

Протокол №33
Заседания Совета Ассоциации банков России
(Ассоциации «Россия»)

Москва

09 декабря 2022 года

В заседании участвовали члены Совета Ассоциации банков России лично:

1	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Председатель Совета Ассоциации «Россия», Председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку
2	Борисенко Елена Адольфовна	Заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО)
3	Герасименко Владимир Александрович	Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»
4	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»
5	Давыдик Виктор Юльянович	Председатель Правления КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
6	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
7	Комлев Владимир Валерьевич	Председатель Правления, Генеральный директор АО «НСПК»
8	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО «ФлексСофт»
9	Лунтовский Георгий Иванович	Президент Ассоциации «Россия»

10	Петров Юрий Георгиевич	Президент, председатель Совета директоров АО «НС Банк»
11	Пономарев Андрей Юрьевич	Директор АО «Датабанк»
12	Прозоров Илья Павлович	Председатель Правления АО КБ «Хлынов»
13	Тюнин Дмитрий Александрович	ВРИО председателя Правления «СИБСОЦБАНК» ООО
14	Черстова Елена Александровна	Заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»
15	Шевченко Мария Андреевна	Председатель Совета директоров КИВИ Банк (АО)
16	Якунин Михаил Леонидович	Председатель Правления РНКБ Банк (ПАО)

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

1	Богданов Юрий Юрьевич	Заместитель Председателя Совета директоров, директор по инновациям ПАО КБ «Центр-инвест» (по доверенности от Члена Совета В.В. Высокова)
2	Букина Елена Викторовна	Руководитель Службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), председатель Комитета Ассоциации банков России по рискам (по

		доверенности от Члена Совета Т.В. Ушковой)
3	Высоцкий Павел Андреевич	Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-Банк» (по доверенности от Члена Совета А.Б. Соколова)
4	Зорин Андрей Викторович	Директор Центра по взаимодействию с органами государственной власти ПАО Банк «ФК Открытие» (по доверенности от Члена Совета М.М. Задорнова)
5	Заболоцкий Георгий Владимирович	Президент ПАО РОСБАНК
6	Кечко Алексей Николаевич	главный стратег ВЭБ.РФ (по доверенности от Члена Совета Ю.Г. Газаряна)
7	Корнилов Георгий Викторович	Советник Председателя Правления банка КБ «Кубань Кредит» ООО (по доверенности от Члена Совета В.К. Бударина)
8	Лаврентьева Анна Николаевна	Старший вице-президент АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (по доверенности от Члена Совета Е.А. Георгиевой)
9	Ларионов Иван Владимирович	Директор по интеграционным рискам АО «Банк ДОМ.РФ» (по доверенности от Члена Совета А.Н. Федорко)
10	Николаева Наталья Юрьевна	Вице-президент, Руководитель Департамента по работе с государственными органами АО КБ

		«Ситибанк» (по доверенности от Члена Совета М.Л. Ивановой)
11	Попова Анна Владиславовна	Вице-президент ПАО Сбербанк (по доверенности от Члена Совета Г.О. Грефа)
12	Смирнова Виктория Сергеевна	Директор Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО "Россельхозбанк" (по доверенности от Члена Совета Б.П. Листова)
13	Тынчеров Арсений Агитович	Начальник Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Аппарата Президента – Председателя Правления – старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО) (по доверенности от Члена Совета А.Л. Костина)

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

1	Байль Сергей Викторович	Генеральный директор ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
2	Гарифулина Ассия Валиевна	Президент АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»
3	Захарова Татьяна Валентиновна	Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт»

4	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)
5	Монин Сергей Александрович	Председатель Правления АО «Райффайзенбанк»
6	Репников Денис Петрович	Член Совета директоров ПАО Банк Синара
7	Савельев Александр Васильевич	Председатель Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
8	Яровой Дмитрий Борисович	Председатель Правления ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Представители Банка России:

1	Бакина Алла Станиславовна	директор Департамента национальной платежной системы Банка России
2	Выборнов Андрей Олегович	заместитель директора - начальник Управления методологии и стандартизации информационной безопасности и киберустойчивости Департамента информационной безопасности Банка России
3	Морозов Савва Александрович	начальник Центра координации обеспечения технологического суверенитета финансового рынка Департамента информационной безопасности Банка России
4	Пронин Кирилл Валерьевич	Директор Департамента финансовых технологий Банка России

5	Уваров Вадим Александрович	Директор Департамента информационной безопасности Банка России
---	-------------------------------	--

Приглашенные участники Заседания Совета:

1	Долганов Александр Викторович	Заместитель Председателя Правления ПАО КБ «Центр-инвест»
2	Куржиямский Игорь Михайлович	Вице-президент - директор Департамента развития бизнеса АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
3	Мирошников Борис Николаевич	Вице-президент ГК «Цитадель»
4	Маслов Алексей Васильевич	Заместитель Генерального директора по развитию бизнеса ООО «Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)», Сопредседатель Комитета Ассоциации «Россия» по платежным системам
5	Постовалов Максим Сергеевич	Главный бухгалтер – директор Департамента учета и отчетности ПАО «Росбанк»
6	Руденко Ирина Тиновна	начальник Управления по работе с органами государственной власти Организационно-правового департамента АО «НСПК»
7	Соколова Марина Станиславовна	Заместитель Председателя Правления КИВИ Банк (АО)

