

Протокол № 21

Заседания Президиума Совета Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»)

Москва

02 февраля 2023 года

Присутствовали Члены Президиума Совета Ассоциации банков России:

№	ФИО	Должность
1	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Председатель Совета Ассоциации «Россия»
2	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)
3	Петров Юрий Георгиевич	Президент, председатель Совета директоров АО «НС Банк»
4	Савельев Александр Васильевич	Председатель Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
5	Хаустова Галина Вениаминовна	Президент АО Банк «ТКПБ»

Участники заседания, которые принимали участие на основании доверенности от члена Президиума Совета Ассоциации банков России с правом голосования по вопросам Повестки дня:

1	Алексеев Артур Сергеевич	заместитель Председателя Правления КБ «Кубань Кредит» ООО (по доверенности от Члена Президиума Совета В.К. Бударина)
2	Высоцкий Павел Андреевич	заместитель Председателя Правления АО «Альфа-Банк» (по доверенности от

		Члена Президиума Совета А.Б. Соколова)
3	Долганов Александр Викторович	заместитель Председателя Правления ПАО КБ «Центр-инвест» (по доверенности от Члена Президиума Совета В.В. Высокова)
4	Попова Анна Владиславовна	вице-президент ПАО Сбербанк (по доверенности от Члена Президиума Совета Г.О. Грефа)
5	Сивохин Максим Евгеньевич	вице-президент – Директор Юридического департамента, Член Правления РНКБ Банк (ПАО) (по доверенности от Члена Президиума Совета М.Л. Якунина)
6	Тынчеров Артём Агитович	начальник Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями – старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО) (по доверенности от Члена Президиума Совета А.Л. Костина)
7	Финогенова Елена Витальевна	директор по операционной деятельности ПАО РОСБАНК (по доверенности от Председателя Правления ПАО РОСБАНК

Дралин Михаил Александрович - Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий», Член Президиума Совета, предоставил право (по доверенности) Председателю Совета А.Г. Аксакову голосовать от его имени по всем вопросам Повестки дня заседания Президиума Совета.

В заседании Президиума Совета приняли участие члены Совета Ассоциации банков России:

1	Байль Сергей Викторович	генеральный директор ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
2	Близнюк Станислав Викторович	Председатель Правления АО «Тинькофф Банк»
3	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»
4	Журавлев Николай Андреевич	заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации
5	Комлев Владимир Валерьевич	Председатель Правления, Генеральный директор АО «НСПК»
6	Лобас Аркадий Николаевич	генеральный директор АО «ФлексСофт»
7	Мурычев Александр Васильевич	вице-президент РСПП по финансовой политике и финансовым рынкам
8	Прозоров Илья Павлович	Председатель Правления АО КБ «Хлынов»
9	Розенцвет Алина Владимировна	представитель ПАО «Дальневосточный банк»
10	Сенин Владимир Борисович	Депутат Государственной Думы РФ, Независимый член Совета Ассоциации банков России
11	Тюнин Дмитрий Александрович	ВРИО председателя Правления «СИБСОЦБАНК» ООО
12	Ушкова Татьяна Васильевна	Председатель Правления АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

13	Черстова Елена Александровна	заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»
----	---------------------------------	--

В заседании Президиума Совета, приняли участие представители кредитных организаций - членов Совета:

1	Кузьмина Татьяна Михайловна	первый Вице-Президент-начальник Юридического департамента Банка ГПБ (АО)
2	Кечко Алексей Николаевич	главный стратег ВЭБ.РФ
3	Лаврентьева Анна Николаевна	старший вице-президент АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
4	Ларионов Иван Владимирович	директор по интеграционным рискам АО «Банк ДОМ.РФ»
5	Мешалкин Сергей Валерьевич	руководитель Службы внутреннего контроля ПАО «АК БАРС» БАНК
6	Николаева Наталья Юрьевна	вице-президент, Руководитель Департамента по работе с государственными органами АО КБ «Ситибанк»
7	Нифонтов Кирилл Владимирович	Председатель Правления ООО «Экспобанк»
8	Ошев Денис Геннадьевич	Председатель Правления ПАО Банк Синара
9	Соколова Марина Станиславовна	заместитель Председателя Правления КИВИ Банк (АО)

10	Сумачев Андрей Вячеславович	заместитель директора - Начальник Управления международных связей и позиционирования Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО «Россельхозбанк»
----	-----------------------------	---

Представители Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»:

