

Протокол № 39
заседания Совета Ассоциации банков России

г. Москва

01 марта 2024 года

В заседании участвовали члены Совета Ассоциации банков России лично:

1	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Председатель Совета Ассоциации «Россия»
2	Байль Сергей Викторович	Генеральный директор ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
3	Высоков Василий Васильевич	Председатель Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест»
4	Герасименко Владимир Александрович	Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»
5	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»
6	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
7	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)
8	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО «ФлексСофт»
9	Мурычев Александр Васильевич	Исполнительный вице-президент Российского союза промышленников и предпринимателей

10	Петров Юрий Георгиевич	Председатель Наблюдательного Совета АО «НС Банк»
11	Пономарев Андрей Юрьевич	Директор АО «Датобанк»
12	Прозоров Илья Павлович	Председатель Правления АО КБ «Хлынов»
13	Тишаков Олег Иванович	Временно исполняющий обязанности Генерального директора АО «НСПК»
14	Тюнин Дмитрий Александрович	Председатель Правления «СИБСОЦБАНК» ООО
15	Хаустова Галина Вениаминовна	Президент АО Банк "ТКПБ"
16	Черстова Елена Александровна	Заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»
17	Шейкина Елена Николаевна	Председатель Правления ООО НКО «Мобильная карта»

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

1	Букина Елена Викторовна	Руководитель Службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), председатель Комитета Ассоциации банков России по рискам (по доверенности от Члена Совета А.А. Шогенова)
2	Высоцкий Павел Андреевич	Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-Банк» (по доверенности от Члена Совета А.Б. Соколова)

3	Иванов Александр Сергеевич	Заместитель директора департамента - начальник управления по работе с рейтинговыми агентствами, инвесторами и госорганами Департамента финансовых институтов и международных расчетов АО "Россельхозбанк" (по доверенности от Члена Совета Б.П. Листова)
4	Казакевич Петр Александрович	Руководитель Блока финансовых рынков ПАО «Промсвязьбанк» (по доверенности от Члена Совета П.М. Фрадкова)
5	Калинич Александр Иванович	Председатель Правления КБ «Кубань Кредит» ООО (по доверенности от Члена Совета В.К. Бударина)
6	Кузьмина Татьяна Михайловна	Первый Вице-Президент-начальник Юридического департамента Банка ГПБ (АО) (по доверенности от Члена Совета Е.А. Борисенко)
7	Лаврентьева Анна Николаевна	Старший вице-президент АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (по доверенности от Члена Совета Е.А. Георгиевой)
8	Мехряков Владимир Дмитриевич	Управляющий директор АО «Экспобанк» (по доверенности от Члена К.В. Нифонтова)
9	Попова Анна Владиславовна	Вице-президент ПАО Сбербанк (по доверенности от Члена Совета Г.О. Грефа)

10	Плешивцев Олег Олегович	советник председателя, Блок стратегии ВЭБ.РФ (по доверенности от Члена Совета Ю.Г. Газаряна)
11	Соляников Денис Владимирович	руководитель Дирекции каналов продаж и взаимодействия с финансовыми организациями-партнерами АО «Корпорация МСП» (по доверенности от Члена Совета А.И. Исаевича)
12	Сивохин Максим Евгеньевич	Вице-президент – Директор Юридического департамента, Член Правления РНКБ Банк (ПАО) (по доверенности от Члена Совета М.Л. Якунина)
13	Тынчеров Арсений Агитович	начальник Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями – старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО) (по доверенности от Члена Совета А.Л. Костина)
14	Фазлиева Резеда Ильдаровна	начальник отдела по взаимодействию с надзорными органами Управления комплаенса Службы внутреннего аудита ПАО «АК БАРС» БАНК (по доверенности от Члена Совета З.Ф. Гараева)
15	Яровой Александр Дмитриевич	Заместитель Председатель Правления ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (по доверенности от Члена Совета Д.Б. Ярового)

Члены Совета, которые предоставили право Председателю Совета Ассоциации банков России А.Г. Аксакову голосовать от их имени по всем вопросам Повестки дня заседания Совета (доверенности прилагаются):

