

ПРОТОКОЛ №4
заседания Совета Ассоциации банков России
(Ассоциации «Россия»)

Московская область
ОПК «БОР»

1 февраля 2018 года

Присутствовали Члены Совета лично:

1	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Председатель Совета Ассоциации «Россия», Председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку
2	Братишкин Михаил Иванович	Генеральный директор ПАО «Челиндбанк»
3	Галлямов Флюр Фанавиевич	Председатель Правления «БАШКОМСНАББАНК» (ПАО)
4	Гапонов Михаил Викторович	Председатель Правления АО КБ «Ассоциация»
5	Гараев Зуфар Фанилович	Председатель Правления АО АКБ «АК БАРС»
6	Герасименко Владимир Александрович	Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»
7	Георгиева Елена Александровна	Председатель Правления АО АКБ «Новикомбанк»
8	Грибанов Владимир Иванович	Председатель Правления, Президент АККСБ «КС БАНК» (ПАО)
9	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»
10	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
11	Журавлев Николай Андреевич	Первый заместитель Председателя Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам
12	Захарова Татьяна Валентиновна	Председатель Правления АО «Национальный стандарт»
13	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «Стройлесбанк» (ООО)
14	Комлев Владимир Валерьевич	Председатель Правления, Генеральный директор АО «НСПК»
15	Кузнецова Ирина Леонидовна	Председатель Правления Банк «МНХБ» ПАО
16	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО «ФлексСофт»
17	Лунтовский Георгий Иванович	Президент Ассоциации «Россия»
18	Мурычев Александр Васильевич	Исполнительный вице-президент РСПП
19	Панферов Алексей Валерьевич	Заместитель Председателя Правления, Член Наблюдательного Совета ПАО «Совкомбанк»
20	Петров Юрий Георгиевич	Президент – Председатель Совета АО «НС Банк»
21	Сенин Владимир Борисович	Официальный представитель УК "Альфа-Капитал" в Ассоциации банков России, Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-банк»

22	Хаустова Галина Вениаминовна	Председатель Правления, Президент АО Банк «Тамбовкредитпромбанк»
23	Якунин Михаил Леонидович	Председатель Совета директоров РНКБ Банк (ПАО)

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

1	Бродский Илья Борисович	Председатель Правления АО АКБ «РосЕвроБанк»
2	Кордичев Алексей Сергеевич	Советник И.О. Председателя Правления ПАО КБ «Восточный» (доверенность заверена Д.О. Левиным – И.О. Председателя Правления ПАО КБ «Восточный»)
3	Пумпянский Александр Дмитриевич	Председатель Совета директоров ПАО «СКБ-банк»
4	Савельев Александр Васильевич	Председатель Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

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

1	Артюх Константин Юрьевич	Заместитель Председателя Правления ПАО РОСБАНК (по доверенности от Д.Ю. Олюнина)
2	Букина Елена Викторовна	Начальник службы внутреннего аудита ПАО АКБ «Абсолют Банк» (по доверенности от А.В. Дегтярева)
3	Долганов Александр Викторович	Директор представительства в г.Москва ПАО КБ «Центр-инвест» (по доверенности от В.В. Высокова)
4	Кабанов Андрей Владимирович	Управляющий директор, Начальник административно-правового управления АО «Райффайзенбанк» (по доверенности от С.А.Монина)
5	Нифонтов Кирилл Владимирович	Член Совета директоров ООО «Экспо банк» (по доверенности от И.В. Кима)
6	Максименков Валерий Владимирович	Начальник Управления общественных связей Банка ВТБ (по доверенности от А.Л.Костина)
7	Пахутко Ольга Павловна	Директор по взаимодействию с органами государственной власти ПАО «Промсвязьбанк» (по доверенности от Д.Н. Ананьева)
8	Попова Анна Владиславовна	Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк (по доверенности от Г.О. Грефа)
9	Реймаров Дмитрий Александрович	Вице-президент, руководитель Управления по связям с органами государственной власти Внешэкономбанка (по доверенности от С.Н. Горькова)
10	Романькова Екатерина Алексеевна	Заместитель Председателя Правления -Главный бухгалтер АО «Россельхозбанк» (по доверенности от Д.Н. Патрушева)
11	Хьюз Оливер Чарлз	Председатель Правления АО «Тинькофф Банк» (АО) (по доверенности от О.А. Тинькова)
12	Чупрынникова Нина	Председатель Правления КБ «Кубань Кредит»

