

Протокол №14
расширенного заседания
Президиума Совета Ассоциации банков России
(формат заседания видеоконференцсвязь)

Москва

22 апреля 2021 года

В заседании участвовали Члены Президиума:

1	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку, Председатель Совета Ассоциации «Россия»
2	Бударин Виктор Константинович	Председатель наблюдательного совета КБ «Кубань Кредит» ООО
3	Грибанов Владимир Иванович	Председатель Правления АККСБ «КС БАНК» (ПАО)
4	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
5	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «Стройлесбанк» (ООО)
6	Лунтовский Георгий Иванович	Президент Ассоциации «Россия»
7	Панферов Алексей Валерьевич	Заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»
8	Савельев Александр Васильевич	Председатель Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Участники расширенного заседания Президиума Совета, которые принимали участие на основании доверенности от члена Президиума:

1	Долганов Александр Викторович	Заместитель Председателя Правления ПАО КБ «Центр-инвест» (доверенность от Члена президиума Совета В.В. Высокова)
---	----------------------------------	---

2	Картаев Сергей Николаевич	Председатель Правления АО «НС Банк» (доверенность от Члена президиума Совета Ю.Г. Петрова)
3	Лебедева Полина Константиновна	Директор по правовым вопросам ПАО РОСБАНК, председатель Комитета Ассоциации банков России по банковскому законодательству (доверенность от Члена президиума Совета И.А. Полякова)
4	Попова Анна Владиславовна	Вице-президент ПАО Сбербанк (доверенность от Члена президиума Совета Г.О. Грефа)
5	Сенин Владимир Борисович	Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-Банк» (доверенность от Члена президиума Совета А.Б. Соколова)
6	Сивохин Максим Евгеньевич	Вице-президент – Директор Юридического департамента РНКБ Банк (ПАО) (доверенность от Члена президиума Совета М.Л. Якунина)
7	Тынчеров Арсений Агитович	Начальник Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Аппарата Президента – Председателя Правления – старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО) (доверенность от Члена президиума Совета А.Л. Костина)

Участники заседания – Члены Совета Ассоциации банков России:

1	Астанин Эдди Владимирович	Председатель Правления НКО «Национальный клиринговый центр» (АО)
2	Газарян Юрий Гарунович	Заместитель Председателя Правления Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»
3	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»
4	Давыдик	Председатель Правления

	Виктор Юльянович	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
5	Захарова Татьяна Валентиновна	Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт»
6	Комлев Владимир Валерьевич	Председатель Правления, Генеральный директор АО «НСПК»
7	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО «ФлексСофт»
8	Пономарев Андрей Юрьевич	Директор АО «Датбанк»
9	Репников Денис Петрович	Председатель Правления ПАО «СКБ-банк»
10	Розенцвет Алина Владимировна	Представитель ПАО «Дальневосточный банк»
11	Тюнин Дмитрий Александрович	Председатель Правления «СИБСОЦБАНК» ООО
12	Хаустова Галина Вениаминовна	Президент АО Банк «ТКПБ»
13	Шевченко Мария Андреевна	Председатель Совета директоров КИВИ Банк (АО)

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

1	Букина Елена Викторовна	Руководитель Службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), председатель Комитета Ассоциации банков России по рискам
2	Зорин Андрей Викторович	Директор Центра по взаимодействию с органами государственной власти ПАО Банк «ФК Открытие»
3	Кузьмина Татьяна Михайловна	Первый Вице-Президент –Начальник Юридического департамента ГПБ (АО)
4	Лаврентьева Анна Николаевна	Старший вице-президент АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
5	Мехряков Владимир Дмитриевич	Управляющий директор ООО «Экспобанк»
6	Менщикова Ольга Валентиновна	Первый заместитель Генерального директора ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

7	Литвинов Данила Владимирович	Заместитель Председателя Правления АО «Банк ДОМ.РФ»
8	Николаева Наталья Юрьевна	Вице-президент, Руководитель департамента по работе с государственными органами АО КБ «Ситибанк»
9	Павлюкова Валерия Александровна	Заместитель Председателя Правления, Директор Юридического департамента АО «Тинькофф Банк»
10	Пилипко Антонина Николаевна	Заместитель председателя правления ПАО "Донкомбанк"
11	Сумачев Андрей Вячеславович	Заместитель директора Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО «Россельхозбанк»

Представители Банка России и федеральных органов власти
Российской Федерации:

