

**ПРОТОКОЛ № 8**  
**заседания Совета Ассоциации банков России**  
**(Ассоциации «Россия»)**

г. Сочи

05 сентября 2018 года

Присутствовали Члены Совета лично:

1	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Председатель Совета Ассоциации «Россия», Председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку
2	Бударин Виктор Константинович	Председатель наблюдательного совета КБ «Кубань-кредит» ООО
3	Высоков Василий Васильевич	Председатель Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест»
4	Галлямов Флор Фанавиевич	Председатель Правления Роскомснаббанк (ПАО)
5	Гапонов Михаил Викторович	Председатель Правления АО КБ «Ассоциация»
6	Герасименко Владимир Александрович	Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»
7	Грибанов Владимир Иванович	Председатель Правления, Президент АККСБ «КС БАНК» (ПАО)
8	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»
9	Давыдик Виктор Юльянович	Председатель Правления КБ «Локо-Банк» (АО)
10	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
11	Захарова Татьяна Валентиновна	Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт»
12	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «Стройлесбанк» (ООО)
13	Комлев Владимир Валерьевич	Председатель Правления, Генеральный директор АО «НСПК»
14	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО «ФлексСофт»
15	Лунтовский Георгий Иванович	Президент Ассоциации «Россия»
16	Машталяр Олег Александрович	Председатель Правления ПАО «Зенит»

17	Мурычев Александр Васильевич	Исполнительный вице-президент РСПП
18	Панферов Алексей Валерьевич	Заместитель Председателя Правления, Член Наблюдательного Совета ПАО «Совкомбанк»
19	Сенин Владимир Борисович	Официальный представитель УК "Альфа-Капитал" в Ассоциации банков России, Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-банк»
20	Хаустова Галина Вениаминовна	Председатель Правления, Президент АО Банк «Тамбовкредитпромбанк»
21	Яровой Дмитрий Борисович	Председатель Правления ПАО СКБ Приморья «ПримСоцБанк»

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

1	Гараев Зуфар Фанилович	Председатель Правления ПАО «АК БАРС» Банк
2	Журавлев Николай Андреевич	Первый заместитель Председателя Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам
3	Кузнецова Ирина Леонидовна	Председатель Правления Банк «МНХБ» ПАО
4	Монин Сергей Александрович	Председатель Правления ПАО «Раффайзенбанк»
5	Петров Юрий Георгиевич	Президент – Председатель Совета АО «НС Банк»
6	Савельев Александр Васильевич	Председатель Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
7	Тиньков Олег Юрьевич	Председатель Совета директоров АО «Тинькофф Банк»
8	Якунин Михаил Леонидович	Председатель Совета директоров РНКБ Банк (ПАО)

10 участников заседания Совета принимали участие в заседании на основании доверенностей от членов Совета (доверенности прилагаются):

1	Абрамов Святослав Игоревич	Руководитель направления Центр по работе с законодательными инициативами ПАО Банк «ФК Открытие» (доверенность от Задорнова М.М.)
2	Бурбик Маргарита Викторовна	Заместитель Председателя Правления ПАО «СКБ-банк» (доверенность от Пумпянского А.Д.)

3	Букина Елена Викторовна	Руководитель СВА АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (доверенность от Ушковой Т.В.)
4	Денисов Алексей Николаевич	Заместитель Председателя Правления АО АКБ «Новикомбанк» (доверенность от Георгиевой Е.А)
5	Заболоцкий Георгий Владимирович	Президент ПАО "Росбанк" (доверенность от Полякова И.А.)
6	Менщикова Ольга Валентиновна	Первый заместитель Генерального директора ПАО «Челиндбанк» (доверенность от Братишкина М.И.)
7	Мехряков Владимир Дмитриевич	Управляющий директор ООО «Экспобанк» (доверенность от Кима И. В.)
8	Попова Анна Владиславовна	Вице-президент ПАО «Сбербанк» (доверенность от Грефа Г. О.)
9	Сенин Владимир Борисович	Официальный представитель УК "Альфа-Капитал" в Ассоциации банков России, Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-банк» (доверенность от Соколова А.Б.)
10	Сумачев Андрей Вячеславович	Заместитель директора Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО «Россельхозбанк» (доверенность от Листова Б.П.)

