



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

30 ЛЕТ
ВМЕСТЕ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2019



Содержание

Ассоциация Банков России – 30 лет вместе	4
О формировании стратегии	8
Обращение А.Г. Аксакова	10
Обращение Г.И. Лунтовского	12
Ассоциация в цифрах	14
Важные события	16
1. Актуальные темы	18
2. Значимые итоги	20
3. Инициативы Ассоциации	24
4. Совет и Президиум	32
5. Взаимодействие с органами государственной власти и некоммерческими организациями	44
6. Региональный аспект	50
7. Работа комитетов	56
8. Мероприятия	80
9. Международное сотрудничество	88
10. Информационная политика	94
11. Награды Ассоциации	96
12. Хроника	102
13. Справка о финансово-хозяйственной деятельности	109
Приложение «Наше мнение»	110

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ – 30 ЛЕТ ВМЕСТЕ



*Ассоциация стала
первым банковским
объединением
всероссийского
масштаба*

Ассоциация «Россия» была **создана в 1990 году** для координации деятельности банков, защиты их прав и представления интересов банковского сообщества в государственных органах.

13 декабря 1990 года **руководители 37 коммерческих банков** и 13 областных управлений Промстройбанка СССР **подписали договор об учреждении** Российской ассоциации акционерно-коммерческих промышленно-строительных банков «Россия».

Первым Президентом Ассоциации стал известный банкир **Владимир Иванович Царегородцев** – руководитель одного из банков, учредивших Ассоциацию. Примечательно, что сегодня Ассоциацию возглавляет **Георгий Иванович Лунтовский** – человек, который в далеком 1990 году тоже был руководителем одного из банков, инициировавших создание Ассоциации, и поставил свою подпись на учредительном договоре.

Главным принципом, положенным в основу созданного профессионального объединения, стал принцип **«один банк – один голос»**. Этот принцип остается неизменным по сей день. Он гарантирует всем членам Ассоциации равные права и возможности участвовать в управлении и работе Ассоциации, в формировании позиции банковского сообщества.

Концепция создания Ассоциации и географическое расположение вошедших в нее кредитных организаций сразу придали новой организации общегосударственный статус. **Ассоциация стала первым банковским объединением всероссийского масштаба.**

К 1999 году в состав Ассоциации уже входили банки почти всех регионов России. Учитывая возросшую роль и значение региональных банков, Ассоциация была переименована в **Ассоциацию региональных банков России** (Ассоциацию «Россия»). Ассоциация вышла на новый уровень взаимодействия с федеральными органами власти и центральным банком. Ассоциация стала активным участником парламентских слушаний; включилась в проведение экспертизы нормативных и законодательных актов, отстаивая позиции региональных банков. При участии Ассоциации был создан Совет по развитию финансового рынка при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.

В результате конструктивного диалога с регулятором и государственными органами формируемые Ассоциацией предложения позволили банковскому сектору стремительно развиваться, преодолевать кризисы и периоды нестабильности. Мнение Ассоциации приобрело еще больший вес. В ряды Ассоциации вступили крупнейшие банки страны.

В сентябре 2017 года решением внеочередного Общего собрания Ассоциация была **переименована в Ассоциацию банков России**, тем самым был обозначен ее федеральный статус.

В течение 30 лет своей работы Ассоциация играла активную роль в развитии банков и банковской системы страны. В период становления рыночной экономики Ассоциация принимала участие в развитии денежно-кредитной системы страны, создании ключевых законов современной России – «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности». Ассоциация внесла свой вклад в укрепление доверия населения к банкам, в частности участвовала в формировании основ системы страхования вкладов.

За время своей работы Ассоциация выстроила международные связи со странами СНГ, США, европейскими и азиатскими странами. По инициативе Ассоциации создан Международный Банковский Совет (МБС), в рамках которого налажено взаимодействие с банковскими объединениями стран СНГ, Центральной и Восточной Европы.

Значимыми событиями в банковских деловых кругах стали ежегодные мероприятия, организуемые Ассоциацией:

- Встреча банкиров с руководством Банка России
- Всероссийская банковская конференция
- Международный банковский форум «Банки России – XXI век»
- Российско-американский форум по финансовым технологиям
- Круглый стол по российско-китайскому финансовому сотрудничеству

Работа Ассоциации сегодня нацелена на развитие справедливой конкуренции, улучшение условий ведения банковского бизнеса и формирование доверительной среды





Активная и результативная работа Ассоциации обеспечила рост числа организаций, входящих в Ассоциацию. **К 2020 году** состав Ассоциации увеличился до **259 членов**, в том числе 162 из них – кредитные организации. Среди них представлены банки с разной специализацией: универсальные, инвестиционные, корпоративные, расчетные, розничные, банки с базовой лицензией. **Активы банков – членов** Ассоциации выросли более чем в три раза, до **90%** от активов банковской системы России (активы банков-членов Ассоциации составляют 77% от ВВП страны).

На сегодняшний день Ассоциация банков России представляет интересы как крупнейших федеральных банков, дочерних структур международных банков, так и небольших региональных банков и банков с базовой лицензией, обеспечивающих доступность финансовых услуг по всей территории страны, небанковских организаций, оказывающих услуги финансовым и банковским организациям. В состав членов Ассоциации также входят ведущие зарубежные компании, дочерние структуры международных платежных систем и представительства иностранных банков в России.

Ассоциация сегодня стала профессиональным голосом рынка в диалоге с властью, обществом и бизнесом.

Работа Ассоциации сегодня нацелена на развитие справедливой конкуренции, улучшение условий ведения банковского бизнеса и формирование доверительной среды.

В фокусе внимания остаются вопросы снижения регуляторной нагрузки, развития пропорционального регулирования, финансовых технологий и повышения кибербезопасности.

Особое внимание Ассоциация по-прежнему уделяет деятельности региональных банков и банков с базовой лицензией.

Приобретенный 30-летний опыт позволяет Ассоциации наращивать экспертный потенциал, осуществлять эффективный диалог с регулятором и выстраивать взаимовыгодное сотрудничество с кредитными организациями и экспертами в финансовой сфере.

ИСТОРИЧЕСКАЯ ХРОНИКА

1990

Российская ассоциация акционерно-коммерческих промышленно-строительных банков «Россия»

Председатель Совета

Агафонов
Петр
Ефимович

Президент

Царегородцев
Владимир
Иванович

1993

Российская ассоциация акционерно-коммерческих промышленно-строительных банков «Россия»

Председатель Совета

Дубенецкий
Яков
Николаевич

Президент

Царегородцев
Владимир
Иванович

1999

Ассоциация региональных банков России
(Ассоциация «Россия»)

Председатель Совета

Мурычев
Александр
Васильевич

Президент

Мурычев
Александр
Васильевич

1996

Российская ассоциация акционерно-коммерческих промышленно-строительных банков «Россия»

Председатель Совета

Дубенецкий
Яков
Николаевич

Президент

Мурычев
Александр
Васильевич

2006

Ассоциация региональных банков России
(Ассоциация «Россия»)

Председатель Совета

Мурычев
Александр
Васильевич

Президент

Аксаков
Анатолий
Геннадьевич

2017

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

Председатель Совета

Аксаков
Анатолий
Геннадьевич

Президент

Лунтовский
Георгий
Иванович

О ФОРМИРОВАНИИ СТРАТЕГИИ

В рамках Основных направлений деятельности на 2020-2022 годы Ассоциация банков России поставила перед собой задачу содействовать достижению следующих стратегических **целей**:

- улучшение условий ведения банковского бизнеса
- развитие справедливой конкуренции
- формирование доверительной среды

В 2019 году Ассоциация завершила реализацию стратегических целей и задач, определенных на период 2017–2019 гг., и провела работу по подготовке Основных направлений деятельности на период 2020–2022 гг.

Важным этапом разработки данного документа являлся сбор предложений членов Ассоциации, которые были учтены при определении приоритетных направлений деятельности. При разработке данного документа Ассоциация также исходила из ключевых стратегических документов Правительства Российской Федерации и Банка России.

Согласно разработанному документу, **МИССИЯ** Ассоциации состоит в том, чтобы представлять и защищать интересы банковского сообщества, быть профессиональным голосом рынка в Банке России, Правительстве и Федеральном собрании, выступать основным партнером Банка России при определении стратегии развития банковского сектора, инициировать, координировать и поддерживать исследования в сфере финансов, права и технологий банковского бизнеса.

Достижения поставленных целей Ассоциация будет добиваться по следующим **приоритетным направлениям**:

- 1 Развитие финансового рынка
- 2 Развитие национальной платежной системы
- 3 Финансовые технологии, большие данные и информационная безопасность
- 4 Управление рисками, финансовая устойчивость банковской системы и ESG-банкинг
- 5 Розничное кредитование и иные банковские услуги гражданам
- 6 Корпоративное кредитование и иные банковские услуги предприятиям
- 7 Снижение регуляторной нагрузки
- 8 COMPLIANCE-риски, ПОД/ФТ и деловая этика
- 9 Поддержка банков с базовой лицензией, малых региональных банков и небанковских кредитных организаций
- 10 Совершенствование деятельности Ассоциации

Для эффективного достижения поставленных целей отдельным направлением станет:

Для реализации стратегии разработана Дорожная карта.



Аксаков Анатолий Геннадьевич

Председатель Совета Ассоциации банков России,
Председатель Комитета Государственной Думы Федерального Собрания
Российской Федерации по финансовому рынку

Обращение Председателя Совета Ассоциации банков России А.Г. Аксакова

Дорогие коллеги!

В минувшем году мы закончили реализацию Основных направлений деятельности на 2017-2019 годы. В прошедший трехлетний период Ассоциация заняла ведущее место среди банковских объединений и в связи с необходимостью соответствия новым вызовам, было принято решение о необходимости проведения работы по повышению эффективности и совершенствованию деятельности Ассоциации.

Обновленное видение деятельности Ассоциации раскрывается в подготовленных Основных направлениях деятельности на период 2020-2022 годов.

В 2019 году Ассоциация и ее эксперты принимали участие в подготовке большинства значимых проектов нормативных актов в сфере банковской деятельности, в том числе банковского регулирования, надзора, совершенствования расчета показателя долговой нагрузки, внедрения цифровых технологий и методик информационной безопасности. Большое внимание уделялось развитию конкуренции.

Осуществлялась разработка концепции применения мотивированного суждения (возражения). Подготовлены и утверждены Принципы профессиональной этики членов Ассоциации банков России, а также Стандарт оказания услуг кредитными организациями – членами Ассоциации «Россия», действующими в качестве представителей некредитных финансовых организаций.

Ассоциация продолжала отстаивать интересы банковского сообщества при взаимодействии с Банком России, федеральными органами власти – Минфином, Минэкономразвития, Минкомсвязи, Росфинмониторингом, ФНС, ФАС и др.



**Аксаков
Анатолий Геннадьевич**



Лунтовский Георгий Иванович

Президент Ассоциации банков России

Обращение Президента Ассоциации банков России Г. И. Лунтовского

В 2019 году в финансовом секторе произошло много значимых изменений. Это и переход на новую модель финансирования строительства жилья, и поэтапное внедрение стандартизированного подхода к оценке кредитных рисков, и переход на МСФО, и расширение инструментов макропруденциального регулирования, запуск системы быстрых платежей.

Нам удалось сделать очень многое. Ассоциация усилила свою роль единого **голоса банков**, уверенно отстаивала позиции членов Ассоциации. Ассоциация укрепила свои позиции и стала лидирующей площадкой для обсуждения инициатив в финансовой сфере.

Важнейшим направлением работы Ассоциации в минувшем году было углубление диалога с регулятором. Мы приняли активное участие в проекте по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка, обсуждали проблемы деятельности банков с базовой лицензией, новый механизм проектного финансирования, изменения законодательства о потребительском кредите, пути снижения издержек и повышения эффективности банковской деятельности. Ассоциацией разработаны предложения по повышению эффективности противодействия мошенничеству, обсуждались новые подходы к управлению рисками в киберфинансовой сфере.

Многие инициативы Ассоциации были поддержаны регулирующими и законодательными органами.

Значимым направлением работы Ассоциации в 2019 году являлось изучение направлений оптимизации отчетности кредитных организаций. Подход, предложенный Ассоциацией, нашел всестороннюю поддержку в Банке России. Реализация проекта по трансформации сбора отчетности станет одним из приоритетных направлений деятельности Ассоциации в период 2020–2022 гг.

В 2019 году Ассоциация сформировала и приступила к выполнению плана мероприятий, направленных на повышение эффективности своей деятельности. При Совете Ассоциации сформированы Комиссия по стратегии, Комиссия по аудиту и Организационный комитет. Определены приоритетные направления работы на среднесрочную перспективу.

Я благодарю всех, кто помогает и поддерживает Ассоциацию, участвует в наших мероприятиях, в работе комитетов и рабочих групп, делится своим позитивным опытом, наработками и экспертными оценками.

В 2020 году Ассоциация отмечает свое 30-летие. Этот юбилейный год пройдет в работе над важнейшими проектами и инициативами, направленными на оказание поддержки банковскому сектору

**Лунтовский
Георгий Иванович**

АССОЦИАЦИЯ В ЦИФРАХ

259

**ЧЛЕНОВ
АССОЦИАЦИИ**

162

ИЗ НИХ —
**КРЕДИТНЫЕ
ОРГАНИЗАЦИИ**

> 50%

кредитных
организаций-членов
РЕГИОНАЛЬНЫЕ

~ 90%

АКТИВОВ
банковского
сектора

155 +

рассмотрено

**ДОКУМЕНТОВ,
НОРМАТИВНО-
ПРАВОВЫХ АКТОВ**

260 +

**ОТЗЫВОВ
И ПРЕДЛОЖЕНИЙ**

направлено по нормативно-
правовым актам

14

**КОМИТЕТОВ
и рабочих групп**

95

ЗАСЕДАНИЙ

комитетов и рабочих групп

3000 +

**УЧАСТНИКОВ
мероприятий**

300 +

СМИ
пишут о нас

ВАЖНЫЕ СОБЫТИЯ

**Неоднократное
снижение
ключевой ставки**



способствовало укреплению
финансовой стабильности
и снижению рыночных ставок
в экономике

**Продолжилось
снижение реальных
доходов населения
и замедление темпов
экономического роста**



сокращение внутреннего спроса,
дефицит качественных заемщиков

**Расширение
инструментов
макропруденциального
регулирования**



ограничение принимаемых
банками рисков в розничном
кредитовании

**Запуск системы
быстрых платежей**



создана новая инфраструктура на
рынке платежей

**Завершение
проверки ФАТФ**



Россия получила высокую оценку
соответствия международным
стандартам

**Переход на новую
модель финансирования
строительства жилья
через эскроу-счета**



обеспечена защита прав
физических лиц – участников
долевого строительства

**Поэтапный переход на
стандартизированный
подход к оценке
кредитных рисков
(Базель 3.5)**



снижение нагрузки на капитал
позволит увеличить объемы
кредитования реального сектора

**Запуск проекта
«Регуляторная
гильотина»**



позволит провести реформу
контрольно-надзорной
деятельности, упростить
регулирование, улучшить
состояние деловой среды

Повышение НДС



избыточно высокие налоги
остаются одной из главных
проблем бизнеса

1 АКТУАЛЬНЫЕ ТЕМЫ



Внедрение единого подхода к расчету показателя долговой нагрузки (ПДН)

Ассоциация активно участвовала в работе по **совершенствованию подходов к расчету ПДН**, оптимизации механизма подтверждения данных о доходах физических лиц, а также консолидации данных БКИ для расчета ПДН. Предложения Ассоциации учитывались Банком России при внесении изменений в нормативные акты.



Стандартизированный подход (Базель 3.5)

Переход на **стандартизированный подход (Базель 3.5)** в отношении оценки требований к суверенным заемщикам, кредитным организациям и корпоративным заемщикам. Ассоциацией и компанией «КПМГ» проведены исследования для целей оценки влияния вносимых изменений на расчет нормативов достаточности капитала. Результаты проведенных исследований были использованы Банком России при подготовке Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И.



Реализация обновленного регулирования кредитования субъектов МСП

Ассоциация активно участвовала в дискуссиях с Банком России **по стимулированию подходов кредитования субъектов МСП** в части возможности проведения оценки риска на основании внутрибанковских оценок кредитоспособности заемщика без использования его официальной отчетности, применения аналогичного порядка к портфелям однородных требований.



Новые требования к системе управления операционным и процентным рисками

Ассоциация внесла предложения **по изменению требований к расчету капитала на покрытие операционного риска и порядка проведения надзорной оценки** качества системы управления операционным риском, статус документа по управлению процентным риском переведен из нормативного акта в методические рекомендации.



Реализация проекта «регуляторная гильотина»

Ассоциация подготовила предложения **по оптимизации регуляторной нагрузки** на участников финансового рынка. Представители Ассоциации вошли в состав рабочих групп при Правительстве Российской Федерации, а также в состав подгрупп Рабочей группы Банка России по реализации данного проекта.



Саморегулирование на банковском рынке

В 2019 году на площадке Ассоциации велась активная дискуссия и были организованы встречи руководства Банка России и кредитных организаций по обсуждению инициативы регулятора **о внедрении института саморегулирования** в банковской сфере.

Ассоциацией велась работа, направленная на расширение перечня уполномоченных банков, имеющих право открывать счета застройщикам и счета эскроу, а также на пересмотр подходов к **формированию резервов кредитными организациями при предоставлении кредитов застройщикам с использованием счетов эскроу**. Предложения Ассоциации учитывались при доработке нормативно-правовой базы.



Новый механизм проектного финансирования

Ассоциация работала над расширением возможностей использования **единой биометрической системы** (ЕБС) при осуществлении банковских операций и сделок с клиентами – физическими лицами, распространением возможности использования ЕБС в отношении иных субъектов и иных секторов экономики, распространением обязанности по сбору биометрических персональных данных на государственные и муниципальные органы, центры государственных услуг, «Почту России».



Развитие механизма удаленной идентификации

Ассоциация проводила работу, направленную на **расширение доступа банков с базовой лицензией к средствам**, размещаемым в банках бюджетами разных уровней и компаниями с государственным участием, обеспечение возможности кредитования отдельных «непрофильных» заемщиков, снижение регуляторной нагрузки на нормативы достаточности капитала и концентрации риска в отношении требований к субъектам МСП. Предложения Ассоциации учитывались Банком России при внесении изменений в нормативные документы.



Совершенствование регулирования деятельности банков с базовой лицензией

В целях обеспечения баланса интересов кредиторов и заемщиков, сокращения издержек банков на реализацию регуляторных новаций, предотвращения возникновения стимулов у заемщиков для появления «долгового нигилизма» и злоупотребления правом Ассоциация готовила предложения по **совершенствованию законодательства о потребительском кредите** и координации действий подразделений надзорных органов в данном вопросе.



Изменение законодательства о потребительском кредите

Внедрение Банком России **риск-профилированного подхода** по вопросам **информационной безопасности и киберустойчивости** кредитных организаций. Ассоциация организовала рабочие встречи с представителями Банка России для обсуждения новых подходов к оценке рисков в области информационной безопасности, а также предложений по либерализации методики расчета риска-профиля банка.



Риск-профилированный подход к ИБ и киберустойчивости

2 ЗНАЧИМЫЕ ИТОГИ

Неприменение мер воздействия в переходный период

В 2019 году Ассоциация выступила с инициативой о неприменении мер воздействия к кредитным организациям за нарушения, связанные с техническими ошибками или неверным толкованием новелл, на протяжении первых месяцев действия новых нормативных актов.

Банк России поддержал инициативу Ассоциации, предложенный подход был **реализован** в отношении мер воздействия:

- за некорректную оценку дохода заемщика при расчете показателя долговой нагрузки, предусмотренного Указанием № 4892-У¹;
- за неисполнение по объективным причинам требований Федерального закона № 77-ФЗ² в части предоставления в БКИ информации об уникальном идентификаторе договора (сделки) с заемщиками, поручителями и принципалами;
- за некорректное отражение операций в бухгалтерском учете в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»³;
- за нарушение порядка и (или) сроков предоставления в уполномоченный орган отчетности, предусмотренной Указанием № 4936-У⁴ и разработанными в соответствии с ним Правилами⁵.

Ассоциация продолжит содействовать продвижению этой инициативы и закреплению данного подхода на практике.

Развитие стимулирующего кредитования субъектов МСП

Внесение изменений в регулирование

Ассоциация банков России подготовила и направила в Банк России ряд предложений, подтвержденных серией проведенных исследований, по результатам которых в регулировании были реализованы:

- возможность оценки кредитного риска по субъектам МСП на основании внутрибанковских оценок кредитоспособности заемщика без использования его официальной отчетности, в том числе предложенная и аргументированная минимальная ставка резерва 2% по ПОС таких ссуд без просрочки;

¹ Пункт 15 Указания Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

² Федеральный закон от 01.05.2019 № 77-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях».

³ В том числе в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁴ Указание Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁵ Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- изменения в порядке формирования портфелей однородных ссуд субъектов МСП банками с базовой лицензией (до 3% от величины собственных средств) и в применении ими пониженного коэффициента риска 75% (минимальное количество ссуд в ПОС снижено со 100 до 50).

Либерализация условий Программы субсидирования льготного кредитования МСП

Инициативы Ассоциации были реализованы в 2019 году путем внесения изменений в Постановление Правительства Российской Федерации № 1764⁶ в части коррекции требований к заемщикам, увеличения ставок субсидирования, реализации возможности рефинансирования, секьюритизации субсидированных кредитов МСП. Ассоциация содействовала обеспечению возможности проведения дополнительных отборов банков в Программу, а также популяризации Программы для кредитования застройщиков – субъектов МСП.

Продвижение зонтичного механизма представления гарантий

В условиях диджитализации работы банков с субъектами МСП Ассоциация обратилась к АО «Корпорация «МСП» с инициативой о реализации зонтичного механизма представления гарантий, пригодного к использованию в рамках схемы онлайн-кредитования. В настоящее время Корпорацией планируется запуск пилотного проекта предоставления зонтичных гарантий на банк-партнер.

Новые форматы передачи кредитными организациями сведений и информации в Росфинмониторинг

Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ проработал и направил в Банк России и в Росфинмониторинг ряд инициатив, направленных на исключение избыточных регуляторных требований в нормативных актах по вопросам ПОД/ФТ, а также в целях методологической и технологической поддержки нового процесса отправки сообщений в уполномоченный орган для снижения принимаемых банками рисков и сокращения возможных ошибок при направлении отчетности в уполномоченный орган.

⁶ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019–2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке».

Инициативы Комитета поддержаны:

- перенесен срок предоставления отчетности по новым форматам (ФЭС) в соответствии с Указанием Банка России № 4936-У с 19.04.2019 на 15.07.2019;
- установлен мораторий на применение мер воздействия к кредитным организациям до 15.10.2019. В дальнейшем меры воздействия будут применяться при выявлении Банком России фактов грубого нарушения кредитными организациями требований Федерального закона № 115-ФЗ в части предоставления сведений и информации, предусмотренных статьями 7 и 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ;
- Росфинмониторингом размещен перечень кодов ошибок форматно-логического контроля в личном кабинете кредитных организаций;
- усовершенствован процесс «реабилитации» клиентов, в отношении которых принято решение об отказе в обслуживании в рамках Федерального закона № 115-ФЗ, что особенно важно с точки зрения сбалансированного управления рисками и поддержки предпринимательства.

Выдача наличных денежных средств в торгово-сервисных предприятиях

Ассоциация банков России проработала законодательную основу выдачи наличных денежных средств в торгово-сервисных предприятиях (ТСП). Получены разъяснения Банка России относительно необходимости использования специального счета банковскими платежными агентами для осуществления такого сервиса, а также оформления специального расходного кассового ордера.

По инициативе Ассоциации Роспотребнадзор разместил на своем официальном сайте разъяснения относительно правомерности модели реализации такого сервиса только при условии совершения покупки с использованием платежной карты. Данные разъяснения устранили существующие правовые риски и позволили кредитным организациям расширить сеть банковских платежных агентов для осуществления сервиса выдачи наличных денежных средств в ТСП.

При непосредственном участии Ассоциации в Минфине России проработан вопрос о возможности применения различных режимов налогообложения для банковских платежных агентов, осуществляющих данный сервис.

Рабочая группа по оптимизации размеров комиссии эквайринга

Ассоциация банков России активно участвовала в исполнении поручения Президента Российской Федерации о рассмотрении обоснованности установленного размера комиссии за прием банковских карт в торгово-сервисных предприятиях:

- в ФАС России направлена позиция банковского сообщества о нецелесообразности регулирования размера комиссии, которая нашла поддержку в органах государственной власти и Банке России;
- по итогам обсуждения с членами Ассоциации сформулирована и направлена в Банк России консолидированная позиция о критериях и принципах дифференциации тарифов банков при осуществлении расчетов за покупки в организациях торговли с использованием банковских карт;
- создана Рабочая группа при Комитете по платежным системам для дальнейшей проработки согласованных решений и практического определения направлений оптимизации размеров комиссии эквайринга по различным группам товаров и услуг с учетом их социальной значимости. В состав Рабочей группы вошли представители банков, платежных систем, профессиональных объединений организаций торговли, Банка России, ФАС России, Минфина России и Минпромторга России.

На заседаниях данной Рабочей группы рассматривался вопрос о необходимости регулирования размера комиссии по операциям с банковскими картами в торгово-сервисных предприятиях. Учитывая негативный зарубежный опыт, сформировано мнение о нецелесообразности введения государственного регулирования размера комиссии. Кредитные организации предоставили информацию о структуре межбанковской комиссии и экономике эквайринга.

Рабочая группа Ассоциации по оптимизации размеров комиссии эквайринга стала основной площадкой для обсуждения вопросов величины межбанковской комиссии

3 ИНИЦИАТИВЫ — АССОЦИАЦИИ

Реализовано

Ассоциацией банков России проведена работа по выявлению нормативных актов, устанавливающих требования к кредитным организациям в целях отбора для размещения и инвестирования денежных средств. Анализ нормативной базы показал, что существующая система требований основана на оценке величины собственных средств (капитала).

Ассоциация составила перечень из 28 нормативных актов (23 федеральных законов и 5 кодексов), которые либо содержат требования к кредитным организациям, либо содержат норму, поручающую Правительству Российской Федерации, Центральному банку Российской Федерации, Министерству экономического развития Российской Федерации, Министерству финансов Российской Федерации и Федеральной таможенной службе устанавливать требования к кредитным организациям.

Для внесения изменений в указанные нормативные акты подготовлен комплект из 4 проектов федеральных законов и материалов к ним. В законопроектах основным требованием к кредитным организациям определен уровень кредитного рейтинга, присвоенного кредитной организации, и установлен запрет на установление любых иных требований. Законопроекты направлены в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, получены заключения Банка России и органов исполнительной власти. Ассоциация дорабатывает законопроекты с учетом полученных замечаний и предложений.

Ассоциация банков России подготовила и направила в ФТС России предложения по совершенствованию сервиса информирования банков о лицах, в отношении которых действуют решения таможенных органов о приостановлении операций по счетам плательщика, в том числе в части обеспечения возможности получения информации по прямым каналам связи на основе API (Application Programming Interface).