1	Полякова Ольга Васильевна	Заместитель Председателя Банка России
2	Воронин Юрий Викторович	Главный финансовый уполномоченный
3	Зайцева Ольга Игоревна	Заместитель Директора Юридического департамента Банка России
4	Мамута Михаил Валерьевич	Руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России
5	Ненахова Елена Сергеевна	Заместитель руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России
6	Пищулина Марина Викторовна	заместитель начальника Управления контроля финансовых рынков Федеральной антимонопольной службы Российской Федерации
7	Сергеева Ольга Сергеевна	начальник управления контроля финансовых рынков Федеральной

		антимонопольной службы Российской Федерации
8	Чирков Алексей Владимирович	начальник Управления регулирования Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России

Участники заседания Президиума Совета:

1	Атаян Сергей Робертович	начальник управления ипотечного взыскания ПАО Росбанк
2	Анохина Лариса Викторовна	Руководитель Службы комплаенс-контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
3	Баюшева Анастасия Викторовна	Заместитель начальника управления сопровождения процессов взыскания - начальник отдела юридического сопровождения и инструментов взыскания ПАО Росбанк в г. Самара
4	Брякова Татьяна Николаевна	Заместитель начальника Департамента рисков розничного бизнеса Банка ГПБ (АО)
5	Бурша Наталья Вадимовна	Руководитель Департамента по работе с органами государственной власти и общественными организациями ПАО «Совкомбанк»
6	Боровик Евгений Александрович	Главный специалист отдела международных связей управления международных связей и позиционирования Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО "Россельхозбанк"
7	Божнёва Елена Анатольевна	Начальник Департамента финансового мониторинга и валютного контроля КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
8	Воронова Юлия Александровна	Главный юрисконсульт отдела правового обеспечения методологии кредитования физических лиц управления правового обеспечения

		операций физических лиц Правового департамента АО "Россельхозбанк"
9	Дорофеева Елена Александровна	Заместитель директора департамента по работе с просроченной задолженностью ПАО Росбанк
10	Дугин Александр Дмитриевич	Вице-президент Банка ГПБ (АО)
11	Иванов Олег Михайлович	Со-председатель Комитета Ассоциации банков России по инвестиционным банковским продуктам, вице-президент АО «Альфа-Банк»
12	Казакова Ольга Николаевна	Управляющий директор Департамента интегрированного риск-менеджмента Банка ГПБ (АО)
13	Котова Екатерина Михайловна	Вице-Президент - начальник Департамента рисков розничного бизнеса Банка ГПБ (АО)
14	Карелов Андрей Александрович	Заместитель директора департамента-начальник управления Департамента розничного бизнеса АО "Россельхозбанк"
15	Крюкова Ирина Игоревна	Начальник Центра риск-экспертизы и методологии Банк ГПБ (АО)
16	Куржиямский Игорь Михайлович	Директор Департамента развития бизнеса АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
17	Маслов Алексей Васильевич	Заместитель Генерального директора по развитию бизнеса ООО «Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)», Со-председатель Комитета Ассоциации банков России по платежным системам
18	Мотов Николай Александрович	Заместитель начальника отдела правового обеспечения методологии кредитования физических лиц управления правового обеспечения операций физических лиц Правового департамента АО "Россельхозбанк"

19	Машталяр Олег Александрович	Заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк», председатель Комитета Ассоциации банков России по финансовым технологиям
20	Папулова Екатерина Александровна	Начальник отдела юридического сопровождения и инструментов взыскания ПАО Росбанк в г. Красноярск
21	Политова Татьяна Александровна	Исполнительный директор (Центр риск- экспертизы и методологии) Банка ГПБ (АО)
22	Рябинкина Екатерина Александровна	Исполнительный директор Департамента розничного бизнеса АО "Россельхозбанк"
23	Романченко Виктория Александровна	Начальник Управления розничного кредитования ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
24	Стремоусов Александр Юрьевич	Руководитель управления правового сопровождения бизнеса АО «Тинькофф Банк»
25	Усова Анна Михайловна	Заместитель начальника управления Департамента розничного бизнеса АО "Россельхозбанк"
26	Фомичев Дмитрий Дамирович	Заместитель начальника Департамента рисков розничного бизнеса Банк ГПБ (АО)
27	Чернявских Игорь Владимирович	Директор Департамента правового обеспечения ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
28	Чупрынникова Нина Николаевна	Председатель Правления КБ "Кубань Кредит" ООО
29	Шитиков Евгений Викторович	директор подразделения «Розничные продукты» АО «Банк ДОМ.РФ»
30	Эдонц Карен Эдуардович	Старший вице-президент – директор Департамента анализа и контроля рисков АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Сотрудники Ассоциации «Россия»:

