциации «Россия».

6. О руководителях Комиссии по стратегии, Комиссии по аудиту и Оргкомитету Ассоциации «Россия».

7. О Положении Комитета по банковскому законодательству Ассоциации «Россия».

1. Об Основных направлениях деятельности Ассоциации «Россия» на 2020-2022 г.г.

Президент Ассоциации Лунтовский Г.И. представил предварительную информацию об итогах XXVII Международного банковского форума «Банки России – XXI век» на тему «Взаимодействие реального и финансового секторов в условиях цифровизации экономики: Россия и международная практика», в рамках которого участники и эксперты обсудили практические вопросы внедрения цифровых технологий в банковской сфере и как это влияет на трансформацию взаимодействия банков с предприятиями реального сектора экономики. При этом происходит и трансформация надзорных полномочий и целый блок дискуссии был посвящен этой проблематике. Участникам конференции был представлен проект Рекомендаций, как резюме, обсуждаемых во время конференции вопросов.

Также был представлен и обсуждался членами Совета проект Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на 2020 - 2022 годы.

В дискуссии приняли участие: Аксаков А.Г., Лунтовский Г.И., Дралин М.А., Сенин В.Б.

Совет решил:

1.1. Принять за основу представленный Проект Рекомендаций XXVII Международного банковского форума «Банки России – XXI век» на тему «Взаимодействие реального и финансового секторов в условиях цифровизации экономики: Россия и международная практика».

1.2. Поручить Президенту Ассоциации «Россия» доработать проект рекомендаций, с учетом поступивших предложений и замечаний в ходе дискуссии на круглых столах и пленарных сессиях конференции и разослать его всем заинтересованным организациям и органам власти.

Срок исполнения: до 1 октября 2019 года.

1.3. Поручить Оргкомитету по проведению основных мероприятий Ассоциации «Россия» при формировании Программы Международного банковского форума и иных мероприятий Ассоциации на 2020 год предусматривать рассмотрение вопросов деятельности региональных банков, в том числе банков с базовой лицензией.

Срок исполнения: до 1 декабря 2019 года.

1.4. Принять за основу проект Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на 2020 – 2022 г.г.

1.5. Направить Проект Основных направлений деятельности Ассоциации банков России для рассмотрения всем членам Ассоциации, которые должны представить в Ассоциацию «Россия» в срок до 10 октября 2019 года свои предложения, замечания и дополнения.

Срок исполнения: до 10 октября 2019 года.

1.6. Поручить Президенту Ассоциации «Россия», с учетом полученных от членов Ассоциации предложений, замечаний и дополнений, доработать Проект Основных направлений деятельности Ассоциации банков России и представить на заседании Совета Ассоциации «Россия» 6 декабря 2019 года.

Срок исполнения: до 1 декабря 2019 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

2. О саморегулировании банковской сферы.

Информацию о ходе дискуссии на пленарной сессии «О саморегулировании», инициативе Банка России о подготовке проекта федерального закона и поступивших предложениях по вопросам саморегулирования банковской сферы представил Лунтовский Г.И.

В обсуждении приняли участие: Аксаков А.Г., Лунтовский Г.И., Высоков В.В., Мурычев А.В., Тынчеров А.А., Козлачков А.А., Зорин А.В.

Совет решил:

2.1. Принять к сведению инициативу Банка России, «О саморегулировании в сфере деятельности кредитных организаций».

2.2. Предложить банкам- членам Ассоциации обсудить и выработать позицию по инициативе Банка России «О саморегулировании деятельности кредитных организаций» и представить свои предложения по представленному Банком России документу.

Срок исполнения: до 1 марта 2020 года.

2.3 Поручить Президенту Ассоциации «Россия» подготовить доклад «О саморегулировании» с позицией банковского сообщества, для конструктивного диалога с регулятором по данному вопросу.

Срок исполнения: до 30 декабря 2019 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

3. О Перечне мероприятий - «Дорожной карте» по реализации Направлений совершенствования деятельности Ассоциации банков России.

Руководитель Рабочей группы по совершенствованию деятельности Ассоциации «Россия» Сенин В.Б. сообщил о корректировке «Дорожной карте» по реализации Направлений совершенствования деятельности Ассоциации банков России, с учетом поступивших замечаний и предложений.