ФТС России поддержала инициативу Ассоциации и запустила в IV квартале 2019 года веб-сервис взаимодействия с банками на основе API.

Внесение изменений в нормативные акты, направленные на обеспечение допуска кредитных организаций к привлечению и размещению денежных средств на основании уровня кредитного рейтинга

Совершенствование сервиса информирования ФТС России

Концепция оборота децентрализованных криптовалют

Ассоциация банков России подготовила доклад для общественных консультаций «Концепция оборота децентрализованных криптовалют».

В докладе представлена системная модель организации обращения виртуальных активов, которая охватывает все основные юридические аспекты конструкции. В докладе проанализирована инфраструктура обращения виртуальных активов, раскрыты основные принципы регулирования виртуальных активов и риски, вопросы номинации, налогообложения и обеспечения взыскания, а также ответственности за нарушения обращения виртуальных активов. Доклад представляет собой отработку новых способов правового регулирования в комплексной увязке с уже работающими в правовой системе институтами и нормами права.

Доклад размещен на сайте Ассоциации. Состоялось обсуждение доклада с участием представителей банков, платежных систем, Банка России, Росфинмониторинга, ФСБ России, МВД России и ФНС России. По результатам обсуждения Концепция принята к сведению участниками рынка и может применяться в их деятельности.

Оптимизация работы личных кабинетов кредитных организаций

Ассоциация банков России подготовила и направила в Банк России предложения по модернизации личных кабинетов участников финансового рынка (усовершенствовать процессы обработки исходящих документов; присылать уведомления о недостатке квоты при отправке писем большого объема; увеличить скорость загрузки и изменения статуса электронных сообщений; усовершенствовать возможность администрирования прав доступа и др.). Предложения были поддержаны Банком России и приняты к доработке при дальнейшем развитии сервиса личного кабинета.

Составление консолидированной финансовой отчетности

Ассоциация банков России подготовила проект федерального закона «О внесении изменений в статью 2 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и направила его на рассмотрение в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку. Проект федерального закона предусматривает освобождение небанковских кредитных организаций, не образующих группу, от обязанности составлять финансовую отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности.

Ассоциация банков России в целях нивелирования существующих проблем в регулировании и правоприменительной практике залога прав по договору банковского счета, препятствующих его широкому использованию кредитными организациями, подготовила проекты следующих федеральных законов:

- «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации в целях совершенствования правового регулирования залога прав по договору банковского счета»;
- «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части совершенствования правового регулирования залога прав по договору банковского счета».

Проекты федеральных законов направлены на рассмотрение в Банк России и Минфин России, получены заключения. Ведется доработка проектов федеральных законов с учетом позиций регуляторов.

Ассоциацией банков России подготовлен Доклад¹ о секьюритизации проектных кредитов застройщикам, предполагающий построение новой модели финансирования жилищного строительства на основе секьюритизации кредита под рыночную ставку в рамках проектного финансирования застройщика. Доклад направлен на рассмотрение в Банк России и АО «ДОМ.РФ», получены концептуальная поддержка инициативы и предложения по дополнению механизма. Продвижение инициативы продолжится по мере развития практики проектного финансирования на рынке.

¹ Доклад размещен на сайте Ассоциации

Совершенствование регулирования залога прав по договору банковского счета

Доклад о секьюритизации проектных кредитов застройщикам

Промышленная эксплуатация платформы обмена данными о киберугрозах

В 2018 году Ассоциация банков России при технической поддержке компании BI. ZONE запустила пилотный проект Платформы обмена данными о киберугрозах. С начала 2019 года выпущена обновленная версия Платформы и начата промышленная эксплуатация.

Платформа позволяет участникам автоматически обмениваться информацией о потенциальных киберугрозах в режиме реального времени. В нее ежедневно добавляются и обновляются десятки тысяч признаков кибератак. Источниками данных являются члены Ассоциации, а также Банк России, крупнейшие операторы мобильной связи, BI. ZONE CERT и другие. В 2019 году к информационному обмену присоединилась крупная международная антивирусная компания ESET.

Платформа помогает выстраивать проактивную защиту в финансовых организациях и показывает свою эффективность как в крупнейших, так и в небольших банках. В 2019 году, по данным участников Ассоциации, уникальные данные из Платформы помогали банкам в среднем 3–4 раза в неделю предотвращать кражи данных или денег клиентов.

В 2019 году число участников Платформы превысило 70 организаций, их активы составляют более 60% от совокупных активов банковской системы РФ. Предотвращенный с помощью Платформы ущерб оценивается в 8 млрд рублей.

В 2019 году интерес к Платформе проявило международное сообщество: белорусские банки, ассоциации банков стран СНГ и некоторых стран Восточной Европы, а также итальянская банковская ассоциация.

Преимущества кооперации и сотрудничества в рамках Платформы были продемонстрированы в ходе международного онлайн-тренинга по совместному противодействию киберугрозам Cyber Polygon в Москве. В ходе мероприятия отрабатывались три сценария кибератак. В первой части каждого сценария участники защищались самостоятельно, во второй – подключались к Платформе и боролись с угрозами сообща. После подключения к Платформе эффективность отражения атак возросла более чем в 7 раз.

В стадии разработки

В целях совершенствования регулирования института независимых гарантий с учетом международного опыта, а также практики применения гарантий в процедурах по госзакупкам Ассоциация разработала проект федерального закона «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации», которым предусмотрено:

- введение понятия инструктирующей стороны;
- уточнение условий уменьшения или увеличения суммы гарантии;
- закрепление возможности внесения изменений в независимую гарантию при отсутствии в тексте независимой гарантии прямых указаний на возможность ее изменения;
- уточнение сроков представления требования об уплате денежной суммы по независимой гарантии;
- закрепление положений о праве бенефициара включать в требование об уплате денежной суммы по независимой гарантии в качестве альтернативы просьбу продлить срок действия независимой гарантии;
- указание сроков рассмотрения требования бенефициара и приостановки платежа по независимой гарантии в рабочих днях;
- уточнение оснований для досрочного прекращения независимых гарантий.

Законопроект направлен на рассмотрение в Минфин России и Банк России.

Ассоциация банков России в целях повышения эффективности противодействия мошенничеству при несанкционированных переводах денежных средств подготовила и направила в МВД России и Банк России предложения по блокировке на срок до 30 дней электронного средства платежа получателя средств, переведенных без согласия клиента.

Проведены две рабочие встречи с участием кредитных организаций, по итогам которых скорректированы предложения, в том числе предложено блокировать не электронное средство платежа, а сумму денежных средств, переведенную без согласия клиента.

Совершенствование гарантийного механизма

Повышение эффективности противодействия мошенничеству при несанкционированных переводах денежных средств

Современные технологии сбора и обработки отчетности

Ассоциация продолжает работу по подготовке проекта федерального закона с целью минимизации рисков для кредитных организаций и защиты прав их клиентов.

Дополнительно Ассоциация провела опрос кредитных организаций о статистике мошеннических операций, по результатам которого в Банк России направлена инициатива о невозобновлении проведения операций, имеющих признаки совершенных без согласия клиента, по которым не удается связаться с клиентом в течение двух дней.

В 2019 году значимым направлением работы Ассоциации банков России являлось изучение подходов и направлений оптимизации отчетности кредитных организаций.

Актуальность темы обусловлена накопившимся дисбалансом в сборе отчетности кредитных организаций, который сформировался в результате обеспечения усложняющихся регуляторных требований необходимой информацией. Как следствие, банки сегодня отмечают значительные затраты на подготовку и передачу отчетности, ее избыточность и излишнюю частоту, постепенное увеличение числа отчетных форм и показателей в них.

Возможность для устранения дисбаланса Ассоциация банков России видит в параллельной работе по следующим направлениям:

- быстрое решение – оптимизация действующей отчетности;
- стратегическое направление – переход на датацентричный сбор.

Высокая заинтересованность банков в решении поставленных вопросов и готовность Банка России активизировать работу в данном направлении была подтверждена на заседании Совета Ассоциации банков России 06.12.2019 с участием Председателя Банка России Э. С. Набиуллиной.

Ассоциация банков России и Банк России совместно приступили к формированию Рабочей группы Банка России для проработки вопроса о переходе на датацентричный сбор отчетных данных кредитных организаций и создания модели данных.

Реализация проекта по трансформации сбора отчетности станет одним из приоритетных направлений деятельности Ассоциации на период 2020–2022 гг.

Ассоциация банков России приступила к разработке Стандарта качества инкассационных услуг и перевозки ценностей. Целью подготовки Стандарта является выработка и согласование единых требований к качеству, порядку осуществления инкассации и перевозки ценностей организациями, а также обеспечению безопасности инкассаторских работников, наличных денег и ценностей. При подготовке Стандарта будут учтены лучшие отечественные и международные рекомендации в области обеспечения качества и безопасности предоставления кассово-инкассаторских услуг.

При Комитете по наличному денежному обращению создана Рабочая группа по разработке Стандарта, работа будет продолжена в 2020 году.

Ассоциация банков России в целях обеспечения бесперебойности оказания платежных услуг разработала проект Рекомендаций кредитным организациям по порядку обеспечения бесперебойного осуществления перевода денежных средств в рамках платежных систем с использованием платежных карт, в том числе международных.

Рекомендации позволят кредитным организациям, осуществляющим эмиссию карт международных платежных систем, минимизировать негативные последствия в случае возникновения необходимости смены процессора по экономическим, технологическим, репутационным и иным причинам, ставящим под угрозу бесперебойность оказания платежных услуг.

Проект рекомендаций нашел поддержку у представителей платежной индустрии, Ассоциация продолжает работу по практической реализации механизмов обеспечения бесперебойности переводов денежных средств, заложенных в проекте рекомендаций.

Стандарт качества инкассационных услуг и перевозки ценностей

Рекомендации по порядку обеспечения бесперебойного осуществления перевода денежных средств в рамках платежных систем с использованием платежных карт (в том числе международных)

4 СОВЕТ И ПРЕЗИДИУМ



**Аксаков
Анатолий
Геннадьевич**

Председатель Комитета
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации
по финансовому рынку,
Председатель Совета
Ассоциации банков России

Заместители Председателя Совета



**Сенин
Владимир Борисович**

Первый заместитель
Председателя Совета Ассоциации
банков России

Официальный представитель
УК «Альфа-Капитал»



**Дралин
Михаил Александрович**

Заместитель Председателя
Совета Ассоциации банков России

Председатель Правления
ПАО Банк «Кузнецкий»



**Мурычев
Александр Васильевич**

Заместитель Председателя
Совета Ассоциации банков России

Исполнительный вице-президент РСРП



**Панферов
Алексей Валерьевич**

Заместитель Председателя
Совета Ассоциации банков России

Заместитель Председателя
Правления ПАО «Совкомбанк»

Члены Совета



**Лунтовский
Георгий
Иванович**

—
Президент
Ассоциации банков
России



**Борисенко
Елена
Адольфовна**

—
Заместитель
Председателя
Правления
Банк ГПБ (АО)



**Братишкин
Михаил
Иванович**

—
Генеральный
директор
ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»



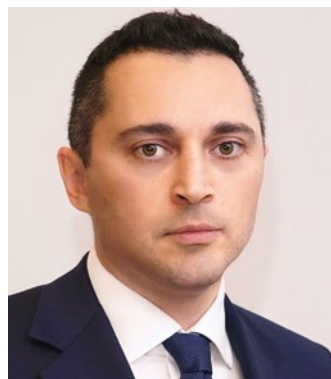
**Бударин
Виктор
Константинович**

—
Председатель
Наблюдательного
Совета КБ «Кубань
Кредит» ООО



**Высоков
Василий
Васильевич**

—
Председатель Совета
директоров ПАО
КБ «Центр-инвест»



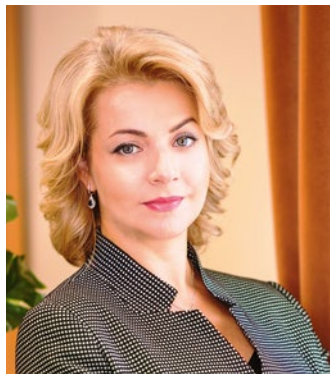
**Газарян
Юрий
Гарунович**

—
Заместитель
Председателя ВЭБ.РФ



**Гараев
Зуфар
Фанилович**

—
Председатель
Правления ПАО
«АК БАРС» БАНК



**Георгиева
Елена
Александровна**

—
Председатель
Правления
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»



**Герасименко
Владимир
Александрович**

—
Председатель
Правления
ПАО «Донкомбанк»



**Греф
Герман
Оскарлович**

—
Президент,
Председатель
Правления
ПАО Сбербанк



**Грибанов
Владимир
Иванович**

—
Председатель
Правления,
Президент АККСБ
«КС БАНК» (ПАО)



**Гурин
Глеб
Юрьевич**

—
Председатель
Правления
ПАО «РосДорБанк»



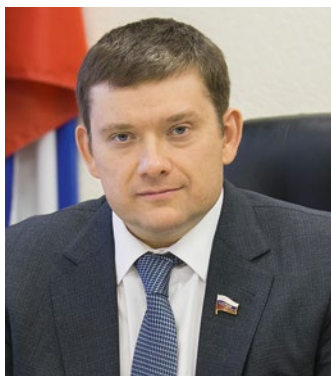
**Давыдик
Виктор
Юльянович**

—
Председатель
Правления
КБ «ЛОКО-Банк» (АО)



**Емелин
Андрей
Викторович**

—
Председатель
НСФР



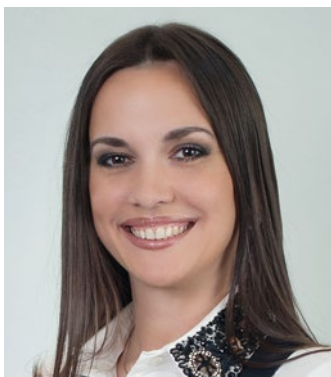
**Журавлев
Николай
Андреевич**

—
Заместитель
Председателя Совета
Федерации



**Задорнов
Михаил
Михайлович**

—
Президент —
Председатель
Правления ПАО Банк
«ФК Открытие»



**Захарова
Татьяна
Валентиновна**

—
Председатель
Правления АО Банк
«Национальный
стандарт»



**Иванова
Мария
Львовна**

—
Председатель
Правления
АО КБ «Ситибанк»



**Ким
Игорь
Владимирович**

—
Председатель Совета
директоров
ООО «Экспобанк»



**Ковков
Евгений
Валентинович**

—
Председатель
Правления
КБ «СТРОЙЛЕСБАНК»
(ООО)



**Комлев
Владимир
Валерьевич**

—
Председатель
Правления,
Генеральный
директор АО «НСПК»



**Костин
Андрей
Леонидович**

—
Президент —
Председатель
Правления
Банк ВТБ (ПАО)



**Кузнецова
Ирина
Леонидовна**

—
Член Совета
директоров
БАНК «МНХБ» ПАО



**Листов
Борис
Павлович**

—
Председатель
Правления
АО «Россельхозбанк»



**Лобас
Аркадий
Николаевич**

—
Генеральный
директор
АО «ФлексСофт»



**Машталяр
Олег
Александрович**

—
Председатель
Правления
ПАО Банк ЗЕНИТ



**Монин
Сергей
Александрович**

—
Председатель
Правления
АО «Райффайзенбанк»



**Петров
Юрий
Георгиевич**

—
Председатель
Совета директоров
АО «НС Банк»



**Поляков
Илья
Андреевич**

—
Председатель
Правления
ПАО РОСБАНК



**Пумпянский
Александр
Дмитриевич**

—
Председатель
Совета директоров
ПАО «СКБ-банк»



**Розенцвет
Алина
Владимировна**

Представитель ПАО
«Дальневосточный
банк»



**Савельев
Александр
Васильевич**

Председатель
Правления
ПАО «Банк
«Санкт-Петербург»



**Соколов
Андрей
Борисович**

Председатель
Правления
АО «АЛЬФА-БАНК»



**Тиньков
Олег
Юрьевич**

Председатель
Совета директоров
АО «Тинькофф Банк»



**Тюнин
Дмитрий
Александрович**

Председатель
Правления
«СИБСОЦБАНК» ООО



**Ушкова
Татьяна
Васильевна**

Председатель
Правления АКБ
«Абсолют Банк» (ПАО)



**Хавин
Алексей
Сергеевич**

—
Председатель
Правления
НКО НКЦ (АО)



**Хаустова
Галина
Вениаминовна**

—
Президент,
Председатель
Правления
АО Банк «ТКПБ»



**Якунин
Михаил
Леонидович**



**Яровой
Дмитрий
Борисович**

—
Председатель
Правления
ПАО СКБ Приморья
«Примсоцбанк»

В обсуждении вопросов развития банковской системы и регулирования банковской деятельности в рамках заседаний Совета и Президиума Совета, традиционно принимают участие руководители Банка России, представители органов исполнительной и законодательной власти, а также приглашенные эксперты и представители участников финансовой сферы.

В 2019 году проведено пять очных и два заочных заседания Совета Ассоциации, на которых рассмотрены следующие основные вопросы:

- регулирование размеров комиссий за перевод денежных средств, уплачиваемых участниками платежной системы при осуществлении безналичных переводов;
- практика и проблемы применения новых регуляторных требований к осуществлению банковской деятельности. Проблемы регулирования проектного финансирования в сфере жилищного строительства;
- саморегулирование банковской сферы;
- меры по оптимизации запрашиваемой Банком России информации и отчетности в кредитных организациях.

В 2019 году проведено четыре заседания Президиума Совета Ассоциации. Все заседания Президиума были расширенными – с участием членов Совета и приглашенных экспертов. Основными вопросами обсуждения на заседаниях стали:

- особенности реализации в России решений Базельского комитета в условиях действия санкций иностранных государств;
- практика и проблемы применения финансовых технологий в развитии банковской сферы (система быстрых платежей, биометрия, маркетплейс);
- региональные банки и перспективы их деятельности в условиях пропорционального регулирования;
- совершенствование законодательства о потребительском кредите в части обеспечения баланса интересов заемщиков и кредиторов.

В рамках ротации членов Совета, в его состав были включены представители: Тюнин Д. А., Председатель Правления «Сибсоцбанк» ООО, Емелин А. В., Председатель некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка», Борисенко Е. А., заместитель Председателя Правления «Газпромбанк» (Акционерное общество), Иванова М. Л., Председатель Правления АО КБ «Ситибанк» и кооптирована представитель ПАО «Дальневосточный банк» Розенцвет А. В.

*В соответствии с решением
Общего собрания
Ассоциации банков
России от 13.07.2017
в Ассоциации создан Совет
в количестве 45 человек,
которые представляют
интересы банков –
членов Ассоциации.
Для оперативного
рассмотрения вопросов
в Совете образован
Президиум из 15 членов
Совета Ассоциации. План
заседаний и перечень
вопросов для рассмотрения
Советом и Президиумом
формируются на основе
предложений членов
Совета*

**В 2019 году в заседаниях
Совета и Президиума
Совета Ассоциации
принимали участие:**

Председатель Банка России
Набиуллина Э. С.,

**Заместители Председателя
Банка России**

Швецов С. А., Поздышев В. А.,
Полякова О. В.,

**Руководители
департаментов и служб
Банка России**

Гузнов А. Г.,
Бакина А. К.,
Шабля Б. А.,
Лобанов А. А.,
Данилов А. С.,
Таможников В. В.,
Данилова Е. О.,
Прокунина Е. В.
и другие.

В 2019 году в заседаниях Совета и Президиума Совета Ассоциации принимали участие Председатель Банка России Набиуллина Э. С., заместители Председателя Банка России Швецов С. А., Поздышев В. А., Полякова О. В., руководители департаментов и служб Банка России Гузнов А. Г., Бакина А. К., Шабля Б. А., Лобанов А. А., Данилов А. С., Таможников В. В., Данилова Е. О., Прокунина Е. В. и другие.

В заседаниях также принимали участие Моисеев А. В. – заместитель Министра финансов Российской Федерации, Сашичев В. В. – заместитель директора Департамента налоговой и таможенной политики Министерства финансов Российской Федерации, Корниенко О. В. – директор Департамента жилищной политики Министерства строительства и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации.

Для всестороннего обсуждения вопросов на заседаниях Совета приглашались представители общественных объединений и региональных банковских ассоциаций: Беляков С. Ю. – Председатель Президиума Ассоциации компаний розничной торговли (АКОРТ), Михайлова М. А. – Исполнительный директор Национальной платежной ассоциации, Джикович В. В. – Президент Ассоциации банков Северо-Запада, Заблоцкий В. В. – Президент Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», Лисицын А. Ю. – Директор Центра по финансовой политике и финансовым рынкам РСПП.

Кроме того, в заседаниях Совета принимают участие независимые эксперты и авторитетные специалисты международных консалтинговых организаций по приглашению Председателя Совета Ассоциации Аксакова А. Г., чтобы решения Совета имели всестороннее обсуждение и учитывали международный и практический опыт регулирования банковской деятельности.

В рамках дискуссии на заседании Совета о совершенствовании деятельности Ассоциации банков России была создана Рабочая группа под руководством Сенина В. Б. – заместителя Председателя Совета Ассоциации, которая разработала «Основные направления совершенствования деятельности Ассоциации банков России» и дорожную карту по реализации этого документа. Впоследствии эти документы были утверждены на Общем Собрании (Съезде) Ассоциации банков России.

На заседаниях Совета рассматривается много вопросов, связанных с контролем деятельности исполнительных органов Ассоциации банков России, по исполнению решений, принятых Советом и Президиумом Совета при обсуждении актуальных вопросов банковской деятельности и банковского регулирования. При этом многие вопросы транслируются для обсуждения и продолжения дискуссии, особенно в сфере законодательного регулирования, в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку, который возглавляет Председатель Совета Ассоциации Аксаков А. Г.

Свое решение находят на заседаниях Совета Ассоциации и организационные вопросы, связанные с оперативной ротацией кадров или реализацией предложений Банка России или других федеральных органов власти.

В целях стратегического и текущего планирования деятельности Ассоциации при Совете Ассоциации созданы Комиссия по стратегии, Комиссия по аудиту и Оргкомитет по проведению основных мероприятий Ассоциации. Руководителем Комиссии по стратегии утвержден Сенин В. Б., заместитель Председателя Правления АО «АЛЬФА-БАНК», руководителем Комиссии по аудиту – Розенцвет А. В., Вице-президент ГК «РЕГИОН», руководителем Оргкомитета по проведению основных мероприятий – Панферов А. В., Заместитель Председателя Правления – Вице-президент Корпоративного блока ПАО «Совкомбанк».

На заседаниях Совета и Президиума рассматриваются вопросы, волнующие банковское сообщество, выражается консолидированная позиция членов Ассоциации, заслушивается точка зрения регуляторных и надзорных органов, а также мнения экспертов. Комплексное рассмотрение вопросов позволяет обеспечить конструктивный диалог и повысить качество принимаемых решений.

Все материалы, включая презентации спикеров и решения, принимаемые Советом и Президиумом, размещаются на сайте Ассоциации. Копии протоколов заседаний рассылаются членам Совета.

В целях стратегического и текущего планирования деятельности при Совете Ассоциации созданы: Комиссия по стратегии, Комиссия по аудиту, Оргкомитет по проведению основных мероприятий Ассоциации

5 ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Представители Ассоциации входят в состав и принимают участие в деятельности следующих рабочих органов министерств, ведомств, иных органов законодательной и исполнительной власти и некоммерческих организаций:

- Совет по развитию финансового рынка (Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации);
- Рабочая группа по разработке законодательства о цифровых правах (Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации);
- Рабочая группа по разработке законодательства об электронных документах (Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации);
- Проектный комитет по основному направлению стратегического развития Российской Федерации «Малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (Совет при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и приоритетным проектам);
- Рабочая группа по реализации механизма «регуляторной гильотины» в сфере торговли и защиты прав потребителей (Правительство Российской Федерации);
- Рабочая группа по реализации механизма «регуляторной гильотины» в сфере коллекторской деятельности (Правительство Российской Федерации);
- Рабочая группа по реализации механизма «регуляторной гильотины» в сфере развития конкуренции (Правительство Российской Федерации);
- Экспертный совет по вопросам финансовой грамотности (Минфин России);
- Экспертный совет по защите конкуренции на рынке финансовых услуг (ФАС России);
- Рабочая подгруппа по рынку платежных услуг Рабочей группы по развитию конкуренции на рынке финансовых услуг (Федеральная антимонопольная служба Российской Федерации);
- Рабочая подгруппа по рынкам банковских и микрофинансовых услуг Рабочей группы по развитию конкуренции на рынке финансовых услуг (Федеральная антимонопольная служба Российской Федерации);

В качестве эксперта Ассоциация банков России широко представлена в рабочих группах, экспертных советах и комитетах органов государственной власти и профессиональных объединений, где активно продвигает и отстаивает позицию банковского сообщества:

- в Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации,
- в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации,
- в Правительстве Российской Федерации,
- в Банке России,
- в Министерстве финансов Российской Федерации,
- в Федеральной антимонопольной службе,
- в Торгово-промышленной палате Российской Федерации,
- в АО «Корпорация «МСП»,
- в Российском союзе промышленников и предпринимателей,
- в «ОПОРЕ РОССИИ» и других.

- Общественный совет по взаимодействию с кредиторами финансовых организаций (Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»);
- Конкурсная комиссия по отбору банков-агентов для выплаты возмещения по вкладам вкладчикам кредитной организации, в отношении которой наступил страховой случай (Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»);
- Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка;
- Комиссия по профессиональным квалификациям в области банковской деятельности (Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка);
- Комитет по финансовым рынкам и кредитным организациям (Торгово-промышленная палата Российской Федерации);
- Общественно-деловой совет по национальному проекту «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (Торгово-промышленная палата Российской Федерации);
- Комиссия по банкам и банковской деятельности (Российский союз промышленников и предпринимателей);
- Комитет по финансовым рынкам («ОПОРА РОССИИ»);
- Международный Банковский Совет.



