

Протокол № 8
Расширенного заседания Президиума
Совета Ассоциации «Россия»

Москва

12 апреля 2019 года

Присутствовали члены Президиума Совета лично:

1	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Председатель Совета Ассоциации «Россия»
2	Бударин Виктор Константинович	Председатель наблюдательного совета КБ «Кубань кредит» ООО
3	Высоков Василий Васильевич	Председатель Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест»
4	Гапонов Михаил Викторович	Председатель Правления АО КБ «Ассоциация»
5	Грибанов Владимир Иванович	Председатель Правления, Президент АККСБ «КС БАНК» (ПАО)
6	Лунтовский Георгий Иванович	Президент Ассоциации «Россия»
7	Панферов Алексей Валерьевич	Заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»

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

1	Алексеева Светлана Александровна	Первый заместитель Председателя Правления АО «НС Банк» (доверенность от Члена Президиума Петрова Ю.Г.)
2	Журавлев Евгений Александрович	Заместитель Председателя Правления ПАО Банк «Кузнецкий» (доверенность от Члена Президиума Дралина М.А.)
3	Козелков Сергей Юрьевич	Старший Вице-президент – директор Департамента по работе с финансовыми учреждениями ПАО РОСБАНК (доверенность от Члена Президиума Полякова И.А.)

4	Олюнин Дмитрий Юрьевич	Первый заместитель Президента- Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО) (доверенность от Члена Президиума Костина А.Л.)
5	Сенин Владимир Борисович	Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-Банк» (доверенность от Члена Президиума Соколова А.Б.)

Член Президиума Совета Савельев А.В. предоставил право Председателю Совета Ассоциации «Россия» Аксакову А.Г. голосовать от его имени по всем вопросам повестки дня расширенного заседания Президиума Совета:

1	Савельев Александр Васильевич	Председатель Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
---	----------------------------------	---

Участники заседания - Члены Совета Ассоциации «Россия»:

1	Газарян Юрий Гарунович	Заместитель Председателя Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»
2	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»
3	Давыдик Виктор Юльянович	Председатель Правления КБ «Локо-Банк» (АО)
4	Комлев Владимир Валерьевич	Председатель Правления, Генеральный директор АО «НСПК»
5	Кузнецова Ирина Леонидовна	Председатель Правления Банк «МНХБ» ПАО
6	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО «ФлексСофт»
7	Мурычев Александр Васильевич	Исполнительный вице-президент РСПП
8	Ушкова Татьяна Васильевна	Председатель Правления АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
9	Хаустова Галина Вениаминовна	Президент АО Банк «ТКПБ»

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

1	Белоус Герман Валентинович	Заместитель Председателя Правления АО АКБ «Новикомбанк» (от Члена Совета Георгиевой Е.А.)
2	Санников Алексей Михайлович	Председатель Правления ООО «Экспобанк» (от Члена Совета Кима И.В.)
3	Селезнёв Сергей Владимирович	Вице-президент, руководитель Центра по работе с законодательными инициативами ПАО Банк «ФК Открытие» (от Члена Совета Задорнова М.М.)
4	Сумачев Андрей Вячеславович	Заместитель Директора Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО «Россельхозбанк» (от Члена Совета Листова Б.П.)
5	Яровой Александр Дмитриевич	Заместитель Председателя Правления ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (от Члена Совета Ярового Д.Б.)

Представители Банка России:

1	Бакина Алла Станиславовна	Директор Департамента национальной платежной системы Банка России
2	Зимин Иван Вадимович	Исполняющий обязанности Директор Департамента финансовых технологий Банка России
3	Чайковская Елена Викторовна	Советник Первого заместителя Председателя Банка России Швецова С.А.
4	Швецов Сергей Анатольевич	Первый заместитель Председателя Банка России

Приглашенные участники:

1	Букина Елена Викторовна	Руководитель службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
---	----------------------------	---