8	Селина Нелли Борисовна	Заместитель Директора Департамента кредитования АО «Кредит Европа Банк (Россия)»
9	Сумачев Андрей Вячеславович	Заместитель директора департамента – начальник управления международных связей и позиционирования Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО «Россельхозбанк»
10	Тараторин Александр Викторович	директор по информационным технологиям ПАО РОСБАНК
11	Чумаковский Игорь Олегович	Вице-президент Межгосударственного банка

Сотрудники Ассоциации «Россия»:

1	Арифов Александр Александрович	Заместитель директора Департамента банковского развития
2	Войлуков Алексей Арнольдович	Вице-президент
3	Епифанова Яна Викторовна	Вице-президент
4	Захарова Алевтина Алексеевна	Начальник Организационного управления
5	Клименко Сергей Анатольевич	Начальник Правового управления
6	Козлачков Анатолий Анатольевич	Вице-президент

7	Кулиш Елена Федоровна	Начальник Информационно-аналитического управления
8	Порсков Геннадий Анатольевич	Начальник управления общественных связей
9	Самохина Елена Александровна	Заместитель директора Департамента банковского развития
10	Стойчева Кристина Ивановна	Начальник управления международных отношений
11	Татаринев Сергей Владимирович	Руководитель дирекции внешних коммуникаций

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

Общее количество голосов, принадлежащих членам Совета и имеющих право голосовать, с учетом предоставленных доверенностей - 37,

- число членов Совета, участвовавших в заседании лично – 16;
- число голосов, переданных членами Совета своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки дня заседания – 13;
- число голосов, переданных членами Совета Председателю Совета Аксакову А.Г. для голосования по вопросам повестки дня заседания – 8

Повестка дня.

1. Развитие платежной индустрии в России.
2. Цифровая трансформация банков и программное обеспечение объектов критической инфраструктуры.
3. О приеме в члены Ассоциации и исключении из числа участников Ассоциации банков России.
4. О проекте бюджета Ассоциации банков России на 2023 год.
5. О Плане основных мероприятий Ассоциации банков России на 2023 год.
6. О тематике и графике заседаний Совета и Президиума Совета Ассоциации банков России на 2023 год.
7. О наградах Ассоциации банков России.
8. Разное:
 - 8.1 О реализации исследовательского проекта за счет средств бюджета развития Ассоциации «Россия» в сфере IT- аутсорсинга для кредитных организаций.
 - 8.2 О руководителе Рабочей группы Ассоциации банков России по учету, отчетности и налогам.
 - 8.3 О лауреатах премии Ассоциации банков России «Кредит доверия» 2022 года.

1. Развитие платежной индустрии в России.

Платежная индустрия России на протяжении последних лет развивалась стремительными темпами. Была организована Национальная система платежных карт, запущен национальный платежный инструмент – карта «Мир», реализована Система быстрых платежей Банка России (СБП), внедрен инструмент электронных сертификатов, создана Система передачи финансовых сообщений

(СПФС). Цифровизация платежных услуг подняла технологический уровень повседневных платежей населения и бизнеса до самых высоких мировых стандартов. Россия находится в топ-5 стран мира с точки зрения доли безналичных расчетов (77,7%) и бесконтактных платежей при помощи NFC¹.

Развитие платежной индустрии в России стимулируется за счет двух движущих сил: стратегических инициатив Банка России и конкурентной борьбы игроков рынка. Именно кооперация инфраструктурных проектов регулятора и инновационных продуктов и сервисов участников платежной индустрии стала основой динамичного развития платежного рынка в Российской Федерации.

1. Одним из ключевых документов Банка России, определяющих направление развития платежной индустрии, является «Стратегия развития национальной платежной системы на 2021-2023 годы» (далее – Стратегия). Большое внимание в Стратегии уделено развитию платежной инфраструктуры, конкуренции и технологий платежного рынка, а также международному сотрудничеству в сфере платежей.

1.1. В рамках **совершенствования платежной инфраструктуры** регулятором, в том числе, планируется развитие платежной системы Банка России, Национальной системы платежных карт, платежной системы «Мир» и СБП.

С начала запуска **СБП**, по данным Банка России, к ней подключилось 212 банков, а 72 млн уникальных пользователей совершили 2,9 млрд операций. Объем операций за III квартала 2022 года достиг рекордных 3,9 трлн рублей. В среднем за этот период одним пользователем совершено более 14 операций в СБП. Сервисы СБП все чаще используются для оплаты товаров и услуг в торгово-

¹ Near Field Communication - технология беспроводной передачи данных на малом расстоянии.

сервисных предприятиях (ТСП). В III квартале 2022 года более 22 млн граждан оплатили через СБП 112 млн покупок на 214 млрд рублей. Количество ТСП, принимающих оплату через СБП, по сравнению с предыдущим кварталом увеличилось на 25% — до 452 тысяч. Стали появляться и внедряться коробочные решения, которые позволяют бесшовно интегрировать платежные сервисы в СБП с кассовыми и CRM-решениями ТСП. Такая интеграция значительно улучшает клиентский опыт и упрощает процессы для бэк-офиса ТСП.