БАНКА РОССИИ:

- Национальный финансовый совет;
- Консультативный совет по вопросам развития национальной платежной системы при Председателе Банка России;
- Экспертный совет по рынку долгосрочных инвестиций;
- Экспертный совет по финансовой грамотности;
- Экспертный совет участников финансового рынка по оценке инновационных финансовых сервисов и (или) технологий;
- Экспертный совет по финансовой интеграции государств – членов Евразийского экономического союза при Председателе Банка России;
- Рабочая группа по повышению финансовой доступности для инвалидов и маломобильных групп населения;
- Рабочая группа по финансированию малого и среднего предпринимательства;
- Рабочая группа по партнерскому банкингу;
- Рабочая группа по вопросу поведенческого надзора в области продаж финансовых продуктов кредитными организациями;
- Рабочая группа для проработки вопросов создания единой информационной платформы для содействия управлению кредитным риском;
- Рабочая группа по вопросам развития статистической работы и оптимизации отчетности в Банке России;
- Рабочая группа по обсуждению вопросов паспортизации финансовых продуктов;
- Рабочая группа по оценке возможности устранения регуляторных барьеров для установления отрицательных процентных ставок по банковским счетам и депозитам, открытым в иностранной валюте клиентам – юридическим лицам;
- Комиссия по рассмотрению жалоб на решения, принятые должностными лицами Банка России, о признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами;

Ассоциация представляет интересы своих членов более чем в 50 рабочих группах государственных органов, некоммерческих организаций и институтов развития

**Также руководство
Ассоциации входит
в состав:**

- Наблюдательного совета Ассоциации развития финансовой грамотности,
- Совета службы финансового уполномоченного,
- Экспертного совета службы финансового уполномоченного,
- Совета Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств,
- Наблюдательного совета АНО «Центр по внедрению и развитию формата ИксБиАрЭл»,

Президент Ассоциации
Г.И. Лунтовский возглавляет
Совет директоров
рейтингового агентства
ООО «Национальные
кредитные рейтинги».

- Подкомиссия по сотрудничеству в финансовой сфере Российско-китайской комиссии по подготовке регулярных встреч глав правительств;
- Экспертный учебно-методический совет (Университет Банка России);
- Подгруппы Рабочей группы по оптимизации регуляторной нагрузки участников финансового рынка:
 - по формированию и направлению в Банк России отчетности кредитными организациями;
 - по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма (ПОД/ФТ);
 - по корпоративным отношениям, раскрытию информации и эмиссии ценных бумаг;
 - по привлечению к административной ответственности (КоАП);
 - по инструментам финансового рынка, инфраструктуре финансового рынка и профессиональным сервисам;
 - по банковской деятельности;
 - по деятельности субъектов, оказывающих платёжные услуги;
 - по информационной безопасности.

ИНСТИТУТОВ РАЗВИТИЯ:

- Рабочая группа по созданию системы рейтингов для региональных гарантийных организаций (АО «Корпорация «МСП»);
- Комитет по рискам (Наблюдательный совет АО «МСП Банк»);
- Комитет по стратегическому развитию (Наблюдательный совет АО «МСП Банк»);
- Координационный комитет по проекту «Организация платформы для финансирования микро-, малого и среднего бизнеса в форме мультиоригинаторной секьюритизации» (АО «МСП Банк»);
- Рабочая группа в целях реализации механизма «одного окна» и создания информационных систем (АО «Российский экспортный центр»).

В 2019 году Ассоциация подписала соглашения о сотрудничестве:

- **с Чебоксарским кооперативным институтом** (филиалом) Российского университета кооперации. Данное соглашение устанавливает взаимодействие сторон в рамках реализации проекта «Развитие добровольчества (волонтерства), содействие обучению финансовой грамотности»;
- **с Национальной платежной ассоциацией** (НПА) в целях консолидации усилий по развитию национальной платежной системы и совершенствованию нормативно-правового регулирования сферы платежных услуг;
- **с Ассоциацией участников финансового рынка** «Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка» в целях долгосрочного сотрудничества в сфере разработки и актуализации профессиональных стандартов, описания квалификаций и разработки комплексов оценки специалистов в сфере финансовых технологий;
- **с Ассоциацией операторов инвестиционных платформ**, предусматривающее возможность проведения совместной экспертизы проектов нормативных актов, касающихся развития сферы финансовых технологий, в первую очередь в части краудфандинга, подготовку проектов заключений и предложений по указанным темам, а также осуществление подготовки предложений и материалов по дополнительным мерам повышения доступности финансирования для малого и среднего бизнеса.

6 РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ

Региональные банки исторически находятся в сфере особого внимания Ассоциации. Находясь в постоянном диалоге с регулятором, Ассоциация отстаивает позицию региональных банков, в том числе банков с базовой лицензией.

51%

кредитных организаций-членов
являются РЕГИОНАЛЬНЫМИ

47

РЕГИОНОВ РОССИИ представлены
в составе Ассоциации

176

ОБРАЩЕНИЙ
РЕГИОНАЛЬНЫХ
БАНКОВ

обработано
Ассоциацией

6

КРУПНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ
В РЕГИОНАХ

с участием региональных
банков организованы
Ассоциацией

146

ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ
РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ

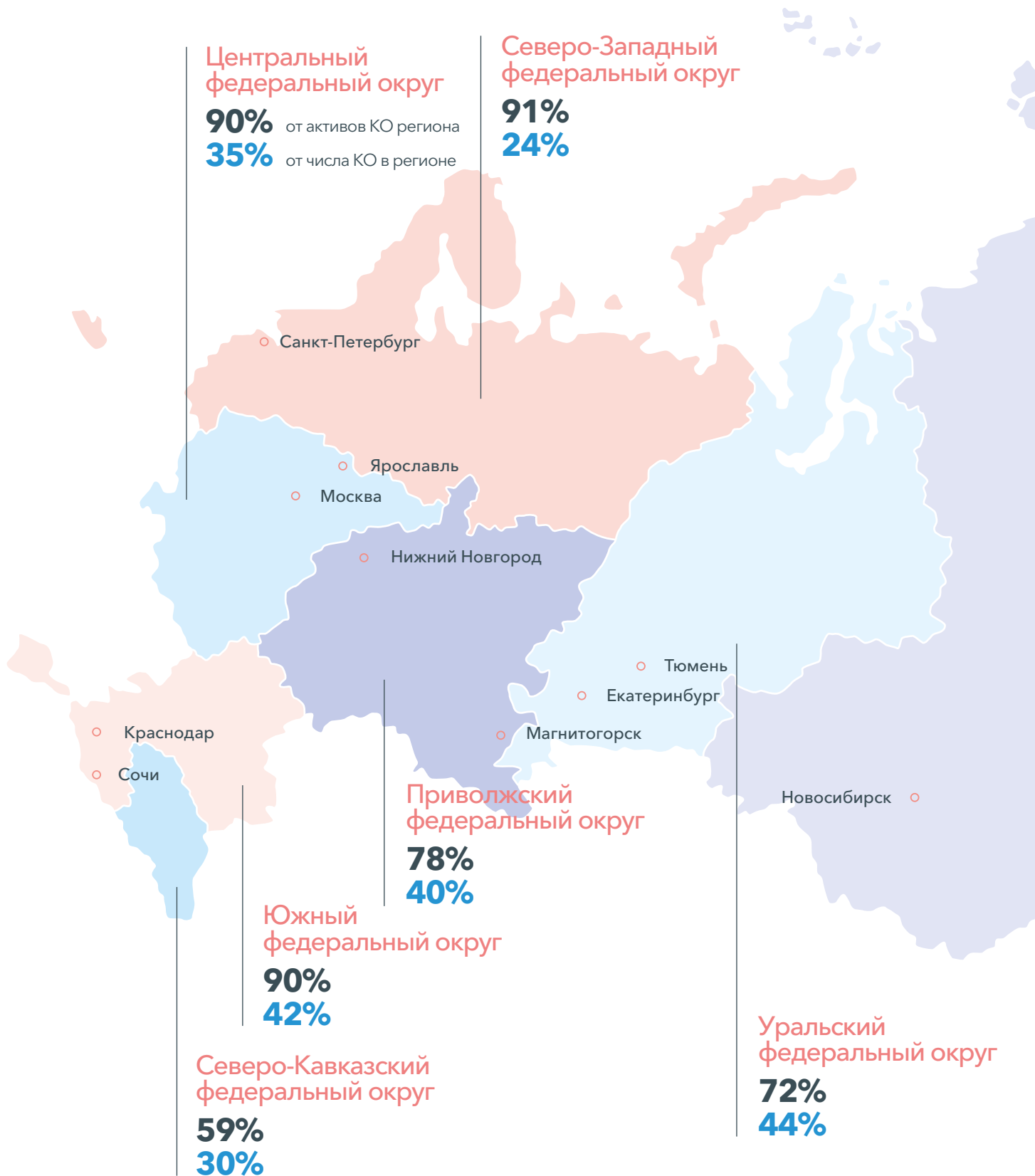
участвуют в работе комитетов Ассоциации

23

НАГРАДЫ АССОЦИАЦИИ

вручены сотрудникам региональных банков

Доля кредитных организаций – наших членов в федеральных округах



Региональные мероприятия:

Республика Башкортостан

XI Уральский форум «Информационная безопасность финансовой сферы» (18-22 февраля 2019 г.).

Тюмень

XVI Межрегиональная конференция «Совершенствование банковского регулирования и перспективы развития регионального банковского сектора» (28 февраля 2019 г.).

Краснодар

Выездное заседание Рабочей группы по учету, отчетности и налогам по актуальным вопросам применения принципов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в бухгалтерском учете кредитных организаций (21 июня 2019 г.).

Владивосток

Международный круглый стол «Российско-китайское финансовое сотрудничество как основной фактор регионального развития» (9-10 сентября 2019 г.).

Сочи

XVII Международный банковский форум «Банки России – XXI век» «Взаимодействие реального и финансового секторов в условиях цифровизации экономики: Россия и международная практика» (11-14 сентября 2019 г.).

Нижний Новгород

Выездное совещание руководства Ассоциации с руководителями банков с базовой лицензией (29 ноября 2019 г.)

Выездное заседание Рабочей группы по учету, отчетности и налогам по актуальным вопросам применения принципов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в бухгалтерском учете кредитных организаций (29 ноября 2019 г.).

**Сибирский
федеральный округ**

65%
48%

**Дальневосточный
федеральный округ**

90%
53%

Поддержка региональных банков продолжает оставаться в фокусе особого внимания Ассоциации. Важность такой работы отразилась в выборе одним из приоритетных направлений деятельности Ассоциации на период 2020–2022 гг. поддержки банков с базовой лицензией, малых региональных банков и небанковских кредитных организаций

В Ассоциации в 2018 году создана Рабочая группа по работе с региональными банками, в том числе с банками с базовой лицензией. Руководителем рабочей группы является заместитель Председателя Совета Ассоциации банков России Дралин М. А., Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий» (г. Пенза). Прошло два заседания Рабочей группы с участием Председателя Банка России Э. С. Набиуллиной. В ходе заседаний обсуждались актуальные проблемы региональных банков, были выдвинуты предложения по их решению. Банк России поддержал некоторые из них, работа по совершенствованию регулирования будет продолжена (подробнее – в разделе «Работа комитетов»).

В целях защиты интересов региональных банков, совершенствования подходов к пропорциональному регулированию, обеспечения недискриминационных условий ведения бизнеса, а также развития банковского сектора во всех регионах страны Ассоциация в 2019 году прорабатывала и предлагала варианты решения следующих вопросов:

- об обеспечении допуска кредитных организаций к привлечению и размещению денежных средств на основании уровня кредитного рейтинга;
- о снижении регуляторной нагрузки на банки с базовой лицензией;
- об изменении подходов Банка России к учету залогового обеспечения при формировании резервов;
- о взаимодействии институтов развития и участников финансового рынка в сфере кредитования малого бизнеса;
- о реализации государственных программ по субсидированию и развитию региональных гарантийных фондов, в том числе при участии АО «Корпорация «МСП»;
- о развитии стимулирующего кредитования субъектов МСП;
- о переходе на новую модель проектного финансирования жилищного строительства;
- о технологии модельного расчета доходов заемщика на основании карточных транзакций, в том числе для целей возможного расчета показателя долговой нагрузки заемщика (ПДН);
- о проекте программы льготной ипотеки для жителей сельской местности;
- о совершенствовании законодательства о банковских гарантиях;
- о проблемах, связанных с оптимизационными мероприятиями по организационной структуре Банка России (закрытие РКЦ), и возможных путях их решения.

При обсуждении этих и других вопросов Ассоциация запрашивает предложения региональных банков-членов, формирует общую позицию, приглашает представителей регионального банковского бизнеса на встречи с участием представителей Банка России и федеральных органов исполнительной власти.

Учитывая большую заинтересованность представителей региональных банков, Ассоциация проводит мероприятия в разных регионах страны. В 2019 году состоялись две конференции, круглый стол, три выездных совещания и одно партнерское мероприятие в Республике Башкортостан, Краснодарском и Приморском краях, Тюменской и Нижегородской областях.

На все мероприятия Ассоциации в качестве спикеров и участников заявляются представители органов власти и коммерческих организаций из различных регионов. Около половины участников проводимых Ассоциацией конференций и семинаров представляют региональные банки. В целях расширения возможностей региональных банков участвовать в заседаниях комитетов Ассоциации и других мероприятиях реализована возможность проведения заседаний в формате видеоконференций. В 2019 году этой возможностью воспользовались около 20 региональных банков. Продолжается работа по повышению качества аудио- и видеосвязи, а также по увеличению предельной нагрузки канала связи.

Ассоциация уделяет внимание проблемам региональных банков при написании аналитических материалов и обзоров. В ставшем традиционным обзоре «Банковская система в цифрах и графиках» более 30 графиков посвящено анализу динамики показателей региональных банков и банков с базовой лицензией. Кроме того, значительная часть иных аналитических материалов, подготавливаемых к различным мероприятиям Ассоциации, также посвящена анализу проблем, характерных для региональных банков. Данная информация используется в том числе при поиске решения актуальных вопросов, связанных с их деятельностью. Все аналитические материалы публикуются на сайте Ассоциации и дают возможность заинтересованным пользователям ознакомиться с тенденциями в работе данной группы кредитных организаций.

Осознавая диспропорции в информационном пространстве, Ассоциация также размещает на своем сайте новости о деятельности и достижениях региональных банков – членов Ассоциации, способствует формированию позитивного представления об их работе.

В 2019 году в процессе взаимодействия с региональными кредитными организациями Ассоциация обработала 176 обращений. По их результатам были направлены запросы в Банк России, сформированы позиции по ряду важных вопросов банковской деятельности, даны разъяснения заявителям

Активность, профессионализм и труд представителей региональных банков получают высокую оценку банковского сообщества. В 2019 году сотрудникам региональных банков вручены 23 награды, учрежденные Ассоциацией банков России (подробнее – в разделе «Награды Ассоциации»)

7 РАБОТА КОМИТЕТОВ

В Ассоциации создано 14 рабочих органов, в составе которых образовано 20 узкопрофильных рабочих групп.

В 2019 году проведено 95 заседаний рабочих органов Ассоциации, в которых приняли участие более 2500 человек. Каждую неделю в среднем проходит 1-2 заседания комитетов и рабочих групп.

Комитеты Ассоциации концентрируют экспертный потенциал кредитных организаций в разных областях банковского дела и вырабатывают позицию профессионального сообщества по наиболее актуальным вопросам. В Комитетах ведется работа по обсуждению изменений, вносимых в законодательство и нормативные акты, формируются консолидированные предложения, замечания и вопросы кредитных организаций, которые направляются в Банк России и органы государственной власти. Представители регуляторов принимают участие во всех заседаниях рабочих органов Ассоциации, обсуждают с рынком актуальные вопросы и инициативы. Позиция банковского сообщества принимается во внимание при принятии регуляторных решений и разработке нормативной правовой базы. Полученные от регуляторов ответы доводятся до банков, размещаются на сайте Ассоциации.

В обсуждениях актуальных вопросов принимают участие представители Банка России и органов государственной власти



Запущен и активно применяется заочный формат проведения комитетов при помощи средств видео-конференц-связи, который позволяет с наибольшим удобством принимать участие в дискуссии региональным кредитным организациям.



Работа комитетов подробно освещается на сайте Ассоциации

Председатель Комитета



**Лебедева
Полина Константиновна**

Директор по правовым
вопросам ПАО РОСБАНК

Комитет по банковскому законодательству

В составе Комитета осуществляют свою деятельность рабочие группы:

по вопросу совершенствования механизма регулирования независимых гарантий
(руководитель – Гузеватая В. В., Банк ВТБ (ПАО));

по изменению законодательства о залоге
(руководитель – Селезнев С. В., ПАО Банк «ФК Открытие»);

по обсуждению изменений Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»
(руководитель – Клименко С. А., Ассоциация банков России).

Рассматривались следующие вопросы:

- об ограничении права руководителей кредитной организации на выезд за пределы Российской Федерации;
- о возможности возврата заемщику – физическому лицу части уплаченной им страховой премии при досрочном отказе от договора страхования в связи с досрочным исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа);
- о внесении изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации в части регулирования независимых гарантий;
- о доработке проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» в части регулирования банковских гарантий;
- об обеспечении допуска кредитных организаций к привлечению и размещению денежных средств на основании уровня кредитного рейтинга;
- о совершении сделок с использованием электронной платформы;

- об особенностях изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком – физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика, по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика;
- об исполнительном производстве в части идентификации видов выплат и расчета суммы для ареста и взыскания;
- о правовых последствиях обращения взыскания на принадлежащий гражданину предмет ипотеки;
- о совершенствовании обязательного контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- об изменении Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения доходов, получаемых держателями государственных ценных бумаг;
- о внесении изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации в части расторжения договора банковского счета;
- о совершенствовании законодательства о национальной платежной системе;
- о совершенствовании правового регулирования залоговых счетов;
- о совершенствовании законодательства о кредитных историях;
- о возможности перевода банковских гарантий в электронную форму с помощью Единой информационной системы в сфере закупок (ЕИС).

Председатель Комитета



**Панферов
Алексей Валерьевич**

Заместитель Председателя
Правления ПАО «Совкомбанк»

Комитет по финансовым технологиям

В составе Комитета сформирована

Рабочая группа по расчету доходов в целях проведения скоринга клиентов кредитных организаций на основе анализа их транзакционного поведения (Руководитель – Быковский Михаил Юрьевич, Руководитель управления по связям с государственными органами АО «Тинькофф Банк»).

Рассматривались следующие вопросы:

- о развитии регуляторных и надзорных технологий (RegTech и SupTech) на российском финансовом рынке;
- о совершении сделок с использованием электронной платформы (проект «Маркетплейс»);
- об удаленной идентификации клиентов кредитных организаций, в частности:
 - о мерах по дальнейшему развитию механизма удаленной идентификации;
 - о совершении кредитными организациями действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в операционных кассах вне кассовых узлов;
 - об использовании Единой биометрической системы в рамках удаленной идентификации;
 - об обязательной идентификации лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете клиента – юридического лица, при открытии счета клиенту-юридическому лицу;
 - о проверке соответствия биометрических персональных данных лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете клиента, его биометрическим персональным данным, содержащимся в единой биометрической системе;
 - об обязанности кредитных организаций по обеспечению возможности для клиентов – физических лиц открывать/вести счета (вклады) получать кредиты без личного присутствия посредством официального сайта банка в сети «Интернет» и/или его мобильного приложения;

- о размещении биометрических персональных данных клиента в единой биометрической системе в случае их сбора и обработки для внутренней деятельности;
- о возможности использования для идентификации и аутентификации физических лиц сведений, содержащихся в информационных системах банков и иных организаций, в случае если федеральными законами прямо не предусмотрена необходимость использования единой биометрической системы при совершении указанных действий;
- о совершенствовании регулирования в сфере электронной подписи, в частности:
 - об установлении монополии на деятельность в сфере изготовления и выдачи квалифицированных сертификатов ключей проверки электронных подписей;
 - о применении юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями одновременно двух электронных подписей;
- о технологии модельного расчета доходов заемщика на основании карточных транзакций, в том числе для целей возможного расчета показателя долговой нагрузки заемщика (ПДН);
- о создании Единой информационной системы проверки сведений об абоненте – физическом лице и о пользователях услугами связи абонента – юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица (ЕИС ПСА), в частности:
 - о праве кредитора проверять сведения об абоненте в отношении каждого должника в рамках взыскания просроченной задолженности;
 - об исключении из проекта Федерального закона №514780-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации (о создании Единой информационной системы проверки сведений об абоненте)» положения, усложняющего прохождение упрощенной идентификации за счет необходимости наличия успешной проверки сведений об абоненте в отношении клиента, проходящего идентификацию;
- о подготовленном Ассоциацией банков России докладе для общественных консультаций «Концепция оборота децентрализованных криптовалют».

В рамках Комитета на регулярной основе проводилось формирование информационных обзоров по практикам регулирования финансовых технологий.

Председатель Комитета



**Рослов
Виктор Юрьевич**

Управляющий директор
Управления оценки
и залоговых операций
ПАО Сбербанк

Комитет по залогам и оценке

В составе Комитета сформирована **Экспертная группа по формированию практики проверок качества работы с залогами.**

Рассматривались следующие вопросы:

- о подготовке предложений к изменению подходов Банка России к учету залогового обеспечения при формировании резервов;
- о создании единого пространства для обмена лучшими практиками в сфере залогов и оценочной деятельности (ресурс Best practice);
- об исследовании ликвидности объектов недвижимости как предмета залога;
- о концепции модернизации федеральных стандартов оценки;
- о внедрении систем электронных паспортов транспортных средств (ЭПТС) в Российской Федерации и потенциальных возможностях использования ЭПТС для банков;
- о роли интеллектуальной собственности в развитии бизнеса компаний;
- об организации на регулярной основе информационного обмена и обсуждения ключевых проблем и типовых ошибок при оценке залоговых активов с участием банковского и общественного сообщества и Службы анализа рисков Банка России;
- об унификации подходов на рынке недвижимости в сегменте складской недвижимости;
- о перспективных проектах в рамках работы Комитета.

Комитет принял активное участие в организации **IX Международной конференции по оценочной деятельности (МКОД'19).**

Комитет по платежным системам

При Комитете по платежным системам создана **Рабочая группа по выработке согласованных решений и практическому определению направлений оптимизации размеров комиссии эквайринга.**

Рассматривались следующие вопросы:

- о регулировании размера комиссии по операциям с банковскими картами в торгово-сервисных предприятиях;
- о прозрачных критериях и принципах дифференциации тарифов по операциям с банковскими картами в торгово-сервисных предприятиях;
- о создании дополнительного механизма обеспечения стабильности национальной платежной системы Российской Федерации путем ограничения возможности кредитных организаций привлекать ненадежных поставщиков информационно-технологических услуг;
- об установлении финансовой ответственности поставщиков информационно-технологических услуг за односторонний отказ в исполнении договора с участником расчетов при введении в отношении него мер санкционного характера;
- о структуре доходности в торговых предприятиях, в том числе влиянии на нее затрат на эквайринг;
- о влиянии изменения размера комиссии за эквайринг на оборот торговли и развитие безналичного оборота в целом;
- о новеллах в области регулирования национальной платежной системы, связанных с принятием Федерального закона от 02.08.2019 № 264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- о противодействии незаконным финансовым операциям, в том числе в рамках незаконной деятельности по организации и проведению азартных игр и лотерей в сети Интернет;
- о результатах работы Системы быстрых платежей Банка России в 2019 году и планируемом расширении ее функционала;
- об устранении юридической неопределенности, связанной с увеличением остатка электронных денежных средств;
- о легализации различных режимов работы с электронными средствами платежа в зависимости от степени идентификации их владельца.

Сопредседатели Комитета



**Маслов
Алексей Васильевич**

Заместитель генерального директора ООО «Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)»



**Тишаков
Олег Иванович**

Заместитель Председателя Правления АО «НСПК», директор организационно-правового департамента

Председатель Комитета



**Кононенко
Ирина Николаевна**

Директор по комплаенсу
АО «АЛЬФА-БАНК»

Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

В составе Комитета сформированы рабочие группы:

- по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма
(руководитель – Кононенко И.Н.);
- по разработке концепции по комплаенс в финансовых организациях
(руководитель – Кононенко И.Н.);
- по разработке типологий и форматно-логических контролей
(руководитель – Кононенко И.Н.);
- по международным стандартам и законодательству (вкл. FATCA и SRS)
(руководитель – Нарольская И.А., Банк ВТБ (ПАО)).

Рассматривались следующие вопросы:

- о международном автоматическом обмене финансовой информацией (стандарт CRS);
- о реализации Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации¹;
- о законопроекте № 582426-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля);
- о результатах работы с новыми форматами передачи кредитными организациями сведений и информации в Росфинмониторинг;
- о реализации кредитными организациями прав по отказу от проведения операций/заключения договоров банковского счета;
- о проекте Общей концепции по комплаенс в финансовых организациях;

¹ Предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- о качестве формирования отчетности;
- о реализации Указания Банка России № 4936-У², в том числе вопросы повышения эффективности информационного обмена, методологии формирования отчетности и правил форматно-логических контролей;
- о рассмотрении нового информационного ресурса (системы) для работы с форматно-логическими контролями;
- о проработке правил и требований к форматно-логическим контролям по типам клиентов;
- о продлении моратория на применение штрафных санкций к кредитным организациям и их должностным лицам за нарушение порядка и (или) сроков предоставления в уполномоченный орган отчетности, предусмотренной Указанием Банка России № 4936-У;
- о формировании Альбома кейсов, иллюстрирующих порядок заполнения форматов отчета по Указанию Банка России № 4936-У;
- о функционировании Личного кабинета кредитных организаций на сайте Росфинмониторинга.

В рамках взаимодействия с регуляторами в течение 2019 года по указанным выше вопросам Комитетом подготовлено порядка 25 обращений и писем, состоялось более 30 рабочих встреч.

Представители Комитета в 2019 году принимали активное участие:

- в заседаниях рабочей группы по информационно-технологическому взаимодействию при МВК Росфинмониторинга по вопросам качества формирования отчетности;
- в рабочих совещаниях по вопросам форматно-логического контроля и формирования сообщений;
- в V Международном семинаре Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) по надзорной деятельности и Консультации с частным сектором;
- в консультационных совещаниях в Банке России по вопросу реализации кредитными организациями прав по отказу в проведении операций/заключения договора банковского счета.

² Указание Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Председатель Комитета



**Букина
Елена Викторовна**

Руководитель службы
внутреннего аудита
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Комитет по рискам

В рамках Комитета сформированы рабочие группы:

по выработке предложений по определению и подтверждению доходов физического лица в рамках требований Указания Банка России № 4892-У¹

(руководитель – Букина Е. В.);

по внедрению макропруденциальных мер на ипотечном рынке

(руководитель – Букина Е. В.);

по рассмотрению инициатив по регулированию, в том числе Базельских инициатив (Базель III), и оценке влияния нововведений на банковскую систему

(руководитель – Разумовский П. А.,
АО «АЛЬФА-БАНК»).

Рассматривались следующие вопросы:

- об исследовании количественного эффекта от перехода на стандартизированный подход (Базель 3.5) в отношении требований к суверенным заемщикам, кредитным организациям и корпоративным заемщикам для внесения изменений в порядок расчета нормативов достаточности капитала банка;
- о порядке применения Указания Банка России № 4892-У¹;
- о проводимом Банком России сборе данных об уровне долговой нагрузки физических лиц, получивших кредит в I квартале 2019 года;
- о порядке определения требований к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе²;
- о планируемом регулировании предельной долговой нагрузки юридических лиц;

¹ Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

² В соответствии с новой редакцией проекта положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».

