

**Протокол № 10**  
**Расширенного заседания Президиума**  
**Совета Ассоциации банков России**

Москва

17 октября 2019 года

Члены Президиума Совета:

1	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку, Председатель Совета Ассоциации «Россия»
2	Бурша Наталья Вадимовна	Начальник Управления по работе с государственными инициативами ПАО «Совкомбанк» (доверенность от Председателя Правления ПАО «Совкомбанк» Д.В. Гусева – голосование за Члена Президиума А.В. Панферова)
3	Долганов Александр Викторович	Директор представительства ПАО КБ «Центр-инвест» в Москве (доверенность от Члена Президиума В.В. Высокова)
4	Жалнин Александр Григорьевич	Старший заместитель Председателя Правления АККСБ «КС БАНК» (ПАО) (доверенность от Члена Президиума В.И. Грибанова)
5	Картаев Сергей Николаевич	И.О. Председателя Правления, Первый заместитель Председателя Правления АО «НС Банк» (доверенность от Члена Президиума Ю.Г. Петрова)
6	Лунтовский Георгий Иванович	Президент Ассоциации «Россия»
7	Тынчеров Арсений Агитович	Начальник Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Аппарата Президента – Председателя Правления – вице-президент Банка ВТБ

		(ПАО) (доверенность от Члена Президиума А.Л. Костина)
8	Лебедева Полина Константиновна	Директор по правовым вопросам ПАО РОСБАНК (доверенность от Члена Президиума И.А. Полякова)
9	Попова Анна Владиславовна	Вице-президент ПАО Сбербанк (доверенность от Члена Президиума Г.О. Грефа)
10	Сенин Владимир Борисович	Официальный представитель УК "Альфа-Капитал" в Ассоциации банков России, Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-Банк» (доверенность от Члена Президиума А.Б. Соколова)
11	Чупрынникова Нина Николаевна	Председатель Правления КБ «Кубань Кредит» ООО (доверенность от Члена Президиума В.К. Бударина)
12	Чумаковский Игорь Олегович	Вице-президент, член Правления РНКБ Банк (ПАО) (доверенность №19/860 от 16.10.2019 от И.О. Председателя Правления РНКБ Банк (ПАО) А.А. Щербакова – голосование за Члена Президиума Совета М.Л. Якунина)

Члены Президиума, которые предоставили право Председателю Совета Ассоциации «Россия» голосовать от их имени по всем вопросам повестки дня расширенного заседания Президиума Совета:

1	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
2	Савельев Александр Васильевич	Председатель Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Участники заседания – Члены Совета Ассоциации «Россия»:

1	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»
2	Давыдик Виктор Юльянович	Председатель Правления КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
3	Журавлев Николай Андреевич	Первый заместитель Председателя Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам
4	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «Стройлесбанк» (ООО)
5	Кузнецова Ирина Леонидовна	Председатель Правления Банк «МНХБ» ПАО
6	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО "ФлексСофт"
7	Машталяр Олег Александрович	Председатель Правления ПАО Банк Зенит
8	Мурычев Александр Васильевич	Исполнительный вице-президент РСПП
9	Розенцвет Алина Владимировна	Представитель ПАО «Дальневосточный банк»
10	Хавин Алексей Сергеевич	Председатель Правления Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр» (АО)
11	Хаустова Галина Вениаминовна	Президент АО Банк «ТКПБ»

Участники расширенного заседания Президиума Совета, которые принимали участие как представители членов Совета:

1	Букина Елена Викторовна	Руководитель службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
2	Зверева Анна Викторовна	Заместитель Председателя Правления АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
3	Зорин Андрей Викторович	Директор Центра по работе с органами государственной власти ПАО Банк «ФК Открытие»

4	Мехряков Владимир Дмитриевич	Управляющий Директор ООО «Экспобанк»
5	Николаева Наталья Юрьевна	Вице-президент, Руководитель департамента по работе с государственными органами АО КБ «Ситибанк»
6	Руденко Ирина Тиновна	Начальник Управления по работе с органами государственной власти Организационно-правового департамента АО «НСПК»
7	Стремоусов Александр Юрьевич	Руководитель отдела правового сопровождения бизнеса АО «Тинькофф Банк»
8	Сумачев Андрей Вячеславович	Заместитель Директора Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО «Россельхозбанк»

Представители Банка России и федеральных органов власти:

1	Гузов Алексей Геннадьевич	Директор Юридического департамента Банка России
2	Данилова Елизавета Олеговна	Директор Департамента финансовой стабильности Банка России
3	Ненахова Елена Сергеевна	Заместитель руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России
4	Сашичев Виктор Валентинович	Заместитель директора Департамента налоговой и таможенной политики Министерства финансов Российской Федерации
5	Чирков Алексей Владимирович	И.О. заместителя руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России

Приглашенные участники:

1	Геренрот Артем Яковлевич	Руководитель направления Дивизиона «Государственные продукты и сервисы» ПАО Сбербанк
2	Дмитриева Оксана Владимировна	Операционный директор Центра сопровождения государственных продуктов и сервисов ПАО Сбербанк
3	Зелинская Елена Евгеньевна	Начальник Управления технологии процессов Департамента расчетного обслуживания ПАО Банк «ФК Открытие»
4	Зубарева Нина Вячеславовна	Вице-Президент АО «Кредит Европа Банк (Россия)»
5	Кречетова Ольга Михайловна	Заместитель начальника Юридического Департамента Банка ГПБ (АО)
6	Куличева Елена Викторовна	Вице-Президент по нормативному регулированию ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
7	Мыхова Татьяна Геннадьевна	Управляющий директор Департамента операционной поддержки бизнеса Банка ВТБ (ПАО)
8	Новиков Алексей Михайлович	Директор проектов Дирекции GR ПАО Сбербанк
9	Селина Нелли Борисовна	Заместитель начальника Департамента кредитования АО «Кредит Европа Банк (Россия)»
10	Селезнёв Сергей Владимирович	Вице-президент, руководитель Центра по работе с законодательными инициативами ПАО Банк «ФК Открытие»
11	Сычкова Елена Валерьевна	Начальник Управления юридического сопровождения розничного кредитования Юридического Департамента Банка ГПБ (АО)
12	Ушаков Дмитрий Александрович	Заместитель начальника Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Аппарата Президента-

		Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО)
13	Фарбовская Ирина Александровна	Заместитель директора Департамента расчетного обслуживания ПАО Банк «ФК Открытие»
14	Штрук Наталия Алексеевна	Руководитель проектов Дирекции GR ПАО Сбербанк

Сотрудники Ассоциации «Россия»:

1	Афанасьева Лариса Александровна	Начальник Управления бизнес-мероприятий Ассоциации «Россия»
2	Клименко Сергей Анатольевич	Начальник Правового управления Ассоциации «Россия»
3	Козлачков Анатолий Анатольевич	Вице-президент Ассоциации «Россия»
4	Медведев Георгий Алексеевич	Руководитель Аппарата Председателя Совета Ассоциации «Россия»
5	Порсков Геннадий Анатольевич	Начальник Управления общественных связей Дирекции внешних коммуникаций Ассоциации «Россия»
6	Самохина Елена Александровна	Заместитель директора Департамента банковского развития Ассоциации «Россия»
7	Татаринов Сергей Владимирович	Руководитель Дирекции внешних коммуникаций Ассоциации «Россия»
8	Тарасов Николай Геннадиевич	Директор Департамента банковского развития Ассоциации «Россия»

Кворум для проведения голосования по вопросам повестки расширенного заседания Президиума Совета Ассоциации «Россия» имеется. Общее количество голосов, принадлежащих членам Президиума Совета и имеющих право голосовать, с учетом предоставленных доверенностей - 14, в том числе:

- число членов Президиума Совета, присутствовавших на заседании лично – 2;- число голосов, переданных членами Президиума Совета своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки заседания – 10;

- число членов Совета, передавших право голосования по вопросам повестки заседания Председателю Совета – 2.

#### Повестка дня.

1. Совершенствование законодательства о потребительском кредите, в части обеспечения баланса интересов заемщиков и кредиторов.
2. О практике применения статьи 76 Налогового Кодекса РФ.
3. О плане работы Президиума Совета Ассоциации «Россия» на 2020 год.
4. Разное.
  - 4.1. О тематике Всероссийской банковской конференции «Банковская система 2020» в марте 2020 года.
  - 4.2. О встрече руководителей банков с руководством Банка России «Регулирование Банком России деятельности коммерческих банков» 13 – 14 февраля 2020 года.