2	Горячева Анна Рифатовна	Первый вице-президент Банка ГПБ (АО)
3	Долганов Александр Викторович	Директор Представительства ПАО КБ "Центр-инвест" в Москве
4	Кагарманов Никита Сергеевич	Старший проектный менеджер, Департамент GR/финтех ПАО «Совкомбанк»
5	Корнилов Георгий Викторович	Советник Председателя правления КБ «Кубань-кредит» ООО
6	Коньков Александр Иванович	Председатель Совета директоров АО Банка «ТКПБ»
7	Маслов Алексей Васильевич	Заместитель Генерального директора по развитию бизнеса ООО «Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)», Председатель Комитета Ассоциации «Россия» по платежным системам
8	Осколков Иван Валерьевич	Управляющий директор – начальник отдела GR ПАО «Сбербанк»
9	Тынчеров Арсений Агитович	Начальник Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Аппарата Президента – Председателя Правления – вице-президент Банка ВТБ (ПАО)
10	Тюнин Дмитрий Александрович	Председатель Правления «СИБСОЦБАНК» ООО
11	Ушаков Дмитрий Александрович	Заместитель начальника Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Аппарата Президента- Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО)
12	Чеботарев Павел Геннадьевич	Начальник Управления по финансовым технологиям ПАО «Совкомбанк»
13	Чумаковский Игорь Олегович	Вице-президент, член Правления РНКБ Банк (ПАО)

Сотрудники Ассоциации «Россия»

1	Афанасьева Лариса Александровна	Начальник Управления бизнес-мероприятий Ассоциации «Россия»
2	Войлуков Алексей Арнольдович	Вице-президент Ассоциации «Россия»
3	Епифанова Яна Викторовна	Финансовый директор Ассоциации «Россия»
4	Зубко Олег Николаевич	Старший специалист Управления общественных связей Дирекции внешних коммуникаций Ассоциации «Россия»
5	Кобзева Елена Федоровна	Начальник Информационно-аналитического управления Ассоциации «Россия»
6	Клименко Сергей Анатольевич	Начальник Правового управления Ассоциации «Россия»
7	Козлачков Анатолий Анатольевич	Вице-президент Ассоциации «Россия»
8	Медведев Георгий Алексеевич	Руководитель Аппарата Председателя Совета Ассоциации «Россия»
9	Моздухов Борис Борисович	Руководитель Секретариата Президента Ассоциации «Россия»
10	Попова Елена Владимировна	Ведущий специалист управления общественных связей Дирекции внешних коммуникаций Ассоциации «Россия»
11	Порсков Геннадий Анатольевич	Начальник Управления общественных связей Дирекции внешних коммуникаций Ассоциации «Россия»
12	Самохина Елена Александровна	Заместитель директора Департамента банковского развития Ассоциации «Россия»
13	Тарасов Николай Геннадиевич	Директор Департамента банковского развития Ассоциации «Россия»
14	Татаринев Сергей Владимирович	Руководитель Дирекции внешних коммуникаций Ассоциации «Россия»

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

Общее количество голосов, принадлежащих членам Президиума Совета Ассоциации «Россия» и имеющих право голосовать, с учетом предоставленных доверенностей - 13

Повестка дня:

1. О практике и проблемах применения финансовых технологий в развитии банковской сферы (система быстрых платежей, биометрия, маркетплейс).
2. О результатах работы Ассоциации «Россия» за 1 квартал 2019 года.
3. О Повестке и Программе проведения Съезда Ассоциации банков России 31 мая 2019 года.
4. Разное

1. О практике и проблемах применения финансовых технологий в развитии банковской сферы (система быстрых платежей, биометрия, маркетплейс).

В ходе дискуссии о практике и проблемах применения цифровых технологий в развитии банковской сферы было отмечено, что цифровые технологии позитивно влияют на банковский бизнес развивая дистанционные форматы взаимодействия клиентов с банками и расширяя доступ клиентов к услугам различных финансовых институтов, стимулируя конкуренцию на рынке финансовых услуг. Однако необходимо отметить, что развитие цифровых технологий и их внедрение в практику работы кредитных организаций сталкивается с определенными трудностями, в том числе в сфере биометрии, развития системы быстрых платежей и маркетплейс.

Биометрия:

Для банков с базовой лицензией и банков с универсальной лицензией, по относительно небольшим размерам собственных средств (до 10 млрд. рублей) затраты на внедрение не окупаются, вследствие

дороговизны оборудования для выполнения обязанностей по снятию биометрических шаблонов и малого количества клиентов - физических лиц, что негативно сказывается на активности кредитных организаций в процессе внедрения биометрии. Целесообразно ускорить внедрение облачных технологий, с целью снижения затрат на снятие биометрических шаблонов.