- о неприменении мер воздействия в отношении кредитных организаций, допустивших некорректный расчет показателя долговой нагрузки (ПДН) заемщиков;
- о предложениях по расчету ПДН и определению доходов физического лица;
- о получении в онлайн-режиме справок о текущем достоверном доходе заемщика;
- о проекте новой инструкции Банка России «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;
- об ограничении лимитов по количеству запросов из ПФР;
- о предоставлении недостаточно актуальных данных из информационных систем для расчета ПДН;
- о проекте положения Банка России «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам»;
- о проекте Методических рекомендаций Банка России «О порядке расчета величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам кредитной организации (банковской группы)»;
- о докладе «Меры Банка России по обеспечению сбалансированного развития ипотечного кредитования»;
- о плане подготовки нормативных актов Банка России в области банковского регулирования на 2020 год;
- о предложениях по совершенствованию Указаний Банка России № 3801-У³ и № 4336-У⁴;
- об изменении Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

³ Указание Банка России от 17.09.2015 № 3801-У «О признании финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов».

⁴ Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Председатель Комитета



**Кузнецов
Станислав Константинович**

Заместитель Председателя
Правления ПАО Сбербанк

Комитет по информационной безопасности

Рассматривались следующие вопросы:

- о процессах безопасной разработки банковских систем;
- о задачах и перспективах реализации требований Федерального закона от 26.07.2017 № 187-ФЗ «О безопасности критической информационной структуры Российской Федерации»;
- о законодательном регулировании противодействия хищению денежных средств;
- об организации противодействия преступлениям в сфере информационной безопасности в банковском секторе;
- о возврате денежных средств клиентов по операциям, совершенным без их согласия;
- об исполнении требований в области информационной безопасности при внедрении биометрии в банковском секторе;
- об организации кибербезопасности в онлайн-банке;
- об управлении рисками кибербезопасности;
- о подходах к расчету капитала на покрытие потерь от реализации рисков информационной безопасности;
- о киберучениях для высшего руководства;
- об основных направлениях развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2019-2021 годов;
- о внедрении риск-профилированного подхода;
- о нормативных правовых требованиях и рекомендациях по информационной безопасности при внедрении биометрии.

Члены Комитета приняли участие в организационных мероприятиях по проведению Международного конгресса по кибербезопасности (ICC 2019), состоявшегося 20-21 июня 2019 года в Москве, а также в подготовке к нему информационно-аналитических материалов. Ассоциация банков России представила на Конгрессе Платформу обмена данными о киберугрозах, которая была запущена при активном участии членов Комитета. Также в рамках Конгресса Платформа приняла участие в Cyber Polygon, где доказала свою полезность. После подключения Платформы эффективность защиты участников от киберугроз увеличилась более чем в 7 раз.

Комитет по малому и среднему бизнесу

Рассматривались следующие вопросы:

- о результатах анкетирования по теме «Диджитализация РКО и МСБ»;
- о совершенствовании регулирования в отношении кредитования субъектов МСП;
- о взаимодействии институтов развития и участников финансового рынка в сфере кредитования малого бизнеса;
- о реализации мероприятий по достижению целей национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»;
- о возможности использования цифровых технологий для обслуживания малого и среднего бизнеса;
- о возможности использования альтернативных данных для улучшения качества кредитных историй в целях обеспечения доступа к цифровым финансовым услугам физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса;
- о реализации государственных программ по субсидированию и развитию региональных гарантийных фондов, в том числе с участием АО «Корпорация «МСП»;
- о структуре и динамике развития финансирования малого бизнеса;
- о развитии кредитования субъектов МСП банками, в том числе онлайн-кредитования;
- о проблемах кредитования субъектов МСП и путях их решения;
- о развитии стимулирующего кредитования субъектов МСП;
- об участии банков в повышении финансовой грамотности клиентов малого и среднего бизнеса;
- о работе Ассоциации развития финансовой грамотности по обучению банков и субъектов МСП;
- об обучении банков и клиентов МСП оценкам кредитных рисков;
- об индексе деловых настроений МСП.

Председатель Комитета



**Высоков
Василий Васильевич**

Председатель Совета директоров
ПАО КБ «Центр-инвест»

Председатель Комитета



**Федорко
Артем Николаевич**

Председатель Правления
АО «Банк ДОМ.РФ»

Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ)

В рамках Комитета сформирована **Рабочая группа по выработке консолидированных предложений по снижению барьеров при переходе на выдачу и сопровождение ипотечных кредитов полностью в электронном формате.**

Рассматривались следующие вопросы:

- о проекте программы льготной ипотеки для жителей сельской местности;
- об условиях программы государственной поддержки семей, имеющих детей, в части погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам) и планируемом порядке взаимодействия кредитных организаций и АО «ДОМ.РФ» в рамках ее реализации;
- об особенностях изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком – физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика;
- о переходе на новую модель проектного финансирования жилищного строительства;
- о развитии рынка ипотечной секьюритизации в России, в том числе роль ИЦБ ДОМ.РФ;
- о переходе на выдачу и сопровождение ипотечных кредитов в цифровом формате;
- о проекте стандарта ответственного ипотечного кредитования;
- о проекте Программы развития индивидуального жилищного строительства (ИЖС) в Российской Федерации;

- о результатах анкетирования банков в части текущих портфелей кредитов ИЖС, ключевых рисков рынка, оценок спроса на финансирование ИЖС, возможных мер господдержки и механизмов защиты граждан;
- о методологических и юридических аспектах электронной закладной и взаимодействия с Росреестром;
- об электронной заявке на кредит и получении данных о клиенте через СМЭВ и ЕСИА;
- об электронном отчете об оценке и переводе контрагентов на электронный документооборот;
- о юридических и технологических аспектах электронного договора страхования;
- об электронном кредитном договоре и электронном досье;
- о Единой информационной системе в жилищной сфере;
- о рисках при осуществлении проектного финансирования заемщиков-застройщиков, использующих счета эскроу;
- о возможности включения ипотечных облигаций с поручительством АО ДОМ. РФ в состав высоколиквидных активов, Ломбардный список Банка России и пулы КСУ¹ в рамках механизма РЕПО с Центральным контрагентом;
- об изменении учета средств на счетах эскроу при расчете нормативов ликвидности, порядке формирования резервов по условным обязательствам кредитного характера застройщиков и ипотечным ссудам под залог прав требования по договорам долевого участия с учетом актуального правового регулирования долевого строительства;
- о банковских пилотных программах кредитования ИЖС с защитой средств граждан;
- о выявленных проблемах и предложениях по развитию кредитования ИЖС и повышению привлекательности ИЖС для граждан;
- о нормативном регулировании списания денежных средств с расчетного счета застройщика по исполнительным документам.

¹ Клиринговый сертификат участия.

Председатель Комитета



**Чулков
Валерий Владимирович**

член Правления
Банк ВТБ (ПАО)

Комитет по наличному денежному обращению

При комитете создана **Рабочая группа по разработке Стандарта качества инкассационных услуг и перевозки ценностей**

(руководитель – Ершов А.Ю., Объединение «РОСИНКАС»).

Рассматривались следующие вопросы:

- о проблемах, связанных с оптимизационными мероприятиями по организационной структуре Банка России (закрытие РКЦ), и возможных путях их решения;
- об использовании банками контейнеров для перевозки наличных денег, окрашиваемых специальной краской при несанкционированном вскрытии;
- об опыте участия в Монетной площадке Банка России и совершенствовании ее работы;
- о производстве разменных, памятных и инвестиционных монет из драгоценных и недрагоценных металлов и технологии чеканки монет;
- об организации обращения монет с использованием принципов платформы электронной коммерции (маркетплейса) и других гипотез Банка России, направленных на оптимизацию наличного денежного обращения;
- о предложениях по изменению законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, связанных с организацией и ведением кассовых операций и инкассации;
- об оптимизации денежного обращения через развитие сети устройств самообслуживания для внутренних процессов банков, юридических лиц и населения;
- о новых подходах к инкассации банкоматов с функцией рециркуляции банкнот (RATM);
- о специфике и особенностях бизнеса инкассации в России, проблемах, потребностях и ожиданиях клиентов;

- о подготовке предложений по внесению изменений в Правила дорожного движения в целях обеспечения эффективного и безопасного процесса инкассации, снижения «тротуарного риска»;
- о разработке Стандарта качества инкассационных услуг и перевозки ценностей;
- об организации электронного документооборота по кассовым операциям;
- о внедрении RFID-технологии¹ в процессы кассово-инкассаторского центра;
- об автоматизации и роботизации кассовых процессов и сервисов;
- о современных технологиях для комплексной обработки наличности;
- о технологии CASH-TRACK по автоматическому перемещению грузов в кассовых центрах без участия сотрудников;
- о технологии производства банкнот.

В 2019 году проведено три выездных заседания Комитета, в ходе которых состоялся обзор:

- производства монет и банкнот – на Монетном дворе и печатной фабрике Гознака;
- роботизированного участка пересчета денежной наличности, центра мониторинга спецавтотранспорта, учебного центра – в Центре управления наличным денежным обращением ПАО Сбербанк.

¹ Автоматизация бесконтактной передачи банковских ценностей между кассовыми и инкассаторскими работниками.

Руководитель рабочей группы



**Дралин
Михаил Александрович**

Председатель Правления
ПАО Банк «Кузнецкий»

Рабочая группа по работе с региональными банками, в том числе с банками с базовой лицензией

В целях актуализации существующих проблем рабочей группой в 2019 году **проводились опросы среди региональных банков и банков с базовой лицензией по темам:**

- бизнес-модели региональных банков;
- достаточность пропорционального регулирования;
- влияние на бизнес инициатив Банка России;
- допуск банков к участию в государственных программах;
- иные актуальные проблемы региональных банков.

Проведены заседание Президиума Совета Ассоциации «Россия», встреча с Председателем Правления ГК «ВЭБ.РФ» И. Шуваловым, 2 рабочих заседания совместно с Банком России, на которых рассматривались следующие вопросы, определенные на основании предоставленных предложений и вопросов банков:

- о расширении доступа региональных банков и банков с базовой лицензией к средствам, размещаемым в банках бюджетами разных уровней и компаниями с государственным участием;
- о возможности кредитования банками с базовой лицензией отдельных «непрофильных» заемщиков;
- о пересмотре требований к расчету норматива «Н6»;
- о проблемах начисления страховых взносов в АСВ;
- о количестве и сроках предоставления отчетности банками с базовой лицензией, об изменении сроков и количества представляемой информации;
- о необходимости изменения действующей методики рейтинговых агентств в части оценки банков с базовой лицензией;
- о создании облачных сервисов по автоматизации процессов;
- об обеспечении кибербезопасности и проблемах внедрения в действие проекта по сбору биометрических данных клиентов.

По итогам совместных заседаний Банк России принял к рассмотрению вопросы:

- о внесении изменений в нормативные акты Банка России в целях предоставления банкам с базовой лицензией возможности кредитовать «непрофильных» заемщиков, имеющих положительную кредитную историю в банке, без применения повышенного коэффициента риска;
- о подготовке предложений о пересмотре требований по размеру капитала кредитных организаций для участия в работе с бюджетными средствами и возможности использования критерия «уровень кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале»;
- об оптимизации отчетности, целесообразности представления банками с базовой лицензией отчетных форм статистического характера;
- о возможности временного введения особых условий для участия банков с базовой лицензией в программах, предусматривающих рефинансирование кредитных организаций;
- о создании специального предприятия с целью разработки и предоставления банкам с базовой лицензией программных продуктов по различным направлениям деятельности и оказания содействия банкам в работе с вендорами-поставщиками программного обеспечения с целью снижения его стоимости и оперативности доработки;
- о внесении изменений в действующие нормативные документы, в части корректировки критериев уплаты повышенных страховых взносов в АСВ.

Банк России поддержал предложение банков рассматривать компании со 100% государственным участием, наряду с муниципальными и государственными унитарными предприятиями, как «профильных» заемщиков для банков с базовой лицензией, если масштаб и параметры их деятельности соответствуют деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства.

В заседаниях принимали участие:

- Председатель Центрального банка Российской Федерации Э.С. Набиуллина
- Председатель Комитета по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации А. Г. Аксаков,
- а также представители АО АИКБ «Енисейский объединенный банк», АО «РУНА-БАНК», ПАО «Донкомбанк», ООО КБ «Мегаполис», ООО КБ «Алтайкапиталбанк», АКБ «НООСФЕРА» (АО), АО Банк «ТКПБ», АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», ПАО Комбанк «Химик», «Муниципальный Камчат-профитбанк» (АО).

Руководитель рабочей группы



**Сарычева
Елена Владимировна**

Заместитель Председателя
Правления ПАО «Совкомбанк»

Рабочая группа по учету, отчетности и налогам

Рассматривались следующие вопросы:

- об учете обособленных подразделений кредитных организаций и порядке представления ими статистической отчетности с учетом особенностей технологии обработки отчетов в системе Росстата;
- о пересмотре форм федерального статистического наблюдения и внесении изменений в Федеральный план статистических работ;
- о применении кредитными организациями принципов МСФО в бухгалтерском учете, в том числе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- об особенностях отражения в учете финансовых активов и обязательств, возникающих при работе банка с застройщиками, привлекающими средства дольщиков на счета эскроу, а также договоров аренды при переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 01.01.2020;
- о ключевых аспектах налогового мониторинга в кредитных организациях;
- о развитии статистической работы в Банке России и оптимизации отчетности, в том числе о проекте формы отчетности 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам»;
- о проекте федерального стандарта бухгалтерского учета «Бухгалтерская отчетность организации»;
- о составлении годовой бухгалтерской отчетности за 2019 год;
- о возможности перехода на датацентричный подход при сборе данных кредитных организаций;
- о непризнании актива в форме права пользования основным средством (МСФО (IFRS) 16) и объектом налогообложения по налогу на имущество организаций.

Совет по финансовому регулированию и денежно-кредитной политике

В рамках Совета сформированы две секции:

«**Финансовое регулирование**», состоящая из представителей организаций – членов Ассоциации;

«**Денежно-кредитная политика**», в которую входит широкий круг экспертов рынка по вопросам денежно-кредитного регулирования.

В 2019 году членами Совета подготовлены отзывы на следующие документы Банка России:

- Годовой отчет Банка России за 2018 год;
- Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов.

Члены Совета приняли участие в парламентских слушаниях по темам:

- об основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов;
- о совершенствовании правового регулирования ОСАГО;
- о развитии цифровой экономики.

Члены Совета также входят в состав и принимают участие в работе Экспертного совета по денежно-кредитной политике и правовому регулированию финансового рынка при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку.

Председатель Комитета



**Аксаков
Анатолий Геннадьевич**

Председатель Комитета по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, Председатель Совета Ассоциации банков России

Сопредседатели Комитета



**Корсун
Юрий Викторович**

Заместитель Председателя
ВЭБ.РФ

Комитет по инвестиционным банковским продуктам

В составе Комитета сформированы:

- Рабочая группа по подготовке изменений стандартного договора синдицированного кредита;
- Рабочая группа по совершенствованию регулирования жилищных накоплений;
- Рабочая группа по нормативным механизмам минимизации процентных рисков при банковском кредитовании.

Наряду с представителями банков – участников Ассоциации в состав рабочих групп вошли партнеры ведущих российских и международных юридических компаний, а также представители органов власти субъектов Федерации, реализующих соответствующие программы.

На заседаниях Комитета рассматривались вопросы:

- о совершенствовании модели проектного финансирования жилищного строительства с использованием эскроу-счетов;
- о новациях, связанных с «ипотечными каникулами»;
- о паспортизации финансовых продуктов;
- о приоритетных направлениях доработки Стандартной документации по синдицированному кредитованию;
- о взимании платы за досрочный возврат кредита;
- о полномочиях кредитного управляющего, компетенции большинства кредиторов и разработке альтернативного порядка принятия решений собранием кредиторов;
- об уточнении механизма управления залогом;
- о защите и поощрении капиталовложений и развитии инвестиционной деятельности в Российской Федерации.

В 2019 году:

- работа Комитета была сосредоточена на подготовке поправок к Федеральному закону о синдицированном кредите. Подготовленный экспертами Комитета законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и в отдельные законодательные акты Российской Федерации» был внесен 8 октября 2019 года в Государственную Думу и принят в первом чтении 3 февраля 2020 года. Вместе с ним были также подготовлены поправки в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации, касающиеся деятельности управляющего залогом;
- Комитетом подготовлен Доклад о секьюритизации проектных кредитов застройщикам, в котором изложены основные подходы к таким сделкам. Начато обсуждение возможных моделей сделок секьюритизации с Банком России и ДОМ.РФ;
- Комитет принимал участие в подготовке совместных рекомендаций Минстроя России, Банка России и ДОМ.РФ в целях определения оптимальных процедур взаимодействия уполномоченных банков и застройщиков при переходе на проектное финансирование объектов долевого жилищного строительства с использованием счетов эскроу¹, а также изменений в Положение Банка России № 590-П, касающихся особенностей определения размера резерва по кредитам, представляемым застройщикам.

При поддержке и активном участии представителей Комитета состоялось несколько ведущих отраслевых общероссийских конференций:

- X конференция «Синдицированное кредитование в России и СНГ» с расширенным заседанием Комитета (3 октября 2019 года);
- VIII конференция «Ипотечные ценные бумаги и секьюритизация в России» (19 сентября 2019 года);
- Совместно с юридической фирмой Allen & Overy проведен бесплатный семинар для банков, посвященный вопросам регулирования процедур банкротства, в том числе для случаев синдицированного кредитования, а также проблемам в спорах с иностранным элементом и последним тенденциям в судебной практике в спорах с участием банков.

Сопредседатели Комитета



**Иванов
Олег Михайлович**

Вице-президент
АО «АЛЬФА-БАНК»

¹ Письмо Минстроя России № 13275-ВЯ/07, Банка России № 01-40/2711, АО «ДОМ.РФ» № 4373-АП от 15.04.2019

8 МЕРОПРИЯТИЯ

Всего в 2019 году Ассоциация провела 20 крупных мероприятий, в которых приняли участие более 3000 человек.

В мероприятиях Ассоциации неизменно участвуют в качестве спикеров представители Федерального Собрания Российской Федерации, руководители Банка России, Минфина России, Минэкономразвития России, Минстроя России, Минкомсвязи России, МВД России, ФАС России, Росфинмониторинга, ГК «АСВ», Следственного комитета Российской Федерации, представители законодательных и исполнительных органов ряда регионов страны, руководители АО «Корпорация «МСП», Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, Российского союза промышленников и предпринимателей, Национальной ассоциации участников фондового рынка, Всероссийского союза страховщиков, «ОПОРЫ РОССИИ», «Деловой России» и т.д.

Мероприятия Ассоциации находят поддержку на самом высоком уровне государственной власти. Приветствия в адрес участников XVII Международного банковского форума «Банки России – XXI век» в г. Сочи направили первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации А.Г. Силуанов, глава Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации В.И. Матвиенко, Председатель Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации В.В. Володин и руководитель Администрации Президента Российской Федерации А.Э. Вайно.

Особое внимание уделяется возможности обмена опытом с международными финансовыми организациями. Так, в 2019 году в мероприятиях Ассоциации принимали участие представители зарубежных регуляторов и дипломатических кругов, руководители Всемирного банка и крупных международных компаний.

По итогам мероприятий формируются рекомендации и обращения в государственные органы и Банк России по развитию банковского сектора Российской Федерации и совершенствованию нормативного правового регулирования. Подготавливаются информационно-аналитические материалы, освещающие наиболее актуальные проблемы банковской деятельности и возможные пути их решения. Материалы и презентации спикеров размещаются на сайте Ассоциации, десятки авторитетных СМИ подробно освещают мероприятия.

К участию приглашаются представители российских и зарубежных кредитных и финансовых организаций, профессиональных объединений, научных и учебных учреждений и средств массовой информации



**Набиуллина
Эльвира Сахипзадовна**

Председатель Банка России



**Журавлев
Николай Андреевич**

Заместитель Председателя
Совета Федерации



**Исаев
Юрий Олегович**

Генеральный директор
Государственной корпорации
«Агентство по страхованию
вкладов»



**Кашечников
Андрей Борисович**

Заместитель руководителя
ФАС России



**Матовников
Михаил Юрьевич**

Старший управляющий
директор – главный аналитик
ПАО Сбербанк

При проведении мероприятий в 2019 году Ассоциация начала использовать современные IT-технологии для обеспечения живого общения спикеров с участниками мероприятий. Данный формат оказался очень востребованным: участники конференций активно направляли вопросы спикерам в онлайн-режиме, а также участвовали в опросах в ходе сессий.

В 2019 году Ассоциация стала чаще использовать формат проведения мероприятий совместно с другими известными участниками финансового рынка. В 2019 году было организовано 20 таких мероприятий, в рамках которых Ассоциация оказывала информационную поддержку, помощь в их подготовке и составлении их программ. Представители Ассоциации участвовали в пленарных сессиях и круглых столах, где представляли позицию членов Ассоциации по ключевым вопросам повестки дня.

В целях стратегического и текущего планирования работы Ассоциации по организации мероприятий при Совете Ассоциации создан Организационный комитет по проведению основных мероприятий Ассоциации банков России (руководитель – Панферов А. В., заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»). Задачами Оргкомитета являются разработка единой концепции бизнес-мероприятий, формирование деловой повестки и повышение эффективности процесса проведения мероприятий.

Мероприятия Ассоциации в 2019 году охватывали следующие вопросы:

- макроэкономические и технологические риски мировой экономики;
- предпосылки для роста экономики России, роль и значимость банковской системы;
- расширение масштабов инвестиций в реальный сектор экономики;
- взаимодействие бизнеса с федеральными и региональными финансовыми институтами развития;
- применение и развитие пропорционального регулирования банковской деятельности;
- реализация и совершенствование стимулирующего банковского регулирования;
- регулирование и саморегулирование на финансовом рынке;
- оптимизация регуляторной нагрузки на различные группы банков;

- текущий банковский надзор;
- перспективы и возможности развития банков с базовой лицензией;
- устойчивость регионального финансового сектора в условиях текущей экономической ситуации;
- роль банков в развитии регионов;
- регулирование оценочной деятельности;
- законодательное регулирование рынка синдицированного кредитования;
- регулирование процедур банкротства, в том числе для случаев синдицированного кредитования;
- использование синдикаций в сделках реструктуризаций, концессий и предэкспортного финансирования;
- баланс рисков и возможностей депозитов и финансовых инструментов;
- последние тенденции в судебной практике в спорах с участием банков, в том числе с иностранными эмитентами;
- перспективы развития трансграничных сделок и потенциал выхода российских банков на рынки новых стран;
- финансовые технологии как драйверы повышения эффективности бизнеса;
- цифровой банкинг;
- единая система идентификации и аутентификации;
- создание информационной системы проверки сведений об абоненте;
- современные технологии повышения качества обслуживания клиентов в офисах банков;
- проектный опыт предсказательной аналитики при подготовке новых предложений для клиентов;
- пути снижения операционных затрат с использованием современных технологий;
- состояние и основные направления развития национальной платежной системы в России;
- новые тенденции в платежной индустрии страны;
- безопасность платежного бизнеса;
- киберугрозы и обеспечение информационной безопасности;
- подходы к совершенствованию процедур противодействия хищению денежных средств;
- банковское обслуживание малого и среднего предпринимательства;
- правоприменительная практика Федерального закона № 115-ФЗ;



Швецов
Сергей Анатольевич

Первый заместитель
Председателя Банка России



Полякова
Ольга Васильевна

Заместитель Председателя
Банка России



Мамута
Михаил Валерьевич

Руководитель Службы по защите
прав потребителей и обеспечению
доступности финансовых услуг
Банка России



Встреча представителей кредитных организаций с руководством Банка России



XXI Всероссийская банковская конференция «Банковская система России 2019: пропорциональное регулирование и практика его применения»



XVII Международный банковский форум «Банки России – XXI век» «Взаимодействие реального и финансового секторов в условиях цифровизации экономики: Россия и международная практика»



XIII Международная конференция «Платежная индустрия: практика и трансформация»

- рост необеспеченного потребительского кредитования;
- готовность банковской системы к расчету показателя долговой нагрузки;
- анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщиков;
- применение принципов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в бухгалтерском учете кредитных организаций;
- методологии рейтинговой оценки кредитных организаций;
- развитие кадрового потенциала институтов финансового рынка;
- практические аспекты перехода к системе независимой оценки квалификации специалистов финансового рынка;
- практики клиентоцентричности для долгосрочного роста компании;
- порядок работы с компрометными ресурсами.

Форумы и конференции

- Встреча представителей кредитных организаций с руководством Банка России
(Московская область, пансионат «Бор», 31 января – 1 февраля 2019 г.)
- XVI Межрегиональная конференция «Совершенствование банковского регулирования и перспективы развития регионального банковского сектора»
(г. Тюмень, 28 февраля 2019 г.)
- XXI Всероссийская банковская конференция «Банковская система России 2019: пропорциональное регулирование и практика его применения»
(Москва, 29 марта 2019 г.)
- IV российско-американский форум по финансовым технологиям
(Москва, 3 апреля 2019 г.)
- XIII Международная конференция «Платежная индустрия: практика и трансформация»
(Москва, 18–19 апреля 2019 г.)
- XVII Международный банковский форум «Банки России – XXI век» «Взаимодействие реального и финансового секторов в условиях цифровизации экономики: Россия и международная практика»
(г. Сочи, 11–14 сентября 2019 г.)

Рабочие встречи, технические, учебные и консультационные семинары

- Консультационный семинар «Особенности анализа и нюансы реальной небумажной финансово-хозяйственной деятельности компаний-заемщиков, находящихся на самых разных стадиях, включая кризисное и предкризисное состояние»
(Москва, 27-28 февраля и 4-5 апреля 2019 г.)
- Презентация платформы нормативных требований, платформы ДБО от группы компаний Novabase
(Москва, 16 апреля 2019 г.)
- Рабочая встреча с представителями рейтингового агентства «Эксперт РА»
(Москва, 30 мая 2019 г.)
- Учебный семинар для PR-служб банков
(Москва, 18 июня 2019 г.)
- Рабочие встречи по перспективам саморегулирования на банковском рынке
(Москва, 1 и 17 июля 2019 г.)
- Вебинар по закупкам ООН
(Москва, 9 июля 2019 г.)
- Международный круглый стол «Российско-китайское финансовое сотрудничество как основной фактор регионального развития»
(г. Владивосток, 9-10 сентября 2019 г.)
- Рабочая встреча по вопросу создания информационной системы проверки сведений об абоненте
(Москва, 27 сентября 2019 г.)
- Обсуждение доклада «Концепция оборота децентрализованных криптовалют»
(Москва, 8 октября 2019 г.)
- Презентация банковской методологии рейтингового агентства НКР
(Москва, 25 октября 2019 г.)
- Выездное совещание руководства Ассоциации с руководителями банков с базовой лицензией
(г. Нижний Новгород, 29 ноября 2019 г.)
- Консультационный семинар «Особенности реального анализа качества кредитного портфеля корпоративных заемщиков банков, включая скрытые нюансы их финансово-хозяйственной деятельности»
(Москва, 12-13 декабря 2019 г.)



