

Протокол № 22
Заседания Совета Ассоциации банков России
(формат заседания аудио/видеоконференцсвязь)

Москва

11 декабря 2020 года

Присутствовали Члены Совета лично:

1	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Председатель Совета Ассоциации «Россия», Председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку
2	Астанин Эдди Владимирович	Председатель Правления НКО «Национальный клиринговый центр» (АО)
3	Борисенко Елена Адольфовна	Заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО)
4	Высоков Василий Васильевич	Председатель Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест»
5	Газарян Юрий Гарунович	Заместитель Председателя Правления Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»
6	Герасименко Владимир Александрович	Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»
7	Георгиева Елена Александровна	Председатель Правления АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
8	Грибанов Владимир Иванович	Председатель Правления АККСБ «КС БАНК» (ПАО)
9	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»
10	Давыдик Виктор Юльянович	Председатель Правления КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
11	Захарова Татьяна Валентиновна	Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт»
12	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)
13	Комлев Владимир Валерьевич	Председатель Правления, Генеральный директор АО «НСПК»

14	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО «ФлексСофт»
15	Лунтовский Георгий Иванович	Президент Ассоциации «Россия»
16	Мурычев Александр Васильевич	Исполнительный вице-президент РСПП
17	Панферов Алексей Валерьевич	Заместитель Председателя Правления - Вице-президент Корпоративного блока ПАО «Совкомбанк»
18	Петров Юрий Георгиевич	Президент АО «НС Банк»
19	Репников Денис Петрович	Председатель Правления ПАО «СКБ-банк»
20	Сенин Владимир Борисович	Официальный представитель УК "Альфа-Капитал" в Ассоциации банков России, Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-Банк»
21	Тюнин Дмитрий Александрович	Председатель Правления «СИБСОЦБАНК» ООО
22	Ушкова Татьяна Васильевна	Председатель Правления АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
23	Хаустова Галина Вениаминовна	Президент АО Банк «ТКПБ»
24	Шевченко Мария Андреевна	Председатель Совета директоров КИВИ Банк (АО)
25	Яровой Дмитрий Борисович	Председатель Правления ПАО СКБ Приморья «ПримСоцБанк»

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

1	Гевелинг Алексей Леонидович	Руководитель службы внутреннего аудита АО «Банк ДОМ.РФ» (по доверенности от Члена Совета А.Н. Федорко)
2	Журавлев Евгений Александрович	Заместитель Председателя Правления ПАО Банк «Кузнецкий» (по доверенности от Члена Совета М.А. Дралина)

3	Зорин Андрей Викторович	Директор Центра по взаимодействию с органами государственной власти ПАО Банк «ФК Открытие» (по доверенности от Члена Совета М.М. Задорнова)
4	Лебедева Полина Константиновна	Директор по правовым вопросам ПАО РОСБАНК (по доверенности от Члена Совета И.А. Полякова)
5	Мехряков Владимир Дмитриевич	Управляющий директор ООО «Экспобанк» (по доверенности от Члена Совета И.В. Кима)
6	Мешалкин Сергей Валерьевич	Руководитель Службы внутреннего контроля ПАО «АК БАРС» БАНК (по доверенности от Члена Совета З.Ф. Гараева)
7	Николаева Наталья Юрьевна	Вице-президент, Руководитель департамента по работе с государственными органами АО КБ «Ситибанк» (по доверенности от Члена Совета М.Л. Ивановой)
8	Попова Анна Владиславовна	Вице-президент ПАО Сбербанк (по доверенности от Члена Совета Г.О. Грефа)
9	Павлюкова Валерия Александровна	Заместитель Председателя Правления, Директор Юридического департамента АО «Тинькофф Банк» (по доверенности от Члена Совета Оливера Хьюза)
10	Салтыков Никита Анатольевич	Заместитель директора АО «Датабанк» (по доверенности от Члена Совета А.Ю. Пономарева)
11	Сивохин Максим Евгеньевич	Вице-президент – Директор Юридического департамента РНКБ Банк (ПАО) (по доверенности от Члена Совета М.Л. Якунина)
12	Сенин Владимир Борисович	Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-Банк» (по доверенности от Члена Совета А.Б. Соколова)
13	Сумачев Андрей Вячеславович	Заместитель директора Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО «Россельхозбанк» (по доверенности от Члена Совета Б.П. Листова)

14	Тынчеров Арсений Агитович	Начальник Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Аппарата Президента – Председателя Правления – вице-президент Банка ВТБ (ПАО) (по доверенности от Члена Совета А.Л. Костина)
15	Чупрынникова Нина Николаевна	Председатель Правления КБ "Кубань Кредит" ООО (по доверенности от Члена Совета В.К. Бударина)

