

**Протокол № 38**  
**заседания Совета Ассоциации банков России**

Москва

08 декабря 2023 года

В заседании участвовали члены Совета Ассоциации банков России лично:

1	Герасименко Владимир Александрович	Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»
2	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»
3	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
4	Давыдик Виктор Юльянович	Председатель Правления КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
5	Захарова Татьяна Валентиновна	Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт»
6	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)
7	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО «ФлексСофт»
8	Лунтовский Георгий Иванович	Президент Ассоциации «Россия»
9	Марич Игорь Леонидович	Председатель Правления НКО «Национальный клиринговый центр» (АО)
10	Нифонтов Кирилл Владимирович	Председатель Правления ООО «Экспобанк»

11	Петров Юрий Георгиевич	Президент, председатель Совета директоров АО «НС Банк»
12	Пономарев Андрей Юрьевич	Директор АО «Датабанк»
13	Прозоров Илья Павлович	Председатель Правления АО КБ «Хлынов»
14	Сенин Владимир Борисович	Депутат Государственной Думы РФ, Независимый член Совета Ассоциации банков России
15	Тюнин Дмитрий Александрович	Председатель Правления «СИБСОЦБАНК» ООО
16	Хаустова Галина Вениаминовна	Президент АО Банк "ТКПБ"
17	Шевченко Мария Андреевна	Председатель Совета директоров КИВИ Банк (АО)
18	Якунин Михаил Леонидович	Председатель Правления РНКБ Банк (ПАО)

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

1	Андрющенко Станислав Владимирович	заместитель Генерального директора ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (по доверенности от Члена Совета С.В. Байля)
2	Беленький Арсений Сергеевич	Советник генерального директора ГК Регион (по доверенности от Члена Совета Н.В. Каторжнова)

3	Высоцкий Павел Андреевич	Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-Банк» (по доверенности от Члена Совета А.Б. Соколова)
4	Долганов Александр Викторович	Заместитель Председателя Правления ПАО КБ «Центр-инвест» (по доверенности от Члена Совета В.В. Высокова)
5	Журавлев Алексей Вячеславович	заместитель Генерального директора АО «Корпорация «МСП» (по доверенности от Члена Совета А.И. Исаевича)
6	Иванов Александр Сергеевич	Заместитель директора департамента - начальник управления по работе с рейтинговыми агентствами, инвесторами и госорганами Департамента финансовых институтов и международных расчетов АО "Россельхозбанк" (по доверенности от Члена Совета Б.П. Листова)
7	Калинич Александр Иванович	Председатель Правления КБ «Кубань Кредит» ООО (по доверенности от Члена Совета В.К. Бударина)
8	Карпова Юлия Станиславовна	По доверенности от Члена Совета П.М. Фрадкова
9	Кечко Алексей Николаевич	исполнительный директор, главный стратег ВЭБ.РФ (по доверенности от Члена Совета Ю.Г. Газаряна)
10	Лаврентьева Анна Николаевна	Старший вице-президент АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (по доверенности от Члена Совета Е.А. Георгиевой)

11	Попова Анна Владиславовна	Вице-президент ПАО Сбербанк (по доверенности от Члена Совета Г.О. Грефа) (бюллетень голосования)
12	Прокопчук Марина Николаевна	начальник юридического управления ООО НКО «Мобильная карта» (по доверенности от Члена Совета Е.Н. Шейкиной)
13	Тишаков Олег Иванович	Директор Организационно-правового департамента АО «НСПК» (по доверенности от Члена Совета В.В. Комлева)
14	Тынчеров Арсений Агитович	начальник Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями – старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО) (по доверенности от Члена Президиума Совета А.Л. Костина) (бюллетень голосования)
15	Финогенова Елена Витальевна	директор по операционной деятельности ПАО РОСБАНК (по доверенности от Члена Совета Н.В. Воеводиной)
16	Яровой Александр Дмитриевич	Заместитель Председатель Правления ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (по доверенности от Члена Совета Д.Б. Ярового)

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

1	Гараев Зуфар Фанилович	Председатель Правления ПАО «АК БАРС» БАНК
2	Гарифулина Ассия Валиевна	Президент АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»
3	Савельев Александр Васильевич	Председатель Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Представители Банка России:

1	Ахраменов Андрей Валентинович	первый заместитель директора Департамента управления данными Банка России
2	Наберухин Антон Владленович	первый заместитель директора Департамента банковского регулирования и аналитики Банка России
3	Шабля Богдан Александрович	руководитель Службы текущего банковского надзора Банка России
4	Эминова Марина Асифовна	начальник управления Департамента банковского регулирования и аналитики Банка России