1	Артюх Константин Юрьевич	Вице-президент
2	Войлуков Алексей Арнольдович	Вице-президент
3	Епифанова Яна Викторовна	Финансовый директор
4	Захарова Алевтина Алексеевна	Начальник организационного управления
5	Клименко Сергей Анатольевич	Начальник правового управления
6	Козлачков Анатолий Анатольевич	Вице-президент
7	Порсков Геннадий Анатольевич	Начальник управления общественных связей
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 расширенного заседания Президиума Совета Ассоциации «Россия» имеется. Общее количество голосов, принадлежащих членам Президиума Совета и имеющих право голосовать - 15, в том числе:

- число членов Президиума Совета, присутствовавших на заседании лично – 8;

- число голосов, переданных членами Президиума Совета своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки заседания – 7.

Повестка дня

1. Рынок потребительского кредитования, итоги кредитных каникул, совершенствование регулирования и надзора.
2. Совершенствование законодательства в сфере защиты прав потребителей.
3. О результатах работы Комитетов Ассоциации «Россия»:
 - Комитет по банковскому законодательству;
 - Комитет по финансовым технологиям;
 - Комитет по рискам;
 - Комитет по платежным системам.

4. Разное.

- 4.1. О Повестке дня XXXIX Общего собрания (III Съезда) Ассоциации банков России
- 4.2. О соглашении о сотрудничестве между Ассоциацией банков России и Кафедрой предпринимательского права Московского государственного университета.

1. Рынок потребительского кредитования, итоги кредитных каникул, совершенствование регулирования и надзора.

В последние годы на российском финансовом рынке наблюдается рост потребительского кредитования. Задолженность физических лиц перед банками достигла к 01.03.2021г. суммы в **20,8 трлн рублей**. Доля просроченной задолженности, при этом после значительного снижения на протяжении четырех лет (с 8,1% в 01.01.2016 до 4,3% на 01.01.2020) демонстрирует на 01.03.2021 небольшой повышательный тренд: + 0,3 п.п. (или **рост до 976 млн руб.**).

На фоне ужесточения подхода банков к выдаче необеспеченных потребительских кредитов высокой продолжает оставаться доля одобренных заявок в сегменте индивидуального жилищного

кредитования (ИЖК). Объем выданных в 2020 г. ИЖК стал рекордным за всю историю кредитования в России. Было **выдано 1,7 млн кредитов (+35% к 2019 г.) на общую сумму 4,3 трлн руб. (+50% к 2019 г.)**

Результатом значительного роста ипотечного кредитования стало смещение срочности кредитования в сторону долгосрочного. По состоянию на 01.03.2021 ссуды на срок свыше 3 лет **превысили 16,5 трлн рублей** и составили уже 84% от всего кредитного портфеля физических лиц (на 01.01.2014 года – 72%). Наибольшее снижение продемонстрировала доля потребительского кредитования сроком от 1 года до 3 лет, снизившись за семь лет почти втрое (с 14% до 5%).

По данным НБКИ, средний размер потребительских кредитов достиг **рекордной суммы – 282,7 тыс. руб.** (на 01.03.2021). Портфели однородных ссуд (ПОС) демонстрируют стабильное увеличение вслед за общим кредитным портфелем физических лиц. Наибольший относительный прирост показал ПОС жилищных ссуд (кроме ипотечных), **удвоившись за 3 года** (с 01.01.2018 по 01.01.2021). ПОС автокредитования на 01.01.2021 впервые превысил **1 трлн рублей**. Спрос на кредиты поддерживался общим снижением рыночных процентных ставок на фоне проводимой Банком России мягкой денежно-кредитной политики в течение 2020 г., в том числе с учетом пандемии.

По данным на 01.02.2021 процентные ставки по кредитным операциям **физических лиц составляют 12,6%**. В марте 2021 г. Банк России принял решение повысить ключевую ставку с 4,25 до 4,5%, по оценкам рейтинговых агентств, к концу года ключевая ставка может достигнуть 5-5,25% и процентные ставки по кредитам повысятся на 1 п.п.