1	Колганов Сергей Владимирович	заместитель руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России
2	Любомудров Максим Германович	директор Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России
3	Мельников Андрей Геннадьевич	генеральный директор государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»
4	Ненахова Елена Сергеевна	заместитель руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России
5	Романов Григорий Павлович	главный эксперт Отдела нормотворчества и анализа международной практики регулирования Управления регулирования Службы по защите прав потребителей и обеспечению

		доступности финансовых услуг Банка России
6	Чебесков Иван Александрович	директор Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации
7	Филимонов Максим Игоревич	заместитель директора Юридического департамента Банка России

Участники заседания Президиума Совета:

1	Букина Елена Викторовна	руководитель Службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), председатель Комитета Ассоциации банков России по рискам
2	Бурша Наталья Вадимовна	руководитель Департамента по работе с органами государственной власти ПАО «Совкомбанк»
3	Зорин Андрей Викторович	директор Центра по взаимодействию с органами государственной власти ПАО Банк «ФК Открытие»
4	Зубанова Анна Александровна	руководитель Департамента ценных бумаг (Депозитарий) АО КБ «Ситибанк»
5	Иванов Сергей Вячеславович	член Комиссии по банкам и банковской деятельности, Комитета по финансовой политике РСПП
6	Клочкова Евгения Вячеславовна	исполнительный директор Департамента развития бизнеса АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
7	Коньков Александр Иванович	председатель Совета директоров АО Банк "ТКПБ"

8	Коробченко Давыд Платонович	вице-президент – заместитель руководителя блока розничного бизнеса – директор Департамента ПАО "Промсвязьбанк"
9	Куржиямский Игорь Михайлович	вице-президент - директор Департамента развития бизнеса АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
10	Мартынов Вадим Давидович	Председатель Правления КБ «Новый век» (ООО)
11	Поддубная Ирина Геннадьевна	директор Департамента по работе с проблемной задолженностью физических лиц АО «Россельхозбанк»
12	Соколов Дмитрий Олегович	исполнительный директор Департамента по работе с проблемной задолженностью физических лиц АО «Россельхозбанк»

Сотрудники Ассоциации «Россия»:

1	Арифов Александр Александрович	заместитель директора Департамента банковского развития
2	Войлуков Алексей Арнольдович	вице-президент
3	Епифанова Яна Викторовна	вице-президент
4	Казакова Алевтина Алексеевна	начальник организационного управления
5	Клименко Сергей Анатольевич	начальник правового управления

6	Козлачков Анатолий Анатольевич	вице-президент
7	Порсков Геннадий Анатольевич	начальник управления общественных связей
8	Стойчева Кристина Ивановна	начальник управления международных отношений
9	Самохина Елена Александровна	заместитель директора Департамента банковского развития
10	Тарасов Николай Геннадиевич	директор Департамента банковского развития
11	Татаринов Сергей Владимирович	руководитель дирекции внешних коммуникаций

Кворум для проведения голосования по вопросам Повестки дня заседания Президиума Совета Ассоциации «Россия» имеется. Общее количество голосов, принадлежащих членам Президиума Совета и имеющим право голосовать по вопросам Повестки дня – 14, в том числе:

- члены Президиума Совета, присутствовавшие на заседании лично – 5;
- представители членов Президиума Совета, имеющие право голосовать на основании доверенности – 7;
- число членов Президиума Совета, передавших право голосования по вопросам повестки Председателю Совета А.Г. Аксакову – 1;

Повестка дня

1. О работе кредитных организаций в условиях специальных режимов обслуживания кредитов мобилизованных граждан и членов их семей, возможные меры государственной поддержки и регуляторные послабления Банка России.
2. Совершенствование механизмов работы с наличной иностранной валютой и средствами на счетах типа С, в условиях текущих санкционных ограничений.
3. О тематике основных мероприятий и доклада на V Съезде Ассоциации банков России на 2023 год.

1. О работе кредитных организаций в условиях специальных режимов обслуживания кредитов мобилизованных граждан и членов их семей, возможные меры государственной поддержки и регуляторные послабления Банка России.

В марте 2022 года в связи с осложнением экономической ситуации, связанным с введением санкций в отношении Российской Федерации, было принято решение¹ о возобновлении действия статей 6 и 7 Федерального закона № 106-ФЗ². Кроме того, как и в период пандемии коронавирусной инфекции, Банк России рекомендовал рассматривать заявления заемщиков, испытывающих сложности с исполнением кредитных обязательств, и предоставлять реструктуризации в рамках собственных программ банков.

¹ Федеральный закон от 08.03.2022 № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (статья 13), Федеральный закон от 14.03.2022 № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

С 7 октября 2022 года вступил в силу Федеральный закон № 377-ФЗ³, который дает право гражданам, призванным на военную службу в рамках мобилизации, а также членам их семей оформить кредитные каникулы. Кроме того, с 20 октября 2022 года вступила в силу статья 7.3 Федерального закона № 106-ФЗ, регулирующая предоставление кредитных каникул ООО, состоящим из одного участника-военнослужащего.