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

1	Братишкин Михаил Иванович	Генеральный директор ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
2	Монин Сергей Александрович	Председатель Правления АО «Райффайзенбанк»
3	Савельев Александр Васильевич	Председатель Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Представители Банка России, Министерства финансов Российской Федерации и Федеральной службы по финансовому мониторингу:

1	Зимин Иван Вадимович	Директор департамента финансовых технологий Банка России
2	Кабалоев Осман Заурбекович	Начальник отдела регулирования банковской деятельности Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации
3	Мягкова Юлия Александровна	Начальник управления методического обеспечения финансового мониторинга, валютного контроля и государственного оборонного заказа Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
4	Негляд Герман Юрьевич	статс-секретарь – заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу
5	Скобелкин Дмитрий Германович	Заместитель Председателя Банка России

6	Уваров Вадим Александрович	Директор Департамента информационной безопасности Банка России
7	Яковлев Алексей Вячеславович	Заместитель директора Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации

Приглашенные участники Заседания Совета:

1	Букина Елена Викторовна	Руководитель Службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
2	Бурша Наталья Вадимовна	Руководитель Департамента по работе с органами государственной власти и общественными организациями ПАО «Совкомбанк»
3	Галиев Дамир Расилович	Директор по инновациям ПАО "АК БАРС" БАНК
4	Ежов Павел Дмитриевич	Экономист Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО «Россельхозбанк»
5	Заболоцкий Георгий Владимирович	Президент ПАО РОСБАНК
6	Иванов Олег Михайлович	Сопредседатель Комитета Ассоциации банков России по инвестиционным банковским продуктам, вице-президент АО «Альфа-Банк»
7	Кононенко Ирина Николаевна	Директор по комплаенсу АО «Альфа- Банк», Руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации банков России
8	Кузнецов Станислав Константинович	Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк, Председатель Комитета по информационной безопасности Ассоциации банков России
9	Кусеров Олег Витальевич	Управляющий директор Дирекции по кибербезопасности и международным требованиям АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
10	Машталяр Олег Александрович	Заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»
11	Мирошников Борис Николаевич	Вице-президент ГК «Цитадель»

12	Мишин Олег Николаевич	Начальник организационно-аналитического управления ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"
13	Мысак Максим Юрьевич	Отдел контроля информационной безопасности Департамента безопасности АО "Россельхозбанк"
14	Печенкин Алексей Николаевич	Руководитель проекта Службы информационной безопасности АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
15	Прокудина Евгения	Руководитель Департамента комплаенс-контроля АО «Россельхозбанк»
16	Стремоусов Александр Юрьевич	Руководитель управления правового сопровождения бизнеса АО «Тинькофф Банк»
17	Ушакова Анна Андреевна	Отдел контроля информационной безопасности Департамента безопасности АО «Россельхозбанк»

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	Кобзева Елена Федоровна	Начальник Информационно-аналитического управления
7	Мосалева Татьяна Павловна	Начальник Управления организации бизнес-мероприятий
8	Порсков Геннадий Анатольевич	Начальник Управления общественных связей Дирекции внешних коммуникаций
9	Самохина Елена Александровна	Заместитель директора Департамента банковского развития

10	Тарасов Николай Геннадиевич	Директор Департамента банковского развития
11	Хандруев Александр Андреевич	Вице-президент

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

Общее количество голосов, принадлежащих членам Совета и имеющих право голосовать, с учетом предоставленных доверенностей - 43, в том числе:

- число членов Совета, участвовавших в заседании лично – 25
- число голосов, переданных членами Совета своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки дня заседания – 15
- число членов Совета, передавших право голосования по вопросам повестки заседания Председателю Совета Аксакову А.Г. – 3
- получено бюллетеней для голосования членов Совета – 43.

Повестка дня

1. Противодействие мошенничеству и повышение информационной безопасности. Совершенствование законодательства по ПОД/ФТ, с учетом развития дистанционных технологий.
2. О бюджете Ассоциации банков России на 2021 год.
3. О приеме в члены Ассоциации и исключении из числа членов Ассоциации банков России.
4. О наградах Ассоциации банков России.
5. О плане и тематике основных мероприятий Ассоциации банков России на 2021 год.
6. Разное:
 - 6.1. О работе Проектной группы «ESG – банкинг».
 - 6.2. О журналистах - лауреатах премии «Кредит доверия».
 - 6.3. О звании Ветеран банковского дела.

1. Противодействие мошенничеству и повышение информационной безопасности. Совершенствование законодательства по ПОД/ФТ, с учетом развития дистанционных технологий.