Падение денежных доходов в период пандемии сделало необходимым запуск программы реструктуризации ссудной задолженности населения в рамках кредитных и ипотечных каникул. Согласно проводимому Банком России выборочному опросу 75 кредитных организациями за период с 20 марта 2020 г. по 31 марта 2021 г. проведена **реструктуризация свыше 1,9 млн кредитных договоров на общую сумму свыше 914 млрд руб.** Кроме того, в соответствии с Федеральным законом от 01.05.2019 № 76-ФЗ за весь период мониторинга ипотечные каникулы фактически были предоставлены на сумму **44,6 млрд руб.**

Учитывая обеспокоенность ряда экспертов накапливающимися рисками в сегменте потребительского кредитования, а также высокую закредитованность населения и снижение реальных располагаемых доходов, кредитные организации, принявшие участие в опросе Ассоциации банков России в марте 2021 года, дают умеренные прогнозы по темпам прироста необеспеченного потребительского кредитования в 2021 году.

В то же время регуляторная практика в вопросе потребительского кредитования в последнее время активно развивается. Продолжается работа, направленная на защиту интересов заемщика, как «слабой стороны», связанная с развитием процедур поведенческого надзора и началом взаимодействия банков со Службой финансового уполномоченного, в рамках распространения действия положений Федерального закона от 4 июня 2018 г. № 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг" на кредитные организации. Кроме того, продолжается обсуждение изменения порядка расчета полной стоимости кредита (далее – ПСК), согласно которому любые платежи заемщика за дополнительные услуги по кредитному договору, на получение которых заемщик предоставил согласие, будут подлежать включению в расчет ПСК.

Также в течении 2020-2021 г.г. Банк России предложил еще ряд инициатив основной целью, которых является предотвращение излишней закредитованности заемщика. Один из законопроектов по внесению изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», предусматривает установление на законодательном уровне обязанности кредитных организаций рассчитывать показатель долговой нагрузки (ПДН) в установленных случаях, а также уведомлять заемщика при выдаче ему потребительского кредита (займа) в письменной форме о возможных рисках, обусловленных высоким значением рассчитанного в отношении него ПДН. Наибольший резонанс вызвал предложенный порядок возложения на кредитные организации и иных кредиторов обязанности по уведомлению потенциальных заемщиков о рассчитанном значении ПДН и возникающих рисках. По мнению большинства банков, инициатива требует дополнительная проработки с банковским сообществом. Осуществление данной обязанности может значительно усложнить внутренние процессы кредитных организаций, как в части трудозатрат, так и в части финансовых расходов на доработку программного обеспечения. Потенциально данная нагрузка может быть перенесена в цену (ставку) кредита, что приведет к снижению доступности кредита населению.

Еще одна инициатива направлена на развитие макропруденциального регулирования. Банк России предлагает добавить в арсенал макропруденциальных мер новый инструмент - прямые количественные ограничения (далее - ПКО), которыми предполагается устанавливать ограничение на максимальную долю высокорисковых необеспеченных потребительских кредитов (займов) в общем объеме указанных видов кредитов(займов), предоставленных в течение квартала. ПКО – предлагают не запрет на кредитование, а ограничение доли рискованных кредитов в объеме новых выданных. Такой

подход предполагается Банком России, как развитие инструментария оперативного воздействия на рынок в целях предотвращения развития негативных сценариев – «пузырей». Подготовлен проект закона, наделяющий Банк России полномочиями по установлению ПКО, возможностями по его дифференциации в зависимости от: характеристик кредита (ПДН, срок кредита), вида и лицензии КО или МФО, применение которого будет осуществляться в рамках нового нормативного акта на основании решений Совета Директоров Банка России. По мнению банков, понятна благая цель предлагаемых изменений, однако такое регулирование представляется избыточным.

Свое влияние на рынок потребительского кредитования неизбежно окажет и обсуждение консультативного доклада «О регулировании рисков, связанных с возможным распространением плавающих процентных ставок в ипотечном кредитовании». По мнению многих банков, публикация Доклада выглядит обоснованной, так как существуют потенциальные риски финансовой стабильности при неконтролируемом росте доли ипотечных кредитов с плавающими ставками, с одной стороны, при имеющемся дефиците долгосрочного банковского фондирования, с другой стороны. Несмотря на низкую долю в России подобных кредитов (<0,1%), целесообразно подготовить регуляторную базу заранее. При этом большинство банков в ближайшей перспективе не планируют выводить на рынок ипотеку с плавающей ставкой ввиду отсутствия потребностей в таком продукте у потенциальной аудитории. Тем более, что сформировалась неоднозначная позиция участников рынка по данному вопросу с точки зрения необходимости введения специального регулирования ипотечного кредитования по плавающим ставкам и целесообразности внесения изменений на законодательном уровне.