Приглашенные участники заседания Совета:

1	Веселкина Оксана Викторовна	Заместитель главного бухгалтера - директор Департамента отчетности АО "Россельхозбанк"
2	Евдокимова Елена Владиславовна	Директор по стратегическому развитию АО "Солид Банк"
3	Коньков Александр Иванович	Вице-президент АО Банк "Тамбовкредитпромбанк»
4	Маслов Алексей Васильевич	Со-председатель Комитета Ассоциации «Россия» по платежным системам
5	Рудометов Станислав Алексеевич	Директор по развитию бизнеса АО «ФлексСофт»
6	Соколова Марина Станиславовна	Заместитель Председателя Правления КИВИ Банк (АО)
7	Семернин Владимир Владимирович	Председатель Совета директоров АО «Солид Банк»
8	Скворцова Елена Георгиевна	Руководитель проекта Департамента развития бизнеса АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
9	Селина Нелли Борисовна	Заместитель директора Департамента корпоративного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса АО «Кредит Европа Банк (Россия)»
10	Стремоусов Александр Юрьевич	Руководитель управления правового сопровождения бизнеса АО «Тинькофф Банк»

Сотрудники Ассоциации «Россия»:

1	Войлуков Алексей Арнольдович	Вице-президент
2	Епифанова Яна Викторовна	Вице-президент
3	Казакова Алевтина Алексеевна	Начальник Организационного управления
4	Козлачков Анатолий Анатольевич	Вице-президент
5	Кулиш Елена Федоровна	Начальник Информационно- аналитического управления
6	Мосалева Татьяна Павловна	Начальник управления организации бизнес-мероприятий
7	Порсков Геннадий Анатольевич	Начальник управления общественных связей
8	Порскова Светлана Георгиевна	Начальник управления международных отношений
9	Самохина Елена Александровна	Заместитель директора Департамента банковского развития
10	Татаринов Сергей Владимирович	Руководитель дирекции внешних коммуникаций
11	Тарасов Николай Геннадиевич	Директор департамента банковского развития

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

Общее количество голосов, принадлежащих членам Совета и их представителей, имеющих право голосовать по вопросам Повестки дня, с учетом предоставленных доверенностей – 37

- число членов Совета, участвовавших в заседании лично – 18

- число голосов, переданных членами Совета своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки дня заседания – 16,
- число голосов, переданных членами Совета Президенту Ассоциации Лунтовскому Г.И. для голосования по вопросам повестки дня – 3.

#### Повестка дня.

1. Вопросы снижения регуляторной и административной нагрузки.
2. О приеме и исключении из числа участников Ассоциации банков России.
3. О бюджете Ассоциации банков России на 2024 год.
4. О бюджете развития Ассоциации банков России на 2024 год.
5. О финансовых условиях для участников Ассоциации банков России на 2024 год.
6. О плане основных мероприятий Ассоциации банков России на 2024 год.
7. О графике заседаний Совета и тематике заседаний Совета Ассоциации банков России на 2024 год.
8. О наградах Ассоциации банков России.
9. Разное:
  - 9.1 О тематике доклада на VI Съезде (Общем собрании) Ассоциации банков России.
  - 9.2 О лауреатах премии «Кредит доверия»

#### **1. Вопросы снижения регуляторной и административной нагрузки.**

В ходе дискуссии по данному вопросу выступили: Лунтовский Г.И., Шабля Б.А., Ахраменов А.В., Наберухин А.В.

Совет Ассоциации банков России решил:

- 1.1 Принять информацию о состоянии регуляторной и административной нагрузки (Приложение №1), в рамках которых в



настоящее время осуществляется деятельность кредитных организаций - участников финансового рынка России к сведению.

1.2 Поручить Президенту Ассоциации банков России:

1.2.1 Направить предложения членов Ассоциации в отношении завершения и необходимости временного продления мер поддержки кредитных организаций в Банк России.

Срок исполнения: до 30 декабря 2023 года.

1.2.2 Продолжить дискуссию с Банком России по вопросам снижения регуляторной и административной нагрузки, с учетом экономических санкций со стороны недружественных стран.

Срок исполнения: постоянно в течении 2024 года.

1.2.3 Направить предложение в Банк России по вопросам оценки целесообразности и отмены применения некоторых нормативных требований регулятора, с учетом складывающейся экономической ситуации в России.

Срок исполнения: до 30 декабря 2023 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

## **2. О приеме и исключении из числа участников Ассоциации банков России.**

Информацию о приеме новых участников Ассоциации «Россия» и исключении из числа участников Ассоциации банков России представил Лунтовский Г.И.