Консультационный семинар «Особенности анализа и нюансы реальной небумажной финансово-хозяйственной деятельности компаний-заемщиков, находящихся на самых разных стадиях, включая кризисное и предкризисное состояние»



Учебный семинар для PR-служб банков



Рабочая встреча по вопросу создания информационной системы проверки сведений об абоненте



Презентация банковской методологии рейтингового агентства НКР



I Съезд Ассоциации банков России



Торжественный прием по случаю 29-й годовщины образования Ассоциации банков России и встречи нового 2020 года



XI Уральский форум «Информационная безопасность финансовой сферы»



Международный конгресс по кибербезопасности International Cybersecurity Congress

Торжественные мероприятия

- I Съезд Ассоциации банков России
(Москва, 31 мая 2019 г.)
- Торжественный прием по случаю 29-й годовщины образования Ассоциации банков России и встречи нового 2020 года
(Москва, 6 декабря 2019 г.)

При поддержке ассоциации

- XI Уральский форум «Информационная безопасность финансовой сферы»
(Республика Башкортостан, 18-22 февраля 2019 г.)
- Всероссийская научно-практическая конференция «Открытая дискуссия: развитие кадрового потенциала институтов финансового рынка»
(Москва, 26 апреля 2019 г.)
- I ЕвроАзиатский Финансово-Экономический Форум
(г. Алматы, г. Хоргос, 15-18 мая 2019 г.)
- Конференция «Практики клиентоцентричности для долгосрочного роста компании»
(Москва, 27 мая 2019 г.)
- X международный ПЛАС-Форум «Дистанционные сервисы, мобильные решения, карты и платежи 2019»
(Москва, 29-30 мая 2019 г.)
- Совместный семинар компании Allen & Overy и Ассоциации банков России
(Москва, 7 июня 2019 г.)
- X Международный форум «Дистанционный банкинг 2019. Цифровая трансформация на практике»
(Москва, 20 июня 2019 г.)
- Международный конгресс по кибербезопасности International Cybersecurity Congress
(Москва, 20-21 июня 2019 г.)
- Совместный семинар компании IBM и Ассоциации банков России «Банкинг будущего. Тренды и решения»
(Москва, 27 июня 2019 г.)

- VIII конференция «Ипотечные ценные бумаги и секьюритизация в России»
(Москва, 19 сентября 2019 г.)
- XI Международный ПЛАС-Форум «Банковское самообслуживание, ритейл и НДО»
(Москва, 2-3 октября 2019 г.)
- X Конференция «Синдицированное кредитование в России и СНГ»
(Москва, 3 октября 2019 г.)
- IX Международная конференция по оценочной деятельности
(Москва, 4 октября 2019 г.)
- XVI Международный форум по банковским информационным технологиями «БАНКИТ'2019»
(г. Минск, 22-24 октября 2019 г.)
- XV Всероссийский налоговый форум «Налоговая политика: взгляд бизнеса и власти»
(Москва, 28-29 октября 2019 г.)
- IV Международный банковский форум «Безналичная экономика: устойчивый банкинг»
(г. Баку, 6-7 ноября 2019 г.)
- VII Национальный платежный форум
(Москва, 19 ноября 2019 г.)
- V Российско-Британский бизнес-форум «Цифровая инфраструктура и индустрии»
(г. Лондон, 27 ноября 2019 г.)
- XI «Финансовый форум России»
(Москва, 3 декабря 2019 г.)
- X Международный форум по борьбе с компьютерным мошенничеством Antifraud Russia
(Москва, 4-5 декабря 2019 г.)



Выступление Г.И. Лунтовского на Международном конгрессе по кибербезопасности International Cybersecurity Congress



IX Международная конференция по оценочной деятельности



Конференция «Практики клиентоцентричности для долгосрочного роста компании»

9 МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

В 2019 году Ассоциация банков России продолжила активную деятельность по развитию международных связей.

В рамках развития **российско-американского сотрудничества** состоялся четвертый форум по финансовым технологиям «Новейшие тренды в области финансовых технологий: от искусственного интеллекта до финансовой доступности» (3 апреля 2019 года, г. Москва)¹. На форуме выступили представители Банка России, банков – членов Ассоциации, а также американских компаний – лидеров в сфере облачных вычислений. В работе форума приняли участие свыше 90 человек.



В рамках развития **российско-китайского сотрудничества** состоялся III Круглый стол по российско-китайскому финансовому сотрудничеству «Российско-китайское финансовое сотрудничество как основной фактор регионального развития» (10 сентября 2019 года, г. Владивосток)². В ходе мероприятия обсуждались новые модели приграничного сотрудничества России и Китая, роль финансовых институтов в региональном сотрудничестве и экономическом развитии, расширение технологических возможностей финансовой индустрии для модернизации российско-китайского сотрудничества. От Ассоциации банков России выступил вице-президент А. А. Хандруев с докладом о текущем положении и перспективах развития финтех в России. В мероприятии приняли участие более 80 человек³.

В рамках взаимодействия банковских ассоциаций стран СНГ, Центральной и Восточной Европы продолжилась работа **Международного Банковского Совета** (МБС). Проведены заседания по следующим темам:

- «Вопросы эффективности взаимодействия наднациональных, национальных институтов развития и коммерческих банков: международный опыт и практика» (17 мая 2019 года, г. Хорганс).
- «Приоритетные направления цифровой трансформации банковского сектора» (22 октября 2019 года, г. Минск).

По темам мероприятий подготовлены и опубликованы на сайте Ассоциации сборники аналитических материалов.

По итогам состоявшегося III Круглого стола по российско-китайскому финансовому сотрудничеству достигнута договоренность о проведении IV Круглого стола в г. Харбине в 2020 году

¹ Организован Ассоциацией банков России совместно с Американско-Российским деловым советом (USRBC).

² Организован Ассоциацией банков России, Азиатской ассоциацией финансового сотрудничества (AFCA), Службой экономической информации Китая Информационного агентства «Синьхуа» и Комитетом нового района Харбина при поддержке ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

³ В том числе делегация из Китая из 40 человек.

Организация международных мероприятий позволяет членам Ассоциации обсуждать, находить решения и обмениваться опытом по проблемным вопросам

С целью развития международных отношений в 2019 году проводилась следующая работа:

- В рамках работы по совместному проекту Организации Объединенных Наций по промышленному развитию (UNIDO) и МИД России «Enhancing Donor Relations Pilot Project», целью которого является расширение доступа российских предприятий к программам по поставкам ООН, состоялись:
 - рабочая встреча с представителями банковского сектора (4 июня 2019 года, Москва). В совещании приняли участие более 20 представителей банков – членов Ассоциации;
 - первый всероссийский вебинар по закупкам ООН. В вебинаре приняли участие более 300 представителей бизнеса (9 июля 2019 года). Ассоциация банков России оказала информационную поддержку в проведении вебинара;
- состоялся деловой визит делегации руководителей банков Индонезии (1-4 июля 2019 года). В состав делегации вошли генеральные и финансовые директора, члены правлений крупных индонезийских банков, руководства Ассоциации банков Индонезии и академических кругов этой страны. В рамках делового визита организованы:
 - круглый стол с кредитными организациями – членами Ассоциации. В ходе круглого стола состоялось обсуждение проблем и перспектив развития корреспондентских отношений, документарного бизнеса, поддержки внешнеторговых операций клиентов, возможности привлечения инвестиций. В мероприятии приняли участие представители 15 кредитных организаций – членов Ассоциации банков России;
 - совещание в Банке России и ПАО Сбербанк (1-2 июля 2019 года, Москва);
 - встреча с представителями банка «Санкт-Петербург» (4 июля 2019 года, г. Санкт-Петербург);
- состоялись межсессионные консультации, организованные Ассоциацией банков России в соответствии с решением Российско-Индийской рабочей группы по банковским и финансовым вопросам Банка России и Резервного банка Индии. В ходе мероприятий обсуждались проблемы и перспективы развития сотрудничества России и Индии в банковской сфере. В консультациях приняли участие представители банков – членов Ассоциации, Банка России, посольства Индии в Российской Федерации, Индийской банковской ассоциации и крупнейших кредитных организаций Индии⁴ (5 декабря, Москва).

⁴ Включая State Bank of India, Exim Bank, Canara Bank, Commercial Indo Bank.

В 2019 году руководство Ассоциации приняло участие в:

- сессии российско-германской подгруппы Банка России «Банки и финансовые услуги» (28 марта 2019 года, Москва);
- Российско-Азербайджанском круглом столе Ассоциации банков Азербайджана и Банка России по межбанковскому сотрудничеству (10 июня 2019 года, г. Баку);
- третьем заседании Экспертного Совета Банка России по финансовой интеграции государств – членов ЕАЭС (27 июня 2019 года, Москва);
- координационном совещании МИД России по вопросу реализации проекта Организации Объединенных Наций по промышленному развитию в сфере закупок в системе ООН (28 июня 2019 года, Москва);
- заседании российской части российско-китайской подкомиссии Банка России по сотрудничеству в финансовой сфере (5 августа 2019 года, Москва);
- 20-м заседании Подкомиссии Банка России и Народного банка Китая по сотрудничеству в финансовой сфере Российско-Китайской комиссии по подготовке регулярных встреч глав правительств (28–29 августа 2019 года, г. Калининград);
- заседании Финансового клуба «Финансовый рынок в быстро меняющемся мире: фокус на предпринимательство. Дальневосточный ракурс» IV Дальневосточного форума предпринимателей (10 октября 2019 года, г. Хабаровск);
- VI Московском Международном финансово-экономическом форуме «ЕАЭС и ЕС: поиск новых форматов сотрудничества» (22 ноября 2019 года, Москва).

В рамках развития взаимодействия **с организациями и банковскими объединениями** других стран состоялись встречи руководства Ассоциации:

- с представителями Совета предпринимателей Россия–Португалия (12 февраля 2019 года, Москва);

По итогам встреч и переговоров в 2019 году в Ассоциацию вступили:

- финтех-компания NOVABASE (Португалия);
- дочерняя структура международной компании Ernst&Young;
- представительство банка ICCREA Banca Impreza (Италия);
- представительство банка ДЦ БАНК АГ (Германия).

В рамках развития взаимодействия с организациями и банковскими объединениями других стран состоялось

11 встреч

- с представителями ООО «Чайна Констракшн Банк» (China Construction Bank) по вопросам возможных форматов сотрудничества Ассоциации и банка, а также его вступления в Ассоциацию
(16 июля 2019 года, Москва);
- с банками Германии, по итогам которой представительство банка ДЦ БАНК АГ вступило в Ассоциацию
(1 августа 2019 года, Москва);
- с делегацией Палаты по надзору за финансовыми рынками Республики Азербайджан по вопросам развития финансовых технологий, а также подходов к регулированию и принципам регулирования финансовых рынков в связи с цифровизацией
(5 августа 2019 года, Москва);
- с делегацией из Китая, включавшей представителей факультета экономики и управления Шанхайского транспортного университета, а также ряда крупных китайских банков и компаний. Делегация была ознакомлена с ситуацией на банковском рынке России; обсуждались возможности финансового сотрудничества России и КНР
(21 августа 2019 года, Москва);
- с делегацией Азиатской ассоциации финансового сотрудничества (AFCA) по вопросам развития банковского бизнеса в России и Китае, а также сотрудничества профессиональных банковских объединений двух стран
(6 октября 2019 года, Москва);
- с руководителем «Бэнк оф Чайна» (АО) по вопросам сотрудничества с китайскими партнерами в рамках проводимых и планируемых мероприятий
(22 октября 2019 года, Москва);
- с руководителями Ассоциации сербских банков и Банковской ассоциации Боснии и Герцеговины в отношении перспектив развития банковского бизнеса и перспектив сотрудничества банковских объединений трех стран
(21 ноября 2019 года, Москва);
- с руководителями Индийской банковской ассоциации по вопросам сотрудничества кредитных организаций и банковских ассоциаций двух стран. По результатам встречи была подтверждена готовность подписания Меморандума о сотрудничестве (MoU)
(5 декабря 2019 года, Москва);
- с компанией Novabase в отношении планов участия компании в мероприятиях Ассоциации в 2020 году
(12 февраля 2019 года, 10 декабря 2019 года, Москва).



10 ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

В 2019 году для размещения на сайте Ассоциации банков России и распространения в СМИ подготовлено более 170 пресс-релизов и информационных сообщений, в том числе по итогам заседаний комитетов Ассоциации – 41 новость и 5 видеокomentarиев, которые размещались на сайте Ассоциации и на канале в YouTube, как правило, в день проведения заседаний. Оперативное информирование журналистов и руководителей PR-служб осуществлялось через специальные закрытые группы в WhatsApp.

Более 300 федеральных СМИ и интернет-изданий писали о деятельности Ассоциации. На основе пресс-релизов и комментариев руководителей Ассоциации в 2019 году выходили публикации в газетах «Ведомости», «Коммерсант», «Известия», «РБК», «Российская газета», «Парламентская газета», «Комсомольская правда», «Вечерняя Москва», «МК», «АиФ», «Финансовая газета», «Век», в журналах «Профиль», «Банковское обозрение», «ПЛАС», Forbes Russia; сюжеты на телеканалах «Первый», «Россия 1», «Россия 24», «РЕН ТВ», «РБК ТВ», RT, «Пятый канал», «Дождь», «ТВ Центр», «Царьград», «Кубань 24», на радиостанциях BBC, Business FM, «Эхо Москвы» и других; новости на лентах информагентств «Интерфакс», ТАСС, РИА «Новости», «ПРАЙМ», RNS, REGNUM, «Росбалт», «Банки.ру» и большинства ведущих интернет-ресурсов, пишущих о финансах.

Организованы интервью и опубликованы авторские статьи Президента и вице-президентов Ассоциации банков России в журнале «Банковское обозрение» о пропорциональном регулировании и работе банков с базовой лицензией, об итогах 2019 года, о роли финансовой грамотности клиентов в развитии финансового рынка; в журнале «ПЛАС» об оптимизации размера межбанковской комиссии при безналичных платежах по картам в торгово-сервисных предприятиях; в журнале NBJ о саморегулировании; в газете «Известия» о плюсах и минусах саморегулирования в банковской сфере.

Впервые в практике Ассоциации:

- в преддверии XVII Международного банковского форума была организована подготовка промороликов форума и репортажных видео во время его проведения;
- организованы учебные семинары для руководителей банковских PR-служб по вопросам кибербезопасности и работы с инцидентами в этой сфере, работе с компроматными ресурсами, включая мониторинг, юридические и неюридические методы борьбы с информационными атаками на финансовые институты.

На мероприятиях Ассоциации были аккредитованы представители более 70 федеральных СМИ и интернет-изданий. Подготовлено к публикации и размещено на сайте Ассоциации 263 сообщения о деятельности банков и компаний, входящих в Ассоциацию.

В 2019 году осуществлен запуск нового сайта Ассоциации

300+

федеральных
СМИ и интернет-
изданий писали
о деятельности
Ассоциации

11 НАГРАДЫ АССОЦИАЦИИ

В Ассоциации утверждено 5 видов наград, которыми награждаются руководители и сотрудники банков и организаций, научных и общественных организаций, федеральных и региональных органов исполнительной и законодательной власти, а также сами организации за заслуги в развитии банковского сектора Российской Федерации и вклад в развитие Ассоциации банков России.

ЗОЛОТОЙ ЗНАК

За многолетний добросовестный труд, профессиональные достижения и конструктивную работу по развитию банковской сферы и Ассоциации «Россия»

Захарова Татьяна Валентиновна,
Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт»



СЕРЕБРЯНЫЙ ЗНАК

За многолетний добросовестный труд в банковской сфере и в связи с 25-летием со дня основания банка

Германенко Игорь Владимирович,
Президент ООО КБ «Алтайкапиталбанк»



За многолетний журналистский труд и высокий профессионализм в освещении банковской деятельности

Нестеренко Владимир Федорович,
главный редактор журнала «Банковское дело»

За многолетний добросовестный труд и активное участие в развитии банковской системы России

Алексеев Михаил Юрьевич,
Председатель Правления АО ЮниКредит Банк

За многолетний добросовестный труд в банковской сфере и в связи с 25-летием со дня основания КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Котегова Людмила Игоревна,
Первый заместитель Председателя Правления

Расковалов Александр Сергеевич,
Заместитель Председателя Правления

Сайков Игорь Николаевич,
Председатель Совета Директоров



За большой личный вклад в развитие банковского дела в Российской Федерации и в связи с 25-летием со дня основания ООО «Экспобанк»

Санников Алексей Михайлович,
Председатель Правления

Нифонтов Кирилл Владимирович,
член Совета директоров

ПОЧЕТНЫЙ ЗНАК

За многолетний добросовестный труд, высокий профессионализм в развитии банковского дела и в связи с 60-летием со дня рождения

Скобелкин Владимир Гаврилович,
Председатель Правления АО «Первый Дортрансбанк»

За эффективное ведение банковского бизнеса и в связи с 25-летием со дня основания банка

Гребенников Артем Анатольевич,
Вице-Президент ООО КБ «Алтайкапиталбанк»

За вклад в развитие банковской системы и конструктивное сотрудничество с Ассоциацией «Россия»

Якунин Михаил Леонидович

За вклад в развитие банковской системы и конструктивное сотрудничество с Ассоциацией «Россия»

Поляков Илья Андреевич,
Председатель Правления ПАО РОСБАНК

За вклад в развитие банковской системы и конструктивное сотрудничество с Ассоциацией «Россия»

Листов Борис Павлович,
Председатель Правления АО «Россельхозбанк»

За большой вклад в развитие международного финансово-банковского сотрудничества, активное участие в деятельности Ассоциации «Россия» и в связи с 60-летием со дня рождения

Березовой Олег Владимирович,
генеральный директор Финансово-банковской ассоциации ЕвроАзиатского сотрудничества

За конструктивное сотрудничество с Ассоциацией «Россия» по законодательному регулированию в сфере ипотеки и страхования

Языков Андрей Дмитриевич,
ведущий научный сотрудник Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

За многолетний добросовестный труд в банковской сфере и в связи с 25-летием со дня основания КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Сумина Ольга Сергеевна,
Начальник планово-экономического отдела

Копылова Наталья Фадистовна,
Начальник службы финансового мониторинга

Южаков Вячеслав Викторович,
Начальник юридического отдела

Жуков Виктор Игнатьевич,
Начальник службы безопасности

Тарасов Денис Леонидович,
Заместитель Председателя Правления

За успешное взаимодействие с Ассоциацией «Россия» в области кибербезопасности и в связи с 50-летием со дня рождения

Сычев Артем Михайлович,
первый заместитель директора Департамента информационной безопасности Банка России

За большую работу по укреплению банковского сектора Российской Федерации, организацию эффективного бизнеса и в связи с 25-летием со дня основания ООО «Экспобанк»

Федоткин Алексей Валентинович,
Заместитель Председателя Правления

Ганушкин Дмитрий Сергеевич,
Заместитель Председателя Правления

Шалимов Андрей Александрович,
Заместитель Председателя Правления

Кандаурова Виктория Владимировна,
Советник Председателя Правления

Новолодский Олег Владимирович,
Заместитель Председателя Правления

Уланова Гульниса Муллануровна,
Главный бухгалтер

За работу по укреплению экономики и банковской системы Алтайского края и в связи с 25-летием со дня создания Алтайского банковского союза

Германенко Владимир Сергеевич

Президент (1994–1996 гг.)

Песоцкий Владимир Филимонович

Президент (1996–2002 гг.).

За конструктивное сотрудничество с Ассоциацией банков России и высокий профессионализм в организации банковского бизнеса

Белогова Ассия Валиевна,

Президент АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»

За конструктивное сотрудничество с Ассоциацией банков России и высокий профессионализм в организации банковского бизнеса

Хаустова Галина Вениаминовна,

Президент АО Банк «ТКПБ»

За многолетний добросовестный труд и личный вклад в развитие банковской системы

Коньков Александр Иванович,

Председатель Совета директоров АО Банк «ТКПБ»



ПОЧЕТНАЯ ГРАМОТА

За многолетний добросовестный труд в банковской сфере и в связи с 25-летием со дня основания КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Гелеверя Александр Олегович,

Начальник ОПЕРУ

Федотов Евгений Геннадьевич,

Начальник отдела кредитования МСБ УК

Калинина Анастасия Анатольевна,

Начальник отдела бухгалтерского учета и отчетности

Барышева Ольга Николаевна,

Начальник отдела валютных операций

Абраева Жулдуз Куандыковна,

Начальник отдела сопровождения кредитных сделок

За большой вклад в реализацию высокоэффективных интеграционных банковских проектов, развитие российского финансового сектора в обслуживании корпоративных клиентов и в связи с 25-летием со дня основания ООО «Экспобанк»

Шашкова Инна Анатольевна,
Советник Председателя Правления

Михайлова Елена Юрьевна,
Начальник Управления

Прошин Александр Валентинович,
Директор по корпоративным финансам

Яблочкина Софья Владимировна,
Директор по внешним коммуникациям и маркетингу

Голофаст Вадим Леонидович,
Управляющий директор по корпоративным кредитным рискам
Службы управления рисками

За многолетний добросовестный труд, высокий профессионализм в развитии банковского дела и в связи с 65-летием со дня рождения

Антонов Геннадий Михайлович,
Управляющий Отделением по Пензенской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации

ПОЧЕТНЫЙ ДИПЛОМ

За конструктивное сотрудничество с Ассоциацией «Россия» и в связи с 50-летием со дня рождения

Мельников Андрей Геннадьевич,
Первый заместитель Генерального директора
Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

За большой личный вклад в развитие банковского дела в Российской Федерации и в связи с 25-летием со дня основания ООО «Экспобанк»

Пугачева Ольга Васильевна,
Заместитель Председателя Правления



12 ХРОНИКА

Январь

15 января

- Встреча с представителями Банка России по вопросам развития регуляторных и надзорных технологий на финансовом рынке

17 января

- Встреча представителей кредитных организаций и Банка России для обсуждения Стандарта противодействия мисселингу

21 января

- Выступление Президента Ассоциации Г.И. Лунтовского на парламентских слушаниях в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации о формировании доверительной среды на финансовом рынке

31 января

- Заседание Президиума Совета Ассоциации банков России
- Собрание Ассоциации банков России

31 января – 1 февраля

- Ежегодная встреча кредитных организаций с руководством Банка России

Февраль

5 февраля

- Заседание Комитета по рискам

14 февраля

- Заседание Комитета по наличному денежному обращению

14 февраля

- Заседание Комитета по банковскому законодательству

19 февраля

- Участие в XI Уральском форуме по информационной безопасности

27 февраля

- Подписание Ассоциацией соглашения о создании Консультативного совета ассоциаций и СРО на финансовом рынке

27-28 февраля

- Семинар по оценке рисков корпоративных заемщиков

28 февраля

- Межрегиональная конференция «Совершенствование банковского регулирования и перспективы развития регионального банковского сектора» (г. Тюмень)

Март

1 марта

- Заседание Комитета по инвестиционным банковским продуктам

6 марта

- Заседание Комитета по платежным системам

13 марта

- Присоединение Ассоциации банков России к меморандуму о Едином экономическом пространстве от Лиссабона до Владивостока

15 марта

- Заседание Комитета по информационной безопасности

18 марта

- Заседание Совета Ассоциации банков России

21 марта

- Заседание Комитета по рискам

22 марта

- Заседание Рабочей группы по учету, отчетности и налогам

26 марта

- Встреча членов Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ с представителями Федеральной налоговой службы по вопросам международного автоматического обмена финансовой информацией

28 марта

- Присуждение премии Finaward платформе Ассоциации банков России по обмену данными о киберугрозах

29 марта

- XXI Всероссийская банковская конференция

Апрель**3 апреля**

- IV российско-американский форум по финансовым технологиям, организованный Ассоциацией банков России и Американско-Российским деловым советом (USRBC)

4 апреля

- Заседание Комитета по наличному денежному обращению

5 апреля

- Семинар по оценке рисков корпоративных заемщиков

9 апреля

- Заседание Рабочей группы по комиссиям за эквайринг

10 апреля

- Заседание Комитета по рискам

12 апреля

- Заседание Комитета по малому и среднему бизнесу
- Заседание Президиума Совета Ассоциации банков России

15 апреля

- Заседание Комитета по банковскому законодательству

16 апреля

- Рабочая встреча с представителями компании Novabase по вопросам RegTech и SupTech

18-19 апреля

- XIII Международная конференция «Платежная индустрия: практика и трансформация»

23 апреля

- Заседание Комитета по залогам и оценке

26 апреля

- Всероссийская научно-практическая конференция «Открытая дискуссия: развитие кадрового потенциала институтов финансового рынка»

Май**16 мая**

- Заседание Совета Ассоциации банков России
- Заседание Комитета по финансовым технологиям

17 мая

- Заседание Международного банковского совета в г. Хоргос (Казахстан)

17 мая

- Заседание Комитета по наличному денежному обращению

27 мая

- Конференция «Практики клиентоцентричности для долгосрочного роста компании», организованная Банком России и Ассоциацией банков России

28 мая

- Заседание Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию

29 мая

- Заседание Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

30 мая

- Встреча банков с представителями рейтингового агентства «Эксперт РА» для обсуждения подходов к методике оценки конкурентных позиций
- Заседание Совета Ассоциации банков России

31 мая

- Первый Съезд Ассоциации банков России

Июнь

3 июня

- Заседание Комитета по платежным системам

4 июня

- Заседание рабочей группы Ассоциации с участием представителей Банка России и Минфина по вопросам совершенствования института независимых гарантий
- Встреча банков по вопросам участия российских компаний в программах закупок ООН

11 июня

- Рабочая встреча банков с представителями Минфина и Банка России по вопросам разработки форматов банковских гарантий, применяемых для обеспечения обязательств участников закупок в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ

13 июня

- Рабочая встреча по вопросу повышения эффективности вложений в государственные ценные бумаги

18 июня

- Семинар для PR-служб кредитных организаций по вопросам работы с компроматными ресурсами

18 июня

- Выступление на конференции «Банкострахование-2019» о подходах к развитию конкуренции на рынке банковского страхования

19 июня

- Выступление на заседании Рабочей группы Банка России по финансированию малого и среднего предпринимательства о проблемах кредитования МСП

20 июня

- Выступление на II Международном конгрессе по кибербезопасности

21 июня

- Демонстрация эффективности платформы Ассоциации банков России по обмену данными о киберугрозах в ходе онлайн-тренинга Cyber Polygon
- Встреча в Краснодаре с представителями Банка России и «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» по вопросам применения МСФО в бухгалтерском учете

27 июня

- Заседание Комитета по законодательству

28 июня

- Заседание Комитета по наличному денежному обращению

Июль

3 июля

- Подписание соглашения о сотрудничестве Ассоциации банков России и Национальной платежной ассоциации
- Деловой визит делегации банкиров Индонезии в Москву при поддержке Ассоциации банков России

5 июля

- Выступление на XXVIII Международном финансовом конгрессе

10 июля

- Подписание соглашения о сотрудничестве Ассоциации банков России и Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка
- Вебинар по закупкам ООН, организованный при поддержке Ассоциации банков России

