

ПРОТОКОЛ № 3
заседания Совета Ассоциации банков России
(Ассоциации «Россия»)

г. Москва

6 декабря 2017 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 БАШКОМСНАББАНК (ПАО)
5	Гапонов Михаил Викторович	Председатель Правления АО КБ «Ассоциация»
6	Грибанов Владимир Иванович	Председатель Правления, Президент АККСБ «КС БАНК» (ПАО)
7	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»
8	Дегтярев Андрей Владимирович	Председатель Правления АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
9	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
10	Журавлев Николай Андреевич	Первый заместитель Председателя Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам
11	Ким Игорь Владимирович	Председатель Совета директоров ООО «Экспобанк»
12	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «Стройлесбанк» (ООО)
13	Комлев Владимир Валерьевич	Председатель Правления, Генеральный директор АО «НСПК»
14	Кузнецова Ирина Леонидовна	Председатель Правления Банк «МНХБ» ПАО
15	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО «ФлексСофт»
16	Лунтовский Георгий Иванович	Президент Ассоциации «Россия»
17	Мурычев Александр Васильевич	Исполнительный вице-президент РСПП
18	Панферов Алексей Валерьевич	Заместитель Председателя Правления, Член Наблюдательного Совета ПАО «Совкомбанк»
19	Петров Юрий Георгиевич	Президент – Председатель Совета АО «НС Банк»
20	Сенин Владимир Борисович	Официальный представитель УК "Альфа-Капитал" в Ассоциации банков России, Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-банк»
21	Хаустова Галина	Председатель Правления, Президент АО Банк «ТКПБ»

	Вениаминовна	
22	Якунин Михаил Леонидович	Председатель Совета директоров РНКБ Банк (ПАО)
23	Яровой Дмитрий Борисович	Председатель Правления ПАО СКБ Приморья «ПримСоцБанк»

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

1	Братишкин Михаил Иванович	Генеральный директор ПАО «Челиндбанк»
2	Герасименко Владимир Александрович	Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»
3	Кордичев Алексей Сергеевич	Советник И.О. Председателя Правления ПАО КБ «Восточный» (доверенность заверена Д.О. Левиным – И.О. Председателя Правления ПАО КБ «Восточный»)
4	Пумпянский Александр Дмитриевич	Председатель Совета директоров ПАО «СКБ-банк»
5	Савельев Александр Васильевич	Председатель Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
6	Тиньков Олег Юрьевич	Председатель Совета директоров АО «Тинькофф Банк»

6 участников заседания Совета принимали участие в заседании с правом совещательного голоса на основании доверенностей от члена Совета Ассоциации

1	Заболоцкий Георгий Владимирович	Президент ПАО РОСБАНК (по доверенности от Д.Ю. Олюнина)
2	Златкис Белла Ильинична	Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк (по доверенности от Г.О. Грефа)
3	Лыков Сергей Петрович	Заместитель Председателя Внешэкономбанка, Член Правления (по доверенности от С.Н. Горькова)
4	Пахутко Ольга Павловна	Директор по взаимодействию с органами государственной власти ПАО «Промсвязьбанк» (по доверенности от Д.Н. Ананьева)
5	Переслегин Александр Сергеевич	Директор Департамента финансовых институтов АО «Россельхозбанк» (по доверенности от Д.Н. Патрушева)
6	Павлов Дмитрий Александрович	Заместитель Председателя Правления АКБ «РосЕвроБанк» (АО) вместо И.Б. Бродского (доверенность заверена Д.А. Суздальцевым – И.О. Председателя Правления АКБ «РосЕвроБанк» (АО))

Приглашенные участники заседания Совета - кандидаты в Совет Ассоциации «Россия»

1	Гараев Зуфар Фанилович	Председатель Правления ПАО «АК БАРС» БАНК
2	Георгиева Елена Александровна	Председатель Правления АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Участники заседания Совета - кандидаты в руководители рабочих органов Ассоциации «Россия» (только на вопрос 7.3)