В целях развития механизма удаленной идентификации необходимо обеспечить расширение возможностей использования Единой биометрической системы при осуществлении иных банковских операций и сделок с клиентами – физическими лицами, а также распространить возможность ее использования в отношении иных субъектов, например, некредитных финансовых организаций и иных секторов экономики.

Система быстрых платежей:

К сожалению, государственная система по переводу денежных средств не устраняет риски совершения противоправных действий. Например, совершение перевода, который был не санкционирован получателем денежных средств и, который может стать основанием для проведения в отношении получателя денежных средств проверки на наличие в его действиях признаков состава преступления, ответственность за совершение, которого предусмотрена статьей 291.2 Уголовного кодекса Российской Федерации (мелкое взяточничество).

Ключевым условием эффективного развития системы быстрых платежей (СБП) является ее широкая доступность для клиентов банков. Законодательные изменения, обеспечивающие участие всех банков в СБП, уже приняты в первом чтении. Важно их скорейшее принятие. Одновременно, банкам необходимо организовывать взаимодействие с клиентами таким образом, чтобы минимизировать на договорном и технологическом уровне риски проведения операций в системе без согласия клиентов. На уровне платформы СБП передача информации, необходимой для осуществления возвратов переводов, обеспечена».

Маркетплейс:

Имеется необходимость доработки правовых документов, так как законопроект по маркетплейсу предполагают внесение изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма» дополнив перечень лиц, осуществляющих операции с денежными средствами, новым субъектом – оператором электронной платформы. Такое изменение закона предполагает, что платформе должна отводиться роль агента, действующего от имени и по поручению соответствующего участника правоотношений (банка или клиента). В то же время, в законопроекте-спутнике указывается, что электронная платформа не является стороной гражданско-правовых отношений, возникающих в связи с заключением сделок с ее использованием.

Предложенная конструкция является искусственной и направлена на создание субъекта, единственной ролью которого будет аккумуляция денежных средств физических лиц. Также существенные замечания вызывает регулирование отношений по передаче информации регистратору финансовых транзакций.

Так, например, оператор электронной платформы, прежде чем передать информацию регистратору финансовых транзакций, получает ее от банка, поэтому участие в этих отношениях самого оператора не гарантирует публичную сферу (в частности, ГК АСВ) от злоупотреблений. Кроме того, введение в схему передачи информации дополнительного субъекта в виде оператора электронной платформы усложняет законодательную модель и приводит к нарастанию внутри нее организационных и правовых рисков (в частности, задержки передачи денежных средств; задержки передачи информации; риск финансовых потерь в связи с банкротством банка, обслуживающего номинальный счет и т.д.).

Таким образом, конструкция законодательного регулирования деятельности электронной платформы, основанная на противоречивом субъектном статусе ее оператора, является в целом неоптимальной моделью, которая не может быть одобрена банковским сообществом.

В связи с этим предлагаем рассмотреть в качестве альтернативы более простую модель, которая не требует принципиального изменения законодательства о легализации, включающую следующие основные принципы:

- электронная платформа не является участником гражданско-правовых отношений между клиентом банка и банком, а является исключительно местом, где совершается сделка;
- реконструкцию Федерального закона № 115-ФЗ следует осуществлять исходя из того, что лицо, отправившее со своего счета денежные средства в банк для открытия депозитного счета в другом банке, являясь

идентифицированным банком-отправителем, признается идентифицированным лицом в банке получателя. При необходимости можно ввести в законодательство право банка-получателя запрашивать дополнительную информацию об идентификации лица у банка-отправителя;

- информация, направляемая регистратору финансовых транзакций, может поступать для подстраховки от нескольких субъектов:

- a) банк, открывающий счет;
- b) банк, перечисляющий денежные средства;
- c) электронная платформа;
- d) платежная система Банка России.

С презентациями и докладами по данному вопросу выступили: Швецов С.А., Бакина А.С., Зимин И.В., Панферов А.В.

В дискуссии приняли участие: Аксаков А.Г., Олюнин Д.Ю., Зимин И.В., Осколков И.В., Бакина А.С., Комлев В.В., Панферов А.В., Высоков В.В., Швецов С.А., Чайковская Е.В., Козлачков А.А.

Президиум Совета решил:

1.1. Поручить Президенту Ассоциации «Россия», направить письмо в адрес Комитета Государственной Думы по финансовому рынку с предложением о скорейшем принятии во втором чтении законопроекта № 603192-7.