На фоне масштабной цифровизации всех сфер жизни, внедрения новых технологий, использования искусственного интеллекта и продвинутых алгоритмов управления киберриски приобретают поистине глобальную значимость. Последствия реализованных кибератак по своей разрушительности и влиянию на человечество встают в один ряд с традиционными катаклизмами. По прогнозу ВЭФ, ущерб мировой экономики от такого вида угрозы достигнет 8-10 трлн долл. США. При этом, по данным исследования независимого института Ponemon Institute, у 77% компаний нет плана реагирования на инциденты кибербезопасности.

Неготовность должным образом реагировать на киберугрозы, позволяет даже не самым квалифицированным специалистам парализовать ее деятельность и нанести значительный материальный ущерб. При этом современные технологические инновации создают еще больше возможностей для успешных кибератак.

- индустрия IoT-устройств (Интернет вещей) практически не защищена, при этом за счет колоссальной популярности (на конец 2019 года в мире было выпущено более 9,5 млрд таких устройств) способна создать брешь в сети практически любой компании;
- новое поколение сотовых сетей 5G передает данные почти в 20 раз быстрее, но при этом хуже поддается защите;
- повсеместное использование биометрических данных, с одной стороны, повышает защищенность информации, с другой – не дает возможности для замены при компрометации;
- искусственный интеллект не только повышает качество информационной безопасности, но и позволяет мошенникам создавать более эффективное вредоносное программное обеспечение и фишинговые рассылки.

Текущая ситуация осложняется низким общим уровнем киберграмотности и легкомысленным поведением ряда сотрудников, 69% организаций связывают произошедшие утечки данных с действиями собственных сотрудников или подрядчиков.

Финансовый сектор является приоритетной целью для кибератак. Мошенников привлекает как возможность получения доступа к счетам, так и кража данных, представляющих банковскую тайну. По результатам исследования компании BI.ZONE, финансовый сектор демонстрирует наивысшую оценку уровня зрелости кибербезопасности (3,0 из 5) в сравнении с медициной, медиа и e-commerce, транспортом, ритейлом, телекоммуникациями и ИТ-сектором. Однако самая низкая оценка (2,4) поставлена финансовому сектору за осведомленность в вопросах кибербезопасности. Поэтому существенную долю (по некоторым оценкам, до 93%) инцидентов кибербезопасности составляют фишинг и операции, совершенные в результате побуждения клиентов к самостоятельному проведению операции путем обмана или злоупотребления доверием (методами социальной инженерии).

Столь высокая цифра объясняется простотой и доступностью методов социальной инженерии для мошенников, доверчивостью и низким уровнем знаний со стороны населения, а также фактической безнаказанностью мошенников за подобные деяния. Социальная инженерия не требует специальных технических навыков в сфере ИТ или знаний банковских автоматизированных систем, как при классической хакерской атаке. Более того, банки и ИТ-компании уже имеют достаточные компетенции для технологической защиты средств и данных от мошенников. Результатом этого стало снижение доли использования вредоносного программного обеспечения при кибератаке до 3%.

Самым популярным каналом социальной инженерии остаются телефонные звонки (до 90%). Для достижения своего результата мошеннику достаточно лишь воспользоваться человеческой доверчивостью, а затем вывести украденные деньги через интернет-сервисы (в 65% случаев) или банковские карты (22%).

У методов социальной инженерии есть несколько «факторов успеха»:

- занятость многих людей, отсутствие времени, чтобы вникнуть в ситуацию, разобраться в ней;
- подготовка самих мошенников, которые научились лучше понимать психологию своих жертв;
- отсутствие необходимой финансовой и киберграмотности у большой прослойки населения нашей страны.

Именно в борьбе с низкой финансовой киберграмотностью, по мнению многих специалистов, кроется ключ к успешной борьбе с социальной инженерией. Просветительская деятельность и ликвидация безграмотности должна стать совместной задачей государства, Банка России и коммерческих банков. Необходимо научить отличать звонки мошенников от правомерных действий сотрудников банков.

Финансово мотивированные атаки так или иначе связаны с кредитными организациями. По данным Банка России, в 2019 году объем всех операций, совершенных без согласия клиентов (физических и юридических лиц) с использованием электронных средств платежа составил 6,4 млрд руб., всего было зафиксировано 576,6 тыс. таких операций. Средняя сумма одной операции для физических лиц составила 10 тыс. руб., для юридических – 152 тыс. руб. Доля возвращенных средств кредитными организациями крайне мала и составляет всего 15% (или 0,9 млрд руб.).

Ассоциация банков России обеспокоена общемировой и российской динамикой мошенничества и киберинцидентов. В целях проработки вопросов кибербезопасности в Ассоциации создан и эффективно работает Комитет по информационной безопасности.