№	ФИО	Должность в кредитной организации	Рабочий орган Ассоциации «Россия»
1	Букина Елена Викторовна	Руководитель службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	Сопредседатель Комитета по рискам
2	Кононенко Ирина Николаевна	Директор по комплаенсу АО «Альфа-Банк»	Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ
3	Корсун Юрий Викторович	Старший управляющий директор-начальник управления синдицированного кредитования ПАО Сбербанк	Сопредседатель Комитета по инвестиционным банковским продуктам
	Иванов Олег Михайлович	Вице-президент Внешэкономбанк	Сопредседатель Комитета по инвестиционным банковским продуктам
4	Сарычева Елена Владимировна	Заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»	Рабочая группа по учету, отчетности и налогам
5	Рослов Виктор Юрьевич	Управляющий директор Управления оценки и залоговых операций ПАО Сбербанк»	Комитет по залогам и оценке

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 - 32, в том числе:

число членов Совета присутствующих на заседании	- 23
число голосов, переданных по доверенности Аксакову А.Г.	- 6
число голосов, переданных членами Совета своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки заседания	- 3
число голосов, переданных членами совета своим представителям имеющим право участвовать в заседании с совещательным голосом	- 3

Повестка дня

1. О приоритетных направлениях деятельности Ассоциации «Россия». О тематике конференций Ассоциации «Россия» в 2018 году. Аксаков А.Г., Лунтовский Г.И.
2. О приеме новых членов Ассоциации «Россия».

Аксаков А.Г.

3. О формировании состава Президиума Совета Ассоциации «Россия».

Аксаков А.Г.

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

Аксаков А.Г.

5. О формировании бюджета Ассоциации «Россия» на 2018 год.

Лунтовский Г.И.

6. О финансовых условиях членства в Ассоциации «Россия» на 2018 год.

Лунтовский Г.И.

7. Разное

1. О приоритетных направлениях деятельности Ассоциации «Россия».

Аксаков А.Г., Лунтовский Г.И.

Слушали: выступление Лунтовского Г.И. о «Приоритетных направлениях деятельности Ассоциации Россия» на 2018-2020 годы» и о «дорожной карте» Ассоциации по реализации Основных и приоритетных направлений работы Ассоциации.

Совет решил:

1.1. В целях повышения эффективности работы Ассоциации «Россия» по защите прав и законных интересов членов Ассоциации согласовать и рекомендовать XXXIV Внеочередному Общему Собранию Ассоциации «Россия» принять представленные Президентом Ассоциации «Приоритетные направления деятельности Ассоциации «Россия» на 2018-2020 годы и «дорожную карту» Ассоциации по реализации «Приоритетных направлений деятельности Ассоциации «Россия» на 2018-2020 годы», а также предложить всем членам Ассоциации участвовать в реализации приоритетных направлений по повышению финансовой устойчивости банковской системы России и развитию практического взаимодействия Ассоциации и Банка России, направленных на развитие финансового рынка в Российской Федерации.

Голосовали: За - единогласно, против и воздержавшихся нет.

Решение принято.

Слушали: Аксаков А.Г. предложил членам Совета рассмотреть и сделать выбор из предложенной тематики конференций, чтобы утвердить темы банковских конференций, которые планируются к проведению в марте и

в сентябре, согласно Плана мероприятий на 2018 год утвержденного решением Совета 9 ноября 2017 года.

Совет решил:

1.2. В дополнение к плану мероприятий Ассоциации «Россия» на 2018 год выбраны и утверждаются следующие темы конференций:

- Всероссийская конференция «Банковская система -2018: практические вопросы текущего надзора и регулирования», время проведения -29 марта 2018года, г. Москва.

- XVI Международный банковский форум «Банки России –XXI век», в рамках которого проводится XX Банковская конференция «Развитие конкуренции на финансовом рынке:

- Россия и международная практика», время проведения 5- 8 сентября 2018 года, г. Сочи.