	Николаевна	(по доверенности от В.К. Бударина)
13	Яровой Александр Дмитриевич	Заместитель Председателя Правления ПАО СКБ «Примсоцбанк» (по доверенности от Д.Б. Ярового)

Приглашенные участники заседания Президиума Совета:

1	Войлуков Алексей Арнольдович	Вице-президент Ассоциации «Россия»
2	Гашенина Наталья Валерьевна	Старший специалист проекта ФИНплейс ФОМ
3	Гордеев Николай Николаевич	Председатель Правления ПАО «ОФК Банк»
4	Евсиков Алексей Михайлович	Начальник Правового управления Ассоциации «Россия»
5	Ермолин Вячеслав Яковлевич	Вице-президент ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
6	Козлачков Анатолий Анатольевич	Вице-президент Ассоциации «Россия»
7	Коньков Александр Иванович	Председатель Совета директоров АО «Тамбовкредитпромбанк»
8	Кремлева Ирина Владимировна	Заместитель Председателя Правления АО «Россельхозбанк»
9	Кузовлев Михаил Валерьевич	Председатель Правления АКБ «Российский Капитал»
10	Матюнин Вадим Борисович	Начальник управления внешних связей АКБ «Российский капитал»
11	Мейер Максим Михайлович	Советник Президента ФОМ
12	Мельников Андрей Геннадьевич	Вице-президент Ассоциации «Россия»
13	Моисеев Алексей Владимирович	Заместитель Министра финансов РФ
14	Моздухов Борис Борисович	Руководитель секретариата Ассоциации «Россия»
15	Полякова Ольга Васильевна	Заместитель Председателя Банка России
16	Порсков Геннадий Анатольевич	Начальник отдела общественных связей Ассоциации «Россия»
17	Преснякова Людмила Александровна	Директор проекта ФИНплейс ФОМ
18	Самохина Елена Александровна	Начальник отдела банковского регулирования Ассоциации «Россия»
19	Сташишин Никита Евгеньевич	Заместитель Министра строительства и жилищно-коммунального хозяйства РФ
20	Степанова Евгения Владимировна	Руководитель направления Управления по связям с органами государственной власти Внешэкономбанка
21	Татаринев Сергей Владимирович	Руководитель Дирекции внешних коммуникаций Ассоциации «Россия»
22	Шлепов Виктор Игоревич	Финансовый директор АО «АИЖК»
23	Хандруев Александр Андреевич	Вице-президент Ассоциации «Россия»

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

Общее число голосов, принадлежащих членам Совета и имеющих право голосовать, с учетом предоставленных доверенностей – 40,

В том числе:

- число членов Совета присутствующих лично – 23,
- число голосов, переданных членами Совета своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки заседания – 13,
- число членов Совета передавших право голосования по вопросам повестки заседания Председателю Совета Аксакову А.Г. – 4