В рамках его деятельности разработан законопроект, направленный на совершенствование механизма оспаривания операций, которые были совершены с использованием электронных средств платежа без согласия клиента. В настоящее время законопроект находится в процессе согласования с Банком России.

Законопроект, в случае его принятия, позволит:

- 1) обеспечить для банка получателя законную возможность блокировать денежные средства на счете получателя, если от банка плательщика поступило уведомление об оспаривании плательщиком соответствующей операции по переводу денежных средств;
- 2) обеспечить для клиента-плательщика возможность получения информации о получателе, которая позволит ему обратиться в суд и осуществить блокировку денежных средств на период судебного разбирательства;
- 3) обеспечить реальную возможность взыскания и возврата денежных средств.

Предлагаемые законопроектом изменения позволят значительно увеличить количество возвращенных денежных средств потерпевшему клиенту (15-30% от общего количества похищенных денежных средств), а также предоставить реально действующие механизмы для борьбы с мошенничеством в случае должного уровня автоматизации процессов межбанковского взаимодействия. В этой связи Ассоциация банков России обратилась в Банк России с просьбой рассмотреть возможность улучшения функционала личного кабинета автоматизированной системы обработки инцидентов (АСОИ) для удобной работы с сообщениями и организации прямого обмена ими между кредитными организациями.

Еще одной серьезной проблемой является существующая система ответственности за киберпреступления, в том числе за кражу информации. Действующие положения Уголовного кодекса Российской Федерации (ст.183) не соответствуют характеру и степени общественной опасности посягательств на сведения, составляющие банковскую тайну, поскольку не учитывают все последствия, причиняемые государству, а также законным интересам граждан и организаций.

Принимая во внимание сложившуюся отечественную и зарубежную судебную практику, а также рекомендации экспертного сообщества, члены Ассоциации разработали проект федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Уголовный кодекс Российской Федерации», направленный на создание дополнительных инструментов защиты широкого круга лиц от противоправных действий, выражающихся в незаконном получении и разглашении сведений, составляющих банковскую тайну.

По мнению кредитных организаций, принятие данного законопроекта устранил отдельные недостатки нормативной регламентации уголовной ответственности в сфере незаконного получения и разглашения сведений, составляющих банковскую тайну, отразит существенно возросшую общественную опасность деяния, а также будет способствовать развитию практики противодействия данному виду преступления и обеспечению безопасности банковской деятельности.

Первое обсуждение подготовленного законопроекта состоялось в ходе заседания Комитета по информационной безопасности

03.12.2020. В настоящее время идет доработка текста законопроекта с учетом замечаний и предложений банковского сообщества.

Одной из основных характеристик развития цифровых технологий является свободный доступ к разнообразным источникам информации и их использование в повседневной жизни. Как показывает практика, цифровое банковское обслуживание также стало востребовано и популярно среди населения.

Наряду с этим, одно из главных препятствий на пути развития цифрового банкинга в России – это требования действующего законодательства, которое не позволяет начинать обслуживание клиента без личного присутствия клиента либо его представителя при открытии счета (за исключением отдельных случаев), что значительно сдерживает развитие онлайн-банкинга и становится существенным препятствием для разработки новых удаленных финансовых сервисов. Сейчас банки далеко продвинулись в вопросах верификации своих клиентов, используются передовые технологии и программы, а также источники информации, доступные кредитным организациям на законных основаниях. Это повлияло положительно на процедуры оказания необходимых финансовых услуг и изменило уровень банковского сервиса в целом.

В период начала пандемии Банком России были предусмотрены временные послабления в регулировании, в частности, разрешено удаленное обслуживание клиентов, в том числе прием на обслуживание и открытие банковских счетов физическим лицам и клиентам – субъектам МСП. Информационными письмами Банка России кредитным организациям временно было разрешено в определенных случаях открывать расчетные счета физическим лицам и субъектам МСП с условием их последующей явки для проведения идентификации (Информационное письмо от 10.04.2020 № ИН – 014/12-/62 в дополнение к информационному письму Банка России от 10.04.2020 № ИН-014-12/59, Информационное письмо от 17.04.2020 № ИН-014-12/74). Банк России рекомендовал учитывать подходы, изложенные в Информационных письмах до 30 сентября 2020 года.

Однако, банки не воспользовались разрешением Банка России, выраженном исключительно в форме Информационных писем, удаленно открывать счета. Спустя месяц после того, как Банк России разрешил дистанционно открывать счета для социально значимых платежей, крупнейшие банки так и не начали предоставлять услугу из-

за опасений нарушить противозаконное законодательство, поскольку не смогли бы обеспечить последующую обязательную явку клиента в кредитную организацию¹.