1	Гарифулина Ассия Валиевна	Президент АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»
2	Захарова Татьяна Валентиновна	Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт»
3	Марич Игорь Леонидович	Председатель Правления НКО «Национальный клиринговый центр» (АО)
4	Савельев Александр Васильевич	Председатель Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Представители Банка России и Министерства финансов Российской Федерации:

1	Кабалоев Осман Заурбекович	Начальник отдела регулирования банковской деятельности Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации
2	Ковригин Михаил Анатольевич	директор Департамента организации международных расчетов Банка России

Приглашенные участники заседания Совета:

1	Батуева Вера Юрьевна	Руководитель службы по работе с надзорными органами АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
2	Дианова Татьяна Сергеевна	Начальник управления по контролю качества и мониторингу кредитов

		корпоративных клиентов Департамента методологии и мониторинга корпоративного бизнеса ПАО «Промсвязьбанк»
3	Долганов Александр Викторович	заместитель Председателя Правления ПАО КБ «Центр-инвест»
4	Жидков Виктор Олегович	председатель правления Национального расчетного депозитария
5	Коньков Александр Иванович	Вице-президент АО Банк "Тамбовкредитпромбанк»
6	Кудачкина Стелла Николаевна	Вице-президент-директор управления, Управление глобальной корреспондентской сети ПАО Сбербанк
7	Кузнецов Вадим Александрович	Управляющий директор Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Банка ВТБ (ПАО)
8	Маслов Алексей Васильевич	Сопредседатель Комитета Ассоциации «Россия» по платежным системам
9	Пискулов Дмитрий Юрьевич	Директор по международным проектам департамента валютно-денежного рынка Московской биржи
10	Рудоменов Станислав Алексеевич	Директор по развитию бизнеса АО «ФлексСофт»
11	Слюсарь Наталья Ивановна	директор департамента внутреннего аудита АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Сотрудники Ассоциации «Россия»:

1	Войлуков Алексей Арнольдович	И.О. Президента Ассоциации банков России
2	Епифанова Яна Викторовна	Вице-президент
3	Казакова Алевтина Алексеевна	Начальник Организационного управления
4	Козлачков Анатолий Анатольевич	Вице-президент
5	Кулиш Елена Федоровна	Начальник Информационно- аналитического управления
6	Порсков Геннадий Анатольевич	Начальник управления общественных связей
7	Порскова Светлана Георгиевна	Начальник управления международных отношений
8	Самохина Елена Александровна	Заместитель директора Департамента банковского развития
9	Татаринов Сергей Владимирович	Руководитель дирекции внешних коммуникаций
10	Тарасов Николай Геннадиевич	Директор департамента банковского развития

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

Общее количество голосов, принадлежащих членам Совета и их представителям, имеющих право голосовать по вопросам Повестки дня, с учетом представленных доверенностей – 36.

- число членов Совета, участвовавших в заседании лично – 17,

- число голосов, переданных членами Совета своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки дня заседания – 15,

- число голосов, переданных членами Совета Председателю Совета Ассоциации банков России А.Г. Аксакову для голосования по вопросам повестки дня – 4.

Повестка дня

1. Организация эффективного сотрудничества с финансовыми институтами дружественных стран. Интеграция межбанковских платежных систем дружественных стран. Доступ российских финансовых институтов к внутреннему валютному рынку и рынку ценных бумаг дружественных стран.
2. О финансовых условиях для участников Ассоциации банков России на 2024 год.
3. Отчет о работе Комитета по МСП.
4. О составе Ревизионной Комиссии Ассоциации банков России.
5. О внесении изменений в состав Совета Ассоциации банков России.
6. О приеме и исключении из числа участников Ассоциации банков России.
7. О наградах Ассоциации банков России.
8. Разное
- 8.1 Об утверждении Положения об Экспертном центре Ассоциации банков России по применению продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей.

1. Организация эффективного сотрудничества с финансовыми институтами дружественных стран. Интеграция межбанковских платежных систем дружественных стран. Доступ российских финансовых институтов к внутреннему валютному рынку и рынку ценных бумаг дружественных стран.

В обсуждении вопроса приняли участие и выступили: Аксаков А.Г., Войлуков А.А., Казакевич П.А., Жидков В.О., Тишаков О.И., Маслов А.В.,

Ковригин М.А., Кабалоев О.З. В прениях выступили Петров Ю.Г., Пономарев А.Ю.