Голосовали: За - единогласно, против и воздержавшихся нет.

Решение принято.

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

Аксаков А.Г.

Слушали: Аксаков А.Г. предложил членам Совета рассмотреть заявления новых членов о приеме в состав Ассоциации «Россия» и прекращение членства банков, лишенных лицензии на осуществление банковской деятельности.

Совет решил:

2.1. Принять в члены Ассоциации банков России:

1. Публичное акционерное общество «АК БАРС» БАНК, г. Казань
Председатель Правления – Гараев Зуфар Фанилович;
2. Акционерное общество «Коммерческий банк «Русский Народный Банк», г. Москва. Председатель Правления – Сеницын Александр Владимирович;
3. Акционерное общество Банк «Венец», г. Ульяновск.
Председатель Правления – Здор Максим Иванович;
4. Коммерческий банк «Современные Стандарты Бизнеса» Общество с ограниченной ответственностью, г. Москва.
Председатель Правления – Кулешов Павел Евгеньевич;
5. Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество», г. Москва. Председатель Правления – Ключников Игорь Викторович;

6. Общество с ограниченной ответственностью «2К-Оценка Активов», г. Москва. Генеральный директор – Касьянова Тамара Александровна.

Голосовали: За – единогласно, против и воздержавшихся нет.
Решение принято.

2.2. Исключить из членов Ассоциации банков России:

1. Банк «Новый Символ» (АО), г. Москва, п.43.1) Устава (отзыв лицензии);
2. ООО КБ «Новопокровский», г. Краснодар, п.43.1) Устава (отзыв лицензии);

Голосовали: За – единогласно, против и воздержавшихся нет.
Решение принято.

3. О формировании состава Президиума Совета Ассоциации «Россия»

Аксаков А.Г.

Слушали предложение Аксакова А.Г. о кандидатурах в состав Президиума Совета на 2018 год, с учетом участия в работе представителей системно-образующих банков, банков с универсальной и базовой лицензией. При этом в соответствии с Положением о Совете Ассоциации «Россия» предусматривается обязательная ежегодная ротация.

Совет решил:

3.1. Избрать в состав Президиума Совета Ассоциации:

1. Аксаков Анатолий Геннадьевич
2. Бударин Виктор Константинович
3. Высоков Василий Васильевич
4. Гапонов Михаил Викторович
5. Греф Герман Оскарович
6. Грибанов Владимир Иванович
7. Дралин Михаил Александрович
8. Костин Андрей Леонидович
9. Лунтовский Георгий Иванович
10. Олюнин Дмитрий Юрьевич
11. Панферов Алексей Валерьевич
12. Петров Юрий Георгиевич
13. Савельев Александр Васильевич
14. Соколов Андрей Борисович
15. Якунин Михаил Леонидович

Голосовали: За – единогласно, против и воздержавшихся нет.
Решение принято.

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

Аксаков А.Г.

Слушали: Аксаков А.Г. предложил в соответствии с Положением о Совете Ассоциации «Россия» дополнить состав Совета тремя представителями кредитных организаций.

Совет решил:

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

1. Гараев Зуфар Фанилович – Председатель Правления ПАО АКБ «АК БАРС» , г. Казань
2. Георгиева Елена Александровна – Председатель Правления АО АКБ «Новикомбанк», г. Москва
3. Монин Сергей Александрович – Председатель Правления АО «Райффайзенбанк», г. Москва.

Голосовали: За – единогласно, против и воздержавшихся нет.
Решение принято.

5. О формировании бюджета Ассоциации «Россия» на 2018 год

Лунтовский Г.И.

Слушали: о формировании бюджета Ассоциации с учетом новых задач выступил Президент Ассоциации Лунтовский Г.И. В дискуссии по докладу Президента Ассоциации «Россия» о размерах бюджета необходимого для работы Ассоциации приняли участие: Аксаков А.Г., Сенин В.Б., Панферов А.В., Лобас А.Н., Высоков В.В., Ким И.В.