По информации предоставленной Банком России 23 декабря 2022 года: в банки за март – ноябрь 2022 года поступило 2 137,7 тыс. заявлений физических лиц с просьбами об изменении условий кредитных договоров, в том числе 1797,2 тыс. заявлений по собственным программам банков, 326,7 тыс. – о предоставлении кредитных каникул и 13,8 тыс. – ипотечных каникул.

Процент одобренных заявок в целом на конец ноября составил 44,4% от рассмотренных (в частности, по собственным программам – 45,7%, по кредитным каникулам – 36,4%; по ипотечным – 53,4%). Основными причинами отказов в кредитных каникулах являлись превышение максимального размера кредита и неподтверждение снижения дохода заемщика, в ипотечных каникулах – отсутствие информации, подтверждающей нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации.

Всего за март – ноябрь 2022 года года проведена реструктуризация почти 905 тыс. кредитных договоров на общую сумму 419,8 млрд руб., в том числе по собственным программам банков – 787,5 тыс. на 348,4 млрд, в рамках Федерального закона № 106-ФЗ – 110,7 тыс. примерно на 49 млрд руб., в рамках Федерального закона №

³ Федеральный закон от 07.10.2022 № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

353-ФЗ (об ипотечных каникулах) – 6,7 тыс. примерно на 22,3 млрд рублей.

Согласно информации, полученной от 44 банков (включая все системно значимые кредитные организации), за период с 21 сентября по 30 ноября 2022 года банки в рамках Федерального закона № 377-ФЗ фактически предоставили реструктуризацию по 154,9 тыс. кредитных договоров военнослужащих и / или членов их семей на общую сумму 58,8 млрд рублей. По сведениям банков, постепенно сокращается и количество поступающих заявок на реструктуризацию кредитов военнослужащих и / или членов их семей;

Реструктуризация кредитов военнослужащих – индивидуальных предпринимателей и ООО, состоящих из одного участника-военнослужащего⁴. Согласно информации, полученной от 36 банков (включая все системно значимые кредитные организации), за период с 21 сентября по 30 ноября 2022 года банки фактически провели реструктуризацию 327 кредитов военнослужащих – индивидуальных предпринимателей и ООО, состоящих из одного участника-военнослужащего, на общую сумму 338,8 млн рублей. № 377-ФЗ

В связи с вступлением в силу Федерального закона № 377-ФЗ от 07.10.2022, а также принятых в октябре и ноябре 2022 года изменений к нему, Ассоциация оперативно направила в Государственную Думу ФС РФ, Правительство РФ предложения и ряд запросов, направленных на совершенствование порядка предоставления установленного Законом № 377-ФЗ комплекса мер поддержки военнослужащих, участвующих в специальной военной операции (далее - СВО).

Банковское сообщество понимает важность предпринимаемых органами государственной власти мер, направленных на дополнительную поддержку военнослужащих, участвующих в СВО

⁴ Статья 1 Федерального закона от 07.10.2022 № 377-ФЗ и статья 7.3 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ.

(далее - военнослужащие), и членов их семей, в том числе в части установления специального порядка исполнения указанными категориями граждан обязательств по кредитам, включая ипотечные кредиты (далее – потребительские кредиты), и считает их своевременными. Вступившие в действие положения Закона № 377-ФЗ позволяют и самим военнослужащим, и их семьям чувствовать социальную защищенность в отношении исполнения имеющихся у них кредитных обязательств.

Для того чтобы предусмотренные в Законе № 377-ФЗ меры поддержки были эффективными и предоставлялись с наименьшим количеством бюрократических процедур (в рамках бесшовного интегрированного процесса), при этом были адресными, то есть доступными исключительно тем категориям заемщиков, необходимо уточнение ряда вопросов, связанных с порядком подтверждения кредитором наличия у заемщика статуса военнослужащего, либо члена семьи военнослужащего, а также с возможностью разработки и реализации механизмов, направленных на минимизацию убытков, которые возникают у банков в связи с исполнением социальных обязанностей, возлагаемых на них Законом № 377-ФЗ.

Сформулированные по итогам консультаций с членами Ассоциации предложения позволят повысить эффективность реализации требований Закона № 377-ФЗ, а также обеспечить более равномерное распределение финансовой нагрузки, возникающей в связи с прекращением обязательств, вследствие гибели военнослужащих, между банками и страховыми компаниями, осуществляющими страхование рисков, связанных с исполнением заемщиком перед кредитором обязательств по потребительскому кредиту.