Количество, разнообразие и частота инициатив направленных на заботу о заемщиках банков создает реальные трудности в работе

кредитных организаций, которые постоянно должны вносить изменения в сложившиеся бизнес-процессы в связи с изменением регулирования и изыскивать дополнительные средства на автоматизацию их выполнения и собственную докапитализацию. При этом анализ работы банков в условиях коронакризиса продемонстрировал зрелость и ответственность банковской системы, за период с 20 марта по 29 декабря 2020 года банками проведена реструктуризация 1,8 млн кредитных договоров на общую сумму порядка 860 млрд рублей. При этом реструктуризации по закону о кредитных каникулах — это чуть более 15% всех реструктуризаций, 85% — это собственные программы банков. Банки действительно шли навстречу своим заемщикам и продолжают это делать сейчас.

Рынок потребительского кредитования, с учетом динамики его законодательного и нормативного регулирования, а как следствие и изменений со стороны органов надзора Банка России требует постоянного внимания банков и существенных издержек на исполнение требований законодательства и регулятора.

В дискуссии приняли участие и выступили:

Аксаков А.Г., Лебедева П.К., Полякова О.В., Мамута М.В., Сенин В.Б., Тынчеров А.А.

Президиум Совета решил:

1.1 Признать действия Правительства РФ и Банка России и принятые ими временные регуляторные изменения, в условиях пандемии, своевременными и обеспечившими финансовую стабильность кредитных организаций, в том числе в сфере потребительского кредитования.

Поручить Президенту Ассоциации:

1.2. Направить представителей Ассоциации для участия в обсуждении законопроекта «О потребительском кредите (займе)» на площадке Комитета Государственной Думы по финансовому рынку в рамках подготовки к первому и второму чтениям.

Срок исполнения: до 1 июня 2021 года.

1.3 Продолжить работу по оценке регулирующего воздействия законодательных и регуляторных требований в сфере потребительского кредитования, которые разрабатываются и вводятся федеральными органами законодательной и исполнительной власти, а также Банком России.

Срок исполнения: постоянно.

Голосовали: ЗА – 15.

Против и воздержавшихся нет.

2. Совершенствование законодательства в сфере защиты прав потребителей.

Банковское сообщество всецело разделяет стремление законодательных органов совершенствовать правовое регулирование кредитования, взыскания задолженности, предоставления продуктов и услуг, направленное на обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг.

Между тем, с момента принятия в 2013 году в Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» изменения вносились девять раз практически каждый год следующими Федеральными законами:

1. от 21.07.2014 № 229-ФЗ;

2. от 03.07.2016 № 231-ФЗ;
3. от 05.12.2017 № 378-ФЗ;
4. от 07.03.2018 № 53-ФЗ;
5. от 27.12.2018 № 554-ФЗ;
6. от 01.05.2019 № 76-ФЗ;
7. от 02.08.2019 № 271-ФЗ;
8. от 27.12.2019 № 483-ФЗ;
9. от 03.04.2020 № 106-ФЗ.

В настоящий момент на рассмотрении в Государственной Думе находится восемь законопроектов о внесении изменений в указанный Закон:

1. Законопроект № 942236-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (в части повышения защиты прав и законных интересов заемщиков)»;
2. Законопроект № 843962-7 «О внесении изменений в части 2, 6 статьи 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (в части уточнения порядка заключения договора потребительского кредита (займа))»;
3. Законопроект № 1145324-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (в части регулирования показателя долговой нагрузки заемщика);
4. Законопроект № 1096221-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и статью 4 Федерального закона «О кредитных историях» (в части особенностей изменения

условий кредитного договора, договора займа для военнослужащих, проходящих военную службу по призыву)»;

5. Законопроект № 1049782-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (в части уведомления кредитором заемщика о причинах отказа в предоставлении «ипотечных каникул»);

6. Законопроект № 967805-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (в части обеспечения предоставления «ипотечных каникул» гражданам, получающим доходы от предпринимательской или иной деятельности с применением специальных налоговых режимов)»;

7. Законопроект № 217958-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (в части изменения очередности погашения обязательств по договору потребительского кредита);

8. Законопроект № 287844-7 О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (в части изменения порядка погашения задолженности при недостаточности платежа для полного исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа))».