При этом члены Ассоциации сообщают о некоторых проблемах, возникающих при оплате товаров через СБП. Размер комиссии по таким операциям не превышает 0,7% (из них только 0,2% остается у кредитной организации, обслуживающей ТСП). Из этих средств банк должен заплатить комиссию Банку России в размере от 0,05 до 3 рублей. Таким образом, по операциям на небольшие суммы услуга по обеспечению приема платежей через СБП становится нерентабельной. В этой связи целесообразно рассмотреть вопрос² о **снижении комиссии** Банка России в СБП для операций на небольшие суммы.

Несмотря на значительный рост показателей СБП, не все группы населения сформировали привычку к использованию сервисов СБП на повседневной основе. В целях популяризации СБП в качестве способа оплаты товаров и услуг предлагается проработать вопрос³ о **внедрении программы лояльности** (кэшбеков) в СБП.

С момента создания **Национальной системы платежных карт** (АО «НСПК») и **платежной системы «Мир»** прошло 8 лет, за которые эти системы продемонстрировали прорывное развитие. По итогам первого полугодия 2022 года выпущено почти 140 млн карт «Мир», на

² Соответствующее предложение направлено в Банк России, Правительство Российской Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

³ Соответствующее предложение направлено в Банк России, Правительство Российской Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

них приходится 27% объема всех операций по картам. Почти каждая третья карта в России (34%) – это карта «Мир». Более того, наличие национальной системы позволило обеспечить бесперебойность всех карточных транзакций в России после приостановки деятельности международных платежных систем в начале 2022 года.

АО «НСПК» разработала комплекс отраслевых и специальных программ для большого количества предприятий в сфере общественного питания и продуктового ритейла. С 1 января 2023 года интерчейндж по картам «Мир» в сфере общественного питания составит для сумм до 1000 рублей – 0,5%, а свыше 1000 рублей – 1,65%. В продуктовом ритейле интерчейндж составит 1,4%. Такая реформа в платежной системе «Мир» может повлиять на договорные отношения банков-эквайеров и ТСП в части **снижения размера торговой уступки**.

Учитывая успешную реализацию АО «НСПК» национальных задач по развитию отечественного платежного рынка, кредитные организации полагают, что в настоящее время в целях повышения уровня конкуренции следует определить дальнейшие шаги по ее развитию как самостоятельной, независимой коммерческой структуры. В этой связи целесообразно рассмотреть возможность **проведения приватизации АО «НСПК»** (например, в формате первичного публичного размещения на бирже) с сохранением части акций за Банком России или передачей их Правительству Российской Федерации. Применение рыночных механизмов по развитию бизнеса АО «НСПК» позволит избежать формирования дальнейших неконкурентных преимуществ и может позитивно сказаться на показателях конкуренции в платежной индустрии.

Востребованным направлением развития инструментов для платежных систем, в том числе «Мир», могло бы стать продвижение

инструмента **корпоративных банковских карт**. Ассоциация неоднократно отмечала заинтересованность кредитных организаций и бизнес-сообщества в развитии данного инструмента, так как он позволяет увеличить безналичный оборот и упростить процесс покупки товаров. Однако значимым препятствием для широкого применения корпоративных карт является необходимость оформления счета-фактуры при приобретении товаров для последующего вычета НДС. Представители платежной индустрии предлагают дополнить реквизитный состав кассового чека для того, чтобы вычет НДС можно было производить только по чеку, без оформления счета-фактуры. Ассоциация обсуждала данные предложения с ФНС России, существенных препятствий для их реализации не выявлено. В этой связи необходимо ускорить подготовку изменений со стороны Правительства Российской Федерации в нормативное правовое регулирование в целях снятия ограничений для широкого использования корпоративных банковских карт.

1.2. Следующим важным направлением является **развитие конкуренции и технологий на платежном рынке**, в рамках которого Банком России, в частности, запускается платформа цифрового рубля и создается институт небанковских поставщиков платежных услуг (НППУ).

В апреле 2021 года Банком России разработана Концепция цифрового рубля, которая включает как описание целевой модели⁴, так и этапы реализации прототипа **платформы цифрового рубля**. В соответствии с обозначенными этапами, в 2022 году проводится тестирование

⁴ Розничная двухуровневая модель с ролью финансовых организаций как участников расчетов. Модель предполагает, что Банк России открывает кошельки финансовым организациям и Федеральному казначейству, финансовые организации открывают кошельки клиентам на платформе цифрового рубля и осуществляют по ним расчеты.

прототипа платформы цифрового рубля, в котором принимают участие 15 кредитных организаций. По информации Банка России, более половины из них успешно протестировали полный цикл операций по переводам между физическими лицами. В данной работе большое внимание уделяется клиентскому пути, чтобы совершение платежа было легким, удобным, безопасным и интуитивно понятным. С апреля 2023 года регулятором планируется проведение пилота на реальных цифровых рублях на ограниченном круге клиентов. Затем последует стандартное поэтапное масштабирование, в рамках которого будет предоставлена возможность не только переводов между физическими лицами, но и оплаты товаров и услуг, а также заключение простых смарт-контрактов.

С точки зрения развития конкуренции значимым для всей платежной индустрии станет появление **института НППУ**. В соответствии со Стратегией Банк России планирует сформировать правовую базу для введения института небанковской организации как самостоятельного поставщика платежных услуг, включая определение критериев и процедуры допуска таких организаций на рынок, порядка их деятельности, системы сбора информации и проведения риск-ориентированного надзора за их функционированием.