Совет решил:

5.1. Утвердить представленный Президентом Ассоциации «Россия» проект бюджета по доходам и расходам на очередной 2018 год и поручить Президенту Ассоциации обеспечить его исполнение в 2018 году.

Голосовали: За – 31, против – нет, воздержался – 1.

Решение принято.

6. О финансовых условиях членства в Ассоциации «Россия» на 2018 год.

Лунтовский Г.И.

Слушали: Президент Ассоциации «Россия» Лунтовский Г.И., с учетом новых задач и повышения эффективности работы Ассоциации по защите прав и законных интересов членов Ассоциации предложил новые условия оплаты членских взносов с 1 января 2018 года. В дискуссии приняли участие: Петров Ю.Г., Высоков В.В., Златкис Б.И., Грибанов В.И., Гапонов М.В., Лунтовский Г.И.

Совет решил:

6.1. Предложить XXXIV Внеочередному Общему Собранию утвердить представленные Президентом Ассоциации финансовые условия членства в Ассоциации с 1 января 2018 года, для формирования бюджета Ассоциации «Россия». Оплату членских взносов на 2018 год, произвести до 1 марта 2018 года.

Голосовали: За – 31, против нет, воздержался -1.
Решение принято.

7. Разное

Аксаков А.Г.

Слушали: Аксаков А.Г. предложил для более лучшего планирования делового графика членов Совета рассмотреть предложенный график заседаний Совета на 2018 год.

Совет решил:

7.1. Для планирования делового графика членов Совета утвердить следующий график заседаний Совета Ассоциации на 2018 год.

График заседаний Совета Ассоциации банков России на 2018 год

Дата	Тема доклада	Место проведения	Время проведения	Докладчики	Ответственный

01.02.18	О регулировании деятельности кредитных организаций.	МО ОПК «Бор», Круглый зал	10.30-12.30	Тулин Д.В. Гузнов А.Г.	Козлачков А.А
24.05.18	О результатах работы Ассоциации. Задачи по взаимодействию с регулятором.	Москва, "Президент-отель"	11.00-13.00	Лунтовский Г.И. Набиуллина Э.С.	Войлуков А.А
29.06.18	ФинТех и цифровая экономика.	Нижний Новгород	10.30-12.30	Скоробогатова О.Н. Солонин С.А.	Панферов А.В
05.09.18	Развитие кредитования малого и среднего бизнеса в России.	Сочи, "Рэдиссон Блю-Конгрес-отель"	15.00-17.00	Браверман А.А. Набиуллина Э.С.	Высоков В.В.
06.12.18	Банки: финансовый мониторинг и финансовый контроль в контексте санкций.	Москва, "Президент-отель"	15.00-17.00	Скобелкин Д.Г. Чиханчин Ю.А.	Артюх К.Ю.

Голосовали: За – единогласно, против и воздержавшихся нет.
Решение принято.

Слушали: Лунтовский Г.И. предложил рассмотреть вопрос создания в Ассоциации Центра оценки квалификаций, так как это требования действующего законодательства и возможность координации этой работы для участников Ассоциации. Это предложение поддержали: Аксаков А.Г., Мурычев А.В.

Совет решил:

7.2. В соответствии с федеральным законом 238-ФЗ от 3 июля 2016г. «О независимой оценке квалификаций» и предложениями кредитных организаций одобрить создание в Ассоциации «Россия» структурного подразделения – Центр оценки квалификаций сотрудников кредитных организаций. Поручить президенту Ассоциации «Россия» сформировать пул экспертов для проведения этой работы и подготовить смету на реализацию этого проекта до 1.02.2018 г.

Голосовали: За – единогласно, против и воздержавшихся нет.
Решение принято.