Помимо этого, изменения, направленные на установление новых обязанностей финансовых организаций и ограничение их возможностей в рамках договорных отношений с потребителями, были внесены, в том числе:

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в частности:

а. Введена обязанность банков по поручению клиента и с его согласия обеспечить сбор его биометрических персональных данных и направление их в ЕСИА и ЕБС, что потребовало существенных затрат на оснащение офисов банков специальным оборудованием.

б. Исключено право банка отказывать клиенту в исполнении распоряжения по операции, по которой не предоставлена информация для документального фиксирования.

2. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях». В котором:

а. Введен уникальный идентификатор договора.

б. Сокращены сроки предоставления информации в бюро кредитных историй (БКИ).

с. Существенно изменен порядок взаимодействия с БКИ.

3. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

а. Разделение инвесторов на квалифицированных и неквалифицированных, обязанность предоставлять продукты и услуги в соответствии с категорией инвестора, проводить тестирование инвесторов.

4. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»:

а. Введены следующие обязанности банков по работе с картами «МИР»:

- Обеспечить прием национальных платежных инструментов во всех своих технических устройствах, предназначенных для осуществления расчетов с использованием платежных карт;
- В ряде случаев предоставлять клиентам - физическим лицам национальные платежные инструменты;
- Зачислять выплаты на банковские счета клиентов - физических лиц, операции по которым осуществляются с использованием национальных платежных инструментов;
- Осуществлять на территории РФ операции с использованием платежных карт по банковским счетам, на которые зачисляются получаемые клиентами - физическими лицами выплаты, только с использованием национальных платежных инструментов.

5. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее - Закон об ипотеке) (в редакции Федерального закона от 01.05.2019 N 76-ФЗ и Федерального закона от 03.04.2020 N 106-ФЗ):

а. Установлена обязанность залогодержателя по внесению изменений в ЕГРН/Закладную вследствие предоставления заемщику «ипотечных» и «кредитных каникул» (в то время как иные регистрационные действия осуществляются исключительно на основании свободного волеизъявления заявителя).

6. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»:

а. Обязанность соблюдать запреты и ограничение на взыскание денежных средств со счета должника в соответствии со ст. 99 и 101.

7. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

а. Введен институт моратория на банкротство.

б. Введено регулирование внесудебного банкротства гражданина.

8. Нормативные акты Банка России:

а. Обязанность банков рассчитывать показатель долговой нагрузки заемщиков (в соответствии с Указанием Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала»).

б. Обязанность заключения ипотечного кредитного договора по табличной форме, утвержденной Указанием Банка России от 10.12.2019 № 5350-У «О табличной форме условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, перечень которых определен пунктами 1 - 13, 15 и 16 части 9 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)» (при этом, п. 14 указанной формы предусматривает право заемщика согласиться или запретить уступку прав по кредитному договору, в то время как Закон об ипотеке (п.п. 4, 6 ст. 48) предусматривает безусловное право законного владельца закладной передать права на закладную любым третьим лицам без

согласия должника, что влечет переход прав по кредитному договору и обеспечивающим его исполнение обязательствам).

с. Обязательное использование сервиса быстрых платежей (в соответствии с Положением Банка России от 24.09.2020 N 732-П «О платежной системе Банка России»).

9. В настоящий момент Банком России ведется работа над Концепцией ипотечного страхования, которая предусматривает следующее:

а. Банк-кредитор обязан от своего имени и за свой счет страховать имущество, жизнь и здоровье заемщика. Банк-кредитор не вправе требовать уплаты или возмещения страховой премии с заемщика.

б. Банк-кредитор не вправе обуславливать выдачу и (или) условия выдачи кредита фактом наличия у заемщика какого-либо договора страхования.

с. Отсутствие у банка-кредитора действующего договора страхования, покрывающего минимальный перечень рисков, ведет к списанию полной суммы долга с заемщика по договору об ипотеке.

Указанные изменения, в случае их принятия, повлекут не только нарушение прав заемщиков на выбор страховой организации, но и увеличение операционных затрат банков.