По мнению членов Ассоциации особо актуальными представляются следующие приоритетные действия Банка России,

Правительства и законодателей, для выработки совместных решений, а именно:

- уточнение периметра распространения требований Закона. Существует неоднозначность в отношении распространения норм Закона на ссуды, выданные в предпринимательских целях, а также периметра обязательств, подпадающих под прекращение;

- налаживание взаимодействия с Минобороны России и иными ведомствами, указанными в Законе. Одновременно у рынка существует большая потребность в нормативном закреплении перечня документов, которые могут являться подтверждением выполнения критериев и статусов, обозначенных в Законе.

- необходимость минимизации потерь бизнеса на реализацию требований Закона. Крайне важным вопросом является изыскание возможности компенсации кредиторам потерь (части потерь), возникающих в результате списания долгов погибших заёмщиков – военнослужащих (или получивших I группу инвалидности), а также членов их семей.

Полагаем, что вопрос разделения социальных издержек между банковским бизнесом и государством неразрывно связан с периметром применения ст. 2 Закона, а также судьбой кредитов, выданных в рамках «Военной ипотеки» и субсидируемых программ льготного кредитования, и должен обсуждаться при участии Правительства России, Банка России, а также кредитных организаций. Ассоциация готова выступить площадкой для такого рода дискуссии.

Помимо вышеизложенного Ассоциация направила в Банк России и Правительство России большое количество запросов, касающихся правоприменения норм Закона, а также множество предложений в части возможных послаблений по резервированию реструктурированных согласно Закона кредитов.

Банк России в своем пресс-релизе от 30.11.2022 указал, что планирует с начала 2023 года отменить ряд регуляторных послаблений в отношении участников финансового рынка. Планируемая отмена большинства послаблений, которыми пользовались организации финансового рынка России, ставит финансовые организации, особенно осуществляющих свою деятельность, на сопряженных с военными действиями территориях, в неравные условия для ведения бизнеса и может привести к потере необходимой для них поддержки в условиях снижения экономической активности клиентов и инвесторов из-за действия специальных режимов на данных территориях.

В связи с введением режима максимального уровня реагирования на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей в соответствии с Указом Президента РФ от 19.10.2022 №757⁵ на соседствующих территориях Республики Крым, Краснодарского края, Белгородской, Брянской, Воронежской, Курской, Ростовской областей и г. Севастополя (далее-территории) введен режим (средний уровень реагирования), предусматривающий проведение целого ряда мобилизационных мероприятий в сфере экономики.

Финансовые организации, расположенные на указанных территориях, столкнулись с рядом проблем, вызванных близостью расположения данных территорий к зонам специальной военной операции. На снижение инвестиционной привлекательности для ведения бизнеса на указанных территориях влияет риск возникновения террористических атак на указанные территории, размещение большого числа беженцев, высокий уровень безработицы среди местного населения, снижение реальных доходов населения.

⁵ Указ Президента РФ от 19.10.2022 №757 «О мерах, осуществляемых в субъектах Российской Федерации в связи с Указом Президента Российской Федерации от 19 октября 2022 г. №756»

Только отмена послабления в виде сохранения справедливой стоимости имущества, сложившейся по состоянию на 31.12.2021, приведет к существенному уменьшению справедливой стоимости имущества, расположенного на указанных территориях, как используемого в основной деятельности, так и предназначенного для продажи, что повлияет на финансовый результат и капитал финансовых организаций. Основным фактором, влияющим на обесценение имущества, расположенного на указанных территориях, является продолжающаяся СВО. Дополнительным фактором является и то, что поиск юридических или физических лиц, готовых инвестировать в объекты недвижимости на территории, близко расположенной/граничащей с территориями, на которых проводится СВО сейчас является сложной задачей.

Ассоциация направила в Банк России обращение с просьбой вернуться к вопросу отменены мер поддержки Банком России для организаций финансового рынка, которые расположены на территориях Республики Крым, Краснодарского края, Белгородской, Брянской, Воронежской, Курской, Ростовской областей и г. Севастополя и продлить для расположенных на указанных территориях участников финансового рынка действующий пакет мер поддержки на период проведения СВО, но не менее чем на 1 год.

Так же в дальнейшем представляется целесообразным привлечение банковского сообщества к формулированию вызовов и задач по обеспечению финансовой стабильности в обозначенных Указами Президента РФ условиях, в том числе возможного установления особенностей банковского регулирования.

По предложению Банка ВТБ дополнительно представлены материалы о проблемах банковской деятельности, которые возникли

на финансовом рынке, для его участников, по мере расширения санкций со стороны недружественных стран.