В настоящее время платежная индустрия все чаще сталкивается с падением доходов от платежной деятельности на фоне введения санкций и снижения экономической активности в целом. Появление нового участника платежного рынка в лице НППУ вызывает опасения в связи с возможным перераспределением долей рынка и еще большим снижением доходов у действующих участников платежной индустрии. В этой связи предлагается в целях поддержки действующих игроков платежного рынка проанализировать целесообразность появления

НППУ в текущих условиях и по возможности отложить эту реформу до нормализации ситуации в платежном секторе.

Еще один цифровой платежный сервис появился благодаря инициативе Казначейства России – это **электронный сертификат**. С его помощью напрямую предоставляются меры поддержки⁵ гражданам с применением карты «Мир». С 2023 года с помощью электронного сертификата можно будет получать лекарственные препараты, медицинские изделия по рецептам и специализированные продукты лечебного питания для детей-инвалидов в рамках государственной помощи. В совокупности для приобретения по электронному сертификату доступно более 1000 видов товаров и услуг. Набор мер поддержки расширяется за счет региональных программ, все большее количество ТСП и маркетплейсов начинают принимать электронный сертификат для оплаты. В 2023 году будет предложена технологическая схема для того, чтобы Пушкинская карта могла выпускаться на платформе электронного сертификата.

1.3. В текущих условиях особую значимость приобретает комплекс мероприятий Банка России, направленный на развитие **международного сотрудничества** в платежной сфере, в том числе на пространстве ЕАЭС и в рамках интеграционных объединений.

Отключение ряда российских кредитных организаций от SWIFT, а также существующие геополитические риски придали дополнительный импульс развитию ранее созданной Банком России **СПФС**. За 2022 год, по информации Банка России, количество подключенных иностранных участников (более 50 организаций) оказалось значительно больше, чем за все предыдущие годы существования СПФС. На сегодняшний день

⁵ Технические средства реабилитации и услуги, предусмотренные федеральным перечнем реабилитационных мероприятий, технических средств реабилитации и услуг, предоставляемых инвалиду за счет средств федерального бюджета; Услуги по комплексной реабилитации и абилитации детей-инвалидов.

к СПФС подключено почти 450 участников, в том числе более 100 – нерезиденты из 12 стран. Такая распространенность СПФС создает качественную основу для дальнейшего развития расчетов в национальных валютах, особенно с дружественными странами.

Кредитные организации нуждаются в наличии эффективной системы международных расчетов. В этой связи предлагается продолжить расширять географию участников СПФС, а также рассмотреть вопрос о целесообразности создания новой наднациональной системы расчетов. Такая система могла бы объединить СПФС и национальные системы передачи сообщений других дружественных стран в целях оптимизации процесса проведения международных платежей.

В условиях санкций и внешнеполитического давления важно выстроить систему **международных платежей и переводов**, в частности, с использованием цифрового рубля, платежной системы «Мир» и СБП. В этой связи необходимо продолжать международное продвижение национальных платежных инструментов, деятельность по расширению географии приема карт «Мир» и поиску зарубежных партнеров, готовых работать с российскими контрагентами по трансграничным расчетам с использованием цифрового рубля и в сервисе трансграничных переводов СБП.

Кроме того, целесообразно рассмотреть возможность распространения сервисов СБП по оплате товаров и услуг за рубеж напрямую с помощью финтех-платформ. В этой связи необходимо исключить такие платежи из-под валютного контроля, так как фактически они будут являться операцией за рубежом в пользу нерезидента.

В связи с особенностями ведения внешнеэкономической деятельности кредитным организациям требуются и другие

послабления в части проведения **платежей с организациями-нерезидентами**. Российские банки в целях увеличения встречных экспортно-импортных потоков планируют открывать у себя на балансе корреспондентские счета «ЛОРО» в рублях для зарубежных банков и рублевые счета для компаний-нерезидентов. Однако на практике данный вопрос связан с необходимостью предоставления большого количества документов со стороны зарубежных организаций. Такие сложные процедуры наряду с санкционными рисками существенно тормозят процесс открытия счетов. В этой связи банки заинтересованы в масштабной либерализации требований со стороны Банка России и ФНС России к процедурам и документообороту как при открытии, так и при ведении таких счетов. В частности, предлагается упростить правила идентификации клиентов-нерезидентов в банках, в том числе, смягчить требование об обязательном физическом присутствии клиента на территории Российской Федерации, заменив его, например, на возможность выезда сотрудника банка для идентификации клиента на территории дружественной страны. Кроме того, необходимо предусмотреть механизмы минимизации риска вторичных санкций для зарубежных банков-корреспондентов.

2. Развитие платежной индустрии со **стороны участников рынка** стимулируется преимущественно конкурентной борьбой и стремлением создать максимально удобный клиентский сервис. Происходящие изменения напрямую связаны с современными цифровыми сервисами, супераппами, мобильными приложениями и Web-интерфейсами. Будущее платежей за максимально простым и удобным клиентским путем, агрегацией всех необходимых платежей в одном цифровом пространстве. В этой связи для создания равной доступности к платежному сервису необходимо расширить

проникновение сети «Интернет» в удаленные и малонаселенные регионы страны.