Также в 2018 году был принят Федеральный закон от 04.06.2018 N 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», направленный на досудебное урегулирование жалоб клиентов финансовых организаций в упрощенном порядке и устанавливающий обязанности финансовых организаций по уплате соответствующих взносов.

С 2021 года его действие распространяется на кредитные организации. При этом ФАС отмечает необходимость пересмотра тарифов для кредитных организаций. Одной из проблем, которые требуют решения, по мнению ФАС, является обязанность кредитных организаций оплачивать решение Службы финансового уполномоченного, которыми было отказано в удовлетворении требований потребителя, то есть фактически подтверждающие законность ранее принятых кредитной организации решений. При этом, за аналогичные решения Службы финансового уполномоченного страховые компании не платят взносы.

Отдельные кредитные организации подсчитали, что около 90% выплачиваемых Службе финансового уполномоченного взносов составляют взносы за вынесенные Службой финансового уполномоченного решение об отказе в удовлетворении требований потребителя.

Разделяя цели по защите прав потребителей в отношениях с финансовыми институтами, кредитные организации, считают что столь многочисленные и частые изменения в законодательство и нормативные правовые акты не способствуют поддержанию правовой стабильности и определенности, а также способны нарушить баланс интересов сторон и в некоторых случаях приводить к злоупотреблениям со стороны потребителей и организаций, действующих от имени потребителей, но по факту преследующих собственные интересы (так называемому «потребительскому экстремизму»).

Более того, реализация новых законодательных инициатив вызывает необходимость частой масштабной корректировки внутренних процессов и бизнес-моделей кредитных организаций,

зачастую - в достаточно сжатые сроки. Банки также вынуждены нести операционные издержки, связанные с доработкой программного обеспечения, документов. В результате это может приводить к росту операционных расходов банков, что, к сожалению, негативно отражается на стоимости финансовых услуг для добросовестных клиентов.

Для обеспечения защиты прав потребителей, соблюдения оптимального баланса интересов, исключения предпосылок для развития «потребительского экстремизма», и снижения издержек банков необходимо принять следующие меры:

1. Сохранить «релизный» подход при имплементации подзаконных нормативных актов и предусматривать переходный период, для законодательных актов и изменений, не менее одного года.
2. Продолжить практику предварительного обсуждения с банковским сообществом проектируемых изменений в целях формирования компромиссной позиции, осуществлять оценку регулирующего воздействия, для обеспечения баланса интересов всех участников правоотношений.
3. Развивать реализацию на федеральном и региональном уровне проектов и мероприятий по повышению финансовой грамотности граждан (включая наиболее уязвимые группы населения) в целях защиты прав потребителей финансовых услуг, в том числе с участием банков в этой работе.
4. Продолжить работу по совершенствованию действующего правового регулирования, с учетом развития и внедрения новых информационных технологий, которые способствовали бы улучшению клиентского

сервиса, соответствующих современным требованиям, продуктов и услуг, с учетом мер по защите прав потребителей.

В обсуждении вопросов совершенствования законодательства в сфере защиты прав потребителей выступили: Аксаков А.Г., Артюх К.Ю., Мамута М.В., Сергеева О.С., Воронин Ю.В., Сенин В.Б.

Президиум Совета решил:

Поручить Президенту Ассоциации банков России:

2.1. Организовать обсуждение параметров закрежденности граждан в сфере потребительского кредитования, с участием Банка России в Ассоциации и на площадке Комитета Государственной Думы по финансовому рынку, с целью уменьшения законодательных и регуляторных изменений в сфере потребительского кредитования.

Срок исполнения: до 15 июня 2021 года.

2.2. Для продолжения дискуссии с Банком России и ФАС, в части требований регуляторов по защите прав потребителей и правового регулирования сферы потребительского кредитования собрать предложения и позиции банковского сообщества, в том числе:

- по упорядочению взаимодействия кредиторов при переоформлении ипотечных кредитов;
- по взаимодействию банков и страховых компаний, в части навязывания страховых услуг определенными компаниями;
- в сфере действующего законодательства «О рекламе» с целью снижения недобросовестной рекламы и исключения необоснованного принуждения на рассылку рекламных сообщений клиентам.

Срок исполнения: до 15 июня 2021 года.