Банки оказались в настоящее время в ситуации, когда: с одной стороны, их привлекают к участию в реализации мер поддержки экономики, организаций и граждан (мораторий на банкротство, сохранение прожиточного минимума при исполнительном производстве, кредитные каникулы гражданам и организациям и пр.); - с другой - продолжают вводиться все новые ограничения и регуляторные новации, несмотря на то, что банковская отрасль является самой зарегулированной, дополнительно возникают требования по обеспечению защиты имущественных прав, безопасности данных и информации, относящейся к охраняемой законом тайне – самые высокие, а возможности для развития ограничены, как действующим законодательством, так и санкционным давлением.

В то же время клиенты уже привыкли к определенному уровню «финансового комфорта», потребители хотят получать привычный уровень сервиса, причем в большинстве своем в цифровых каналах, те же финансовые продукты «в один клик».

1. «Телеграмм»

Отдельные банки в связи с введенными санкциями столкнулись с рисками блокировки и прекращения работы приложений для отдельных видов мобильных устройств, что лишает клиентов привычного взаимодействия с банком в режиме «онлайн». В такой ситуации актуальным становится использование альтернативных каналов доступа клиентов к цифровым банкам.

Наиболее привлекательными для альтернативных каналов доступа являются технологические решения на основе мессенджеров,

так как мессенджеры – это сервисы, которые уже сейчас активно используются гражданами для обмена видео и фото-контентом, для получения необходимой информации. При этом, некоторые мессенджеры могут выполнять функции браузеров, не осуществляя передачу данных клиента, а переадресуя его на сайт банка.

В то же время с 1 марта 2023 года вступают в силу законодательные изменения, которые ввиду неоднозначных формулировок устанавливают фактический запрет на использование мессенджеров, принадлежащих иностранным лицам (далее – иностранные мессенджеры), для использования их российскими банками.

При этом под ограничения попала вся активность банков в иностранных мессенджерах, в том числе, при реализации которой такому мессенджеру не передаются и не доступны данные о переводах денежных средств, сведения, необходимые для осуществления платежей, и сведения о счетах граждан, персональные данные и пр.

2. Мораторий на банкротство

Необходимо отменить/изменить законодательные ограничения, ущемляющие имущественные права банков при реализации ими, по сути за свой счет, такой меры поддержки экономики, как мораторий на возбуждение дел о банкротстве.

Действующее законодательство о банкротстве предоставляет Правительству РФ право в исключительных случаях ввести мораторий на банкротство. Такие «исключительные случаи» уже происходили дважды на российском финансовом рынке и каждый из них сопровождался целым рядом проблем для банков, в плане практического применения, так и вызывал сомнения в экономической целесообразности отдельных норм.

О несовершенстве данных норм свидетельствует и количество:

- официально опубликованных писем и разъяснений регуляторов по вопросу моратория (Минэк, Минфин, Банк России) – их около двух десятков (всего 19), они часто друг другу противоречат и при этом на сайте каждого из этих регуляторов размещены комментарии по отдельным вопросам;

- решений судов по данному вопросу – 12,5 тысяч (!).

В настоящее время приоритетными вопросами для банков которые нуждаются в пересмотре являются подходы:

- к взысканию заложенного имущества;
- к взысканию в рамках исполнительного производства;
- начисления штрафных санкций;
- на право обращения кредитора в суд, в отношении отдельных лиц с исками, о неприменении к ним моратория на банкротство.

Данные поправки и предложения банков уже разработаны банками и направлялись в Правительство РФ, Банка России, Государственную Думу.

3. Договорная подсудность

Еще один вопрос касается обсуждаемого сейчас предложения об упразднении института договорной подсудности.

Рассмотрение соответствующих законопроектов с февраля перенесено на более позднюю дату, следовательно, есть время донести до регуляторов, Верховного суда тот комплекс проблем, которые возникнут в случае их принятия.

В прошлом году к ноябрю (на фоне моратория) было 19.5 миллионов взысканий по долгам граждан со стороны банков. Еще страховые компании, телекомы, торговые сети. Отдельно встает

вопрос взысканий с ИП и ЮЛ для Банков и Страховых компаний, а также для торговых сетей с миллионами заемщиков и поставщиков по стране.

