

ПРОТОКОЛ № 7
заседания Совета Ассоциации банков России
(Ассоциация «Россия»)

г. Нижний Новгород

29 июня 2018 года

Присутствовали Члены Совета лично:

1	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Председатель Совета Ассоциации «Россия», Председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку
2	Гапонов Михаил Викторович	Председатель Правления АО КБ «Ассоциация»
3	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»
4	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
5	Комлев Владимир Валерьевич	Председатель Правления, Генеральный директор АО «НСПК»
6	Кузнецова Ирина Леонидовна	Председатель Правления Банк «МНХБ» ПАО
7	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО «ФлексСофт»
8	Мурычев Александр Васильевич	Исполнительный вице-президент РСПП
9	Хаустова Галина Вениаминовна	Председатель Правления, Президент АО Банк «Тамбовкредитпромбанк»
10	Якунин Михаил Леонидович	Председатель Совета директоров РНКБ Банк (ПАО)

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

1	Алексеев Михаил Юрьевич	Председатель Правления АО «ЮниКредит Банк»
2	Бродский Илья Борисович	Председатель Правления АКБ «РосЕвроБанк» (АО)
3	Гараев Зуфар Фанилович	Председатель Правления ПАО «АК БАРС» Банк
4	Герасименко Владимир Александрович	Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»
5	Давыдик Виктор Юльянович	Председатель Правления КБ «Локо-Банк» (АО)
6	Журавлев Николай Андреевич	Первый заместитель Председателя Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам
7	Захарова	Председатель Правления

	Татьяна Валентиновна	АО Банк «Национальный стандарт»
8	Задорнов Михаил Михайлович	Председатель Правления ПАО Банк «ФК Открытие»
9	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «Стройлесбанк» (ООО)
10	Костин Андрей Леонидович	Президент-Председатель Правления Банка ВТБ (ПАО)
11	Машталяр Олег Александрович	Председатель Правления ПАО «Зенит»
12	Петров Юрий Георгиевич	Президент – Председатель Совета АО «НС Банк»
13	Пумпянский Александр Дмитриевич	Председатель Совета директоров ПАО «СКБ-банк»
14	Сенин Владимир Борисович	Официальный представитель УК "Альфа-Капитал" в Ассоциации банков России, Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-банк»
15	Соколов Андрей Борисович	Председатель Правления АО «Альфа-банк»
16	Тиньков Олег Юрьевич	Председатель Совета директоров АО «Тинькофф Банк»

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

1	Алексеев Артур Сергеевич	Заместитель Председателя Правления КБ «Кубань-кредит» ООО (доверенность от Бударина В.К.)
2	Андрющенко Станислав Владимирович	Заместитель Генерального Директора ПАО «Челиндбанк» (доверенность от Братишкина М. И.)
3	Букина Елена Викторовна	Руководитель СВА АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (доверенность от Ушковой Т.В.)
4	Козлачков Анатолий Анатольевич	Вице-президент Ассоциации «Россия» (доверенность от Лунтовского Г. И.)
5	Мехряков Владимир Дмитриевич	Управляющий директор ООО «Экспобанк» (доверенность от Кима И. В.)
6	Огневский Денис Валерьевич	Финансовый директор «Роскомснаббанк» (ПАО) (доверенность от Галлямова Ф. Ф.)
7	Попова Анна Владиславовна	Вице-президент ПАО «Сбербанк» (доверенность от Грефа Г. О.)
8	Портнягин Сергей Юрьевич	Старший Вице-Президент АО «Райффайзенбанк» (доверенность от Моница С. А.)
9	Потакова Наталья Сергеевна	Начальник отдела розничных операций ПАО КБ «Центр-инвест» (доверенность от Высокова В. В.)

10	Рыльников Михаил Сергеевич	Директор Департамента информационных технологий АО АКБ «Новикомбанк» (доверенность от Георгиевой Е.А.)
11	Саванов Игорь Владимирович	Вице-президент АККСБ «КС Банк» (ПАО) (доверенность от Грибанова В.И.)
12	Семухин Дмитрий Александрович	Начальник отдела автоматизации ПАО СКБ Приморья «ПримСоцБанк» (доверенность от Ярового Д.Б.)
13	Сотин Денис Владимирович	Член Правления, директор департамента информационных технологий ПАО «Росбанк» (доверенность от Полякова И. А.)
14	Чеботарев Павел Геннадьевич	Начальник управления по развитию инициатив в области финансовых технологий ПАО «Совкомбанк» (доверенность от Панферова А. В.)