#### **1. Совершенствование законодательства о потребительском кредите, в части обеспечения баланса интересов заемщиков и кредиторов.**

Оценивать в полном объеме влияние принятых Банком России мер на рынок потребительского кредитования пока рано из-за его отложенного и накопительного действия. Но уже сейчас становится очевидно, что принятые меры будут существенно ограничивать дальнейший рост потребительского кредитования и сдерживать рост долговой нагрузки населения. В этой связи правильным решением стала бы разработка Банком России совместно с банковским сообществом дорожной карты с планируемыми мерами по совершенствованию законодательства о потребительском кредите на период 2020-2023 г.г. Дорожная карта, учитывающая опыт пяти лет действия Закона 353-ФЗ, станет для всех заинтересованных сторон инструментом эффективной координации совместных действий, обеспечит предсказуемость и ориентиры для законодательных и нормотворческих инициатив.

Особо стоит отметить большое количество «регуляторов», защищающих интересы слабой стороны – «заемщика» в целях обеспечения баланса интересов заемщиков и кредиторов. В защиту прав потребителей сегодня вовлечены Минфин, Минэкономразвития, Роспотребнадзор, ФАС РФ, Банк России, Служба финансового омбудсмена и судебные органы. Их полномочия не вполне согласованы. Все они в той или иной степени выступают инициаторами внесения изменений в действующее законодательство и нормативные акты. В Банке России осуществлением отдельных функций, связанных с регулированием рынка потребительского кредитования, занимаются Служба по защите прав потребителей, Департамент обработки отчетности, Департамент финансовой стабильности. Департамент банковского регулирования, Департамент по надзору за системно значимыми кредитными организациями и Служба текущего банковского надзора. В рамках пруденциального и поведенческого надзора у банков запрашивается большое количество внутренних документов по всем аспектам деятельности при оказании банковских услуг. Тем не менее ежемесячно регулятору поступает свыше 12 тысяч жалоб в отношении банков, около половины из них касаются потребительского и ипотечного кредитования. Таким образом, оказание банковских услуг, несмотря на объемное регулирование, порождает многочисленные споры.

Полагаем, что одной из основных причин этого является отсутствие должной координации между регуляторами и внутри Банка России. Необходима консолидация надзора за исполнением законодательства в области защиты прав потребителей на финансовом рынке в одном органе - Банке России - Службе по защите прав потребителей. Если учесть, что поведенческий надзор включает – стандарты, защиту прав потребителей и защиту конкуренции, то полномочия Роспотребнадзора и ФАС не должны распространяться на финансовый рынок. По нашему мнению, целесообразно внести изменения в законы о защите прав потребителей, о конкуренции и о рекламе, ограничивающие полномочия Роспотребнадзора и ФАС.

В ходе обсуждения первого вопроса выступили: Аксаков А.Г., Лунтовский Г.И., Данилова Е.О., Ненахова Е.С., Гузнов А.Г. В дискуссии приняли участие: Аксаков А.Г., Куличева Е.В., Журавлев Н.А., Козлачков А.А., Сенин В.Б., Букина Е.В., Попова А.В., Николаева Н.Ю., Бурша Н.В., Тынчеров А.А., Гузнов А.Г.



Был высказан ряд предложений, а именно: рассмотреть возможность введения временного моратория на внесение законодательных изменений в законодательное регулирование потребительского кредитования. А также было предложено отдельно обсудить с Банком России вопросы предоставления кредитными организациями отчетности, количество которой все увеличивается и возрастают издержки банков.

Президиум Совета Ассоциации банков России решил:

Поручить Президенту Ассоциации:

1.1. **Направить предложение Банку России о целесообразности совместно с банковским сообществом подготовить на период 2020-2023 г.г. дорожную карту по совершенствованию законодательства о потребительском кредите, учитывающую опыт пяти лет действия Закона 353-ФЗ, разработать эффективную координацию действий подразделений Банка России и банковского сообщества.**

1.2. **Запросить в кредитных организациях информацию о росте издержек кредитных организаций, связанных с реализацией законодательных и регуляторных новаций в области защиты прав потребителей на финансовом рынке, и их влиянии на ставку по кредиту.**