При этом существует ряд других общих отраслевых вопросов, требующих коллективного обсуждения и решения. В частности, речь идет об **унификации платежей с помощью QR-кодов**. Такой способ оплаты постепенно становится массовым на российском рынке, однако в настоящее время существует практика формирования собственных QR-кодов отдельными кредитными организациями. В результате плательщик, который не является клиентом банка, сгенерировавшего QR-код, не может оплатить товар с его помощью, что значительно ухудшает клиентский опыт. Более того, на примере некоторых стран, внедривших оплату по QR-коду раньше России, заметно, что данная практика приводит к тому, что в ТСП начинают устанавливать множество табличек с QR-кодами, сформированными различными банками для своих клиентов. Все это создает негатив вокруг технологии оплаты по QR-коду в целом и демотивирует клиентов совершать покупки с помощью сканирования QR-кодов. В этой связи целесообразно на текущей стадии развития оплаты по QR-коду начать разработку стандарта платежной ссылки для всех участников рынка.

Перспективным направлением развития платежей, по мнению ряда кредитных организаций, может стать сервис, объединяющий в одном QR-коде **платежные данные и программу лояльности** конкретного ТСП. Для этого необходимо реализовать полную интеграцию кассовых и платежных решений, создать инфраструктуру, поддерживающую такую интеграцию в масштабе страны. Данный клиентский сервис имеет широкие перспективы и может быть востребован всеми участниками рынка. Кроме того, в случае предоставления банкам доступа к информации из фискальных чеков,

программы лояльности могут быть выстроены уже не с конкретным ТСП, а с конкретной товарной позицией.

Другим актуальным направлением развития может стать коллаборация платежных сервисов с **социальными сетями и мессенджерами**. За счет значительной аудитории этих площадок и многократном их посещении в течение дня такая интеграция может принести значительную выгоду платежной индустрии и сократит клиентский путь для пользователей.

На развитие платежной индустрии оказывает влияние не только изменение внешних условий, но и потребительское поведение. В России появляется все больше финансово грамотных клиентов, которые привыкли к широкому спектру качественных платежных инструментов. Поэтому в настоящее время важно не только отвечать на актуальные вызовы, но и продолжать развиваться дальше, находить решения, которые позволят идти в ногу со временем. Отечественная платежная индустрия не должна отставать и отклоняться в своем развитии от лучших мировых практик. Для этого необходим открытый прямой диалог между участниками рынка, Ассоциацией и регуляторами, в котором будут кристаллизоваться новые идеи и выработываться направления для дальнейшего совершенствования.

Свои презентации и выступления по данному вопросу представили: Бакина А.С., Комлев В.В., Шевченко М.А., Богданов Ю.Ю., Маслов А.В. В обсуждении приняли участие: Аксаков А.Г., Тынчеров А.А., Попова А.В.

Совет Ассоциации банков России решил:

1. Поручить Президенту Ассоциации банков России:

1.1 Направить в Правительство Российской Федерации предложения по внесению изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации в целях обеспечения возможности оформления вычета НДС по фискальному чеку для операций по корпоративным банковским картам.
Срок исполнения: до 10 февраля 2023 года.

1.2 Направить в Минцифры России предложение по ускорению реализации инициативы «Информационная инфраструктура» в рамках национального проекта «Цифровая экономика» в части расширения проникновения сети «Интернет» в удаленные и малонаселенные регионы страны в целях повышения доступности банковских платежных услуг для населения и бизнеса.

Срок исполнения: до 1 февраля 2023 года.

1.3 Направить в ФНС России и Банк России предложения по либерализации процедур, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации, Положением Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Инструкцией Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», в части оптимизации

документооборота при открытии и ведении счетов организаций-нерезидентов, в том числе кредитных организаций.

Срок исполнения: до 1 марта 2023 года.

1.4 Направить в Банк России предложение по развитию СПФС, в том числе за счет ее интеграции с аналогичными системами расчетов других стран.

Срок исполнения: до 10 февраля 2023 года.

1.5 В рамках комитетов Ассоциации по финансовым технологиям и платежным системам разработать и направить в адрес Правительства РФ и Комитета стран СНГ и ЕАЭС предложение по созданию новой международной системы денежных переводов, с учетом использования национальных валют, локальных платежных инструментов и идентификаторов.

Срок исполнения: до 1 мая 2023 года.

1.6 Проконтролировать рассмотрение Банком России вопроса о продлении периода неприменения к операторам по переводу денежных средств мер, в связи с неисполнением требований ч. 9 ст.15 Федерального закона «О национальной платежной системе», а также уточнения размера суммы перевода денежных средств, при превышении которого оператор по переводу денежных средств обязан направить в Банк России заявление о регистрации оператора платежной системы (письмо Ассоциации в адрес Банка России №02-05/1194 от 07.12.22г.)

Срок исполнения: до 1 января 2023 года.

1.7 Продолжить в рамках рабочих органов Ассоциации обсуждение с Банком России и АО «НСПК» вопросов развития платежной индустрии, в том числе:

1.7.1 О внедрении финтех-решений для распространения сервисов СБП по оплате товаров и услуг за рубежом.

1.7.2 О разработке Стандарта платежных ссылок для QR-кодов при совершении платежных операций.

1.7.3 О снижении комиссий в СБП для операций на небольшие суммы и внедрении программ лояльности (кэшбеков) в СБП.

1.7.4 О возможности использования электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств в сервисе трансграничных переводов СБП между физическими лицами.