Повестка дня

1. Банки в новой модели финансирования жилищного строительства.
2. Информация о проекте «Благополучие».
3. Информация для членов Совета о текущей оперативной работе Ассоциации «Россия».
4. О приеме в члены Ассоциации «Россия».
5. Разное.
 - 5.1 Положения о Комитетах Ассоциации «Россия», в том числе:
 - Комитет по информационной безопасности;
 - Комитет по платежным системам;
 - Комитет по кредитованию малого и среднего бизнеса;
 - Комитет по комплайенс-рискам и ПОД/ФТ;
 - Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ);
 - Совет по финансовому регулированию и денежно-кредитной политике.
 - 5.2 О составе Комитетов Ассоциации «Россия», в том числе:
 - Комитет по информационной безопасности;
 - Комитет по платежным системам;
 - Комитет по кредитованию малого и среднего бизнеса;
 - Комитет по комплайенс-рискам и ПОД/ФТ;
 - Комитет по рискам;
 - Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ);
 - Совет по финансовому регулированию и денежно-кредитной политике;
 - Рабочая группа по учету, отчетности и налогам.

1. Банки в новой модели финансирования жилищного строительства.

*Аксаков А.Г., Стасишин Н.Е., Плутник А.А., Кузовлев М.В.,
Ермолин В.Я., Журавлев Н.А.*

В дискуссии по данному вопросу приняли участие: Аксаков А.Г., Кузовлев М.В., Моисеев А.В., Полякова О.В., Стасишин Н.Е., Ермолин В.Я., Якунин М.Л., Журавлев Н.А., Петров Ю.Г., Грибанов В.И., Гордеев Н.Н., Гапонов М.В.

Совет решил:

1.1 Принять к сведению информацию Министерства строительства РФ о развитии регулирования в сфере жилищного строительства, с учетом внесения изменений в Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации.

1.2 Поручить Президенту Ассоциации «Россия»:

а) подготовить поправки на основе предложений и комплексного анализа поступивших от банков и Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ) замечаний к вышеуказанному проекту Федерального закона и проекту Постановления Правительства РФ «Об утверждении критериев, которым должны соответствовать уполномоченные банки в соответствии с проектом Федерального закона «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации, с целью расширения круга банков имеющих право финансировать строительство объектов недвижимости и направить их в Государственную Думу РФ;

б) направить письмо от имени Ассоциации «Россия» в Правительство Российской Федерации по вопросу корректировки требований к критериям отбора уполномоченных банков, имеющих право финансировать строительство объектов недвижимости, с целью расширения круга кредитных организаций, допускаемых к этой деятельности, в том числе региональных банков имеющих большой практический опыт в этой сфере;

в) направить письмо от имени Ассоциации «Россия» в Правительство Российской Федерации по вопросу неоднозначности трактовки Правил размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах, утвержденных постановлением Правительства РФ от 24.12.2011 N 1121 "О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах", а также проекта приказа

Федерального казначейства «Об установлении уровня кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, применяемого при размещении средств федерального бюджета на банковских депозитах, и отмене отдельных приказов Федерального казначейства», а также разъяснить, какие уровни кредитных рейтингов будут применяться к банкам, которые могут размещать средства бюджетов субъектов Российской Федерации на банковских депозитах, к уполномоченным банкам, осуществляющим деятельность в сфере долевого строительства, а также кредитным организациям, допущенным к открытию специальных счетов для сопровождения государственных заказов.

Голосовали:

За – единогласно, против и воздержавшихся нет.

2. Информация о проекте «Благополучие».

Дмитриев И.А.

В дискуссии по этому вопросу приняли участие: Аксаков А.Г., Дмитриев И.А., Преснякова Л.А., Лунтовский Г.И., Сенин В.Б.

Совет решил:

2.1 Принять к сведению информацию о проекте «Благополучие», который реализуется совместно Центральным Банком Российской Федерации и Фондом «Общественное мнение» (ФОМ) с целью выработки адекватной социальной и финансовой политики, направленной на формирование объективных и субъективных показателей качества и уровня жизни граждан России.

2.2 Признать целесообразным участие Ассоциации «Россия» и ее членов в данном проекте, в части подготовки предложений по уточнению отдельных содержательных и организационных параметров проекта, в части финансового рынка и представить их в Центральный банк Российской Федерации в срок до 18 февраля 2018 года.