Кредитные организации поясняли, что новый клиент может открыть счет только в отделении банка или заказав на сайте карту, которую привезет курьер, и он же проведет идентификацию, а также, что каждое решение по работе с социально значимыми платежами принимается индивидуально в соответствии с законодательством. Кроме того, кредитные организации пояснили, что не наблюдают значительного интереса клиентов к открытию счетов именно для получения социально значимых платежей.

Следует сказать, что Президентом РФ В.В. Путиным также было дано поручение перевести оказание некоторых банковских услуг в дистанционный режим. Правительство России совместно с Банком России должны были разработать и утвердить План мероприятий по ускоренному внедрению в финансовый сектор онлайн-технологий, что позволило бы банкам оказывать ряд услуг дистанционно.

Таким образом, одним из наиболее актуальных направлений для изменений регулирования в текущих условиях ведения бизнеса для банковского сообщества является развитие дистанционного оказания финансовых услуг и связанных с ними услуг в целом для всех клиентов (физических лиц и юридических лиц), а не только для получения социально значимых платежей, заявленных как временная мера только для физических лиц и субъектов МСП.

Ассоциация стала инициатором продвижения инициатив банковского сообщества, в том числе:

- о возможности удаленного обслуживания клиентов: прием на обслуживание и открытие банковских счетов клиентов с применением современных цифровых технологий (исх. от 27.03.2020 № 02-05/248);

- о возможности приема на обслуживание и открытие банковских счетов клиентам – субъектам МСП с применением современных цифровых технологий (исх. от 15.04.2020 № 02-05/289) – повторное обращение.

¹ <https://www.rbc.ru/finances/08/05/2020/5eb40e6e9a794717c29c4803?>

Письма Ассоциации содержали конкретные предложения по процессу удаленного обслуживания клиентов на период вынужденных ограничений физических контактов с клиентами, в том числе предложения по проведению идентификации клиентов и ряда других мероприятий по установлению сведений о них.

Все предложения подготовлены с перспективой и «заделом на будущее», так как в сложившихся в настоящее время обстоятельствах большая часть населения массово переходит на удаленную работу, в том числе и сотрудники кредитных организаций. Таким образом, использование дистанционного сервиса для бесперебойного удаленного обслуживания действующих клиентов, позволяет обеспечить доступность финансовых услуг, а также прием на обслуживание и открытие банковских счетов новым клиентам с применением современных цифровых технологий в различных регионах нашей страны крайне актуальная тема.

Развитие процесса удалённого обслуживания клиентов будет способствовать повышению доступности онлайн-платежей и торговли, которую сейчас активно развивает малый бизнес, а значит, будет способствовать поддержанию социальной стабильности для физических лиц и субъектов малого и среднего предпринимательства.

Конечно, на банковском рынке существует возможность удаленной идентификации новых клиентов через Единую биометрическую систему. Такая идентификация не имеет ограничений на остаток и объём операций по счетам. Только практический опыт работы покажет, станет ли проект с видео-конференц-связью более успешным, чем биометрия.

Правительство РФ разработало План мероприятий по ускоренному внедрению в финансовый сектор онлайн-технологий², который предусматривает возможность дистанционного оказания кредитными и иными финансовыми организациями услуг, в том числе связанных с заключением кредитных договоров, обеспеченных ипотекой, а также с идентификацией клиентов с использованием государственных информационных систем и информационных систем кредитных и иных финансовых организаций, подтверждением согласия граждан на получение указанными организациями информации о них из государственных баз данных.

²План мероприятий по ускоренному внедрению в финансовый сектор онлайн-технологий от 01.10.2020 № 9212п-П10.

Данный документ показывает, что основной акцент сделан на идентификацию с использованием единой биометрической системы и на расширение использования ЕСИА и СМЭВ в целях предоставления финансовых услуг.

Вопросы, инициативы и предложения, связанные с развитием цифровой финансовой инфраструктуры и информационного обмена, постоянно обсуждаются на площадке Ассоциации «Россия» с участием Банка России, и свидетельствуют о том, что механизм удаленной идентификации, по мнению регулятора и банков, является одним из основных сервисов, способствующих переводу услуг в цифровой вид.