15 июля

- Заседание Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию

17 июля

- Заседание Комитета по информационной безопасности

19 июля

- Расширенное заседание Президиума Совета Ассоциации банков России
- Встреча с представителями Банка России и «Эксперт РА» по вопросам присвоения рейтинга кредитоспособности банкам с базовой лицензией

23 июля

- Заседание Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

26 июля

- Заседание Комитета по залогам и оценке

Август**21 августа**

- Встреча с представителями банковских и академических кругов Китая

27 августа

- Семинар на тему «Многофакторная аутентификация для онлайн-банка», организованный Ассоциацией банков России совместно с международной компанией inWebo

28 августа

- Рабочая встреча по вопросам совершенствования регулирования по противодействию хищению денежных средств

30 августа

- Рабочая встреча по вопросам практического применения поправок в закон о национальной платежной системе

Сентябрь**2 сентября**

- Рабочая встреча кредитных организаций с представителями Банка России и Минстроя России для обсуждения программы развития индивидуального жилищного строительства в РФ

3 сентября

- Рабочая встреча кредитных организаций с представителями Банка России для обсуждения изменений в закон «О кредитных историях»

4 сентября

- Заседание Комитета по инвестиционным банковским продуктам

5 сентября

- Заседание Комитета по рискам

6 сентября

- Встреча Президента Ассоциации с делегацией Азиатской ассоциации финансового сотрудничества (AFCA)

10 сентября

- Круглый стол по вопросам российско-китайского сотрудничества в финансовой сфере (г. Владивосток)

11 сентября

- Круглый стол «О практических аспектах перехода к системе независимой оценки квалификации специалистов финансового рынка» (г. Сочи)

11-14 сентября

- XVII Международный банковский форум «Банки России – XXI век» (г. Сочи)

12 сентября

- Заседание Комитета по малому и среднему бизнесу (г. Сочи)

12 сентября

- Презентация доклада Ассоциации о правовой концепции оборота криптовалют

13 сентября

- Заседание Совета Ассоциации банков России (г. Сочи)

17 сентября

- Встреча с представителями Банка России и Казначейства России для обсуждения возможности перевода банковских гарантий в электронную форму

20 сентября

- Заседание Комитета по финансовым технологиям
- Заседание Комитета по наличному денежному обращению

26 сентября

- Рабочая встреча по вопросам изменения законодательства, направленного на противодействие незаконным финансовым операциям

27 сентября

- Заседание Рабочей группы по учету, отчетности и налогам с участием представителей Банка России и компании «Эрнст энд Янг»
- Рабочая встреча по вопросу создания единой системы проверки сведений об абоненте

Октябрь**2 октября**

- Заседание Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

4 октября

- IX Международная конференция по оценочной деятельности, организованная Ассоциацией банков России совместно с группой компаний SRG
- Расширенное заседание Комитета по инвестиционным банковским продуктам

8 октября

- Рабочая встреча с участием представителей комитетов по банковскому законодательству, по финтеху и по платежным системам для обсуждения концепции оборота децентрализованных криптовалют

11 октября

- Выступление на Форуме инновационных финансовых технологий FINOPOLIS 2019 (г. Сочи)

17 октября

- Встреча представителей кредитных организаций и Банка России для обсуждения основных направлений развития информационной безопасности на 2019-2021 годы
- Заседание Президиума Совета Ассоциации банков России

22 октября

- Рабочая встреча по вопросам обеспечения безопасности в рамках внедрения и использования биометрии
- Заседание Международного Банковского Совета (г. Минск)

24 октября

- Выступление на парламентских слушаниях в Совете Федерации о мерах по устранению правовых неопределенностей при осуществлении закупок для обеспечения государственных и муниципальных нужд

25 октября

- Встреча банков с представителями рейтингового агентства «НКР» для обсуждения методологии оценки кредитных организаций

Ноябрь

1 ноября

- Рабочая встреча по вопросу предоставления КБКИ сведений о долговой нагрузке заемщиков

19 ноября

- Выступление на VII Национальном платежном форуме России об инициативах по совершенствованию регулирования национальной платежной системы

21 ноября

- Встреча Президента Ассоциации с руководителями банковских объединений Сербии и Боснии и Герцеговины

26 ноября

- Заседание Комитета по финансовым технологиям

29 ноября

- Заседание Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию

29 ноября

- Выездное заседание Рабочей группы по учету, отчетности и налогам (г. Нижний Новгород)

Декабрь

4 декабря

- Встреча с Председателем Банка России руководителей кредитных организаций с базовой лицензией

5 декабря

- Встреча Президента Ассоциации с руководством Индийской банковской ассоциации
- Межсессионные консультации, организованные Ассоциацией банков России в соответствии с решением Российско-Индийской рабочей группы по банковским и финансовым вопросам Банка России и Резервного банка Индии

6 декабря

- Заседание Комитета по малому и среднему бизнесу
- Заседание Совета Ассоциации
- Торжественный прием, посвященный XXIX годовщине Ассоциации банков России

12 декабря

- Заседание Комитета по наличному денежному обращению

12-13 декабря

- Семинар по оценке рисков корпоративных заемщиков

13 декабря

- Заседание Комитета по залогам и оценке

16 декабря

- Заседание Комитета по платежным системам

17 декабря

- Заседание Комитета по информационной безопасности

23 декабря

- Заседание Комитета по рискам

24 декабря

- Заседание Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

25 декабря

- Заседание Комитета по рискам

13 СПРАВКА О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основные показатели исполнения бюджета финансово-хозяйственной деятельности за 2019 год:

95,6%

Доходы

90,6 %

Расходы

Исполнение бюджета Ассоциации за 2019 год соответствует смете, утвержденной Советом Ассоциации 7 декабря 2018 года.

Доходы Ассоциации получены от поступлений членских взносов, вступительных взносов, предпринимательской деятельности (проведение конференций, семинаров, рекламных услуг, информационно-консультационных услуг), процентов от размещения денежных средств на депозитных счетах.

На уменьшение доходов повлиял отзыв лицензии у ряда банков, а также невыполнение некоторыми членами Ассоциации финансовых условий членства.

Расходы Ассоциации включали оплату труда (включая страховые взносы), аренду офиса, оплату сторонним организациям за услуги связи, обслуживание имущества, услуги по обновлению компьютерных программ, а также расходы на проведение уставных мероприятий.

На уменьшение расходов в наибольшей степени повлияла экономия по оплате труда, командировочным расходам, а также по расходам на проведение уставных мероприятий.

Исполнение бюджета Ассоциации за 2019 год соответствует смете, утвержденной Советом Ассоциации 7 декабря 2018 года

ПРИЛОЖЕНИЕ «НАШЕ МНЕНИЕ»

В 2019 году Ассоциация банков России активно участвовала в подготовке предложений по совершенствованию законодательной и нормативной базы банковской деятельности, в рассмотрении проектов нормативных документов в рамках их публичного обсуждения:

- в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации в рамках подготовки к заседанию Межрегионального банковского совета на тему «Стоимость банковских услуг для населения и бизнеса» направлены материалы и предложения для включения в проект решения по вопросам стоимости услуг системы быстрых платежей Банка России, снижения комиссий по обслуживанию платежных карт, ограничения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц (письмо от 01.04.2019 № 02-05/268). Предложения частично учтены в принятом по итогам заседания решении;
- в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, Банк России направлены разработанные участниками XXI Всероссийской банковской конференции «Банковская система России – 2019: пропорциональное регулирование и практика его применения» рекомендации по вопросам, касающимся деятельности кредитных организаций (письма от 30.04.2019 № 02-05/377, № 02-05/378, № 02-05/379);
- в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Правительство Российской Федерации и Банк России направлены рекомендации участников конференции «Взаимодействие реального и финансового секторов в условиях цифровизации экономики: Россия и международная практика», состоявшейся 11-14 сентября в г. Сочи в рамках XVII Международного банковского форума «Банки России – XXI век» (письмо от 03.10.2019 № 02-05/866);
- в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Банк России по результатам рассмотрения законопроекта № 739148-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об исполнительном производстве» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» направлены предложения о его доработке в части отмены запрета обращения взыскания на пенсии, совершенствования института предварительной проверки имущества и процедуры размещения информации о прекращении исполнения взысканий в государственной информационной системе Федеральной службы судебных приставов (письмо от 23.10.2019 № 02-05/926);
- в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения рекомендаций, подготовленных по итогам парламентских слушаний по теме «Вопросы совершенствования законодательства Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», направлены предложения по их дополнению в части расширения реестра банковских гарантий, разработки единого формата электронной банковской гарантии, возможности выдачи банковской гарантии на отдельные этапы жизненного цикла контракта и дополнения Гражданского кодекса Российской Федерации положением о возможности отказа бенефициара от платежа по независимой гарантии взамен на продление срока ее действия (письмо от 29.10.2019 № 02-05/938);
- в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Банк России по результатам рассмотрения законопроекта № 724741-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и главу 1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации», предусматривающего модернизацию системы формирования кредитных историй, направлены предложения предусмотреть в законопроекте обязанность всех бюро кредитных историй (БКИ) передавать информацию во все существующие квалифицированные БКИ, а также исключить обязанность кредитной организации предоставлять заемщику на основании его обращения сведения о долговой (платежной) нагрузке, на основе которой было принято решение о выдаче кредита или об отказе кредитора в выдаче ссуды (письмо от 15.11.2019 № 02-05/993);
- в Правительство Российской Федерации и Правительство Москвы направлены предложения по внесению изменений в Правила дорожного движения, порядок¹ эксплуатации выделенных полос для движения транспортных средств, а также платных парковок в городе Москве в целях обеспечения эффективного и безопасного процесса инкассации денежных средств (письма от 15.08.2019 № 02-05/730, № 02-05/731). Результаты рассмотрения направленных предложений Главным управлением по обеспечению безопасности дорожного движения МВД России и Правительством Москвы размещены на сайте Ассоциации;
- в Правительство Российской Федерации в рамках реализации проекта «регуляторная гильотина» направлены предложения о передаче функции надзора в области защиты прав потребителей финансовых услуг от Роспотребнадзора Банку России, актуализации и приведения к современным реалиям нормативно-правовых актов, относящихся к компетенции Минфина России, Минтруда России, ФНС России и других государственных органов, внесении изменений в нормативно-правовую базу с целью перевода надзорных мероприятий с кредитными организациями полностью в электронный вид (письмо от 02.09.2019 № 02-05/779);

¹ Постановление Правительства Москвы от 27.09.2011 № 453-ПП «Об организации выделенных полос для движения маршрутных транспортных средств» и от 17.05.2013 № 289-ПП «Об организации платных городских парковок в городе Москве».

- в Правительство Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта положения о Рабочей группе по реализации механизма «регуляторной гильотины» в сфере коллекторской деятельности направлены предложения по расширению сферы компетенции Рабочей группы и применения «гильотины» не только в отношении профессиональных коллекторов, но и в отношении профессиональных кредиторов при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности (письмо от 05.09.2019 № 02-05/792);
- в Правительство Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона «Об обязательных требованиях» направлены предложения по его доработке в части введения преимущественной силы реестра обязательных требований над нормативными актами и возможности самостоятельно выбирать обязательные требования, подлежащие соблюдению, в случае действия различных по содержанию требований, установленных разными нормативными актами одинаковой юридической силы (письмо от 22.11.2019 № 02-05/1013);
- в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 8 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» направлены предложения по доработке законопроекта в части изменения срока для дачи разъяснений уполномоченным органом, установления обязанности публикации разъяснений в сети Интернет и необходимости согласования разъяснений Росфинмониторинга по вопросам банковской деятельности с Банком России (письмо от 16.01.2019 № 02-05/21);
- в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения законопроекта № 498384-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части обеспечения возможности возврата заемщику – физическому лицу части уплаченной им страховой премии при досрочном отказе от договора страхования в связи с досрочным исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа)» направлены предложения по доработке проекта, в том числе в части дополнения способов уведомления заемщиков о предоставляемой услуге, уменьшения размера подлежащей возврату страховой премии на расходы, которые понес кредитор в связи с заключением договора страхования, др. (письмо от 18.02.2019 № 02-05/130);
- в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения законопроекта № 484811-7 «О внесении изменений в статью 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» направлены предложения по его доработке в части установления максимальной суммы штрафа, введения дополнительных критериев для привлечения к ответственности за допущенные нарушения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (письмо от 28.02.2019 № 02-05/170);
- в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения двух вариантов законопроекта по вопросу отмены обязательного нотариального заверения договоров ипотеки долей в праве общей собственности на недвижимое имущество направлено письмо о поддержке Ассоциацией исключения необходимости соблюдения нотариальной формы по данным видам сделок, а также в отношении сделок купли-продажи долей в имуществе при отчуждении всеми участниками долевой собственности по одной сделке (письма от 01.03.2019 № 02-05/171, от 22.03.2019 № 02-05/241);
- в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 655479-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком – физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, о требованию заемщика) направлено заключение о необходимости доработки законопроекта в части предотвращения ухудшения финансового положения кредиторов и увеличения стоимости предоставления услуг по всему сегменту ипотечного кредитования (письмо от 28.03.2019 № 02-05/263);
- в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Банк России, Минфин России направлены рекомендации участникам XVI Межрегиональной конференции «Совершенствование банковского регулирования и перспективы развития регионального банковского сектора» (письмо от 08.04.2019 № 02-05/293);
- в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлены положительные отзывы на редакции законопроекта о снятии двухлетнего моратория на изменение статуса банка с базовой лицензией на универсальную лицензию (письма от 16.04.2019 № 02-05/320, от 04.06.2019 № 02-05/453);
- в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлено мнение в отношении инициатив региональных органов власти по поддержке индивидуального жилищного строительства; в частности, отмечено, что кредитные организации в предлагаемой схеме финансовой поддержки граждан – индивидуальных застройщиков не участвуют, предполагается выдача им кредитов региональными казначействами, которые не являются профессиональными кредиторами и не обладают необходимыми компетенциями (письмо от 17.04.2019 № 02-05/338);
- в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлено экспертное заключение по Годовому отчету Банка России за 2018 год, содержащее предложения по отражению в следующем

- годовом отчете дополнительно информации по ряду вопросов, в том числе по отдельным направлениям банковского регулирования и надзора (письмо от 16.05.2019 № 02-05/401);
- в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам обсуждения проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» направлены замечания по текущей концепции законопроекта и предложение по введению ответственности оператора услуг информационного обмена в случае одностороннего отказа по своей инициативе от оказания услуг кредитной организации в виде штрафа в размере суммы дохода оператора услуг информационного обмена, полученного от обслуживания кредитных организаций за месяц, предшествующий дню одностороннего приостановления оказания процессинговых услуг (письмо от 06.06.2019 № 02-05/482);
 - в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку и Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации в целях расширения возможности допуска кредитных организаций к привлечению и размещению денежных средств направлен комплект из четырех разработанных Ассоциацией проектов федеральных законов и материалов к ним, в которых основным требованием к кредитным организациям определен уровень кредитного рейтинга, присвоенного кредитной организации, и установлен запрет на установление иных требований (письмо от 16.04.2019 № 02-05/317);
 - в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 603170-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» направлено предложение не распространять запрет на установление критерия приостановления (прекращения) участия в платежной системе, связанного с приостановлением (прекращением) участия в иностранной платежной системе, на операторов платежных систем, получающих услуги платежной инфраструктуры по переводам денежных средств на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством (письмо от 16.07.2019 № 02-05/597);
 - в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, ФНС России и Банк России по результатам рассмотрения инициативы по внесению изменений в статью 6.2 Федерального закона от 11.11.2003 № 138-ФЗ «О лотереях» и статью 5.1 Федерального закона от 29.12.2006 № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», направленной на противодействие незаконным финансовым операциям, в том числе в рамках незаконной деятельности по организации и проведению азартных игр и лотерей в сети Интернет, направлено письмо о том, что предложенная редакция изменений не нашла поддержки у представителей платежной индустрии. Для выявления незаконных переводов денежных средств в адрес нелегальных организаторов азартных игр и лотерей предложено использовать инструмент контрольных закупок (письма от 02.10.2019 № 02-05/860, № 02-05/861 и № 02-05/862);
 - в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации² по результатам рассмотрения законопроекта № 755304-7 «О внесении изменений в Трудовой кодекс Российской Федерации по вопросам принудительного исполнения обязанности работодателя по выплате заработной платы и иных сумм, причитающихся работнику» направлены предложения по внесению изменений в законопроект в части упразднения комиссий по трудовым спорам в качестве органа, осуществляющего защиту интересов работника, что обусловлено опытом банков, свидетельствующим о том, что решения комиссий по трудовым спорам используются в целях обналичивания денежных средств, а также в целях мошенничества (письмо от 23.10.2019 № 02-05/927). Минтруд России³ сообщил, что в настоящее время заинтересованными федеральными органами исполнительной власти прорабатываются предложения по снижению рисков неправомерного использования механизма исполнения решений комиссий по трудовым спорам;
 - в Комитет Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 498384-7 «О внесении изменений в статьи 7 и 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и статью 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (о внесении изменений в отдельные законодательные акты в части обеспечения возможности возврата заемщику – физическому лицу части уплаченной им страховой премии при досрочном отказе от договора страхования в связи с досрочным исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа)⁴ направлены предложения по его доработке в части взаимодействия кредиторов и страховщиков при обращении заемщика с отказом от услуг страхования, обеспечивающих его кредитное обязательство (письма от 08.07.2019 № 02-05/577, от 09.07.2019 № 02-05/582);
 - в Комитет Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам в ответ на запрос направлены предложения Ассоциации для включения в проекты готовящихся постановлений Совета Федерации в части организации оперативного взаимодействия между

² В Комитет Государственной Думы по финансовому рынку, Комитет Государственной Думы по труду, социальной политике и делам ветеранов.

³ Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации направила письмо Ассоциации от 23.10.2019 № 02-05/927 на рассмотрение в Минтруд России.

⁴ Подготовлен ко второму чтению.

Правительством Российской Федерации, Банком России, Минфином России и Федеральной службой по финансовому мониторингу в отношении порядка действий кредитных организаций по исполнению специальных экономических мер в отношении санкционных лиц и совершенствования обязательного противолегализационного контроля (письмо от 15.10.2019 № 02-05/895);

- в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку и Комитет Государственной Думы по бюджету и налогам⁵ направлены предложения о внесении поправок в законопроект № 642244-7 «О внесении изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации» (в статьи 251 и 284 Налогового кодекса Российской Федерации), касающихся налогообложения доходов, получаемых держателями государственных ценных бумаг (письмо от 26.06.2019 № 02-05/541);
- в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлены предложения по развитию механизма удаленной идентификации в части расширения возможностей использования Единой биометрической системы (ЕБС) при осуществлении банковских операций и сделок с клиентами – физическими лицами, распространения возможности использования ЕБС в отношении иных субъектов (например, некредитных финансовых организаций) и иных секторов экономики (письмо от 19.04.2019 № 02-05/345);
- в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку, Государственно-правовое управление Президента Российской Федерации и Экспертное управление Президента Российской Федерации направлены предложения по развитию механизма удаленной идентификации в части освобождения кредитных организаций с базовой лицензией от обязанности по сбору биометрических персональных данных (при сохранении за ними такого права), а также распространения обязанности по сбору биометрических персональных данных на государственные и муниципальные органы, центры государственных услуг, а также отделения Почты России (письмо от 25.04.2019 № 02-05/370);
- в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку и Банк России⁶ направлены постатейные замечания и предложения к проектам федеральных законов № 617867-7 «О совершении сделок с использованием электронной платформы» и № 617880-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы» (письмо от 30.04.2019 № 02-05/395). В доработанной редакции законопроекта, подготовленной ко второму чтению, часть замечаний учтена;
- в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлены постатейные предложения кредитных организаций к проектам федеральных законов № 617867-7 «О совершении сделок с использованием электронной платформы» и № 617880-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы» и № 617880-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы» (письмо от 02.07.2019 № 02-05/563);
- в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения вопроса о наделении Банка России полномочиями по установлению предельного уровня тарифов на эквайринг направлено предложение сохранить рыночный характер ценообразования по тарифам на эквайринг и сфокусировать основных участников рынка на внедрении безналичных расчетов в сферах бизнеса с существенной долей оборота наличных, тем самым развивая безналичный оборот в стране (письмо от 16.07.2019 № 02-05/598);
- в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку, Банк России, Правительство Российской Федерации направлены обращения с просьбой не поддерживать дополнительные законодательные инициативы по ограничению необеспеченного потребкредитования (в т. ч. по изменению порядка расчета ПСК) до тех пор, пока уже предпринятые Банком России меры не достигнут своего регуляторного эффекта в полном объеме (письма от 25.07.2019 № 02-05/664, № 02-05/668). Получен и размещен на сайте Ассоциации ответ Банка России о том, что вопрос прекращения рисков необеспеченного потребкредитования, целесообразно рассмотреть после однозначного закрепления тенденции к замедлению темпов роста сегмента; позиция Ассоциации по вопросу изменения порядка расчета ПСК будет принята во внимание;
- в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 498384-7 «О внесении изменений в статьи 7 и 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и статью 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» направлено совместное обращение Ассоциации банков России и Всероссийского союза страховщиков о внесении изменений в законопроект в целях нивелирования его негативного влияния на регулирование правоотношений между страховщиком, кредитором и заемщиком, а также на процессы предоставления и обслуживания потребительских кредитов (письмо от 20.09.2019 № 02-05/823);
- в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлены замечания и предложения к проекту федерального закона № 747528-7 «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием регулирования в сфере электронной подписи», касающиеся наделения удостоверяющего центра ФНС России монопольным правом на выдачу и обслуживание квалифицированных сертификатов электронной подписи

⁵ В рамках работы Комитета по банковскому законодательству.

⁶ В рамках работы Комитета по банковскому законодательству.

- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, механизма использования двух электронных подписей и разделения функций по выдаче сертификатов ключей, хранению ключей, подтверждению действительности электронной подписи и соответствия сертификатов требованиям законодательства между различными лицами (письмо от 20.09.2019 № 02-05/825);
- в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлено письмо с рекомендацией о внесении и принятии в первом чтении законопроектов «О внесении изменений в Федеральный закон «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации», а также список замечаний и предложений для рассмотрения при подготовке законопроектов ко второму чтению, в том числе в части назначения арбитражного управляющего в деле о банкротстве, когда одним из конкурсных кредиторов является государственная корпорация развития «ВЭБ. РФ» (письмо от 17.09.2019 № 02-05/809);
 - в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку и Банк России по результатам рассмотрения законопроекта № 514780-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации» (о создании информационной системы проверки сведений об абоненте) направлено письмо о поддержке законопроекта банковским сообществом концептуально, за исключением положений, устанавливающих обязанность, а не право кредитора использовать Единую информационную систему проверки сведений об абоненте – физическом лице и о пользователях услугами связи абонента – юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица (письма от 18.10.2019 № 02-05/914 и от 15.11.2019 № 02-05/996);
 - в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлены предложения по законодательному урегулированию правовой неопределенности при рефинансировании ранее выданного ипотечного кредита, который частично погашен средствами материнского капитала (письмо от 25.10.2019 № 02-05/960);
 - в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлен подготовленный Ассоциацией проект федерального закона «О внесении изменений в статью 2 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», предусматривающий освобождение небанковских кредитных организаций, не образующих групп, от обязанности составлять финансовую отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности (письмо от 25.11.2019 № 02-05/1018);
 - в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения законопроекта № 828237-7 «О защите и поощрении капиталовложений и развитии инвестиционной деятельности в Российской Федерации» направлено предложение исключить из-под действия данного законопроекта инвестиционные проекты, реализуемые на основании концессионных соглашений и соглашений о государственном частном партнерстве (письмо от 10.12.2019 № 02-05/1053);
 - в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения законодательной инициативы «О внесении изменений в статью 35 Семейного кодекса Российской Федерации и в статью 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»⁷ направлено письмо о том, что банковским сообществом не поддерживается идея обязательного предоставления в кредитную организацию нотариально удостоверенного согласия супруга при заключении другим супругом договора о потребительском кредите (займе) в связи с тем, что в действующем законодательстве существуют действенные механизмы защиты интересов второго супруга (письмо от 20.12.2019 № 02-05/1099);
 - в Минсельхоз России по результатам рассмотрения Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по выданным жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, проживающим в сельской местности, по льготной ставке (Приложение 8 к проекту⁸ постановления Правительства о государственной программе комплексного развития сельских территорий) направлены предложения и вопросы, которые необходимо урегулировать в целях повышения готовности кредитных организаций кредитовать заемщиков в рамках программы и, как следствие, повышения доступности ипотеки в сельской местности (письмо от 01.04.2019 № 02-05/266). Ассоциацией организовано рабочее совещание с участием представителей Минсельхоза России и кредитных организаций для обсуждения проекта программы льготной ипотеки для жителей сельской местности;
 - в Минсельхоз России направлены предложения по допуску отдельных банков к участию в Программе субсидирования льготного кредитования сельского хозяйства (письма от 03.07.2019 № 02-05/567, от 13.08.2019 № 02-05/717, от 27.08.2019 № 02-05/765). Полученная позиция Минсельхоза России о приоритете обслуживания малых форм хозяйствования доведена до банка (письмо от 13.08.2019 № 17/635); относительно допуска других региональных банков ответ по состоянию на отчетную дату не поступил;
 - в Минэкономразвития России направлено письмо о поддержке Ассоциацией внесения изменений в паспорт национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», касающихся

⁷ Подготовлена Законодательным Собранием Челябинской области.

⁸ ID проекта: 01/01/03-19/00089360.