Совет решил:

3.1. Поручить Президенту Ассоциации «Россия» доработать «Дорожную карту» по реализации Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на 2020-2022 г.г., с учетом полученных предложений от членов Ассоциации и представить на рассмотрение Совета Ассоциации «Россия».

Срок исполнения: до 1 декабря 2019 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

4. О приеме в члены Ассоциации «Россия» и исключении из состава Ассоциации «Россия».

Информацию о поступивших в Ассоциацию «Россия» заявлениях на вступление в члены Ассоциации представил Аксаков А.Г.

Совет решил:

4.1. Принять в члены Ассоциации банков России:

4.1.1. Представительство «ДЦ БАНК АГ Дойче Централь-Геноссеншафтсбанк, Франкфурт-на-Майне», Москва. Руководитель Представительства – Хайнрихс Кармен.

4.1.2. Ассоциацию операторов инвестиционных платформ, Москва. Исполнительный директор – Косминский Кирилл Петрович.

4.1.3. Ассоциацию профессиональных директоров АНД, Москва. Исполнительный директор – Высоцкая Людмила Васильевна.

4.2. Исключить из состава Ассоциации банков России:

4.2.1. АО КБ «Ассоциация», г. Нижний Новгород, отзыв лицензии.

4.2.2. Институт проблем безопасности и анализа информации, Москва, заявление о выходе.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

5. О внесении изменений в состав Совета Ассоциации «Россия».

Предложения по внесению изменений в составе Совета Ассоциации «Россия», в связи с отзывом лицензии у банка «Ассоциация», представитель которого в соответствии с Положением о Совете прекратил полномочия участвовать в работе Совета представил Аксаков А.Г. В дискуссии принял участие Мурычев А.В.

Совет решил:

5.1. Вывести из состава Совета Ассоциации Гапонова М.В. в связи с отзывом у АО КБ «Ассоциация», Нижний Новгород лицензии на осуществление банковской деятельности.

5.2. Ввести в состав Совета Ассоциации представителя ПАО «Дальневосточный банк», Розенцвет Алину Владимировну. Рекомендовать утвердить ее членом Совета Ассоциации на общем Собрании Ассоциации банков России.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

6. О руководителях Комиссии по стратегии, Комиссии по аудиту и Оргкомитету Ассоциации «Россия».

В связи с решениями Президиума Совета от 19 июля 2019 года о создании при Совете Ассоциации «Россия» Комиссии по стратегии, Комиссии по аудиту и Оргкомитета по проведению основных мероприятий Ассоциации Аксаков А.Г. предложил кандидатуры руководителей этих рабочих органов Совета Ассоциации «Россия».

Совет решил:

6.1. В целях стратегического и текущего планирования деятельности, использования бюджета Ассоциации банков России утвердить руководителями:

- Комиссии по стратегии -Сенина Владимира Борисовича,

- Комиссии по аудиту – Розенцвет Алину Владимировну,

- Оргкомитета по проведению основных мероприятий Ассоциации – Панферова Алексея Валерьевича.

6.2. Поручить Президенту Ассоциации подготовить Положения о новых структурах Ассоциации «Россия» к заседанию Совета Ассоциации 6 декабря 2019 года.

Срок исполнения: до 1 декабря 2019 года.

6.3. Поручить руководителям Комиссии по стратегии, Комиссии по аудиту и Оргкомитета по проведению основных мероприятий подготовить предложения по составу к заседанию Совета 6 декабря 2019 года.

Срок исполнения: до 1 декабря 2019 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

7. О Положении Комитета по банковскому законодательству Ассоциации «Россия».

Презентацию нового варианта Положения о Комитете по банковскому законодательству, которое было переработано представила председатель Комитета Лебедева П.К. В обсуждении приняли участие: Аксаков А.Г., Козлачков А.А., Высоков В.В., Лунтовский Г.И.

Совет решил:

7.1. Утвердить предложенную редакцию Положения о Комитете по банковскому законодательству.

7.2. Рекомендовать руководителям комитетов Ассоциации банков России провести доработку действующих в настоящее время Положений, взяв за основу Положение о Комитете по банковскому законодательству.

Срок исполнения: до 1 марта 2020 года.

Голосовали: ЗА – единогласно. Против и воздержавшихся нет.

Председатель Совета
Ассоциации «Россия»



А.Г. Аксаков

Секретарь Совета
Ассоциации «Россия»



Г.А. Медведев