Совет Ассоциации банков России решил:

2.1 Принять в члены Ассоциации банков России:

2.1.1 Общество с ограниченной ответственностью «Банк Точка», г. Москва. Председатель Правления - Швецова Мария Валерьевна.

2.1.2 Общество с ограниченной ответственностью «ИБС АпТест», г. Москва. Генеральный директор - Гуменный Петр Анатольевич.

2.1.3 Общество с ограниченной ответственностью «Консалтика», г. Москва. Генеральный директор - Шипилов Андрей Петрович.

2.2 Исключить из членов Ассоциации банков России, в связи с приостановлением деятельности в Российской Федерации:

2.2.1 Российско-Британскую Торговую Палату, г. Москва.

Голосовали: 3А – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

### **3. О бюджете Ассоциации банков России на 2024 год.**

Президент Ассоциации банков России Лунтовский Г.И. представил презентацию и информацию о параметрах нового бюджета Ассоциации банков России на 2024 год.

Совет Ассоциации банков России решил:

3.1 Согласовать проект бюджета Ассоциации банков России на 2024 год, представленный Президентом Ассоциации «Россия» (Приложение №2).

3.2 Поручить Президенту Ассоциации «Россия» провести уточненный расчет бюджета Ассоциации на 2024 год, с учетом новых финансовых условий и представить его на рассмотрение участников VI Съезда Ассоциации банков России.

Срок исполнения: до 10 апреля 2024 года.

3.3 Рекомендовать участникам VI Съезда Ассоциации банков России утвердить уточненный расчет бюджета Ассоциации «Россия» на 2024 год, с учетом новых финансовых условий.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

#### **4. О бюджете развития Ассоциации банков России на 2024 год.**

Информацию о бюджете развития и предложенной для проведения исследований тематике представил Лунтовский Г.И. и Епифанова Я.В. В дискуссии приняли участие: Тынчеров А.А., Козлачков А.А., Шевченко М.А., Лобас А.Н., Сенин В.Б., Долганов А.В., Якунин М.Л.

Совет Ассоциации банков России решил:

4.1 Поручить Президенту Ассоциации банков России сформировать бюджет развития на 2024 год в размере 10 миллионов рублей.

4.2 Одобрить проведение исследований по следующим темам за счет средств бюджета развития Ассоциации банков России и поручить Президенту выделить средства и организовать выбор исполнителей на проведение следующих исследований, в том числе:

4.2.1 Комплексное исследование практики использования кредитными организациями счетов эскроу – 0,5 млн рублей.

4.2.2 Комплексное исследование практики использования аккредитивов в Российской Федерации – 1,0 млн рублей.

4.2.3 Проведение медико-психологического исследования по изучению психологической зрелости подростков – 1 млн рублей.

4.2.4 Исследование вариантов осуществления зачетов по заблокированным активам и обязательствам перед контрагентами из недружественных стран – 1,5 млн рублей.

Срок исполнения: до 20 февраля 2024 года.

4.3. Поручить Президенту Ассоциации банков России продолжить финансирование в 2024 году за счет ранее выделенных средств бюджета развития Ассоциации следующих проектов:

- по разработке стандартного договора финансирования участия в кредите;

- по разработке модели функционирования компании по предоставлению услуг ИТ-аутсорсинга участникам финансово-банковского рынка (следующих этапов исследования («Разработка операционной модели», «Разработка ИТ-архитектуры», «Разработка финансовой модели») по мере реализации).

Голосовали: 3А – 35.

Против - 2.

Воздержавшихся нет.

Решение принято.

## **5. О финансовых условиях для участников Ассоциации банков России на 2024 год.**

Предложения по изменению размера членских взносов участников Ассоциации банков России представил Лунтовский Г.И. В обсуждении приняли участие: Высоцкий П.А., Сенин В.Б., Тынчеров А.А., Лобас А.Н., Иванов А.С.

Совет Ассоциации банков России решил:

5.1 В целях обеспечения эффективной работы Ассоциации банков России по защите прав и законных интересов участников Ассоциации принять предложение Президента Ассоциации «Россия» об изменении размера членских взносов с 1 января 2024 года за основу (Приложение №3).

5.2 Поручить Президенту Ассоциации банков России для уточнения финансовых условий участников Ассоциации создать временную Рабочую группу и представить окончательные параметры финансовых условий для всех категорий участников, включая государственную корпорацию «ВЭБ.РФ» и инфраструктурных организаций финансового рынка, которые будут применяться для уплаты членских взносов участников Ассоциации банков России с 1 января 2024 года на заседание Совета 29 февраля 2024 года.