Основные проблемы, которые возникнут при отправлении правосудия в регионах:

- плотность активного населения максимальна вблизи городов. Эти суды наиболее загружены. К текущим делам, которые находятся в производстве, добавится от 20 до 30 млн дел о взыскании;
- кредитовать граждан на удалении крупных городов-миллионников станет невыгодно в связи с ростом расходов на взыскание. Останутся микрофинансовые организации с грабительскими процентами;
- требование ГПК и АПК о направлении в суд подлинников договоров в короткие процессуальные сроки потребует организации изъятия из архивов и доставки минимум 6 тыс. тонн документов в суды по взысканию с физических лиц (20 млн. дел по 0,3 кг. - вес договора и письма). В отношении ЮЛ и ИП вес документов превышает 3 кг, т.к. включает уставы, выписки и т.п. ;
- размеры страны исключают участие в судебных телеконференциях юристов в делах на территории ДФО из-за разницы во времени в силу норм кодексов, запрещающих отправлять правосудие в ночное время (начало рабочего дня одной из сторон совпадает с окончанием у другой);
- оборудование районных судов в регионах не позволяет проводить заседания с использованием видео-конференцсвязи.

По факту, должник, как слабая сторона, не получает значимых преимуществ, кроме личной симпатии суда и удаленности от взыскателя, при отправлении правосудия по месту жительства. Однако быстро будет сформирована дорогостоящая инфраструктура

«антивзыскателей», подобная существующим «автоюристам» или «банкротчикам». Плохая работа почты или утрата электронных сообщений от взыскателя могут быть использованы для вынесения решения в пользу ответчика (заемщика).

Очевидным образом возрастет количество кассационных жалоб, подготовленных специалистами банков и страховых компаний, что создаст дополнительную нагрузку на все вышестоящие судебные инстанции. Возрастает возможность для недобросовестных клиентов по затягиванию судебных споров (в виде намеренного изменения места жительства и, следовательно, места рассмотрения споров).

В обсуждении вопросов работы кредитных организаций в условиях специальных режимов обслуживания кредитов мобилизованных граждан и членов их семей, а также в дискуссии о возможных мерах государственной поддержки и регуляторных послаблений Банка России приняли участие и выступили: Аксаков А.Г., Тарасов Н.Г., Байль С.В., Тынчеров А.А., Близнюк С.В., Кузьмина Т.М., Козлачков А.А., Журавлев Н.А., Попова А.В., Чебесков И.А.

Президиум Совета Ассоциации банков России решил:

1. Поручить Президенту Ассоциации банков России:

1.1 Продолжить сбор и анализ поступающих от членов Ассоциации предложений и вопросов, направленных на совершенствование порядка предоставления комплекса мер и исполнение кредитными организациями требований установленных Законом № 377-ФЗ от 07.10.2022 для поддержки военнослужащих, участвующих в специальной военной операции.

Срок исполнения: в течении 2023 года постоянно.

1.2 Организовать обсуждение предложений банковского сообщества, направленных на совершенствование комплекса мер и исполнение требований установленных Законом № 377-ФЗ от 07.10.2022 для поддержки военнослужащих, участвующих в специальной военной операции, в том числе с Государственной Думой РФ, Банком России и Правительством Российской Федерации, для выработки совместных решений, поступившим в рамках пункта 1.1, по вопросам поддержки военнослужащих участвующих в специальной военной операции, в том числе в части:

- уточнения сферы распространения требований Закона;
- взаимодействия с ФОИВ при выполнении требований Закона;
- минимизации потерь банков при реализации требований Закона.

Срок исполнения: в течении 2023 года постоянно.

1.3 Организовать консультации с регуляторами (Банк России, Минкомсвязь, Роскомнадзор), для разъяснений кредитным организациям вопросов правоприменения пунктов 8 и 9 статьи 10 Федерального закона №149-ФЗ в части использования иностранных мессенджеров, в том числе, в случае если такому мессенджеру не передаются и не доступны данные о переводах денежных средств и другие сведения о клиенте банка. При необходимости, подготовить и направить соответствующие запросы в профильные органы исполнительной власти.

Срок исполнения: до 15 февраля 2023 года.

1.4 Продолжить работу над поправками, направленными на совершенствование процедур взыскания и обеспечения судебной защиты кредиторов в законодательстве о банкротстве, с учетом возможного повторного введения моратория на банкротство и

направить их в Государственную Думу и Правительство Российской Федерации.

Срок исполнения: до 01 марта 2023 года.

1.5 Организовать детальное обсуждение законодательной инициативы Верховного Суда РФ по вопросам отмены договорной подсудности на площадке Ассоциации, с участием представителей Банка России, федеральных органов исполнительной власти и судебных органов.

Направить консолидированную позицию кредитных организаций – членов Ассоциации по вопросу целесообразности отмены договорной подсудности, в Банк России, Правительство РФ и Администрацию Президента РФ.

Срок исполнения: до 31 марта 2023 года.