Приглашенные участники заседания Совета:

1	Алушкина Ирина Арьевна	Президент ПАО «Саровбизнесбанк»
2	Гузнов Алексей Геннадьевич	Директор юридического департамента Банка России
3	Зеленкевич Виктор Васильевич	Заместитель Генерального директора Нижегородская ассоциация промышленников и предпринимателей
4	Коньков Александр Иванович	Председатель Совета директоров АО Банк «ТКПБ»
5	Краснов Дмитрий Германович	Генеральный директор ТПП Нижегородской области
6	Лебедев Евгений Викторович	Председатель Законодательного Собрания Нижегородской области
7	Люлин Александр Евгеньевич,	Директор Нижегородского регионального филиала АО «Россельхозбанк»
8	Малов Сергей Геральдович	Представитель МИД России в Нижнем Новгороде
9	Мамаева Ольга Юрьевна	Директор АКБ «Металлургический инвестиционный банк»
10	Медведев Георгий Алексеевич	Руководитель аппарата Председателя Совета Ассоциации «Россия»
11	Павлова Лариса Вальтеровна	Начальник Волго-Вятского Главного Управления ЦБ РФ
12	Патокина Наталья Николаевна	Начальник отдела антимонопольного контроля и борьбы с картелями УФАС по Нижегородской области
13	Петер Константинovich Евгений	Начальник отдела технической и информационной безопасности АКБ «Челиндбанк»
14	Платонов Сергей Ревазович	Заместитель директора Департамента финансовой политики Министерства

		Финансов РФ
15	Порсков Геннадий Анатольевич	Начальник отдела общественных связей Ассоциации «Россия»
16	Радченков Сергей Михайлович	Советник генерального директора по стратегии Ассоциации «Финтех»
17	Розенцвет Алина Владимировна	Советник Председателя Комитета по финансовому рынку
18	Рудометов Станислав Алексеевич	Директор Департамента ООО Торгово-промышленная «ДИИП 2000»
19	Скоробогатова Ольга Николаевна	Первый заместитель Председателя Банка России
20	Соловьев Владимир Александрович	Помощник Полномочного Представителя Президента РФ в ПФО
21	Сулима Ольга Юрьевна	Министр финансов Нижегородской области
22	Тюбекин Андрей Владимирович	Администратор бизнес приложений ПАО КБ «Центр-инвест»
23	Тюнин Дмитрий Александрович	Председатель Правления ООО «Сибсоцбанк»
24	Шумилова Наталия Евгеньевна	Заместитель начальника отдела контроля финансовых рынков УФАС по Нижегородской области
25	Щелоков Александр Александрович	Руководитель аппарата Правительства Нижегородской области – министр Правительства Нижегородской области

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

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

- число членов Совета, присутствующих лично – 10,
- число голосов, переданных членами Совета своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки заседания – 14,
- число членов Совета передавших право голосования по вопросам повестки заседания Председателю Совета Аксакову А.Г. – 16

Повестка дня

1. Цифровая экономика как фактор технологического прорыва: задачи банковского сообщества.

Аксаков А.Г., Скоробогатова О.Н., Лобас А.Н.

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

Аксаков А.Г.

3. Разное.

3.1 О смене руководителя Комитета Ассоциации «Россия» по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ).

Аксаков А.Г.

3.2 О награждении Серебряным знаком Ассоциации «Россия».

Аксаков А.Г.

1. Цифровая экономика как фактор технологического прорыва: задачи банковского сообщества.

С докладами выступили: Аксаков А.Г., Скоробогатова О.Н., Лобас А.Н.

В дискуссии приняли участие: Аксаков А.Г., Гапонов М.В., Лебедев Е.В.,

Соловьев В.А., Сулима О.Ю., Скоробогатова О.Н., Павлова Л.В., Лобас А.Н.,

Гузнов А.Г., Козлачков А.А., Мехряков В.Д., Комлев В.В.

Совет Ассоциации «Россия» решил:

1.1.1 Активно участвовать в реализации Программы «Цифровая экономика Российской Федерации» утвержденной Распоряжением Правительства РФ от 28 июля 2017 года № 1632-р и принять к руководству основные направления, отраженные в докладе Банка России «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов».

1.1.2 Признать приоритетным участие членов Ассоциации «Россия» в совершенствовании правового регулирования, направленного на снятие ограничений в части предоставления банками финансовых услуг, хранение документов в информационных системах, развитие облачных сервисов, совершенствование использования электронной цифровой подписи и деятельности удостоверяющих центров.

1.1.3 Содействовать развитию информационной и технологической безопасности, модернизации IT-систем, обучению и повышению квалификации сотрудников.