В состав временной Рабочей группы по уточнению финансовых условий участников Ассоциации, которые будут введены с 01 января 2024 года включить следующих членов Совета: Тынчеров А.А., Высоцкий П.А., Шевченко М.А., Ковков Е.В.

Срок исполнения: 20 февраля 2024 года.

5.3 Поручить Президенту Ассоциации банков России провести уточненный расчет бюджета Ассоциации на 2024 год с учетом новых финансовых условий.

Срок исполнения: до 10 апреля 2024 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

## **6. О плане основных мероприятий Ассоциации банков России на 2024 год.**

Информацию о Плане основных мероприятий Ассоциации банков России на 2024 год представил Лунтовский Г.И. В обсуждении приняли участие: Шевченко М.А., Долганов А.В., Сенин В.Б.

Совет Ассоциации банков России решил:

6.1 Утвердить предложенный Президентом Ассоциации банков России (Приложение №4 ) План основных мероприятий на 2024 год.

6.2 Утвердить следующую тематику конференций основных мероприятий Ассоциации банков России на 2024 год, а именно: (Приложение №5)

1. XXIV Всероссийская банковская конференция - 2024.

**«Банки и институты развития в России: формат взаимодействия и сотрудничества».**

2. XXI Международный банковский форум «Банки России – XXI век» (Сочи – 2024).

**«Финансовый рынок: технологический суверенитет и структурная адаптация экономики: Россия и взаимодействие с дружественными странами».**

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

**7. О графике заседаний Совета и тематике заседаний Совета Ассоциации банков России на 2024 год.**

Предложенный график заседаний Совета Ассоциации банков России и тематику вопросов для обсуждения представил Лунтовский Г.И. В обсуждении принял участие Высоцкий П.А.

Совет Ассоциации банков России решил:

7.1 Утвердить предложенный График заседаний и тематику заседаний Совета и Президиума Совета Ассоциации банков России на 2024 год. (Приложение № 6).

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

## **8. О наградах Ассоциации банков России.**

Информацию о наградах Ассоциации банков России представил Лунтовский Г.И.

Совет Ассоциации банков России решил:

8.1 За высокий профессионализм в организации и развитии банковского дела, активное сотрудничество с Ассоциацией банков России и в связи с 70-летием со дня рождения, наградить Серебряным знаком Ассоциации **Семернина Владимира Владимировича** – Председателя Совета Директоров АО «Солид Банк».

8.2 За высокий профессионализм в развитии банковского дела, конструктивное сотрудничество и личный вклад в развитие Ассоциации банков России наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России **Шевченко Марию Андреевну** – Председателя Совета Директоров КИВИ Банк (АО).

8.3 За многолетний добросовестный труд, высокий профессионализм в развитии банковского дела и личный вклад в развитие Ассоциации банков России наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России:

8.3.1 **Бабичева Сергея Викторовича**, Первого заместителя Председателя Правления ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

8.3.2 **Саакяна Гургена Тарлановича**, Заместителя Председателя Правления ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

8.3.3 **Беккер Клавдию Яковлевну**, Начальника Кредитного департамента ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

8.3.4 **Михайлюкову Елену Алексеевну**, Начальника Управления международных и межбанковских операций ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

8.4 За большой личный вклад в развитие банковского дела России, многолетнее, конструктивное сотрудничество с Ассоциацией «Россия» и в связи с 30-летием со дня основания АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России:

**Николаеву Людмилу Валерьевну, Советника Председателя АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.**

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

## **9. Разное:**

### **9.1 О тематике доклада на VI Съезде (Общем собрании) Ассоциации банков России.**

Президент Ассоциации Лунтовский Г.И. информировал о теме доклада, который будет представлен на VI Съезде (Общем Собрании) участников Ассоциации банков России.

Совет Ассоциации банков России решил:

9.1 Утвердить тему Доклада на VI Съезде (Общем собрании) Ассоциации банков России «Участие банков в финансировании технологической и структурной перестройки экономики России».

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

### **9.2 О лауреатах премии «Кредит доверия».**

Информацию об итогах Конкурса «Кредит доверия» среди журналистов освещающих события и новости финансового рынка России за 2023 год представил Лунтовский Г.И.



Совет Ассоциации банков России решил:

9.2 Принять к сведению информацию о результатах проведения и лауреатах премии "Кредит доверия" за 2023 год (Приложение №7).

9.3 Поручить Президенту Ассоциации банков России произвести выплату лауреатам премий «Кредит доверия» за 2023 год.

Срок исполнения: до 30 декабря 2023 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Председательствующий  
на заседании Совета  
Ассоциации банков России



Г.И. Лунтовский

Секретарь Совета



Г.А. Медведев