В ответе³ Банка России в адрес Ассоциации «Россия» содержится информация, о том, что в рамках подготовки законопроекта № 613239-7⁴, направленного на развитие механизма удаленной идентификации, планируется в том числе предусмотреть:

- право всех финансовых организаций - субъектов 115-ФЗ идентифицировать клиентов с использованием Единой биометрической системы;

- право для банков с базовой лицензией по сбору биометрических данных в Единую биометрическую систему;

- обязанность для банков с универсальной лицензией по предоставлению клиентам возможности открывать счета и предоставлять кредиты с использованием Единой биометрической системы;

- обеспечение возможности сбора биометрических данных в Единую биометрическую систему в многофункциональных центрах предоставления государственных и муниципальных услуг;

- возможность использовать Единую биометрическую систему для оказания услуг юридическим лицам;

- наделение Единой биометрической системы статусом государственной информационной системы.

Законопроектом № 613239-7 закладывается возможность использования Единой биометрической системы для оказания услуг юридическим лицам, поэтому в законопроекте нужно предусмотреть

³Письмо Банка России исх. от 03.09.2020 № 04-45-5/6497 «О вопросах ко II Съезду «Банки и экономика в условиях глобальной нестабильности».

⁴Проект федерального закона № 613239-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

подход к использованию Единой биометрической системы для проведения удаленной идентификации юридических лиц:

- предусмотреть возможность проведения удаленной идентификации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по данным ЕСИА/ЕБС⁵, в случае прохождения единоличным исполнительным органом, представителем и бенефициарными владельцами юридического лица или индивидуальным предпринимателем биометрической идентификации и обозначить другие способы удаленной идентификации клиентов (системы видеосвязи) поскольку наряду с Единой биометрической системой, банкам необходимо внедрять и применять иные способы идентификации, в том числе используя источники информации, доступные на законных основаниях.

Еще одним направлением совершенствования является прием на обслуживание граждан России, постоянно проживающих за рубежом через развитие упрощенной и биометрической идентификации.

В настоящее время остро ощущается необходимость расширения функциональности Единой системы идентификации и аутентификации, а также использования альтернативных способов идентификации лиц, исключая физический контакт, но обеспечивающих их личное присутствие для целей установления личности.

Существует потребность в удаленной идентификации клиентов (как физических, так и юридических лиц, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев) с использованием систем видеоконференцсвязи, электронного взаимодействия и возможно сервисов КУС-бюро.

С информацией и презентациями по первому вопросу выступили: Аксаков А.Г., Скобелкин Д.Г., Кузнецов С.К., Уваров В.А., Кононенко И.Н., Негляд Г.Ю. В обсуждении принял участие Сенин В.Б.

Совет решил:

1.1. Принять к сведению информацию о работе Ассоциации «Россия» по реализации инициатив и предложений, направленных на обеспечение информационной безопасности и на развитие финансовых услуг в формате удаленного обслуживания клиентов, в

⁵Единая система идентификации и аутентификации/Единая биометрическая система.

том числе: прием на обслуживание и открытие банковских счетов клиентов с применением современных цифровых технологий.

1.2. Поручить Президенту Ассоциации банков России:

1.2.1. Провести заседание Комитета по информационной безопасности с участием Банка России, в части оценки статистических данных преступлений в сфере кибербезопасности и ущерба, полученного банками от правонарушений на основе социальной инженерии.

Срок исполнения: до 1 февраля 2021 года.

1.2.2. Продолжить конструктивный диалог с Банком России, Росфинмониторингом, Государственной Думой РФ на предмет корректировки действующего законодательства в целях реализации инициатив банковского сообщества, в части развития дистанционных технологий, в том числе удаленной идентификации клиентов (как физических, так и юридических лиц, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев) с использованием систем видеоконференцсвязи и электронного взаимодействия, для обеспечения информационной безопасности и защиты данных, при оказании финансовых услуг юридическим и физическим лицам, с учетом предложений содержащихся в Докладе ФАТФ "Цифровая идентификация" (март, 2020).

Срок исполнения: до 1 сентября 2021 года.

1.2.3. Продолжить работу по подготовке предложений по совершенствованию взаимодействия кредитных организаций, Банка России и правоохранительных органов по вопросам кибербезопасности и защиты данных.

Срок исполнения: до 1 сентября 2021 года.

1.2.4. Поддержать в целом проект федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Уголовный кодекс Российской Федерации», при необходимости доработать и направить его в Государственную Думу, Банк России и МВД России.

Срок исполнения: до 1 марта 2021 года.

1.2.5. О результатах реализации инициатив банковского сообщества в части развития технологий дистанционного взаимодействия банков с

клиентами (физическими и юридическими лицами) доложить на заседании Президиума Совета Ассоциации банков России 29 октября 2021 года.

Срок исполнения: до 15 октября 2021 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Решение принято.

2. О бюджете Ассоциации банков России на 2021 год.

Бюджет Ассоциации банков России на 2021 год представили Лунтовский Г.И. и Епифанова Я.В. В обсуждении приняли участие: Николаева Н.Ю., Мурычев А.В., Сенин В.Б.