информационного освещения реализации мероприятий национального проекта (письмо от 13.02.2019 № 02-05/117);

- в Минфин России по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» направлены предложения о приведении норм проекта в соответствие с положениями Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», а также исключении дублирования отдельных норм указанного закона, требующих, по мнению банковского сообщества, изменений (в части положения о праве заказчика на беспорочное списание со счета гаранта, обязательности включения в банковскую гарантию отлагательного условия) (письмо от 27.03.2019 № 02-05/255);
- в Минфин России⁹ направлено мнение о целесообразности пересмотра методики расчета показателя «Привлечение инвестиций в основной капитал, в том числе бюджетных»¹⁰ и увязки целевых показателей эффективности деятельности федеральных органов власти по привлечению инвестиций в части кредитных организаций с объемами банковского кредитования юридических лиц (письмо от 21.05.2019 № 02-05/413);
- в Минфин России¹¹ направлено мнение о целесообразности увеличения и дифференциации максимальной ставки по коммерческим кредитам для субъектов Федерации и муниципальных образований с учетом разницы их кредитоспособности (в том числе отношения долга к собственным доходам) (письмо от 02.07.2019 № 02-05/565);
- в Минфин России в соответствии с запросом направлена позиция по проекту официального отзыва Правительства Российской Федерации на проект федерального закона № 418364-7 «О внесении изменений в часть первую статьи 22 Федерального закона «О прокуратуре Российской Федерации» и статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» об отсутствии необходимости расширения полномочий прокурора по доступу к информации по операциям и счетам клиентов, содержащей банковскую тайну, а также предложено регламентировать процесс электронного обмена и хранения данных, уровни доступа к сведениям о запросах и предоставленной кредитными организациями информации (письмо от 05.08.2019 № 02-05/699);
- в Минфин России в соответствии с запросом направлена позиция по возможности уничтожения кредитной организацией бланков полностью исполненных исполнительных документов, не востребованных взыскателями, а также актуальным вопросам банковского документооборота, требующим законодательного регулирования и взаимодействия Минфина России с Федеральным архивным агентством и Минюстом России (письмо от 30.09.2019 № 02-05/852);
- в Минфин России и Банк России направлены на рассмотрение законопроекты, разработанные¹² в целях нивелирования существующих проблем в регулировании и правоприменительной практике залога прав по договору банковского счета, препятствующих его широкому использованию кредитными организациями (письмо от 26.07.2019 № 02-05/679);
- в Минфин России и Банк России направлен на рассмотрение¹³ проект федерального закона «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации», подготовленный в целях совершенствования регулирования института независимых гарантий (письма от 12.08.2019 № 02-05/715 и № 02-05/716);
- в Минфин России в целях расширения участия малых и средних банков в государственных программах поддержки малого и среднего предпринимательства направлена просьба поддержать поправки в Программу субсидирования льготного кредитования МСП¹⁴ в части включения кредитов, предоставленных по Программе, в сделки секьюритизации портфелей, а также дальнейшего смягчения критериев отбора для банков-участников (письмо от 17.10.2019 № 02-05/911). В Программу внесены изменения¹⁵, обеспечивающие возможность секьюритизации субсидированных кредитов МСП;

⁹ По итогам совещания в Минфине России по вопросу дополнительных мер, необходимых для достижения целевых показателей деятельности федеральных органов исполнительной власти по привлечению инвестиций в основной капитал по виду экономической деятельности К «Деятельность финансовая и страховая».

¹⁰ Утверждена Приказом Минэкономразвития России от 26.05.2017 № 252 «Об утверждении Методики расчета показателя «Привлечение инвестиций в основной капитал, в том числе внебюджетных».

¹¹ В соответствии с запросом по вопросу кредитования субъектов Федерации и муниципальных образований в установленном подпунктом «е» п. 11 Правил проведения в 2017 году реструктуризации обязательств (задолженности) субъектов Российской Федерации перед Российской Федерацией по бюджетным кредитам, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 13.12.2017 № 1531, порядке (в размере не более чем ключевая ставка плюс 1%).

¹² Рабочей группой по заложенным счетам при Комитете Ассоциации по банковскому законодательству.

¹³ Подготовлен Рабочей группой по вопросу совершенствования механизма регулирования независимых гарантий при Комитете Ассоциации по банковскому законодательству.

¹⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке».

¹⁵ Постановление Правительства Российской Федерации от 28.12.2019 № 1927 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 г. № 1764 и признании утратившими силу отдельных положений некоторых актов Правительства Российской Федерации».

- в Минфин России направлено письмо о различиях между МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», в том числе в части учета арендатором невозмещаемого НДС, пересмотра арендодателем срока аренды, критериев признания договора арендой, модификации арендатором договора аренды (письмо от 24.10.2019 № 02-05/928);
- в Минфин России в ответ на запрос по вопросу снижения нормы залога при выдаче банковской гарантии подрядным организациям, выполняющим работы в рамках национального проекта «Безопасные и качественные автомобильные дороги», направлена позиция банковского сообщества о том, что повышение доступности банковских гарантий поставщикам по национальному проекту может быть реализовано путем комплекса адресных и инфраструктурных мер поддержки, не связанных напрямую с банковским регулированием (письмо от 21.11.2019 № 02-05/1010);
- в Минфин России и Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» в целях исключения существенных негативных последствий для банков, обусловленных доформированием резервов, направлены предложения сохранить возможность применения обеспечения в виде гарантий (банковских гарантий), содержащих условия об отзыве гарантии, при формировании резервов (письма от 25.12.2019 № 02-05/1116 и № 02-05/1117). Ответ Минфина России о планируемом изменении Бюджетного кодекса в части условий отзыва государственных (муниципальных) гарантий и проект соответствующих изменений размещены на сайте Ассоциации;
- в Минстрой России по результатам рассмотрения проекта постановления Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 18 июня 2017 г. № 697»¹⁶, предусматривающего изменение критериев (требований), которым в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» должны соответствовать уполномоченные банки и банки, имеющие право на открытие счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, направлено письмо о поддержке Ассоциацией смягчения критериев отбора кредитных организаций в части снижения рейтинга кредитоспособности (письмо от 08.02.2019 № 02-05/107);
- в Минстрой России направлены предложения по финансированию юридических лиц – товариществ собственников жилья/управляющих компаний для проведения капитальных ремонтов многоквартирных домов в соответствии с поручением Председателя Правительства Российской Федерации Д. А. Медведева¹⁷; в частности, предложено приравнять требования к банкам, имеющим право на открытие эскроу-счетов, к требованиям к банкам, имеющим право на размещение взносов на капитальный ремонт (письмо от 16.05.2019 № 02-05/400). Получено мнение Минстроя России, что активизация кредитования специальных счетов возможна при смягчении требований к кредитным организациям, в которых открываются спецсчета, с одновременным усилением защиты средств на специальных счетах. Соответствующие предложения находятся на рассмотрении в Правительстве Российской Федерации;
- в Минстрой России и Банк России¹⁸ направлено предложение о внедрении единой формы запроса о взаимодействии банков и застройщиков, привлекающих средства по договорам участия в долевом строительстве (письмо от 04.06.2019 № 02-05/449). Ответы Банка России и Минстроя России по направленной инициативе размещены на сайте Ассоциации;
- в Минпромторг России направлены результаты опроса кредитных организаций в отношении перечня банковских операций, которые целесообразно оказывать в стерильной зоне воздушных пунктов пропуска через государственную границу Российской Федерации (письмо от 24.04.2019 № 02-05/361);
- в ФНС России направлено обращение с инициативами по улучшению действующих механизмов раскрытия (предоставления) данных о налогоплательщиках – юридических лицах и индивидуальных предпринимателях (письмо от 21.10.2019 № 02-05/916). В ходе встречи в ФНС России состоялось обсуждение направленных инициатив, а также концепции перспективного сервиса «Климат-контроль» для обмена информацией через Личный кабинет налогоплательщика. По итогам встречи в ФНС России направлены предложения по работе данного сервиса, а также иных сервисов ФНС России по обмену данными (раскрытию данных) налогоплательщиков, в том числе касательно состава сведений, а также возможности интеграции с другими ресурсами (письмо от 18.12.2019 № 02-05/1089);

¹⁶ Постановление Правительства Российской Федерации от 18.06.2018 № 697 «Об утверждении критериев (требований), которым в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» должны соответствовать уполномоченные банки и банки, которые имеют право на открытие счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве».

¹⁷ <http://government.ru/orders/selection/401/36508>.

¹⁸ Во исполнение решения Совета Ассоциации (протокол от 16.05.2019 № 12).

- в ФНС России в целях снижения рисков реализации различных мошеннических схем, связанных с выводом денежных средств со счетов умершего клиента, направлено обращение с просьбой поддержать предлагаемые изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации и Федеральный закон от 15.11.1997 № 143-ФЗ «Об актах гражданского состояния», предусматривающие возможность получения кредитными организациями в проактивном порядке информации о смерти гражданина, клиентом которых он был (письмо от 04.12.2019 № 02-05/1036);
- в ФНС России направлена информация о проблемах, с которыми сталкиваются кредитные организации в ходе обмена данными в рамках Положений Банка России № 440-П¹⁹, № 311-П²⁰, СМЭВ²¹, существующих ограничениях развития сервисов информационного обмена, а также отдельные предложения по решению проблем (письмо от 31.12.2019 № 02-05/1127);
- в ФТС России направлены предложения по совершенствованию сервиса информирования банков о лицах, в отношении которых действуют решения таможенных органов о приостановлении операций по счетам плательщика, в том числе в части обеспечения возможности получения информации по прямым каналам связи на основе API (Application Programming Interface) (письмо от 09.07.2019 № 02-05/580). ФТС России поддержала инициативу Ассоциации и сообщила, что в IV квартале 2019 года планируется запустить web-сервис взаимодействия с банками на основе API (переписка размещена на сайте Ассоциации);
- в ФАС России направлена позиция банковского сообщества о нецелесообразности регулирования размера комиссионного вознаграждения при осуществлении расчетов за покупки в организациях торговли с использованием банковских карт (письмо от 23.01.2019 № 02-05/49). Позиция Ассоциации учтена при формировании предложений в Правительство Российской Федерации по этому вопросу;
- в Росфинмониторинг по результатам рассмотрения законопроекта № 582426-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля) направлены предложения по его доработке, а также сообщено, что, по оценкам кредитных организаций, трудозатраты на осуществление обязательного контроля в предложенной редакции законопроекта возрастут более чем в 2,5 раза (письмо от 31.07.2019 № 02-05/682);
- в Росфинмониторинг направлены предложения по внесению изменений в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в части разрешения неидентифицированным клиентам пополнять электронный кошелек без использования банковского счета в случае, если сумма пополнения не превышает 5000 рублей (письмо от 01.10.2019 № 02-05/858). Росфинмониторинг не поддержал данные предложения в связи с наличием потенциальных рисков использования такими клиентами электронных кошельков в противоправной деятельности;
- в Росфинмониторинг в целях минимизации количества ошибок при направлении кредитными организациями сведений в уполномоченный орган направлены предложения²² по формату публикации в Личном кабинете кредитных организаций перечня кодов ошибок форматно-логического контроля, а также просьба проанализировать корректность предложенных алгоритмов выявления ошибок и дополнить его новыми вариантами (письма от 26.11.2019 № 02-05/1020, от 05.12.2019 № 02-05/1047). Росфинмониторинг сообщил, что предложения будут обсуждены с Банком России;
- в Росфинмониторинг направлены предложения по внесению изменений в Правила составления кредитными организациями в электронном форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части увеличения срока²³ направления сообщений в Росфинмониторинг в случае, если сведения, подтверждающие факт совершения операции, подлежащей обязательному контролю, получены кредитной организацией позднее трех рабочих дней, следующих за днем ее совершения (письмо от 03.12.2019 № 02-05/1034). Ответ Росфинмониторинга размещен на сайте Ассоциации;
- в МВД России и Банк России в целях повышения эффективности противодействия мошенничеству при несанкционированных переводах денежных средств направлены предложения по блокировке на срок до 30 дней электронного средства платежа получателя средств, переведенных без согласия клиента (письма от 07.08.2019 № 02-05/707, от 15.08.2019 № 02-05/727 и № 02-05/728, от 19.08.2019 № 02-05/732, от 21.08.2019 № 02-05/744);
- в МВД России направлены предложения о дополнении действующих нормативных требований²⁴ проведением

¹⁹ Положение Банка России от 06.11.2014 № 440-П «О порядке направления в банк отдельных документов налоговых органов, а также направления банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах».

²⁰ Положение Банка России от 07.09.2007 № 311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)».

²¹ Единая система межведомственного электронного взаимодействия.

²² В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

²³ Установления трехдневного срока.

²⁴ Приказ МВД России от 31.12.2017 № 984 «Об утверждении Административного регламента Министерства внутренних дел Российской Федерации по предоставлению государственной услуги по регистрационному учету граждан Российской Федерации по месту пребывания и по месту жительства в пределах Российской Федерации».

- проверки представленных заявителями сведений в Единый государственный реестр недвижимости (ЕГРН) и возможностью отказа в предоставлении государственной услуги по регистрации по месту пребывания и по месту жительства в случае выявления недостоверности предоставленных заявителем сведений, что обусловлено выявлением случаев, когда бывшие собственники заложенных жилых помещений, на которые обращено взыскание, предпринимают действия, ведущие к фиктивной регистрации иных лиц в помещениях (письмо от 01.11.2019 № 02-05/958). МВД России сообщило о невозможности проведения такой проверки в соответствии с постановлением Конституционного Суда Российской Федерации²⁵, при этом уведомило о существующем механизме признания регистрации фиктивной;
- в Банк России и АО «ДОМ. РФ» в соответствии с решением Совета Ассоциации (протокол от 16.05.2019 № 12) направлен на рассмотрение Доклад²⁶ о секьюритизации проектных кредитов застройщикам (письма от 04.06.2019 № 02-05/446, от 05.06.2019 № 02-05/464). Ответ Банка России с комментариями по инициативе создания механизма секьюритизации проектных кредитов застройщикам размещен на сайте Ассоциации;
 - в Банк России направлены предложения по уточнению требований к оценке кредитного риска и подходам к использованию обеспечения для минимизации формируемого резерва по ссудам, предоставленным на финансирование жилищного строительства в рамках Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (письмо от 10.01.2019 № 02-05/4). Банк России сообщил, что предложения Ассоциации будут рассмотрены и, в случае необходимости, учтены при уточнении содержащихся в Положении Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» требований, в том числе критериев кредитоспособности заемщиков-застройщиков;
 - в Банк России по результатам рассмотрения проектов федеральных законов № 603192-7 и № 603170-7, вносящих изменения в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», направлены замечания и предложения по уточнению отдельных формулировок с целью исключения неверного толкования, упрощения взаимодействия с иностранными поставщиками платежных приложений, а также совершенствования работы платежных агрегаторов (письмо от 15.01.2019 № 02-05/16);
 - в Банк России по итогам обсуждения с представителями Банка России²⁷ проектов указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и положения Банка России «О порядке расчета величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам кредитной организации (банковской группы), по которым не рассчитывается рыночный риск» направлены предложения по их доработке²⁸ в части подходов к расчету показателя процентного риска по банковскому портфелю (письма от 15.01.2019 № 02-05/18, от 24.01.2019 № 02-05/51);
 - в Банк России направлена информация²⁹ о возникающих у кредитных организаций сложностях в связи с закрытием расчетно-кассовых центров Банка России, а также предложение до принятия решения о закрытии РКЦ Банка России предварительно обсудить с кредитными организациями, а также проработать с ними вопрос организации обеспечения наличными деньгами регионов в условиях закрытия РКЦ (письмо от 24.01.2019 № 02-05/72). Банк России сообщил, что для обеспечения бесперебойного функционирования наличного денежного обращения в удаленных и труднодоступных территориях разработана технология кассового обслуживания кредитных организаций с применением наличных денег Банка России. Кроме того, информацию о РКЦ, решение о ликвидации которых принято Советом директоров Банка России, планируется размещать на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
 - в Банк России и Росфинмониторинг в рамках подготовки встречи руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 31 января – 1 февраля 2019 года в ОПК «Бор» направлены на рассмотрение актуальные вопросы, предложения и темы для обсуждения, поступившие от кредитных организаций – членов Ассоциации «Россия» (письма от 24.01.2019 № 02-05/53, № 02-05/58, № 02-05/59, № 02-05/60, № 02-05/61, № 02-05/62, № 02-05/63, № 02-05/64, № 02-05/65, № 02-05/66, № 02-05/67, № 02-05/68). Ответы Банка России размещены на сайте Ассоциации;
 - в Банк России направлены предложения по созданию реестра залогов и закладных для регулятора и участников финансового рынка, разработке буферной базы первичных данных, которые будут использоваться в целях осуществления надзора (письмо от 29.01.2019 № 02-05/76);

²⁵ Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 02.02.1998 № 4-П «По делу о проверке конституционности пунктов 10, 12 и 21 Правил регистрации и снятия граждан Российской Федерации с регистрационного учета по месту пребывания и по месту жительства в пределах Российской Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 17 июля 1995 года № 713».

²⁶ Подготовлен в рамках работы Комитета по инвестиционным банковским продуктам.

²⁷ В рамках работы Комитета по рискам.

²⁸ В дополнение к письму от 23.11.2018 № 02-05/899.

²⁹ В рамках работы Комитета по наличному денежному обращению.

- в Банк России в связи с крайне низкой долей выявления радиоактивных банкнот при наличии существенного объема расходов на выполнение установленных требований направлено письмо с просьбой рассмотреть возможность отмены действия Инструкции Банка России от 04.12.2007 № 131-И «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением» (письмо от 04.02.2019 № 02-05/83)³⁰. Банк России сообщил, что в 2019 году предусмотрена подготовка указания Банка России, направленного на исключение обязанности кредитных организаций по проведению радиационного контроля денежных знаков;
- в Банк России на проект новой редакции указания Банка России «О порядке принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании мотивированного суждения, направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений кредитной организации» направлены предложения предусмотреть направление Службой текущего банковского надзора (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями) в кредитную организацию, в отношении которой выносится мотивированное суждение, рекомендации о признании лица связанным при направлении указанными подразделениями мотивированного заключения на имя председателя Комитета банковского надзора или иной вариант обязательного уведомления кредитной организации об ожидаемом к рассмотрению Комитетом банковского надзора вопросе (письмо от 19.02.2019 № 02-05/131);
- в Банк России и Росфинмониторинг в связи с необходимостью проведения комплекса организационно-технологических мероприятий направлены предложения по переносу срока вступления в силу Указания Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предусматривающего новый порядок направления кредитными организациями formalизованных электронных сообщений (ФЭС) в уполномоченный орган (письма от 21.02.2019 № 02-05/135 и № 02-05/136). Банк России сообщил о рассмотрении совместно с Росфинмониторингом вопроса о переносе даты вступления в силу Указания на более поздний срок;
- в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в пункт 5.1 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и проект указания Банка России «О внесении изменений в пункт 4.4 Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования резервов на возможные потери» направлены предложения по уточнению отдельных подходов к оценке кредитного риска (письмо от 22.02.2019 № 02-05/146);
- в Банк России по результатам рассмотрения проекта формы отчетности Банка России «Сведения о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)» направлены замечания и предложения, в том числе касающиеся дублирования запрашиваемой информации с другими отчетами, необходимости существенных доработок для предоставления информации в территориальном разрезе и невозможности контроля со стороны кредитной организации за случаями совмещения деятельности платежного агента и банковского платежного агента (письмо от 01.03.2019 № 02-05/175);
- в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» направлены предложения, касающиеся включения в расчет активов III группы валютных требований к Российской Федерации и Банку России, а также валютных требований к иным лицам под их гарантии в валюте (письмо от 07.03.2019 № 02-05/196);
- в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» направлены предложения по упрощению порядка формирования и представления в Банк России ежегодной информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) банковской группы и их результатах, а также по освобождению банков с базовой лицензией, являющихся головными кредитными организациями банковских групп, от обязанности предоставлять отчетность по ВПОДК групп (письмо от 12.03.2019 № 02-05/208);
- в Банк России направлены предложения по повышению эффективности управления залогами и снижению издержек банков (письмо от 13.03.2019 № 02-05/212);
- в Банк России, Минфин России и Минэкономразвития России, учитывая необходимость адаптации действующего регулирования независимых гарантий к международной практике работы по гарантиям, исключения возможности неоднозначного толкования норм и усовершенствования практики применения гарантий в процедурах по госзакупкам, направлен на рассмотрение разработанный³¹ проект федерального закона «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации» (письмо от 18.03.2019 № 02-05/230);

³⁰ В рамках работы Комитета по наличному денежному обращению.

³¹ Рабочей группой по совершенствованию регулирования института независимых гарантий.

- в Банк России на проект новой редакции положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резервов на возможные потери с применением внутренних методик и моделей количественной оценки ожидаемых кредитных потерь» направлены предложения по его доработке в части порядка перехода на формирование резервов с использованием оценки ожидаемых кредитных потерь (ОКП), а также дополнения проекта описанием процедуры подачи банком ходатайства на право применения методик и моделей ОКП и получения разрешений на их применение (письмо от 19.03.2019 № 02-05/233);
- в Банк России направлена консолидированная позиция членов Ассоциации о критериях и принципах дифференциации тарифов банков при осуществлении расчетов за покупки в организациях торговли с использованием банковских карт (письмо от 19.03.2019 № 02-05/235);
- в Банк России по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и главу 1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» направлены предложения по доработке законопроекта в части требований к квалифицированным бюро кредитных историй, сроков предоставления и хранения информации, а также оспаривания информации, содержащейся в кредитной истории (письмо от 26.03.2019 № 02-05/253);
- в Банк России по результатам рассмотрения³² проектов указаний Банка России «О требованиях к правилам внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3-8, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и «О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также о порядке и сроках ее раскрытия» направлены предложения по их доработке, в том числе в части формализации порядка информирования Банка России о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска, исключения отдельных форм отчетности из перечня инсайдерской информации эмитентов (письмо от 27.03.2019 № 02-05/254);
- в Банк России по итогам опроса кредитных организаций направлена информация о тарифной политике по переводам денежных средств для потребителей финансовых услуг, а также предложения о величине тарифов за перевод денежных средств с использованием Системы быстрых платежей Банка России (письмо от 27.03.2019 № 02-05/256);
- в Банк России направлены предложения по внесению изменений в регулирование деятельности банков с базовой лицензией и иным вопросам, связанным с их спецификой (письмо от 27.03.2019 № 02-05/251);
- в Банк России направлен на рассмотрение законопроект, подготовленный Комитетом по банковскому законодательству в целях сокращения числа сомнительных операций клиентов, осуществляемых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (письмо от 04.04.2019 № 02-05/454);
- в Банк России по результатам рассмотрения проекта положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» и проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» направлено предложение рассмотреть возможность сокращения перечня требований для отдельных категорий банков, а также переноса внедрения новых требований на более поздний срок, либо обеспечить возможность поэтапного внедрения требований в течение определенного срока, учитывая, что текущий перечень требований к организации процесса управления операционным риском превышает возможности большинства кредитных организаций (даже крупных) по реализации их в полном объеме в предлагаемые сроки, потребует от кредитных организаций существенных временных и финансовых затрат (письмо от 05.04.2019 № 02-05/287);
- в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» направлена позиция банковского сообщества о том, что деление заемщиков на «профильных» и «непрофильных» с установлением повышенных коэффициентов риска для заемщиков, не относящихся к категории МСП и отдельной категории юридических лиц с государственным участием, искусственно ограничивает конкуренцию, предоставляя преференции банкам с универсальной лицензией, и несет в себе дополнительные комплаенс-риски для банков с базовой лицензией (письмо от 16.04.2019 № 02-05/319). Информация о результатах рассмотрения замечаний и предложений к проекту указания размещена на сайте Банка России;
- в Банк России по результатам рассмотрения проекта формы отчетности 0409105 «Данные операционного

³² В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

дня кредитной организации» направлены замечания по порядку ее составления, предложения отложить срок внедрения отчетности до 2021 года, а также освободить банки с базовой лицензией от обязанности ее составлять (письмо от 19.04.2019 № 02-05/340). Полученные комментарии Банка России по результатам рассмотрения предложений и замечаний к проекту формы 0409105 направлены участникам опроса;

- в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России» направлены замечания к проекту и предложения по переносу срока обязательного подключения банков с универсальной лицензией к Системе быстрых платежей Банка России (СБП), доработке механизма управления ликвидностью с помощью кредита овернайт и выработке рекомендаций по работе с юридическими лицами в рамках СБП (письма от 22.04.2019 № 02-05/349 и от 30.04.2019 № 02-05/383). Банк России поддержал предложение о переносе срока подключения банков с универсальной лицензией к СБП (на 01.09.2020);
- в Банк России в рамках взаимодействия по проекту изменений в Положение Банка России № 590-П представлены результаты опроса банков, кредитующих субъектов МСП, и предложения по вопросу минимальной ставки резерва по ссудам без просрочки в отношении прочих портфельных ссуд субъектов МСП, оцениваемых без использования официальной отчетности заемщика (письмо от 23.04.2019 № 02-05/357). Предложения по снижению минимальной нормы резервирования Банком России поддержаны, ставка снижена с 3% до 2%;
- в Банк России направлены результаты анализа альтернативных данных, имеющих значение для оценки кредитоспособности заемщиков – субъектов МСП и обладающих наиболее высокой предсказательной силой с точки зрения оценки кредитного риска, а также предложение продолжить сотрудничество по внедрению новых решений для оценки кредитоспособности заемщиков-субъектов МСП (письмо от 24.04.2019 № 02-05/366);
- в Банк России³³ направлены предложения кредитных организаций по совершенствованию нормативных актов Банка России, регламентирующих организацию наличного денежного обращения, и организации работы Монетной площадки Банка России (письмо от 30.04.2019 № 02-05/381). Ответ Банка России по результатам рассмотрения направленных предложений размещен на сайте Ассоциации;
- в Банк России направлено предложение учесть мнение банковского сообщества, особенно банков с базовой лицензией, при разработке законодательных изменений в части исключения субординированного депозита из перечня субординированных инструментов капитала кредитных организаций, принимая во внимание негативное влияние исключения на нормативы достаточности капитала банков, и провести предварительные консультации/обсуждения данной инициативы с банками на площадке Ассоциации (письмо от 15.05.2019 № 02-05/398);
- в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и проекта указания Банка России «О внесении изменений в пункты 4.1 и 4.4 Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования резервов на возможные потери», вводящих оценку риска в пруденциальных целях на основе внутрибанковских способов расчета кредитоспособности заемщиков без использования официальной отчетности субъектов МСП, направлены предложения и вопросы по порядку практического применения нового подхода (письмо от 17.05.2019 № 02-05/403). Результаты рассмотрения Банком России предложений по проектам документов размещены на сайте Банка России, направленные предложения о неприменении признаков обесценения для ссуд учтены;
- в Банк России³⁴ направлено предложение по совершенствованию подходов, изложенных в Положении Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)), по отражению притоков/оттоков денежных средств по сделкам спот и договорам, являющимися производными финансовыми инструментами, при расчете показателя краткосрочной ликвидности (письмо от 23.05.2019 № 02-05/426). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;
- в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки)», подготовленного в связи с вступлением в силу Федерального закона от 01.05.2019 № 77-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях», направлены предложения в отношении порядка формирования уникального идентификатора договора (сделки) (письмо от 04.06.2019 № 02-05/459). Кроме того, предложено организовать на площадке Ассоциации рабочую группу для обсуждения с банковским сообществом готовящихся Банком России нормативных актов, направленных на детализацию требований федерального законодательства в сфере кредитных историй (письмо от 24.05.2019 № 02-05/439);
- в Банк России направлен свод мнений и ответов кредитных организаций на вопросы, поставленные в докладе Банка России «О возможных макропруденциальных мерах по ограничению долговой

³³ В рамках работы Комитета по наличному денежному обращению.

³⁴ В рамках работы Комитета по рискам.