Срок исполнения: до 25 апреля 2019 года.

1.2.1. Поручить Президенту направить письмо в Экспертное и Главное Правовое Управления Администрации Президента, Государственную Думу РФ с поддержкой законодательной инициативы, направленной на освобождение банков с базовой лицензией от выполнения в обязательном порядке функций по снятию биометрических данных и расширению данной обязанности на Центры государственных услуг.

Срок исполнения: до 30 апреля 2019 года.

1.2.2. Поручить Президенту направить в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку письмо Ассоциации «Россия» с предложениями по развитию механизма удаленной идентификации.

Срок исполнения: до 19 апреля 2019 года».

1.3. Поручить Президенту направить правовую позицию Ассоциации «Россия» в отношении проекта федерального закона №617867-7 «О совершении сделок с использованием электронной платформы», в органы государственной и законодательной власти, участвующие в регулировании сферы финансового рынка.

Срок исполнения: до 30 апреля 2019 года.

Голосовали:

ЗА – единогласно. Против и воздержавшихся нет

2. О результатах работы Ассоциации «Россия» за 1 квартал 2019 года.

Информацию о результатах работы ассоциации «Россия» за первый квартал 2019 года представил Президент Ассоциации Лунтовский Г.И.

Президиум Совета решил:

2.1. Принять к сведению информацию Президента Ассоциации о результатах работы Ассоциации «Россия» за 1 квартал 2019.

Голосовали:

ЗА – единогласно. Против и воздержавшихся нет.

3. О Повестке и программе проведения Съезда Ассоциации банков России 31 мая 2019 года.

Предложение о Повестке дня и Программе проведения XXXVII Общего Собрания – Съезда сделал Аксаков А.Г.

Президиум Совета решил:

3.1. Согласовать представленный проект Повестки дня XXXVII Общего собрания – Съезда Ассоциации банков России и одобрить проведение Съезда в формате с пленарной и рабочей частями.

Повестка дня

XXXVII Общего Собрания-Съезда Ассоциации «Россия»
на тему: «Банки. Финансовая стабильность. Экономический рост.»

Москва

31 мая 2019 года

Пленарная часть Съезда:

1. О задачах банковского сообщества и Ассоциации «Россия» по реализации основных направлений развития финансового рынка России на 2019-2021 г.г. (Аксаков А.Г.)
2. Рабочая часть Съезда Ассоциации «Россия» (только для членов Ассоциации)
 - Отчет Ассоциации «Россия» об итогах работы за 2018 год.
(Лунтовский Г.И.)
 - Отчет Ревизионной Комиссии Ассоциации «Россия» по итогам работы за 2018 год.
 - О внесении изменений в Состав Совета и Президиума Совета.
 - О наградах Ассоциации «Россия».
 - Разное.

ПРОГРАММА

проведения XXXVII Общего Собрания-Съезда Ассоциации «Россия»
на тему: «Банки. Финансовая стабильность. Экономический рост.»

Москва

31 мая 2019 года

1. Пленарная часть Съезда с приглашенными спикерами.
 - 10-30 – 11-30 Регистрация участников Съезда
 - 11-30 – 12-00 «О задачах банковского сообщества и Ассоциации «Россия» по реализации основных направлений развития финансового рынка на 2019 - 2021 г.г.» Выступление Председателя Совета Аксакова А.Г.
 - 12-00 – 14-00 Планируются выступления: Председатель Банка России, Министр финансов РФ, Министр экономики РФ, Руководители Корпорации ВЭБ.РФ и Корпорации МСП, Представители банков.
 - 14-00 – 14-30 Кофе-брейк

2. Рабочая часть Съезда Ассоциации «Россия» (только для членов Ассоциации)

14-30 – 15-00 Отчет Ассоциации «Россия» об итогах работы за 2018 год
Лунтовский Г.И.

15-00 – 15-10 Отчет ревизионной комиссии об итогах работы за 2018 год.

15-10 – 16-10 Прения по докладу.

16-10 - 16-30 Принятие решений по Повестке дня.

16-30 – 17-00 Подведение итогов.

17-00 - 18-00 Фуршет.

Голосовали:

ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Председатель Совета

Ассоциации «Россия»

А.Г. Аксаков

Секретарь Совета

Г.А. Медведев