Совет решил:

2.1. Утвердить бюджет на 2021 год, предложенный Президентом Ассоциации банков России.

2.2. Поручить Президенту Ассоциации:

- совместно с Комиссией по Стратегии определить приоритетные направления на 2021 год по подготовке аналитических материалов и предложений корректировки действующего законодательства и нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность.

Срок исполнения: до 1 февраля 2021 год.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Решение принято.

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

Информацию о приеме в члены Ассоциации банков России и исключении из участников Ассоциации представил Сенин В.Б.

Совет решил:

3.1. Принять в члены Ассоциации банков России:

3.1.1. Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество), АО НОКССБАНК, г. Волгоград, Председатель Правления – Синюков Виктор Дмитриевич.

3.1.2. Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество), Москва, Председатель Правления – Климов Дмитрий Леонидович.

3.2. Исключить из числа участников Ассоциации банков России:

3.2.1. В связи с отзывом лицензии Банком России:

ПАО АРКБ «Росбизнесбанк», Москва (отзыв лицензии, приказ Банка России от 23.10.2020).

3.2.2. В связи с ликвидацией:

ООО «Мы - Кредитное Сообщество», Москва (ликвидировано 15.10.2020).

3.2.3. В связи с заявлением о реорганизации:

ПАО «Запсибкомбанк», г. Тюмень (письмо от 30.09.2020 в связи с реорганизацией).

3.2.4. В связи с заявлением о добровольном выходе:

ООО «Юнит-Оргтехника», г. Москва.

3.2.5. В связи с неуплатой членских взносов:

ООО «Консалтинговая фирма «Джи Ай Си», г. Москва.

Голосовали: 3А – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Решение принято.

4. О наградах Ассоциации банков России.

Информацию о представителях банков, представленных к наградам Ассоциации банков России, представил Сенин В.Б. С комментариями о кандидатах выступил Лунтовский Г.И.

Совет решил:

За многолетний, добросовестный труд в банковской сфере, высокий профессионализм в организации и развитии банковского дела, и в связи с 30-летием основания кредитных организаций наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России:

1. Баландина Феликса Витальевича, Председателя Правления «Братского АНКБ» АО;
2. Громову Викторю Борисовну, Председателя Совета директоров «Братского АНКБ» АО;
3. Гусева Дмитрия Владимировича, Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»;
4. Кучук Елену Викторовну, заместителя Председателя Правления АО КБ «Приобье»;
5. Мардахаева Экмана Даниловича, Председателя Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк;

6. Павлюка Валерия Романовича, Президента ПАО «Дальневосточный банк»;
7. Печатникова Анатолия Юрьевича, заместителя Президента - Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО);
8. Плюшко Андрея Николаевича, Председателя Правления АО «Кубаньторгбанк»;
9. Подкина Эдуарда Николаевича, Председателя Правления АО КБ «Приобье»;
10. Пучкова Андрея Сергеевича, первого заместителя Президента - Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО);
11. Соловьева Сергея Владимировича, Председателя Правления АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»;
12. Соловьева Юрия Алексеевича, первого заместителя Президента - Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО);
13. Соломенникову Татьяну Юрьевну, Директора Корпоративного блока АО «СНГБ»;
14. Сурина Александра Борисовича, Президента ПАО «Запсибкомбанк»;
15. Хотимского Дмитрия Владимировича, главного Директора по инвестициям ПАО «Совкомбанк»;
16. Хотимского Сергея Владимировича, первого заместителя Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»;
17. Шмидта Дмитрия Виллиевича, заместителя Председателя Правления ООО «Хакасский муниципальный банк»;

Голосовали: ЗА – единогласно.
Против и воздержавшихся нет.
Решение принято.

5. О плане и тематике основных мероприятий Ассоциации банков России на 2021 год.

Президент Ассоциации Лунтовский Г.И. представил проект Плана основных мероприятий Ассоциации банков России на 2021 год. В обсуждении приняли участие: Мурычев А.В., Сенин В.Б.

Совет решил:

5.1. Утвердить предложенный Президентом Ассоциации банков России план основных мероприятий на 2021 год, включить дополнительно участие в мероприятии - "Петербургский международный экономический форум".

5.2. Согласовать тематику конференций и докладов основных мероприятий Ассоциации банков России на 2021 год из предложенных вариантов, в том числе:

Всероссийская банковская конференция: «Банковская система - 2021 «Банковская система России 2021: качество активов, бизнес-модели и регулирование».

Тема доклада на XXXVIII Общем собрании (III Съезде) Ассоциации банков России:

«Банки и их роль в реализации Общенационального плана восстановления экономики».