1.7.5 О разработке стандартов для сервиса трансграничных переводов физических лиц (банковский счет, электронное средство платежа для перевода электронных денежных средств) в пользу юридических лиц, Срок исполнения: в течении первого квартала 2023 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

2. Цифровая трансформация банков и программное обеспечение объектов критической инфраструктуры.

Наиболее острые вопросы, связанные с программным обеспечением объектов критической информационной инфраструктуры (КИИ), лежат сегодня в плоскости импортозамещения и создания независимых от санкционных рисков решений.

В этой связи, прежде всего, необходимо отметить, что переход на отечественное программное обеспечение (ПО) и ИТ-оборудование потребует от банков значительных затрат, которые ранее оценивались экспертами в размере не менее 700 млрд рублей.

Другая проблема заключается в том, что не для всего ПО существуют отечественные аналоги, совпадающие по набору функционала с зарубежным ПО (например, такие аналоги отсутствуют

для ряда средств защиты информации). В сфере программно-аппаратных комплексов и ИТ-оборудования для импортозамещения пока также недоступны многие востребованные кредитными организациями продукты.

Учитывая масштаб задачи по созданию отечественных аналогов импортозамещаемого ПО и ИТ-оборудования, приобретает стратегическую важность вопрос определения приоритетов и обусловленной этим последовательности проведения данных работ. Начать целесообразно с аудита имеющихся на рынке российских решений.

Учитывая, что условия в ИТ-секторе быстро меняются, зарубежные поставщики прекращают свою работу, и, напротив, появляются новые российские разработки, кредитные организации заинтересованы в помощи со стороны Банка России по вопросам определения технологической составляющей информационной инфраструктуры банка с учетом лучших рыночных практик.

В настоящее время ключевыми регуляторами в сфере импортозамещения являются Минцифры России и Минпромторг России. При этом в финансовом секторе процессы импортозамещения традиционно имеют свою специфику и многоаспектность. Кредитные организации неоднократно высказывались о необходимости привлечения профильного регулятора к данным процессам⁶. В этой связи заслуживает поддержки проект федерального закона № 164428-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», предусматривающий участие Банка России в процессах перехода кредитных организаций на

⁶ Письма Ассоциации банков России от 12.08.2022 № 02-05/769 и от 18.08.2022 № 02-05/811.

преимущественное использование российского ПО на значимых объектах КИИ.

Вопросы импортозамещения, в частности, рассматриваются в разработанном Банком России проекте Основных направлений развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2022-2024 годов. В целях обеспечения технологической независимости регулятором запланирована следующая работа:

- координация деятельности значимых объектов КИИ в целях снижения риска технологической зависимости финансовых организаций и инфраструктуры от внешних поставщиков;
- обеспечение информационной безопасности, в том числе с использованием российских криптографических средств, в значимых платежных системах;
- организация функционирования отраслевого центра компетенций в целях импортозамещения программного обеспечения в интересах финансового сектора экономики.

Банком России уже создан отраслевой центр компетенций (ОЦК), на базе которого проводится координация усилий по импортозамещению и мониторинг существующих рисков. Задачей ОЦК является поиск компромиссов при использовании различных ИТ-решений, чтобы сохранить бесперебойность функционирования и высокую операционную надежность финансового сектора в процессе импортозамещения.

Ассоциация продолжит взаимодействие с Банком России по направлениям импортозамещения и обеспечения технологической независимости банковского сектора.

Представители Ассоциации также вошли в состав Рабочей группы по вопросам эксплуатации объектов критической информационной

инфраструктуры Межведомственной комиссии Совета Безопасности Российской Федерации по вопросам обеспечения технологического суверенитета государства в сфере развития критической инфраструктуры Российской Федерации. В рамках данной Рабочей группы ведется регулярная работа по выявлению актуальных проблем на объектах КИИ, в том числе в части импортозамещения, и выработке предложений по их решению.

Предпринимаемые Банком России и банковским сообществом усилия по исключению дублирования предоставляемой надзорному органу отчетности, снижению количества ее форм, уменьшению ее объемов, не привели к желаемому результату. Более того, как показал опыт последних трех лет, административные процессы, направленные на сокращение объемов отчетности, в итоге приводят к ее увеличению.

Как представляется специалистам кредитных организаций, вовлеченным в процессы взаимодействия с регулятором, основной проблемой в этой сфере является отсутствие единой системы управления получаемой от банков информации, следствием чего и является непрозрачность для различных подразделений регулятора уже накопленных объемов информации и необходимость повторных запросов. Из этого следует, что основной задачей внедрения датацентричного подхода в работе с отчетностью кредитных организаций следует признать внедрение процедур инвентаризации входящей информации и управление ей.

На решение этой задачи был нацелен пункт 37 «Внедрение учета фактического потребления данных Банком России» Плана мероприятий («дорожной карты») в сфере SupTech и RegTech в Банке России до 2023 года, который до настоящего времени не был реализован. Без решения этого ключевого вопроса невозможно

внедрение датацентричного подхода и снижение нагрузки на кредитные организации и внутренние системы Банка России.