Слушали: Аксаков А.Г. предложил рассмотреть подготовленный Ассоциацией список руководителей рабочих органов Ассоциации, и утвердить руководителей рабочих органов Ассоциации с тем чтобы

активизировать работу Комитетов и рабочих групп. В дискуссии приняли участие: Комлев В.В., Лунтовский Г.И., Переслегин А.С.

Совет решил:

7.3. В соответствии с п.3.1.11 Положения о Совете Ассоциации утвердить руководителями рабочих органов (Комитетов и рабочих групп) Ассоциации:

Название рабочего органа	ФИО руководителя	Должность руководителя
Комитет по банковскому законодательству	Артюх Константин Юрьевич	Заместитель Председателя Правления ПАО РОСБАНК
Рабочая группа по изменению законодательства о залоге	Селезнев Сергей Владимирович	Вице-президент, заместитель начальника Управления по связям с органами государственной власти АО "Альфа-Банк"
Комитет по залогам и оценке	Рослов Виктор Юрьевич	Управляющий директор Управления оценки и залоговых операций ПАО Сбербанк
Комитет по инвестиционным банковским продуктам	Корсун Юрий Викторович Иванов Олег Михайлович	Старший управляющий директор-начальник управления синдицированного кредитования ПАО Сбербанк Вице-президент Внешэкономбанка
Комитет по финансовым технологиям	Панферов Алексей Валерьевич	Заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»
Комитет по платежным системам	Маслов Алексей Васильевич Тишаков Олег Иванович	Заместитель генерального директора по развитию бизнеса ООО «Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)»
Комитет по информационной безопасности	Кузнецов Станислав Константинович	Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк
Совет по финансовому регулированию и ДКП	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Председатель Комитета ГД ФС РФ по финансовому рынку
Комитет по МСБ	Высоков Василий Васильевич	Председатель Совета Директоров ПАО КБ "Центр-инвест"
Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ	Кононенко Ирина Николаевна	Директор по комплаенсу АО "Альфа-Банк"
Комитет по рискам	Букина Елена Викторовна Кремлева Ирина Владимировна	Руководитель службы внутреннего аудита АКБ "Абсолют Банк" (ПАО) Заместитель Председателя Правления АО «Россельхозбанк»
Рабочая группа по учету, отчетности и налогам	Сарычева Елена Владимировна	Заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»
Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ)	Кузовлев Михаил Валерьевич	Председатель Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)

Голосовали: За – единогласно, против и воздержавшихся нет.
Решение принято.

Слушали: Аксаков А.Г. предложил с учетом особенностей функционирования государственной корпорации «Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк) согласовать и утвердить вступительный и членский взнос за 2017 год и в финансовых условиях членства на 2018 год предусмотреть отдельную строку для государственной корпорации Внешэкономбанк.

Совет решил:

7.4. В связи с требованиями законодательства РФ и особенностями функционирования согласовать и утвердить решением XXXIV Внеочередного Общего Собрания Ассоциации для государственной корпорации «Банк развития внешнеэкономической деятельности(Внешэкономбанк)» следующие размеры взносов:

Вступительный взнос – 650 000 рублей;

Членский взнос за 2017 год – 350 000 рублей;

Членский взнос с 2018 года - 3 000 000 рублей.

Голосовали: За – единогласно, против и воздержавшихся нет.
Решение принято.

Слушали: Аксаков А.Г. предложил выплатить вознаграждение за длительную и добросовестную работу Председателем Совета Ассоциации региональных банков Мурычеву А.В. Это предложение поддержали Златкис Б.И., Высоков В.В., Гапонов М.В.

Совет решил:

7.5. В соответствии с п.3.1.7 Положения о Совете Ассоциации «Россия» выплатить вознаграждение Мурычеву Александру Васильевичу за добросовестное исполнение обязанностей Председателя Совета Ассоциации региональных банков России в размере 2 400 000 рублей до 31 декабря 2017года.

Голосовали: За – 31, против нет, воздержался -1.
Решение принято.

Председатель Совета



А.Г. Аксаков

Секретарь Совета



Г.А. Медведев