Международный банковский форум «Банки России -XXI век»

Тема конференции: **«Финансовая индустрия в условиях глобальной нестабильности: Россия и международная практика».**

Голосовали: 3А – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Решение принято.

6. Разное

6.1. О работе проектной группы Ассоциации «ESG -банкинг».

С информацией о работе Проектной группы ESG-банкинг Ассоциации банков России выступил Высоков В.В. В обсуждении вопросов ESG-банкинга принял участие Сенин В.Б.

Совет решил:

6.1.1. Принять информацию о работе проектной группы Ассоциации банков России «ESG – банкинг» к сведению.

6.1.2. Утвердить Дорожную карту Ассоциации банков России по развитию ESG-банкинга на основе платформы ESG-банкинга, предложенную Проектной группой.

6.1.3. Поручить Президенту Ассоциации рекомендовать руководителя Проектной группы ESG-банкинга Высокова В.В. в Межведомственную рабочую группу при Правительстве Российской Федерации, для учета мнения банковского сообщества при определении целей устойчивого развития.

Срок исполнения: до 20 декабря 2020 года.

Голосовали: 3А – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.
Решение принято.

6.2. О журналистах - лауреатах премии «Кредит доверия».

О результатах работы Оргкомитета по подведению итогов рассмотрения поданных журналистами заявок на получение премии «Кредит доверия» по освещению работы банков по оказанию финансовых услуг физическим и юридическим лицам.

Совет решил:

6.2.1. Утвердить предложенные изменения в Положение о премии "Кредит доверия", предусматривающие вручение на постоянной основе (ежегодно) двух специальных премий в номинации "Региональные аспекты банковской деятельности" представителям региональных СМИ в дополнение к основной премии в этой номинации.

6.2.2. Одобрить результаты голосования Оргкомитета по определению журналистов-лауреатов премии "Кредит доверия" за 2020 год.

По итогам голосования набрали максимальный средний балл и стали победителями в своей номинации следующие участники конкурса:

- Номинация "Регулирование банковского и платежного рынка"

Евгения Чернышова (Москва), газета РБК (78 баллов, средняя оценка 9.75 балла)

- Номинация "Актуальные тенденции и инновации в банковской и платежной отраслях"

Екатерина Кац (Москва), журнал "Банковское обозрение" (79 баллов, средняя оценка 9.88 балла)

- Номинация "Региональные аспекты банковской деятельности"

Алексей Тимошенко (Ростов-на-Дону), деловая газета "Город N" (75 баллов, средняя оценка 9.38 балла)

- Номинация "Повышение финансовой грамотности"

Наталья Ильина (Москва), газета "Известия" (78 баллов, средняя оценка 9.75 балла)

- Номинация "Деятельность Ассоциации банков России"

Светлана Орлик (Москва), агентство "Россия сегодня" (78 баллов, средняя оценка 9.75 балла)

Специальные премии в номинации "Региональные аспекты банковской деятельности" в размере 25 тыс. рублей вручить представителям региональных СМИ, в том числе:

- Роман Явныч (Тюмень), телеканал ГТРК Регион-Тюмень (60 баллов, средняя оценка 7.50 балла)
- Алексей Каркин (Ижевск), интернет-журнал "Свое дело" (58 баллов, средняя оценка 7.25 балла).

Голосовали: ЗА – единогласно.
Против и воздержавшихся нет.
Решение принято.

6.3. О звании Ветеран банковского дела.

Лунтовский Г.И. представил проект Положения о введении Почетного звания Ассоциации банков России «Ветеран банковского дела» которое предлагается присваивать представителям кредитных организаций за долголетний и добросовестный труд и заслуги в совершенствовании и развитии банковского дела.

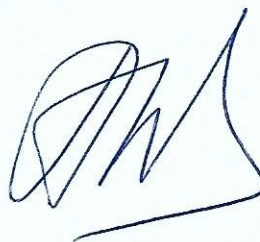
Совет решил:

6.3.1 Утвердить Положение о присвоении Почетного звания «Ветеран банковского дела» Ассоциации банков России за многолетний и добросовестный труд в банковской сфере.

6.3.2. Присвоить Почетное звание «Ветеран банковского дела» Ассоциации банков России с вручением диплома Братишкину Михаилу Ивановичу - генеральному директору ПАО «Челиндбанк», за многолетний, плодотворный труд и заслуги в области развития и совершенствования банковского дела.


Голосовали: ЗА – единогласно.
Против и воздержавшихся нет.
Решение принято.

Председатель Совета
Ассоциации банков России



А.Г. Аксаков

Секретарь Совета



Г.А. Медведев