На основе полученной информации **подготовить обращение в Банк России, при введении нового регулирования проводить оценку его влияния на бизнес-процессы банков и конечную стоимость продуктов для клиентов. Проведение такой оценки позволит заложить основу для обсуждения замены тезиса о необходимости охлаждения (замораживания) рынка потребительского кредитования на задачу снижения процентной ставки (ПСК) по потребительским кредитам, за счет снижения банковских издержек.**

1.3. **Подготовить обращение в Федеральное Собрание Российской Федерации, Правительство РФ и Банк России, чтобы при подготовке и принятии законодательных инициатив в области защиты прав потребителей на финансовом рынке, потребительского и ипотечного кредитования и работы с просроченной задолженностью учитывать баланс интересов кредиторов и заемщиков, предотвращая возможность возникновения стимулов у заемщиков для появления «долгового нигилизма», злоупотребления правом.**

1.4. Обратиться в Государственную Думу РФ, Правительство РФ и Банк России с предложением **провести парламентские слушания** по вопросу консолидации контрольно-надзорной деятельности в области защиты прав потребителей финансовых услуг и защиты конкуренции, в том числе поведенческого надзора, в одном органе.

1.5. С целью сокращения запрашиваемой у банков **информации и отчетности** направить в Банк России **предложение по уточнению методики проведения надзорных мероприятий** при осуществлении реактивного (при рассмотрении жалоб) поведенческого надзора, **исключив повторный запрос документов**, ранее полученных в целях анализа бизнес-модели кредитной организации.

Срок исполнения: до 1 декабря 2019 года.

1.6. В связи с необходимостью оптимизации количества запрашиваемой Банком России информации и отчетности, что приводит к росту издержек кредитных организаций, включить этот вопрос в повестку дня для рассмотрения на заседании Совета Ассоциации «Россия» 6 декабря 2019 года совместно с руководством Банка России.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

## **2. О практике применения статьи 76 Налогового Кодекса РФ.**

1. В сегодняшнем налоговом законодательстве, фактически, существуют три различных правовых режима взыскания налогов с физических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- 1) **Общий порядок**, связанный с тем, что требования об уплате налога принимаются ФНС России, а решение о взыскании направляется банку (статья 46 НК РФ). Субъектом взыскания является физическое лицо-предприниматель. Статья позволяет взыскивать денежные средства только с тех счетов индивидуальных предпринимателей, которые открыты в целях осуществления предпринимательской деятельности.
- 2) **Специальный порядок** – действует при наличии недоимок, если в порядке статьи 46 НК РФ требования ФНС России не были удовлетворены в полном объеме. Данный порядок предусмотрен ст. 47 НК РФ и предполагает принятие постановления руководителем налогового органа и направление его судебному приставу-

исполнителю для осуществления взыскания недоимок в рамках исполнительного производства.

Именно эта статья Налогового кодекса позволяет в случае недоимок по долгам частного предпринимателя обращать взыскание и на его счета, открытые ему как физическому лицу. Такая правовая позиция была подтверждена Определением Конституционного суда Российской Федерации от 4 июня 2009г. №1032-О-О. В частности, по мнению Конституционного суда Российской Федерации, обращение взыскания на имущество налогоплательщика допускается только после исчерпания возможностей взыскания задолженности за счет денежных средств на счетах налогоплательщика в банке (пункт 7 статьи 46 НК РФ). Оно осуществляется в установленной НК РФ последовательности: сначала взыскание обращается на наличные денежные средства и денежные средства в банках, на которые не было обращено взыскание в соответствии со статьей 46 НК РФ, затем на имущество, не участвующее непосредственно в производстве продукции (товаров).

3) Наконец, третий режим предполагает судебный порядок взыскания недоимок с физического лица, не имеющего статуса индивидуального предпринимателя.

Правовая позиция членов Ассоциации «Россия» представляется, что единственным способом обращения взыскания на счета индивидуальных предпринимателей и одновременно на их счета, открытые в бытовых целях, который не противоречит НК РФ и правовой позиции Конституционного суда Российской Федерации, является порядок, закрепленный в статье 47 НК РФ. Он предусматривает вынесение решения руководителем налогового органа и направления его для исполнения в службу судебных приставов. Такой порядок может быть приемлем только после осуществления процедур, предусмотренных статьей 46 НК РФ.