Приглашенные участники заседания Совета:

1	Автухов Михаил Олегович	Заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»
2	Вен Елена Валентиновна	Главный специалист управления банковского регулирования Ассоциации «Россия»
3	Войлуков Алексей Арнольдович	Вице-президент Ассоциации «Россия»
4	Власенко Марина Вячеславовна	Заместитель генерального директора ПАО «Челиндбанк»
5	Гришанков Дмитрий Эдуардович	Президент рейтингового агентства «Эксперт РА»
6	Епифанова Яна Викторовна	Начальник аналитического управления Ассоциации «Россия»
7	Козелков Сергей Юрьевич	Старший Вице-президент ПАО "Росбанк"
8	Козлачков Анатолий Анатольевич	Вице-президент Ассоциации «Россия»
9	Клименко Сергей Анатольевич	Начальник правового управления Ассоциации «Россия»

10	Лебедева Константиновна	Полина	Директор по правовым вопросам ПАО "Росбанк"
11	Малышев Владимирович	Сергей	Руководитель блока розничного и цифрового бизнеса ПАО «Промсвязьбанк»
12	Медведев Алексеевич	Георгий	Руководитель аппарата Председателя Совета Ассоциации «Россия»
13	Мельников Андрей Геннадьевич		Вице-президент Ассоциации «Россия»
14	Моздухов Борис Борисович		Руководитель секретариата Президента Ассоциации «Россия»
15	Моисеев Владимирович	Алексей	Заместитель Министра Финансов РФ
16	Поздышев Анатольевич	Василий	Заместитель Председателя Банка России
17	Порсков Анатольевич	Геннадий	Начальник отдела общественных связей Ассоциации «Россия»
18	Попова Елена Владимировна		Ведущий специалист управления общественных связей Ассоциации «Россия»
19	Розенцвет Владимировна	Алина	Советник Председателя Комитета по финансовому рынку
20	Самохина Александровна	Елена	Начальник Управления банковского регулирования Ассоциации «Россия»
21	Татаринцов Сергей Владимирович		Руководитель дирекции внешних коммуникаций Ассоциации «Россия»
22	Тынчеров Агитович	Арсений	Начальник Управления по взаимодействию с органами государственной власти и общественными организациями Банка ВТБ (ПАО)
23	Ушаков Александрович	Дмитрий	Заместитель Директора департамента по связям с государственными органами ПАО Банк «ФК Открытие»
24	Хандруев Александр Андреевич		Вице-президент Ассоциации «Россия»
25	Цехомский Викторович	Николай	Первый заместитель Председателя Правления Внешэкономбанка
26	Чернощекин Александр Владимирович		Старший Вице-президент ПАО «Промсвязьбанк»
27	Юргенс Игорь Юрьевич		Президент Всероссийского Союза страховщиков

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

Общее число голосов, принадлежащих членам Совета и имеющим право голосовать, с учетом предоставленных доверенностей – 39,  
в том числе:

- число голосов членов Совета, присутствующих лично – 21,
- число голосов, переданных членами Совета своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки заседания – 10,
- число членов Совета передавших право голосования по вопросам повестки заседания Председателю Совета Аксакову А.Г. – 8

### **Повестка дня**

1. Финансовые институты и проектное финансирование. Участие банков в программах проектного финансирования.
2. О приеме в члены и прекращении членства в Ассоциации «Россия».
3. О внесении изменений в состав Совета Ассоциации «Россия».
4. Разное:
  - 4.1 Об утверждении Декларации «Банки любят малый бизнес» Ассоциации «Россия».
  - 4.2 Информация о разработке Ассоциацией «Россия» Этических стандартов поведения кредитных организаций при осуществлении банковской деятельности.
  - 4.3 Об утверждении Положения о Комитете по наличному денежному обращению ассоциации «Россия».
  - 4.4 О согласовании состава Комитета по наличному денежному обращению Ассоциации «Россия».
  - 4.5 О внесении изменений в даты проведения заседаний Президиума совета Ассоциации «Россия».
  - 4.6 О смене руководителя Комитета по банковскому законодательству Ассоциации «Россия».
  - 4.7 Информация о кандидатурах представителей Ассоциации «Россия» в состав Совета Службы финансового уполномоченного.

## 1. Финансовые институты и проектное финансирование. Участие банков в программах проектного финансирования.

---

С докладом и презентацией о перспективах и сотрудничестве с банками-партнерами при реализации программ проектного финансирования выступил Цехомский Н.В. . В обсуждении приняли участие и выступили Аксаков А.Г., Моисеев А.В., Лунтовский Г.И., Поздышев В.А., Лобас А.Н., Мурычев А.В., Высоков В.В.

Совет решил:

1.1 Президенту Ассоциации на основании заключенного в 2017 году соглашения о сотрудничестве между Ассоциацией «Россия» и Внешэкономбанком, нацеленного на развитие Фабрики проектного финансирования, совместно с Внешэкономбанком обсудить механизмы реализации предлагаемых банками проектов в рамках Фабрики проектного финансирования.

Срок – до 1 марта 2019 года

1.2 Комитету по инвестиционным банковским продуктам с учетом опыта проведения первых сделок синдицированного кредитования подготовить предложения по внесению изменений в Федеральный закон от 31.12.2017 № 486-ФЗ «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также предложения по изменению нормативной базы Банка России в части использования синдицированного кредитования в проектом финансировании.