Голосовали:

За – единогласно, против и воздержавшихся нет.

3. Информация для членов Совета о текущей оперативной работе Ассоциации «Россия».

Лунтовский Г.И.

Совет решил:

3. Принять к сведению информацию о текущей работе Ассоциации «Россия» и поручить Президенту Ассоциации подготовить предложения по расширению числа участников Ассоциации «Россия», прежде всего за

счет кредитных организаций, а также по работе с региональными банковскими ассоциациями к заседанию президиума Совета Ассоциации «Россия» 15 марта 2018 года.

Голосовали:

За – единогласно, против и воздержавшихся нет.

4. О приеме в члены Ассоциации «Россия».

Аксаков А.Г.

Совет решил:

4. Принять в члены Ассоциации банков России:

4.1 Межгосударственный банк, г. Москва, ул.Шухова, 15
Президент Суворов Игорь Георгиевич.

С учетом особенностей правового статуса и сферы деятельности Межгосударственного банка и решения Совета банка от 08.12.17г. о вступлении в Ассоциацию «Россия», согласовать и утвердить решением очередного Общего Собрания Ассоциации для Межгосударственного банка следующие размеры взносов:

Вступительный взнос	- 375 000 рублей
Ежегодный членский взнос	- 750 000 рублей.

4.2 Акционерный коммерческий банк «БАНК ОФ ЧАЙНА»
(Акционерное общество), г. Москва, проспект Мира, 72
Председатель Правления Гао Ян.

4.3 Общество с ограниченной ответственностью
«ЭсАрДжи-Консалтинг, г. Москва, ул. Энгельса, 75 стр.1
Генеральный директор Олейников Владимир Александрович.

4.4 Негосударственное образовательное учреждение
дополнительного профессионального образования «Институт
профессионального образования», г. Москва, Хорошевское шоссе, 32 А.
Ректор Усова Юлия Владимировна.

4.5 Автономная некоммерческая организация дополнительного
профессионального образования центр повышения квалификации
«Академии информационных систем» (АИС),
г. Москва, ул.Плеханова, д.4А. Директор Малинин Юрий Витальевич.

4.6 Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков
г. Москва, Хорошевское шоссе, д.32А
Генеральный директор Демчева Алена Геннадиевна.

Голосовали:

За – единогласно, против и воздержавшихся нет.

5. Разное

5.1 Положение о Комитетах Ассоциации «Россия».

Аксаков А.Г., Лунтовский Г.И.

Совет решил:

5.1 В соответствии с Уставом п.20 и Положением о Совете Ассоциации п.3.1.10 утвердить представленные Президентом Ассоциации Положения о Комитетах Ассоциации банков России, в том числе:

- Комитет по информационной безопасности;
- Комитет по платежным системам;
- Комитет по кредитованию малого и среднего бизнеса;
- Комитет по комплайенс-рискам и ПОД/ФТ;
- Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ);
- Совет по финансовому регулированию и денежно-кредитной политике.

Голосовали:

За – единогласно, против и воздержавшихся нет.

5.2 О составе Комитетов Ассоциации «Россия».

Аксаков А.Г., Лунтовский Г.И.

Совет решил:


5.2 В соответствии с п.3.1.10 Положения о Совете согласовать составы Комитетов Ассоциации банков России, представленные Президентом Ассоциации к рассмотрению, в том числе:

- Комитет по информационной безопасности;
- Комитет по платежным системам;
- Комитет по кредитованию малого и среднего бизнеса;
- Комитет по комплайенс-рискам и ПОД/ФТ;
- Комитет по рискам;
- Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ);
- Совет по финансовому регулированию и денежно-кредитной политике;
- Рабочая группа по учету, отчетности и налогам.

Голосовали:

За – единогласно, против и воздержавшихся нет.

Председатель Совета
Ассоциации «Россия»



Аксаков А.Г.

Секретарь Совета



Медведев Г.А.