2.3. Подготовить и направить письма в адрес Правительства РФ, Государственную Думу РФ и Банк России, в том числе: позицию и мнение банков, о результатах работы по изменению законодательства, направленного на защиту прав потребителей.

Срок исполнения: до 15 июня 2021 года.

2.4. Направить в Банк России предложение чтобы при разработке инфраструктурных решений с использованием новых информационных технологий, особенно в сфере потребительского кредитования учитывались параметры издержек на реализацию предлагаемых решений.

Срок исполнения: до 1 июля 2021 года

Голосовали: ЗА – 15.

Против и воздержавшихся нет.

3. О результатах работы Комитетов Ассоциации «Россия».

3.1 Комитет по банковскому законодательству.

С отчетом о работе Комитета по банковскому законодательству Ассоциации банков России в 2020 году выступила Председатель Комитета Лебедева П.К. В дискуссии приняли участие Лунтовский Г.И., Букина Е.В.

Президиум Совета решил:

3.1.1. Информацию о работе Комитета по банковскому законодательству Ассоциации банков России за 2020 год принять к сведению.

3.1.2. Рекомендовать Комитету по банковскому законодательству Ассоциации «Россия» осуществлять мониторинг законодательных предложений и изменений, с целью оценки их регулирующего воздействия.

Срок исполнения: постоянно.

Голосовали: ЗА -единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

3.2 Комитет по финансовым технологиям.

Информацию о результатах работы Комитета по финансовым технологиям представил Председатель Комитета Машталяр О.А.

Президиум Совета решил:

3.2.1. Информацию о работе Комитета по финансовым технологиям Ассоциации банков России за 2020 год принять к сведению.

3.2.2. Рекомендовать Комитету по финансовым технологиям проводить регулярный мониторинг законодательных и регуляторных предложений со стороны федеральных органов законодательной и исполнительной власти, Банка России в части развития и внедрения инфраструктурных решений в сфере финансовых технологий и цифровой модернизации банковской сферы, с точки зрения оценки их регулирующего воздействия и влияния на издержки банков.

Срок исполнения: постоянно.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

3.3 Комитет по рискам.

Результаты работы Комитета по рискам Ассоциации банков России за 2020 год представила Председатель Комитета Букина Е.В.

Президиум Совета решил:

3.3.1. Информацию о работе Комитета по рискам Ассоциации банков России за 2020 год принять к сведению.

3.3.2. Рекомендовать Комитету по рискам проводить регулярный мониторинг регуляторных изменений и требований Банка России в части риск-ориентированного подхода.

Срок исполнения: постоянно.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

3.4 Комитет по платежным системам.

О работе Комитета по платежным системам Ассоциации банков России за 2020 год проинформировал Сопредседатель Комитета Маслов А.В.

Президиум Совета решил:

3.4.1. Информацию о работе Комитета по платежным системам Ассоциации банков России за 2020 год принять к сведению.

3.4.2. Обратить внимание Комитета на инфраструктурные решения Банка России в части развития платежных сервисов и диверсификацию действующих платежных сервисов, с точки зрения доступности для всех участников рынка и оценки затрат на их внедрение.

Срок исполнения: постоянно.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

4. Разное.

4.1. О Повестке дня XXXIX Общего собрания (III Съезд) Ассоциации банков России.

Проект Повестки дня XXXIX Общего Собрания (III Съезда) Ассоциации банков России предложил рассмотреть Лунтовский Г.И. В обсуждении принял участие Сенин В.Б.

Президиум Совета решил:

4.1. Утвердить предложенную Повестку дня XXXIX Общего собрания (III Съезд) Ассоциации банков России, с учетом уточнения (сокращения) темы доклада в пленарной части.

Голосовали: ЗА – 15.

Против и воздержавшихся нет.

4.2 О соглашении о сотрудничестве между Ассоциацией банков России и Кафедрой предпринимательского права Московского государственного университета.

Информацию о соглашении о сотрудничестве между Ассоциацией банков России и Кафедрой предпринимательского права Юридического факультета Московского государственного университета представил Козлачков А.А. Прокомментировали данное соглашение о сотрудничестве Лунтовский Г.И. и Губин Е.

Президиум Совета решил:

4.2. Согласовать Соглашение о сотрудничестве между Ассоциацией банков России и Кафедрой предпринимательского права Московского государственного университета.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Председатель Совета
Ассоциации банков России



А.Г. Аксаков

Секретарь Совета



Г.А. Медведев