Срок – до 31 декабря 2018 года.

1.3 Комитету по инвестиционным банковским продуктам провести работу по актуализации стандартного договора<sup>1</sup> синдицированного кредита.

Срок – до 30 июня 2019 года.

1.4 Президенту Ассоциации «Россия» провести консультации с руководством федеральных институтов развития, отвечающих за ускорение экономического роста и использующих в своей деятельности банковские инструменты (АО «ДОМ.РФ», ФРП, ФРДВ), в целях развития сотрудничества и участия кредитных организаций в программах проектного финансирования.

---

<sup>1</sup> Редакция, подготовленная в феврале 2015 года, размещена по следующей ссылке:  
<http://www.asros.ru/ru/activities/syndicate/stnsnd>

Срок – 1 января 2019 года.

- 1.5 Комитету по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ) рассмотреть вопросы совершенствования правового регулирования института проектного финансирования в строительстве и ЖКХ и определить направления сотрудничества Ассоциации «Россия» с институтами развития и органами регулирования в сфере жилищного строительства.

Срок – до 30 сентября 2018 года.

- 1.6 Поручить президенту Ассоциации Лунтовскому Г.И. подготовить предложения и перечень действующих федеральных законов в которые необходимо внести изменения с целью отмены требований к капиталу банков при участии в государственных проектах и программах, где ранее законодательно были установлены требования по размеру капитала, в связи с уточнением критериев допуска к участию в государственных проектах и программах на основе рейтингов присвоенных АКРА и РА –«Эксперт» и направить их в Государственную Думу и Правительство РФ для приведения в соответствии с требованиями Правительства РФ.

Срок - до 1 октября 2018 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.  
Против и воздержавшихся нет.

## **2. О приеме новых членов и прекращении членства в Ассоциации «Россия».**

---

С информацией о приеме новых членов Ассоциации и прекращении членства в Ассоциации «Россия» выступил Председатель Совета Аксаков А.Г.

Совет решил:

2.1. Принять в члены Ассоциации банков России:

2.1.1 Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта», г.Санкт-Петербург.  
Председатель Правления Шейкина Елена Николаевна);

2.1.2 Представительство «УБИ Банка» (Итальянская Республика) в г.Москве. Глава Представительства Фердинандо Пелаццо;

2.1.3 Закрытое акционерное общество «Актив-софт», г.Москва.

Генеральный директор Черников Константин Анатольевич;

2.1.4 Общество с ограниченной ответственностью «Институт квалифицированного заемщика», г.Москва. Генеральный директор Ивкин Евгений Сергеевич;

2.1.5 ООО Управляющая компания «Национальный Банковский Журнал» г. Москва. Генеральный директор Елисеенкова Елена Анатольевна.

2.2 Исключить из членов Ассоциации банков России:

2.2.1 АО АКБ «ГАЗБАНК» (АО), г. Самара, п.43.1) Устава (отзыв лицензии);

2.2.2 ООО Банк «МБА-МОСКВА», г. Москва, п.45.11) Устава (заявление о выходе, в связи с прекращением деятельности в России);

2.2.3 Компания MaxiMarkets Ltd

Голосовали: ЗА – единогласно (39).

Против и воздержавшихся нет.

### **3. О внесении изменений в состав Совета Ассоциации «Россия».**

С информацией о включении в состав Совета представителя Внешэкономбанка Курдюкова Д.В. вместо Горькова С.Н., в связи со сменой места работы выступил Аксаков А.Г.

Совет решил:

В соответствии с положением о Совете Ассоциации «Россия» утвержденном решением Общего собрания и его численностью в составе 45 человек рекомендовать Общему собранию проголосовать за включение в состав Совета Ассоциации «Россия» следующих представителей членов Ассоциации:

Курдюков Дмитрий Владимирович – Заместитель Председателя Правления Внешэкономбанка , г. Москва.

Голосовали: ЗА- единогласно.

Против и воздержавшихся нет.



#### 4.Разное:

##### **4.1 Об утверждении Декларации «Банки любят малый бизнес» Ассоциации «Россия».**

Информацию о Декларации «Банки любят малый бизнес» подготовленную Комитетом по МСБ представил Высоков В.В. В обсуждении приняли участие Аксаков А.Г., Сенин В.Б.

##### Совет решил:

Утвердить Декларацию «Банки любят малый бизнес» представленную Комитетом по малому и среднему бизнесу Ассоциации «Россия» и рекомендовать членам Ассоциации «Россия» применять нормы Декларации в практической деятельности.

Голосовали: ЗА – единогласно.  
Против и воздержавшихся нет.