нагрузки компаний», предложение продолжить исследование рынка на предмет критического влияния высокого уровня финансового долга системно значимых компаний на банковский сектор и в целом на экономику страны, а также изучить результаты планируемого Советом по финансовой стабильности (Financial Stability Board, FSB) международного обследования рынка в 2019 году (письмо от 28.05.2019 № 02-05/435). В Банке России состоялась встреча по обсуждению целесообразности введения расчета показателя долговой нагрузки нефинансовых организаций и его ограничения, намечены дальнейшие шаги по изучению данной тематики;

- в Банк России направлены предложения банковского сообщества по изменению подходов, изложенных в проекте указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», в части выявления фактов недействительности паспорта заемщика – физического лица и определения уровня кредитоспособности заемщиков-застройщиков (письмо от 04.06.2019 № 02-05/452). На сайте Банка России размещена таблица с результатами рассмотрения поступивших замечаний и предложений по проекту документа;
- в Банк России³⁵ направлены результаты исследований по вопросам кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и предложения по развитию финансирования субъектов МСП для включения в Дорожную карту Банка России и повестку Рабочей группы при Банке России по финансированию малого и среднего предпринимательства (письмо от 04.06.2019 № 02-05/462);
- в Банк России направлено обращение в поддержку инициативы банков по уточнению подходов к оценке кредитного риска ссуд заемщиков-застройщиков, оцениваемых с использованием подходов, отличных от требований к оценке заемщиков-застройщиков, использующих счета эскроу (письмо от 17.06.2019 № 02-05/500). Инициатива Банком России не поддержана, при этом даны рекомендации по данному вопросу (ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации);
- в Банк России³⁶ направлены вопросы и предложения, возникающие у кредитных организаций в связи с введением в законодательство понятия «ипотечные каникулы» (письмо от 17.06.2019 № 02-05/511). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;
- В Банк России³⁷ направлены предложения по содействию в развитии рынка ипотечной секьюритизации в части повышения инвестиционной привлекательности

ипотечных ценных бумаг с поручительством АО «ДОМ.РФ» (письмо от 18.06.2019 № 02-05/511-1). Ответ представлен руководителям профильных Комитетов;

- в Банк России³⁸ по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 21.06.2018 № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» направлены предложения по изменению и исключению отдельных пунктов проекта указания в связи с их несоответствием нормам статьи 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (письмо от 20.06.2019 № 02-05/523). По результатам рассмотрения Банк России сообщил, что предложения будут учтены при подготовке новой редакции проекта указания в полном объеме;
- в Банк России³⁹ по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 декабря 2015 года № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы» направлены предложения по уточнению и углублению содержания формулировок, приведенных в проекте указания, ввиду их дальнейшего влияния на оценку качества ВПОДК по банковской группе (письмо от 21.06.2019 № 02-05/524);
- в Банк России по итогам рабочей встречи с участием представителей АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» по обсуждению действующей методологии присвоения рейтингов кредитоспособности банкам направлены предложения в части снятия ограничений для раскрытия рейтинговыми агентствами детализации установления рейтинга банку и присвоенных оценок, равного подхода к оценке банков с базовой и универсальной лицензиями, неухудшения оценки по показателям деловой репутации малых банков при отсутствии у них облигационных займов (письмо от 26.06.2019 № 02-05/538);
- в Банк России⁴⁰ направлено обращение с просьбой перенести начало действия Указания Банка России № 4936-У, проработать детальный и постепенный план перехода на новые форматы передачи кредитными организациями сведений и информации в Росфинмониторинг, урегулировать нерешенные методологические проблемы и вопросы, а также доработать программное обеспечение по передаче сведений и информации в новых форматах как на стороне кредитных организаций, так и на стороне Росфинмониторинга (письмо от 27.06.2019 № 02-05/546);

³⁵ В т.ч. в рамках работы Комитета по малому и среднему бизнесу.

³⁶ В рамках работы Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ).

³⁷ В рамках работы Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ).

³⁸ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

³⁹ В рамках работы Комитета по рискам.

- в Банк России по результатам рассмотрения⁴⁰ проекта указания Банка России «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» направлены вопросы по уточнению отдельных требований проекта, а также предложения по его дополнению регламентацией отдельных операций с наличной иностранной валютой, в том числе при выявлении сомнительных банкнот, имеющих признаки подделки (письмо от 02.07.2019 № 02-05/564). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;
- в Банк России направлены предложения по внесению изменений в статью 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», подготовленные в целях устранения правовой неопределенности при рассмотрении оператором по переводу денежных средств заявлений клиентов, а также при приостановлении использования электронного средства платежа при наличии признаков осуществления перевода без согласия клиента (письмо от 11.07.2019 № 02-05/589);
- в Банк России⁴¹ по результатам рассмотрения проекта положения Банка России «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам» направлены предложения о переносе даты вступления в силу документа на 01.01.2021, в том числе для исключения регуляторного арбитража по сравнению с операциями в Европе и доработки внутренних систем и процессов (письмо от 22.07.2019 № 02-05/625). В ходе рабочей встречи Банк России сообщил, что предложения будут учтены при подготовке новой редакции проекта положения;
- в Банк России направлено консолидированное мнение и ответы кредитных организаций на вопросы, поставленные в докладе Банка России «Развитие индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории» (письма от 26.07.2019 № 02-05/675, от 23.08.2019 № 02-05/750);
- в Банк России направлена информация о проблемных аспектах взаимодействия банков с ФНС России по представлению кредитным организациям актуальной бухгалтерской и налоговой отчетности для целей оценки кредитных рисков заемщиков – субъектов МСП, а также предложения банков по оптимизации взаимодействия с ФНС России и расширению представляемого круга сведений, повышению их актуальности (письмо от 31.07.2019 № 02-05/685);
- в Банк России⁴² по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» направлены предложения банков по уточнению условий принятия существенных факторов и требований по классификации ссуд, использованных заемщиками прямо или косвенно на осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц (письмо от 31.07.2019 № 02-05/686);
- в Банк России⁴³ по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О порядке осуществления надзора за применением банками, получившими разрешение Банка России, методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов и применения к банкам мер, предусмотренных частями 7-10 статьи 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» направлены замечания и предложения в части сроков предоставления документов в зависимости от процесса надзора за применением банками моделей количественной оценки рисков, а также согласования положений документа с требованиями проекта указания Банка России «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» (письмо от 14.08.2019 № 02-05/720);
- в Банк России направлено заключение на проект указания Банка России «О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки)», содержащее предложения, касающиеся уточнения технических и юридических моментов создания уникального идентификатора договора (письмо от 15.08.2019 № 02-05/724);
- в Банк России направлены предложения по доработке проектов паспортов банковских продуктов в части конкретизации их правовой природы, субъектного состава, необходимости учета существующего детального законодательного регулирования потребительского кредита (письмо от 19.08.2019 № 02-05/733);
- в Банк России для учета в ходе анализа проекта программы развития индивидуального жилищного строительства в Российской Федерации, разработанной Минстроем России, представлены результаты анкетирования банков по развитию рынка индивидуального жилищного строительства (ИЖС), в частности, по вопросам текущих портфелей кредитов ИЖС, ключевых рисков рынка, оценок спроса на финансирование ИЖС, возможных мер господдержки и механизмов защиты граждан (письмо от 19.08.2019 № 02-05/734);
- в Банк России, Минюст России и Минкомсвязи России направлено предложение о внесении изменений в статью 13.2 Федерального закона от 15.11.1997 № 143-ФЗ «Об актах гражданского состояния» в части предоставления возможности получения кредитными организациями, управляющими компаниями

⁴⁰ В рамках работы Комитета по наличному денежному обращению.

⁴¹ В рамках работы Комитета по рискам.

⁴² В рамках работы Комитета по рискам.

⁴³ В рамках работы Комитета по рискам.

- и Федеральной нотариальной палатой сведений о государственной регистрации смерти из ЕГР ЗАГС⁴⁴ в проактивном режиме, что позволит снизить риски реализации мошеннических схем, в том числе связанных с выводом денежных средств со счетов умерших клиентов (письмо от 20.08.2019 № 02-05/736);
- в Банк России по результатам рассмотрения проекта инструкции Банка России «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» направлены предложения по его доработке с учетом анализа влияния планируемых изменений на норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) в разрезе групп активов, в том числе предложения по уточнению классификации весов отдельных видов кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (письмо от 22.08.2019 № 02-05/746). В ходе заседания Комитета по рискам Банк России сообщил об учете предложений при подготовке новой редакции проекта инструкции;
 - в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» направлены замечания и предложения по порядку формирования и представления всех форм отчетности (письмо от 23.08.2019 № 02-05/753);
 - в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» направлены предложения по сокращению сроков процесса получения разрешений на применение банковских методик и моделей оценки кредитных рисков, а также ограничению сроков проведения оценки рейтинговых систем банка (письмо от 23.08.2019 № 02-05/755);
 - в Банк России по результатам рассмотрения проекта новой формы отчетности 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам» направлены замечания и предложения по ее доработке, переносу срока вступления в силу отчетности (не ранее 2021 года), а также неприменению мер воздействия к кредитным организациям, допустившим нарушения при ее составлении в течение первых шести отчетных периодов (письма от 23.08.2019 № 02-05/754, от 06.09.2019 № 02-05/794). Банк России сообщил, что рассмотрит предложенные варианты продления вступления в силу отчетности с целью обеспечения возможности должной подготовки и доработки информационных систем кредитных организаций;
 - в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О форме, порядке и сроке уведомления Банка России операторами по переводу денежных средств о приостановлении (прекращении) оператором услуг информационного обмена в одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена оператору по переводу денежных средств и его клиентам», проекта указания Банка России «О порядке применения к операторам услуг информационного обмена штрафа, предусмотренного статьей 82.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и проекта указания Банка России «О форме уведомления операторами по переводу денежных средств об участии или прекращении участия в иностранной платежной системе, порядке его составления, порядке и сроке его направления в Банк России» направлены замечания и предложения к проектам в части оформления уведомления об одностороннем приостановлении (прекращении) оказания услуг оператором услуг информационного обмена (ОУИО), необходимости приложения к уведомлению различных документов и порядка составления акта об обнаружении нарушения со стороны ОУИО (письмо от 30.08.2019 № 02-05/775). Предложения кредитных организаций в большей части учтены Банком России;
 - в Банк России по результатам рассмотрения проекта рекомендаций должностным лицам финансовых организаций направлена позиция кредитных организаций о целесообразности сокращения в документе количества цитат из научных статей, выдержек из законов и примеров, что обеспечит точность и краткость изложения и упростит работу с документом (письмо от 06.09.2019 № 02-05/795);
 - в Банк России⁴⁵ по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» направлены предложения по уточнению подходов к расчету отдельных показателей и содержанию формулировок, содержащихся в проекте указания и действующей редакции нормативного документа (письмо от 19.09.2019 № 02-05/818);
 - в Банк России по результатам рассмотрения проекта инструкции Банка России «О порядке проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России (в том числе с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов») проверок поднадзорных Банку России лиц при осуществлении контроля

⁴⁴ Федеральная государственная информационная система «Единый государственный реестр записей актов гражданского состояния».

⁴⁵ В рамках работы Комитета по рискам.

- и надзора за их деятельностью» направлен свод замечаний и предложений по его доработке в части определения более четких границ проведения проверок с соблюдением ограничений по периодичности их проведения, учета возможных технических ограничений при передаче сведений с использованием Личного кабинета, увеличения срока ознакомления с актом проверки кредитными организациями на основании мотивированного ходатайства, дополнения проекта обязанностью направления Банком России ответа на возражения кредитных организаций (письмо от 20.09.2019 № 02-05/824);
- в Банк России направлены результаты опроса кредитных организаций в отношении предложений Банка России по совершенствованию регулирования банков с базовой лицензией на рынке ценных бумаг, а также позиция о необходимости предоставить банкам с базовой лицензией право работать с бумагами, входящими в пул клиринговых сертификатов участия (КСУ Bonds и КСУ Expanded) Московской биржи (письмо от 24.09.2019 № 02-05/842);
 - в Банк России в целях исключения необоснованного существенного роста формируемых кредитными организациями резервов на возможные потери, а также ограничения развития финансирования отдельных направлений кредитования направлено обращение об исключении из пункта 3.9.3 проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» условий оценки финансового положения заемщика как не хуже, чем среднее (письмо от 02.10.2019 № 02-05/864).
 - в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» в целях исключения необоснованного существенного роста формируемых кредитными организациями резервов на возможные потери, а также ограничения развития финансирования отдельных направлений кредитования направлены предложения о пересмотре ограничения использования иного существенного фактора⁴⁶ при классификации ссуд заемщиков с плохим финансовым положением (письма от 02.10.2019 № 02-05/864, от 14.10.2019 № 02-05/891). Банк России сообщил, что ограничение применения п. 3.9.3 Положения № 590-П при плохом финансовом положении заемщика позволит исключить недооценку кредитного риска;
 - в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О порядке расчета среднерыночного значения стоимости кредитного отчета» и проекта инструкции Банка России «О порядке формирования и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй сведений о долговой (платежной) нагрузке субъектов кредитных историй» направлены предложения по уточнению отдельных положений проектов в целях исключения двоякого толкования, а также расширению состава сведений, которые будут предоставляться со стороны квалифицированных бюро кредитных историй (письмо от 03.10.2019 № 02-05/867);
 - в Банк России направлена информация об имеющихся проблемах и недостатках работы личных кабинетов банков, в том числе в части обработки исходящих документов, отсутствия уведомлений о недостатке квоты при отправке писем большого объема, скорости загрузки и изменения статуса электронных сообщений (письмо от 03.10.2019 № 02-05/872). Банк России поддержал предложения банков по модернизации личного кабинета участника информационного обмена и сообщил об их учете в планах развития личного кабинета. В ходе встречи представители Банка России ответили на вопросы кредитных организаций по данной теме;
 - в Банк России по результатам рассмотрения проекта положения Банка России «О порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, а также операторами иностранных платежных систем требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» направлены предложения по внесению в проект изменений в части указания, что надзор за исполнением требований статьи 19.2 Федерального закона № 161-ФЗ будет осуществляться исключительно за теми операторами иностранной платежной системы, на которых распространяются требования этой статьи (письмо от 15.10.2019 № 02-05/897). Банк России учел предложения Ассоциации;
 - в Банк России по результатам обсуждения⁴⁷ проекта программы развития индивидуального жилищного строительства в Российской Федерации, разработанного Минстроем России, представлена информация о банковских пилотных программах кредитования ИЖС с защитой средств граждан, выявленных проблемах в данной области, а также предложения по развитию кредитования ИЖС и повышению привлекательности ИЖС для граждан (письмо от 16.10.2019 № 02-05/905);
 - в Банк России направлен разработанный Ассоциацией проект рекомендаций кредитным организациям по порядку обслуживания международных платежных карт в случае введения в отношении них ограничительных мер со стороны иностранных государств (письмо от 18.10.2019 № 02-05/912). Банк России поддержал предложение о выработке

⁴⁶ Реальных перспектив осуществления платежей.

⁴⁷ В рамках работы Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ).

- рекомендаций по практической реализации законодательных требований и выразил готовность принять участие в их дальнейшем обсуждении;
- в Банк России по результатам рассмотрения доклада Банка России «О развитии макропруденциальной политики Банка России в области розничного кредитования» направлено письмо о том, что при решении проблемы, связанной с ограничением кредитования населения с накопленной долговой нагрузкой, необходимо принимать решения на основе оценки возможных последствий тех или иных предпринятых мер, в т.ч. негативного влияния на экономический рост и доходы населения, а также целесообразно рассмотреть возможность развития подхода, основанного на применении собственных моделей оценки платежеспособности граждан и/или иных внутренних подходов банков в целях ответственного кредитования населения (письмо от 18.10.2019 № 02-05/913);
 - в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» направлены предложения по внесению изменений в проект в целях снижения регуляторной нагрузки на нормативы достаточности капитала и нормативы концентрации риска в отношении требований к субъектам МСП (письмо от 23.10.2019 № 02-05/924). Банк России представил комментарии по направленным предложениям, а также сообщил об учете отдельных предложений в рамках работы по доработке Инструкции № 183-И (ответ размещен на сайте Банка России);
 - в Банк России по результатам рассмотрения проекта инструкции Банка России «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» направлены предложения по установлению периодичности пересмотра подхода к расчету обязательных нормативов (не чаще одного раза в год), а также введению единообразного подхода к понятиям платежа и дохода заемщика в проекте инструкции и Указании Банка России № 4892-У⁴⁸ (письма от 24.10.2019 № 02-05/929, от 29.10.2019 № 02-05/943, от 30.10.2019 № 02-05/948);
 - в Банк России в соответствии с запросом направлены результаты опроса кредитных организаций по порядку расчета полной стоимости кредита (ПСК), а также информация об эффективных способах противодействия недобросовестным практикам расчета ПСК по карточным продуктам, применяемым на рынке (письмо от 24.10.2019 № 02-05/932);
 - в Банк России направлена позиция по проектам паспортов банковских продуктов, в том числе о нецелесообразности паспортизации кредитных продуктов, предпочтительных способах доведения паспортов продуктов до потребителей финансовых услуг, а также примеры заполненных паспортов (письмо от 28.10.2019 № 02-05/934). По результатам встречи в Банке России предложения в отношении информационно-справочного характера правовой природы паспортов, исключения кредитных продуктов из-под паспортизации, электронного способа доведения паспортов через сайт, сужения круга пользователей до граждан-потребителей полностью учтены;
 - в Банк России по результатам рассмотрения⁴⁹ проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 января 2018 года № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» направлены предложения по внесению изменений в проект в части операционных процессов при ведении кассовых операций, хранения, перевозки и инкассации наличных денег (письма от 29.10.2019 № 02-05/94 и от 01.11.2019 № 02-05/959). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;
 - в Банк России⁵⁰ направлено предложение сформировать дорожную карту на период 2020–2023 гг. по совершенствованию законодательства о потребительском кредите и координации действий подразделений Банка России, федеральных органов исполнительной власти и финансовых институтов в данном вопросе (письмо от 01.11.2019 № 02-05/956);
 - в Банк России направлено письмо с обобщенными результатами анализа судебной практики по оспариванию решений кредитных организаций об отказе от проведения операции, заключения договора банковского счета, расторжения договоров банковского счета и ограничения дистанционного банковского обслуживания для направления запроса в Верховный Суд Российской Федерации с целью формирования его позиции по рассмотрению данной категории дел, а также с предложениями по изменению законодательства, направленными на качественное изменение применения норм противотелеграммационного контроля и снижение количества судебных исков со стороны клиентов кредитных организаций (письмо от 12.11.2019 № 02-05/979). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;
 - в Банк России направлены результаты опроса кредитных организаций относительно включения в состав основной части кредитной истории дополнительных показателей, а также предложение рассмотреть возможность размещения в составе основной части кредитной истории информации о среднем ежемесячном доходе заемщика, указанном им в заявлении на предоставление кредита (письмо от 15.11.2019 № 02-05/988);

⁴⁸ Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

⁴⁹ В рамках работы Комитета по наличному денежному обращению.

⁵⁰ В соответствии с принятым Президиумом Совета Ассоциации решением (Протокол от 17.10.2019 № 10).

- в Банк России направлен свод мнений кредитных организаций по вопросам совершенствования подходов к формированию сведений для расчета показателя долговой нагрузки заемщика – физического лица, рассмотренных в ходе заседания Рабочей группы Комитета Государственной Думы Российской Федерации по финансовому рынку по регулированию предельной долговой нагрузки (письмо от 15.11.2019 № 02-05/994);
- в Банк России и Росфинмониторинг направлены обращения⁵¹ касательно частичной невозможности сбора кредитными организациями сведений о MAC- и IP-адресах для заполнения формализованных электронных сообщений⁵² и обеспокоенности банков возможным установлением обязательного характера отражения данных сведений (письма от 19.11.2019 № 02-05/1002, № 02-05/1000). По информации Банка России, введение обязательного порядка отражения данных сведений не планируется;
- в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 17.09.2015 № 3801-У «О признании финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов», проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» направлены предложения по детализации подходов к оценке показателей системы управления рисками (ПУ4) и состояния внутреннего контроля (ПУ5), а также по уточнению правил оценки данных показателей для банков, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства (письмо от 19.11.2019 № 02-05/1004). В ходе встречи по данному вопросу представители Банка России сообщили о решении упростить порядок и продлить срок оценки качества управления банком для предъявления требований об уплате повышенной дополнительной ставки страховых взносов;
- в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» направлены предложения по внесению изменений в проект в части разграничения применяемых подходов по классификации ссуд при приобретении на ссудные средства акций юридических лиц и предоставления возможности не вносить одновременно изменений, ограничивающих выдачу ссуд на цели вложения в уставные капиталы, в порядок формирования резервов и расчет обязательных нормативов (письмо от 27.11.2019 № 02-05/1021);
- в Банк России направлены предложения по доработке проектов паспортов банковских продуктов и памятки по их заполнению (письмо от 05.12.2019 № 02-05/1040). По итогам рассмотрения замечаний проекты паспортов были скорректированы;
- в Банк России по результатам рассмотрения проекта Методических рекомендаций Банка России «О порядке расчета величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам кредитной организации (банковской группы)» направлены предложения по уточнению подходов к расчету процентного риска по банковскому портфелю (письмо от 16.12.2019 № 02-05/1072);
- в Банк России направлены предложения гармонизировать в нормативных актах требования по срокам проведения внешних аудитов информационной безопасности, опубликовать разъяснения для банков относительно возможности и сроков применения облачного решения, а также сроков проведения ежегодной оценки соответствия требованиям по информационной безопасности (письмо от 17.12.2019 № 02-05/1076);
- в Банк России направлено предложение по внесению изменений в Положение Банка России от 04.07.2006 № 290-П «О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации» в целях учета критериев, предусмотренных МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (письмо от 18.12.2019 № 02-05/1085). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;
- в Банк России направлены предложения по развитию рынка ипотечной секьюритизации в России в части включения ипотечных облигаций с поручительством АО «ДОМ. РФ» в состав высоколиквидных активов и Ломбардный список Банка России (письмо от 20.12.2019 № 02-05/1103). Банк России сообщил, что планируется внесение изменений в Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)), допускающих включение в состав высоколиквидных активов ипотечных ценных бумаг с поручительством единого института развития в жилищной сфере;
- в Банк России в соответствии с запросом направлены результаты опроса кредитных организаций – членов Ассоциации в отношении определения базового уровня доходности вкладов для целей смягчения требований к банкам, уплачивающим дополнительную ставку или повышенную дополнительную ставку страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов (письмо от 24.12.2019 № 02-05/1106);

⁵¹ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

⁵² В соответствии с Правилами составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- в Банк России⁵³ по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» направлены предложения по внесению изменений в проект в части вывода из-под действия Указания № 4892-У кредитов (займов), предоставленных инвалидам на приобретение средств реабилитации и (или) оплату услуг, если стоимость приобретенного средства будет компенсирована, а также установления права банкам использовать сведения из ФНС России о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц (письмо от 24.12.2019 № 02-05/1107). Банк России сообщил, что замечания и предложения будут рассмотрены при последующей доработке проекта Указания № 4892-У;
- в Банк России направлены⁵⁴ предложения кредитных организаций по оптимизации отчетности, применению релизного подхода и переходу на датацентричный сбор данных (письмо от 25.12.2019 № 02-05/1110);
- в Банк России направлены предложения об отражении особенностей законодательства о долевом строительстве в нормативных актах Банка России, в том числе в части уточнения порядка учета средств на счетах эскроу в целях расчета нормативов ликвидности, порядка формирования резервов на возможные потери по условным обязательствам застройщиков и ипотечным ссудам дольщикам (их портфелям) (письмо от 25.12.2019 № 02-05/1114). В ходе состоявшейся в Банке России встречи для обсуждения изложенных инициатив Ассоциации предложено представить дополнительную информацию;
- в Банк России по результатам рассмотрения проекта положения Банка России «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» направлено письмо с просьбой разъяснить механизм двухфакторной аутентификации, а также отразить в проекте положения процедуру контроля клиентом реквизитов распоряжения о переводе денежных средств при формировании (подготовке) электронных сообщений (письма от 26.12.2019 № 02-05/1118 и от 30.12.2019 № 02-05/1122);
- в Банк России направлены предложения по актуализации Дорожной карты Банка России по развитию финансирования субъектов МСП на 2018–2021 гг. для дальнейшего расширения доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам (письмо от 31.12.2019 № 02-05/1128);
- в АО «Корпорация МСП» направлены предложения о разработке механизма по выдаче зонтичных гарантий по микрокредитам МСП, выдаваемых в онлайн-режиме (письмо от 15.11.2019 № 02-05/989). АО «Корпорация МСП» сообщила о планируемом в I полугодии 2020 года пилотном проекте по предоставлению зонтичных гарантий с выдачей гарантий на суммы от 5 млн руб., по результатам которого возможно принятие решения о разработке стандартного гарантийного механизма для всех банков-партнеров, а также о необходимости дальнейшей проработки с Минэкономразвития России вопроса о гарантиях на меньшие суммы;
- в Аналитический центр «Форум» при Правительстве Российской Федерации направлено письмо с консолидированными предложениями банковского сообщества по реализации проекта «регуляторной гильотины» и исключения избыточного вмешательства в деятельность кредитных организаций (письмо от 15.10.2019 № 02-05/901);
- в Аналитический центр «Форум» при Правительстве Российской Федерации в рамках работы с инициативами профессионального сообщества (233 KPIs) направлены предложения по включению новых инициатив в портфель (письмо от 05.11.2019 № 02-05/966). По итогам рассмотрения на стратегической сессии две⁵⁵ инициативы включены в основной и резервный портфели;
- в Аналитический центр «Форум» при Правительстве Российской Федерации в рамках работы «регуляторной гильотины» направлена развернутая позиция по вопросу возможности установления общих правил в отношении предоставления ответов и информации по запросам и предписаниям Банка России в зависимости от целей, видов, форм предоставления информации (письмо от 03.12.2019 № 02-05/1033);
- в Аналитический центр «Форум» при Правительстве Российской Федерации в ответ на запрос в рабочем порядке направлено мнение по текущему статусу инициатив, включенных в прошлые годы по предложению Ассоциации в портфель 233 KPIs. Представлены аргументы за сохранение как актуальных инициатив № 309 «Расширение сберегательного инструментария банков» и № 344 «Создание специальных режимов регулирования для отдельных кредитных продуктов»;
- в КонфОП⁵⁶ по результатам рассмотрения V Отчета КонфОП «Состояние защиты прав и интересов потребителей на рынке сберегательных услуг в России» направлена консолидированная позиция банков – членов Ассоциации по предложенным в отчете дополнительным мерам, направленным на защиту прав потребителей сберегательных услуг. В частности, отмечено, что предложенные в отчете меры повлекут дополнительные операционные расходы для банков (письмо от 29.10.2019 № 02-05/941).

⁵³ В рамках работы Комитета по рискам.

⁵⁴ В соответствии с решением Совета Ассоциации (Протокол от 06.12.2019 № 16).

⁵⁵ Развитие системы жилищных строительных сбережений на федеральном уровне и унификация классификации жалоб потребителей на кредитные организации.

⁵⁶ Союз общественных объединений «Международная конференция обществ потребителей».



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ



Москва,
ул. Большая Якиманка д. 23



+7 495 785 29 90



asros@asros.ru



asros.ru