Оставляя основным вектором глобальную задачу перехода на датацентричный формат работы с отчетностью, важно держать в фокусе внимания и совершенствовать также текущие процессы, которые имеют более близкий горизонт реализации. В настоящее время регулятором и банками ведется работа по переходу на программный продукт «Дельта», который, как и КЛИКО, предназначен для формирования отчетов. Полный переход должен быть завершён к 1 июля 2023 года. Данный шаг рассматривается Банком России как одна из мер в сторону оптимизации процесса сдачи отчетности. Так, ПП «Дельта» предусматривает автоматизацию некоторых процессов, которые в КЛИКО требуют ручного администрирования. Например, загрузка справочников по различным директориям, обновление новых версий программы. Помимо этого, Банк России анонсирует разработку расширения к программе, которое позволит направлять необходимую отчетность в ФОИВы. Развитие технологий требует совершенствования способов сбора информации, и новое программное обеспечение для формирования отчетов, безусловно, имеет свои преимущества. В то же время, переход на новое ПО требует осуществления на стороне банков масштабных доработок, и при этом новый процесс не лишен недостатков. Так, банки сейчас имеют собственные решения для сдачи отчетности в ФОИВы, которые полностью отлажены и работают в соответствии со всеми нормативными требованиями. Помимо этого, многие процессы при работе с КЛИКО автоматизированы на стороне банков собственными программными решениями (подписание и отправка отчетов, мониторинг сообщений), что позволяет оптимизировать время работы с отчетностью и сделать более эффективным управление ресурсами

внутри банков. Переход на ПП «Дельта» означает не только внедрение нового продукта, но потребует также новой разработки средств автоматизации ручных процессов. Принимая во внимание уже хорошо зарекомендовавшие себя на рынке подходы на основе API- решений, в данном случае также следует рассмотреть возможность разработки стандарта API для интеграции ПП «Дельта» с Личным кабинетом, которое как раз позволяло бы автоматизировать ручные процессы.

С информацией и презентациями по процессам развития цифровой трансформации банков и импортозамещению программного обеспечения объектов критической инфраструктуры выступили: Пронин К.В., Уваров В.А., Морозов С.А., Выборнов А.О., Шевченко М.А., Высоцкий П.П., Богданов Ю.Ю., Лобас А.Н. В обсуждении вопроса приняли участие Аксаков А.Г., Тынчеров А.А., Бакина А.С., Николаева Н.Ю., Якунин М.Л.

Совет Ассоциации банков России решил:

2. Поручить Президенту Ассоциации банков России:

2.1 Обратиться в Банк России с просьбой максимально интенсифицировать работу по исполнению п. 37 «Внедрение учета фактического потребления данных Банком России» Плана мероприятий («дорожной карты») в сфере SupTech и RegTech в Банке России до 2023 года, считая эту работу основным шагом для введения датацентрического подхода в сфере обмена данными между кредитными организациями и надзорным органом».

Срок исполнения: до 16 января 2023 года.

2.2 В рамках Комитета Ассоциации по финтеху проработать предложения по доработке программного продукта "Дельта" и направить их в Банк России.

Срок исполнения: до 16 января 2023 года.

2.3 Направить предложение Банку России по организации сбора данных, получаемых от кредитных организаций в рамках отчетности и запросов, по принципу «одного окна» через одно подразделение в Банке России и сформировать нормативную базу для реализации данного предложения.

Срок исполнения: до 31 декабря 2022 года.

2.4 В целях развития процессов импортозамещения и сохранения конкуренции в сфере банковского ПО предложить Департаменту информационной безопасности Банка России организовать открытое тестирование банковского прикладного ПО на предмет соответствия регуляторным требованиям в рамках отраслевого центра компетенций по импортозамещению с привлечением участников профильных комитетов Ассоциации банков России.

Срок исполнения: до 1 февраля 2023 года

2.5 Дополнить Положение о Комитете Ассоциации банков России по цифровым технологиям полномочиями по анализу соответствия отраслевого ПО требованиям Банка России и соответствующей работе с поставщиками программных продуктов.

Срок исполнения: до 25 февраля 2023 года.

3. О приеме в члены Ассоциации и исключении из числа участников Ассоциации банков России.

Информацию о приеме новых членов Ассоциации банков России и исключении из числа участников Ассоциации «Россия» представил Аксаков А.Г.

Совет Ассоциации банков России решил:

3.1 Принять в члены Ассоциации банков России:

3.1.1 Общество с ограниченной ответственностью «Бюро судебного взыскания», генеральный директор Назарова Татьяна Николаевна, г. Новосибирск.

3.2 Исключить из членов Ассоциации банков России:

3.2.1 Автономную некоммерческую организацию «НАУЧНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР МЕДИАЦИИ И ПРАВА», Москва, в связи с ликвидацией.

3.2.2 Общество с ограниченной ответственностью «Группа ЭМКВАРТА», Москва, в связи с заявлением о выходе.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

4. О проекте бюджета Ассоциации банков России на 2023 год.

Информацию о предварительных итогах исполнения бюджета за 2022 год и проект бюджета Ассоциации банков России на 2023 год представил Президент Ассоциации Лунтовский Г.И.

Совет Ассоциации банков России решил:

4.1 Утвердить проект бюджета Ассоциации банков России на 2023 год, представленный Президентом Ассоциации «Россия».

4.2 Поручить Президенту Ассоциации банков России представить Совету Ассоциации предложения по использованию средств бюджета развития на 2023 год.

Срок исполнения: до 1 февраля 2023 года.

4.3 Поручить Президенту Ассоциации – подготовить предложения по повышению исполнительской дисциплины оплаты членских взносов участниками Ассоциации банков России и представить на рассмотрение Совета Ассоциации.