Совет Ассоциации банков России решил:

1. Информацию о сотрудничестве с финансовыми институтами дружественных стран, представленную на рассмотрение Совета, принять к сведению.

Поручить Президенту Ассоциации банков России:

1.1 Продолжить работу по содействию в организации прямых встреч банков-членов Ассоциации с представителями кредитных организаций дружественных стран в целях обсуждения вопросов взаимовыгодного сотрудничества и обмена рабочими контактами.

Срок исполнения: постоянно в течение 2024 года.

1.2 Развивать взаимодействие с Банком России, Министерством финансов РФ и другими уполномоченными органами по вопросам развития трансграничного сотрудничества и партнерских отношений с кредитными организациями дружественных стран, в том числе в рамках ведомственных рабочих групп.

Срок исполнения: постоянно в течение 2024 года.

1.3 Постоянно информировать банки-члены Ассоциации о возможностях установления партнерских отношений с кредитными организациями дружественных стран.

Срок исполнения: постоянно в течение 2024 года.

1.4 Направить в Банк России предложения по вопросам ускорения работы по присоединению банков дружественных стран к СПФС Банка России и активизации переговоров с Народным банком Китая о прямом подключении российских банков к системе CIPS.

Срок исполнения: до 1 мая 2024 года.

1.5 Подготовить и направить в Правительство РФ и Министерство финансов РФ предложения по переходу на клиринговые расчеты с дружественными государствами.

Срок исполнения: до 25 апреля 2024 года.

1.6 Направить в Правительство РФ, Министерство финансов РФ и Банк России предложения по учреждению или приобретению в дружественных государствах небанковских организаций (НКО), на 100% принадлежащих Российской Федерации, в целях расширения возможностей проведения трансграничных расчетов.

Срок исполнения: до 15 апреля 2024 года.

1.7 Направить в Министерство финансов РФ предложения по увеличению лимита на ввоз наличной валюты дружественных стран на территорию РФ без предоставления декларации для последующей проработки вопроса на уровне ЕАЭС.

Срок исполнения: до 5 апреля 2024 года.

1.8 В связи с председательством России в БРИКС и проведением саммита БРИКС (октябрь 2024 г., Казань) подготовить и направить в ГД РФ, Правительство и Банк России предложения банковского сообщества по ключевым проблемам и вопросам активизации и развития международных расчетов и межбанковского сотрудничества,

которые необходимо рассмотреть на уровне глав государств БРИКС во время проведения Саммита.

Срок исполнения: до 31 мая 2024 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

2. О финансовых условиях для участников Ассоциации банков России на 2024 год.

Информацию о предложениях исполнительного органа Ассоциации банков России по увеличению членских взносов участников Ассоциации и итогах обсуждения этого вопроса в рамках временной рабочей группы представила Епифанова Я.В. В обсуждении приняли участие: Аксаков А.Г., Тынчеров А.А., Тишаков О.И., Дралин М.А., Ковков Е.В., Калинич А.И.

Совет Ассоциации банков России решил:

2.1 Согласовать предложение исполнительного органа Ассоциации банков России по увеличению членских взносов участников Ассоциации в два этапа: с первого января 2024 года и с 1 января 2025 года согласно приложения №2.

2.2 Рекомендовать утвердить новые размеры членских взносов для участников Ассоциации, которые ввести с 1 января 2024 года (1 этап) и с 1 января 2025 года (2 этап), на VI Съезде Ассоциации банков России в мае 2024 года.

Голосовали: ЗА – 35.

Против - 1.

Воздержавшихся нет.

3. Отчет о работе Комитета по МСП.

Информацию о результатах работы Комитета Ассоциации банков России за прошедший период времени представил Высоков В.В.

Совет Ассоциации банков России решил:

3.1 Информацию о работе Комитета Ассоциации по МСП за прошедший период принять к сведению.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

4. О составе Ревизионной Комиссии Ассоциации банков России.

В связи с кадровыми изменениями в составе участников Ассоциации, которые ранее были в составе Ревизионной комиссии Ассоциации банков России Войлуков А.А. внес предложение по внесению изменений и включить этот вопрос в Повестку дня VI съезда участников Ассоциации который состоится в мае 2024 года.