##### **4.2 Информация о разработке Ассоциацией «Россия» Этических стандартов поведения кредитных организаций при осуществлении банковской деятельности.**

Информацию о ходе работы в Ассоциации «Россия» над Этическими стандартами поведения кредитных организаций при осуществлении банковской деятельности сообщил Козлачков А.А. В обсуждении вопроса принял участие Лунтовский Г.И.

##### Совет решил:

Принять к сведению информацию о разработке Ассоциацией «Россия» Этических стандартов поведения кредитных организаций при осуществлении банковской деятельности.

Голосовали: ЗА – единогласно.  
Против и воздержавшихся нет.

#### **4.3 Об утверждении Положения о Комитете по наличному денежному обращению Ассоциации «Россия».**

Положение о Комитете по наличному денежному обращению Ассоциации «Россия» представил Лунтовский Г.И.

Совет решил:

Утвердить Положение о Комитете по наличному денежному обращению Ассоциации «Россия».

Голосовали: ЗА – единогласно.  
Против и воздержавшихся нет.

#### **4.4 О согласовании состава Комитета по наличному денежному обращению Ассоциации «Россия».**

Предложение по численному и персональному составу Комитета по наличному денежному обращению Ассоциации «Россия» сообщил Лунтовский Г.И.

Совет решил:

Согласовать представленный Президентом Ассоциации персональный состав Комитета по наличному денежному обращению Ассоциации «Россия» в составе 19 человек.

Голосовали: ЗА – единогласно.  
Против и воздержавшихся нет.

#### **4.5 О внесении изменений в даты проведения заседаний Президиума Совета Ассоциации «Россия».**

В связи с наложением даты заседаний Президиума Совета Ассоциации «Россия» на время проведения ряда федеральных мероприятий в которых необходимо участие руководителей Ассоциации Председатель Совета Ассоциации Аксаков А.Г. предложил согласовать перенос даты проведения заседаний Президиума Совета в оставшийся период времени 2018 года.

Совет решил:

4.5.1 Перенести дату заседания Президиума Совета Ассоциации «Россия» на тему «Финансовые технологии и программные продукты, как средства информационной безопасности» с 20 сентября 2018 года на 11 октября 2018 года.

4.5.2 Перенести дату заседания Президиума Совета Ассоциации «Россия» на тему «Банковский надзор: анализ и модели повышения его эффективности» с 18 октября 2018 года на 9 ноября 2018 года.

4.5.3 Запланированное на 22 октября заседание президиума Совета Ассоциации «Россия» на тему «Проектное финансирование, как метод развития кредитования реального сектора» отменить.

Голосовали: ЗА – единогласно.  
Против и воздержавшихся нет.

#### **4.6 О смене руководителя Комитета по банковскому законодательству Ассоциации «Россия».**

В связи со сменой места работы Артюхом К.Ю. Президент Ассоциации Лунтовский Г.И. представил кандидатуру нового Председателя Комитета по банковскому законодательству – Лебедеву Полину Константиновну- Директора по правовым вопросам ПАО «Росбанк».

Совет решил:

В связи со сменой места работы Артюха Константина Юрьевича утвердить руководителем Комитета по банковскому законодательству Ассоциации «Россия» Лебедеву Полину Константиновну – Директора по правовым вопросам ПАО «РОСБАНК».

Голосовали: ЗА – единогласно.  
Против и воздержавшихся нет.

#### **4.7 Информация о кандидатурах представителей Ассоциации «Россия» в состав Совета Службы финансового уполномоченного.**

Информацию о разработке Указаний Банка России «О процедуре выдвижения в Совет Службы финансового уполномоченного представителей саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, а также ассоциаций (союзов) кредитных организаций, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона от 4 июня 2018 года №123 – ФЗ « Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»

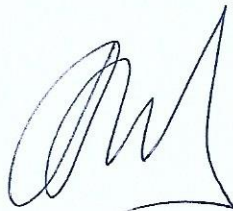
представил Лунтовский Г.И. и предложил рассмотреть кандидатов в Совет Службы финансового уполномоченного от Ассоциации «Россия».

Совет решил:

Принять к сведению информацию Президента Ассоциации «Россия» о кандидатурах в состав Совета Службы финансового уполномоченного после принятия Указания «О процедуре выдвижения в Совет Службы финансового уполномоченного представителей саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, а также ассоциаций (союзов) кредитных организаций, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона от 4 июня 2018 года №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг, в установленном документом порядке, и согласовать в качестве представителей Ассоциации «Россия» вице-президентов Ассоциации Козлачкова А.А. и Войлукова А.А..

Голосовали: ЗА – единогласно.  
Против и воздержавшихся нет.

Председатель Совета  
Ассоциации «Россия»



Аксаков А.Г.

Секретарь Совета  
Ассоциации «Россия»



Медведев Г.А.