Срок исполнения: до 20 февраля 2023 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

5. О Плане основных мероприятий Ассоциации банков России на 2023 год.

Проект Плана основных мероприятий на 2023 год представил Лунтовский Г.И. В обсуждении плана приняли участие: Тынчеров А.А., Якунин М.Л., Лобас А.Н.

Совет Ассоциации банков России решил:

5.1 Утвердить План основных мероприятий Ассоциации банков России на 2023 год, представленный Президентом Ассоциации (Приложение №1)

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

6. О тематике и графике заседаний Совета и Президиума Совета Ассоциации банков России на 2023 год.

Тематику актуальных вопросов для обсуждения на заседаниях Президиума и Совета Ассоциации банков России на 2023 год представил Аксаков А.Г.

Совет Ассоциации банков России решил:

6.1 Утвердить тематику заседаний Совета и Президиума Ассоциации банков России для обсуждения актуальных вопросов банковской деятельности и график заседаний Совета и Президиума Совета Ассоциации «Россия» на 2023 год. (Приложение №2)

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

7. О наградах Ассоциации банков России.

Информацию о представленных к наградам Ассоциации банков России представителях банковского сообщества представил Лунтовский Г.И.

Совет Ассоциации банков России решил:

7.1 За большой личный вклад в развитие национальной банковской системы и многолетнее плодотворное сотрудничество с Ассоциацией банков России наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России Грязнову Аллу Георгиевну, Почетного президента Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

7.2 За большой личный вклад в развитие банковской системы и кредитование агропромышленного комплекса России, а также многолетнее конструктивное сотрудничество с Ассоциацией банков России наградить Золотым знаком Ассоциации банков России Листова Бориса Павловича – Председателя Правления АО «Россельхозбанк». Награду вручить на Съезде Ассоциации банков России в мае 2023 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

8.Разное:

8.1. О реализации исследовательского проекта за счет средств бюджета развития Ассоциации «Россия» в сфере IT- аутсорсинга для кредитных организаций.

Информацию о результатах отбора исполнителя исследовательского проекта «Разработка финансовой и операционной модели функционирования компании по предоставлению услуг IT-аутсорсинга участникам финансово-банковского рынка» представил Лунтовский Г.И.

Совет Ассоциации банков России решил:

8.1Поручить Президенту Ассоциации банков России:

8.1.1 Выделить средства из бюджета развития Ассоциации банков России 2022 года на проведение исследовательской работы «Разработка финансовой и операционной модели функционирования компании по предоставлению услуг IT-аутсорсинга участникам финансово-банковского рынка» в размере 6,1 млн. рублей.

8.1.2 В качестве исполнителя утвердить компанию «Онланта».

8.1.3 Заключить договор с вышеуказанным подрядчиком в срок до 25 декабря 2022 года.

8.1.4 Оплату по заключенному договору произвести после завершения работы с учетом пролонгации договора на 2023 год за счет средств бюджета развития Ассоциации банков России на 2022 год.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

8.2. О руководителе Рабочей группы Ассоциации банков России по учету, отчетности и налогам.

В связи с переходом на новое место работы Лунтовский Г.И. предложил утвердить нового руководителя Рабочей группы Ассоциации банков России по учету, отчетности и налогам Постовалова Максима Сергеевича - Главного бухгалтера – директора Департамента учета и отчетности ПАО «Росбанк».

Совет Ассоциации банков России решил:

8.2 Утвердить руководителем Рабочей группы Ассоциации банков России по учету, отчетности и налогам Постовалова Максима Сергеевича - Главного бухгалтера – директора Департамента учета и отчетности ПАО «Росбанк».

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

8.3. О лауреатах премии Ассоциации банков России «Кредит доверия» 2022 года.

Информацию об итогах решения Жюри премии «Кредит доверия» Ассоциации банков России 2022 года для журналистов освещающих вопросы деятельности банков и участников финансового рынка представил Лунтовский Г.И.

Совет Ассоциации банков России решил:

8.3.1 Утвердить решение Жюри премии Ассоциации банков России «Кредит доверия» 2022 года, которое определило следующих лауреатов, а именно:

- в номинации "Регулирование банковского и платежного рынка" — Чубасова Татьяна, агентство "Интерфакс" (Москва),

- в номинации "Актуальные тенденции и инновации в банковской и платежной отраслях" — **Ильина Наталья, газета "Известия" (Москва),**
- в номинации "Региональные аспекты банковской деятельности" — **Игорь Степанов, газета "Коммерсантъ-Сибирь" (Новосибирск),**
- в номинации "Повышение финансовой грамотности" — **Дацюк Надежда, газета "Комсомольская правда Крым" (Симферополь),**
- в номинации "Инициативы Ассоциации банков России" — **Кошкина Юлия, газета РБК (Москва).**

Лауреатами специальной премии в номинации "Региональные аспекты банковской деятельности" стали:


- **Киселева Марина, газета "Владимирские ведомости" (Владимир),**
- **Тюрина Ирина, газета "Тверские ведомости" (Тверь).**

8.3.2 Поручить Президенту Ассоциации банков России организовать выплату и вручение лауреатам премии «Кредит доверия» в срок до 30 декабря 2022 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Председатель Совета
Ассоциации банков России



А.Г. Аксаков

Секретарь Совета



Г.А. Медведев