Регулярно рассматривать на заседаниях профильных комитетов Ассоциации «Россия» проблемные вопросы в этой сфере, проводить обмен опытом и лучшими практиками.

1.1.4 Принимать активное участие в реализации проекта Банка России «Маркетплейс».

Поручить Президенту Ассоциации «Россия»:

1.2.1 На основе замечаний и предложений кредитных организаций:

- провести анализ законодательства с целью выявления норм, препятствующих созданию и хранению документов в электронном виде, подготовить предложения по их изменению, с учетом мероприятий (дорожная карта Ассоциации «Россия») направленных на снижение себестоимости банковского бизнеса;

Срок до 1 декабря 2018 года;

- подготовить законодательные предложения по признанию юридической значимости электронных документов, хранящихся в базах данных (электронных архивах);

Срок до 1 сентября 2018 года;

- подготовить предложения по внесению изменений в законодательство, позволяющее кредитным организациям передавать функции по хранению электронных документов, создаваемых/используемых в процессе деятельности кредитными организациями, третьим лицам, при условии обеспечения защиты банковской и иной охраняемой законом тайны.

Срок - 1 квартал 2019 года.

1.2.2 Направить письмо в Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации с предложением банковского сообщества, в части развития системы межведомственного электронного взаимодействия и равноправного доступа всех кредитных организаций к государственным информационным системам, путем создания Центра электронного взаимодействия с государственными информационными системами.

Срок до 1 сентября 2018 года.

1.2.3 Подготовить предложения Ассоциации «Россия» по созданию инфраструктуры, в том числе для Банка России, обеспечивающей кибербезопасность финансовых институтов.

Срок до 1 декабря 2018 года.

1.2.4 Обобщить предложения участников Ассоциации по взаимодействию банков и операторов инвестиционных платформ и рассмотреть на заседании Комитета Ассоциации по финансовым технологиям.

Голосовали: ЗА -40. Против и воздержавшихся нет.

Решение принято.

2. О приеме в члены Ассоциации «Россия» и исключении из членов Ассоциации «Россия».

Информацию о приеме в члены Ассоциации «Россия» и исключении из Ассоциации сообщил Аксаков А.Г.

Совет решил:

2.1 Принять в Ассоциацию банков России:

2.1.1. Общество с ограниченной ответственностью «Цитадель», г.Москва. Генеральный директор Золотухин Дмитрий Викторович.

2.1.2. Общество с ограниченной ответственностью «Безопасная информационная зона», г. Москва. Директор Самарцев Дмитрий Викторович.

Голосовали: ЗА -40. Против и воздержавшихся нет.
Решение принято.

2.2 Исключить из членов Ассоциации банков России:

2.2.1 Общество с ограниченной ответственностью «БУМ-БАНК», г.Нальчик, Кабардино-Балкарская республика (п.5.3.3 Положения о членстве в Ассоциации Россия – отзыв лицензии ЦБ РФ.

2.2.2. Акционерное общество «Банк Воронеж», г.Воронеж (п.5.3.3. Положения о членстве в Ассоциации «Россия» - отзыв лицензии ЦБ РФ.

Голосовали: ЗА -40. Против и воздержавшихся нет.
Решение принято.

3. Разное:

3.1 О смене руководителя Комитета Ассоциации «Россия» по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ).

Аксаков А.Г. сообщил, что поступило заявление от Кузовлева М.В. о смене места работы.

Совет решил:

- В связи со сменой места работы Кузовлевым Михаилом Валерьевичем утвердить Председателем Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ) Федорко Артема Николаевича – Председателя Правления АКБ «Российский капитал» (АО).

Голосовали: ЗА- 40. Против и воздержавшихся нет.
Решение принято.

3.2 О награждении Серебряным знаком Ассоциации «Россия»

Сообщение Аксакова А.Г. о предстоящем 25-летию банка «Кубань Кредит» ООО г.Краснодар.

Совет решил:

За многолетний добросовестный труд, высокий профессионализм в развитии банковского дела и в связи с 25-летием КБ «Кубань Кредит» ООО наградить Серебряным знаком Ассоциации «Россия»:

Алексеева Артура Сергеевича – Заместителя Председателя Правления;

Калинича Александра Ивановича – Заместителя Председателя Правления (Корпоративный блок);

Осадскую Елену Владимировну – Заместителя Председателя Правления (Розничный блок);

Шаталову Елену Сергеевну – Заместителя Председателя Правления.

Голосовали: ЗА – 40. Против и воздержавшихся нет.

Решение принято.

Председатель Совета
Ассоциации «Россия»



А.Г. Аксаков

Секретарь Совета



Г.А. Медведев