Совет Ассоциации банков России решил:

4.1 В связи со сменой места работы и кадровыми изменениями в составе Ревизионной комиссии Ассоциации банков России рекомендовать включить в Повестку дня VI Съезда Ассоциации банков России вопрос «О внесении изменений в составе Ревизионной комиссии Ассоциации банков России».

4.2 Рекомендовать участникам VI Съезда Ассоциации банков России включить в состав Ревизионной комиссии:

- Ванчикову Галину Фадеевну - Советника Председателя Правления АО «Солид Банк».

- Салыч Геннадий Геннадьевича - Президент-Председателя Правления ПАО ФИНСТАР БАНК.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

5. О внесении изменений в состав Совета Ассоциации банков России.

Председатель Совета Ассоциации предложил утвердить члена Совета Ассоциации банков России Черствову Елену Александровну - заместителем Председателя Совета Ассоциации банков России.

Совет Ассоциации банков России решил:

5.1 Утвердить члена Совета Ассоциации банков России Черствову Елену Александровну - заместителем Председателя Совета Ассоциации банков России.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

6. О приеме и исключении из числа участников Ассоциации банков России.

Информацию о приеме и исключении из числа участников Ассоциации банков России представил Аксаков А.Г.

Совет Ассоциации банков России решил:

6.1 Принять в члены Ассоциации банков России:

6.1.1 Публичное акционерное общество Страховая Компания «Росгосстрах», г. Москва. Генеральный директор Шепелев Максим Валентинович.

6.1.2 Акционерное общество «Д2 Страхование», г. Новосибирск. Генеральный директор Осипов Илья Игоревич.

6.1.3 Общество с ограниченной ответственностью «АРТ-БАНК СПб», г. Санкт-Петербург. Генеральный директор Смирнов Дмитрий Владимирович.

6.1.4 Общество с ограниченной ответственностью «БПС ИННОВАЦИОННЫЕ ПРОГРАММНЫЕ РЕШЕНИЯ», г. Москва. Генеральный директор Бубнов Дмитрий Владимирович.

6.2 Исключить из членов Ассоциации банков России:

В связи с ликвидацией с 01.01.2024 г.

6.2.1.Акционерное общество Банк «Северный морской путь», г. Москва.

В связи с отзывом лицензии Банком России 21.02.24 г.

6.2.2 КИВИ Банк (Акционерное общество), г.Москва.

В связи с заявлением:

6.2.3 Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ», г. Москва.

6.2.4 Общество с ограниченной ответственностью ЦМР Банк, г. Москва.

6.2.5 Общество с ограниченной ответственностью «Джей Си Би», г. Москва.

6.2.6 Общество с ограниченной ответственностью «РусБИТех-Астра», г. Москва.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

7. О наградах Ассоциации банков России.

Председатель Совета Аксаков А.Г. представил информацию о наградах представителей банковского сообщества, которые своим профессиональным трудом и вкладом в развитие финансового рынка заслуживают поощрения.

Совет Ассоциации банков России решил:

7.1 За многолетний добросовестный труд, активное участие в развитии Ассоциации банков России, а также значительный вклад в организации банковской системы региона наградить Золотым знаком Ассоциации «Россия» Ковкова Евгения Валентиновича, Председателя Правления КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО).

7.2 За многолетний добросовестный труд, большой вклад в развитие Ассоциации банков России и высокий профессионализм в организации банковского дела наградить Золотым знаком Ассоциации «Россия» Попову Анну Владиславовну, вице-президента ПАО Сбербанк.

7.3 За высокий профессионализм в развитии банковского дела и многолетнее плодотворное сотрудничество с Ассоциацией банков России наградить Серебряным знаком Ассоциации «Россия» Гузнова Алексея Геннадьевича, Статс-секретаря-заместителя Председателя Банка России.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

8. Разное:

8.1 Об утверждении Положения об Экспертном центре Ассоциации банков России по применению продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей.

Информацию о Положении об Экспертном центре Ассоциации банков России по применению продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей представил Войлуков А.А.

Совет Ассоциации банков России решил:

8.1 Утвердить представленное исполнительным органом Ассоциации Положение об Экспертном центре Ассоциации банков России по применению продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Председатель Совета
Ассоциации банков России



А.Г. Аксаков

Секретарь Совета



Г.А. Медведев