Правовую позицию Министерства финансов РФ по реализации органами Федеральной Налоговой Службы ст.76 Налогового Кодекса РФ представил Сашичев В.В. Позицию банковского сообщества по данному вопросу сообщил Козлачков А.А. Позицию Банка России на ситуацию, в части блокировки счетов ИП и физических лиц изложил Гузнов А.Г. В дискуссии приняли участие: Аксаков А.Г., Селезнев С.В., Куличева Е.В., Лебедева П.К., Попова А.В., Мурычев А.В., Тынчеров А.А.

Президиум Совета Ассоциации «Россия» решил:

2.1. Принять к сведению правовую позицию членов Ассоциации банков «Россия» о практике применения статьи 76 Налогового Кодекса РФ (во взаимосвязи со статьями 46 и 47 НК РФ), в части предъявления требований к счетам физических лиц и приостановления операций по ним, открытых для целей, не связанных с ведением предпринимательской деятельности.

2.2. Поручить Президенту Ассоциации подготовить совместное письмо с РСПП (А.Н. Шохин) и «Опорой России» (А.С. Калинин), и «Деловой Россией» (Репик А.Е.) с изложением общей позиции по данному вопросу и направить его в Правительство России и Банк России.

Срок исполнения: до 1 ноября 2019 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

### **3. О плане работы Президиума Совета Ассоциации «Россия» на 2020 год.**

С информацией о большом количестве предложений, поступивших от членов Совета по формированию плана работы Совета и Президиума совета Ассоциации «Россия» выступил Аксаков А.Г. В обсуждении вопроса принял участие Сенин В.Б.

Президиум Совета Ассоциации банков России решил:

3.1. Принять к сведению поступившие по состоянию на 15 октября 2019 года в адрес Председателя Совета предложения для рассмотрения и включения в План работы Президиума и Совета Ассоциации «Россия» на 2020 год.

3.2. Поручить Комиссии по стратегии и Президенту Ассоциации «Россия» изучить поступившие от членов Совета предложения на предмет их приоритетности и актуальности рассмотрения на заседаниях Президиума и Совета Ассоциации банков России, или на заседаниях рабочих органов Ассоциации, с учетом проведения в 2020

году четырех заседаний Совета и четырех заседаний Президиума Совета.

Срок исполнения: до 25 ноября 2019 года.

3.3. Утвердить представленный график заседаний Совета и Президиума Совета Ассоциации банков России на 2020 год.

№	Мероприятие	Дата	Место проведения
1	Президиум Совета	30.01.2020	Москва
2	Совет	12.03.2020	Москва
3	Президиум Совета	16.04.2020	Москва
4	Совет	28.05.2020	Москва
5	Президиум Совета	16.07.2020	г. Белокуриха
6	Совет	03.09.2020	Москва
7	Президиум Совета	22.10.2020	Москва
8	Совет	04.12.2020	Москва

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

#### 4. Разное.

##### 4.1. О тематике Всероссийской банковской конференции «Банковская система 2020» в марте 2020 года.

С информацией о подготовке к проведению Всероссийской банковской конференции «Банковская система 2020» в марте 2020 года выступил Лунтовский Г.И. и предложил выбрать тему для дискуссии на конференции из числа представленных. В обсуждении тематики конференции приняли участие: Бурша Е.В., Букина Е.В.

Президиум Совета Ассоциации банков России решил:

Утвердить следующую тему Всероссийской банковской конференции «Банковская система 2020» в марте 2020 года:

«Кредитование нефинансового сектора экономики: проблемы, риски и перспективы», и провести две сессии, а именно:

Сессия 1. Совершенствование подходов к розничному кредитованию: баланс интересов заемщиков и кредиторов.

Сессия 2. Перспективы развития строительного рынка в рамках проектного финансирования.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

#### **4.2. О встрече руководителей банков с руководством Банка России «Регулирование Банком России деятельности коммерческих банков» 13 – 14 февраля 2020 года.**

Лунтовский Г.И. предложил согласовать сроки проведения ежегодной встречи руководителей банков с руководством Банка России по обсуждению вопросов регулирования деятельности коммерческих банков. В дискуссии приняли участие: Аксаков А.Г., Николаева Н.Ю.

Президиум Совета Ассоциации банков России решил:

Согласовать проведение встречи руководителей банков с руководством Банка России 13 - 14 февраля 2020 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Председатель Совета  
Ассоциации «Россия»



А.Г. Аксаков

Секретарь Совета  
Ассоциации «Россия»



Г.А. Медведев