1.6 Направить повторное обращение Ассоциации в Банк России и Правительство РФ по вопросу пролонгации регуляторных послаблений для кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность на сопряженных с военными действиями территориях, с учетом введения режима максимального уровня реагирования на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей в соответствии с Указом Президента РФ от 19.10.2022 №757⁶ на соседствующих территориях Республики Крым, Краснодарского края, Белгородской, Брянской, Воронежской, Курской, Ростовской областей и г. Севастополя (далее-территории), где введен режим (средний уровень реагирования), предусматривающий проведение целого ряда мобилизационных мероприятий в сфере экономики.

Срок исполнения: до 20 февраля 2023 года.

⁶ Указ Президента РФ от 19.10.2022 №757 «О мерах, осуществляемых в субъектах Российской Федерации в связи с Указом Президента Российской Федерации от 19 октября 2022 г. №756»

1.7 Направить обращение банковского сообщества в Государственную Думу с обоснованием поправок ко второму чтению в законопроект N160987-8, предусматривающих сохранение действующего подхода к дифференциации ставок по вкладам и размера комиссионного вознаграждения банков, взимаемого за переводы денежных средств.

Возможность дифференцировать процентные ставки между категориями клиентов экономически обоснована, соответствует нормам гражданского законодательства. При этом отсутствует ущемление прав вкладчиков одной категории и навязывание дополнительных услуг, так как действует обязательная норма информирования клиентов об условиях вкладов, включая зависимость ставки от набора условий выбранных вкладчиками.

Срок исполнения: до 15 марта 2023 года.

Голосовали: 3А – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

2. Совершенствование механизмов работы с наличной иностранной валютой и средствами на счетах типа С, в условиях текущих санкционных ограничений.

Банковские счета типа "С", введены Указом Президента РФ № 95 от 5 марта 2022 года «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами». Данный Указ был принят в дополнение к ранее вступившим в силу Указам № № 79 и 81, регулирующим введение специальных экономических мер по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации.

На счета типа «С» в НРД с марта 2022 года поступают все выплаты в пользу нерезидентов (дивиденды, проценты, погашения). Режим банковского счёта типа «С» позволяет нерезидентам РФ

получать от российских компаний денежные средства по ряду сделок, брокерским и клиринговым счетам, а также ошибочно проведенным транзакциям. Поступившие суммы иностранные представители могут направить на оплату налогов, покупку ОФЗ, уплату комиссий уполномоченному банку (который осуществляет обслуживание по счёту) и другие операции, предусмотренные разрешением.

В июне 2022 были введены счета типа "С" для резидентов – физических лиц, юридических лиц и банков. Они используются для зачисления денег от должников-резидентов, права требования по обязательствам которых переуступлены иностранными кредиторами из недружественных юрисдикций.

По состоянию на конец сентября 2022 года, по оценкам экспертов и заявлениям руководства Банка России, на счетах типа «С» уже накопилось более 200 млрд рублей. Эти же оценки говорят, что остатки на счетах типа «С», где заблокированы средства недружественных нерезидентов и куда поступают дивиденды и выплаты по купонам российских ценных бумаг, в 2023 году могут достигнуть около 1 трлн рублей. На начало 2022 года международным фондам принадлежало \$86 млрд в российских акциях (около 6 трлн рублей), более 3 трлн рублей средств нерезидентов было вложено в рублевые облигации (преимущественно ОФЗ), все это образует значительный потенциал для роста остатков на счетах типа «С».

С марта 2022 года международные центральные депозитарии «Euroclear» и «Clearstream» прекратили взаимодействие с НРД Московской биржи по любым операциям обслуживания ценных бумаг. В результате иностранные ценные бумаги, принадлежащие российским владельцам через инфраструктуру НРД, оказались заблокированы. Аналогично прекратились операции и выплаты по российским ценным бумагам, принадлежащим нерезидентам. В начале июня были введены санкции в отношении НРД.

Банк России сделал заявление, что прорабатывается вопрос о создании на базе Агентства по страхованию вкладов (АСВ) специального компенсационного фонда, предназначенного для выплат российским инвесторам, активы которых были заблокированы из-за введения санкций в отношении НРД. Источниками формирования этого фонда будут являться только доходы от инвестирования АСВ денежных средств недружественных нерезидентов, находящихся сегодня на счетах типа «С». При этом, объем прав нерезидентов на сами денежные средства, находящиеся на счетах типа «С», не изменится.

К сожалению, речь шла о возможности выплат только физическим лицам. До сих пор эта инициатива находится в стадии обсуждения.

Решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 г. к 20 января 2023 года кредитные организации переводят свои банковские (корреспондентские) счета типа "С" из НРД в государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство).

В рамках подготовки к заседанию Президиума Ассоциация провела опрос (обобщенные материалы опроса содержатся в Приложениях к материалам), касающийся совершенствования механизмов работы с наличной иностранной валютой и средствами на счетах типа «С» в условиях текущих санкционных ограничений.

В целом результаты опроса свидетельствуют о том, что меры принятые Банком России совместно с Правительством России были своевременными и стабилизировали ситуацию на финансовом рынке. Члены Ассоциации полагают, что сформулированные ими в рамках обсуждения предложения будут способствовать эффективному решению мер для поддержания финансовой стабильности, стабилизации ситуации на финансовом рынке и обеспечению непрерывности операционной деятельности финансовых организаций.

В Агентстве на корреспондентских счетах будут аккумулироваться значительные суммы денежных средств, при этом в соответствии с требованиями Банка России ликвидность, которая поступает на счета типа «С» от должников, подлежит обязательному отражению на соответствующих счетах и не может использоваться для размещения в доходные финансовые инструменты, а начисление процентов на остатки средств не предусмотрено. По мнению экспертов, с учетом того, что банки уже понесли потери в результате действий контрагентов из недружественных стран, а также несут постоянные издержки по обслуживанию счетов типа «С» необходимо предусмотреть обязанность Агентства по начислению процентов на остатки денежных средств на таких корреспондентских счетах, либо предоставить возможность банкам размещать указанные денежные средства от своего имени и за свой счет.

Кроме того, существенная часть предложений связана со складывающейся «правоприменительной практикой» и касается в первую очередь необходимости упрощения процедур открытия и ведения соответствующих счетов, порядка осуществления по ним операций (более подробно в Приложении 1).

О предложениях по совершенствованию механизмов работы банков с наличной иностранной валютой в условиях текущих ограничений.

В марте 2022 года Банку России было предоставлено право на срок не более полугода приостанавливать или ограничивать проведение кредитными и некредитными финансовыми организациями операций и сделок, устанавливать нормативы, ограничивающие риски, вводить иные показатели деятельности кредитных и некредитных финансовых организаций, в том числе на индивидуальной основе.

Такое право, предоставленное регулятору в целях обеспечения финансовой стабильности ст. 20 Федерального закона от 8 марта 2022 г. № 46-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", в условиях действия антироссийских санкций позволило Банку России провести мероприятия по стабилизации финансового рынка, в целом, и рынка наличной валюты, в частности.

Так, из-за сокращения объемов наличной валюты, поступление которой было значительно снижено из-за введенных западными странами ограничений в отношении РФ, Банк России вынужден был предусмотреть ряд ограничений на ее использование. В частности, с 9 марта Банком России был введен временный порядок операций с наличной валютой – он касался запрета на продажу банками наличной валюты, ограничений на сумму выдачи средств с валютных вкладов или счетов граждан, а также взимание комиссии с физлиц при выдаче средств с таких вкладов и счетов.

Банком России 01 августа прошлого года были опубликованы разъяснения о сохранении действующего до 9 сентября 2022 года лимита в 10 тыс. долларов США или эквивалента указанной суммы в евро на снятие наличной иностранной валюты с валютного счета или вклада.

Граждане, которые с 9 марта 2022 года, до настоящего времени, еще не успели воспользоваться этой возможностью, могут снять в валюте только деньги, поступившие на счет или вклад до 9 марта 2022 года. Остальные средства по-прежнему можно получить в рублях по курсу банка. При этом выплачиваемая сумма не может быть меньше суммы, рассчитанной на день выплаты по официальному курсу ЦБ. Выдача иностранной валюты осуществляется в долларах США или евро, независимо от валюты вклада или счета.

До 9 марта 2023 года остаются в силе ограничения на покупку иностранной валюты: банки могут продавать гражданам только евро и доллары США, поступившие в их кассы после 9 апреля 2022 года. На продажу других иностранных валют ограничений нет.

Также для юридических лиц - резидентов еще на 6 месяцев, с 9 сентября 2022 года до 9 марта 2023 года, продлеваются ограничения на получение валюты на командировочные расходы - не более 5 тыс. долларов США или не более такой же суммы в эквиваленте в евро, фунтах стерлингов, японских иенах. На иные валюты эти требования не распространяются. Выдача наличных в долларах, евро, фунтах стерлингов, японских иенах юридическим лицам - нерезидентам не производится, по другим валютам ограничений нет.

Проведенный Ассоциацией опрос показал, что действующий в настоящее время порядок работы банков с наличной иностранной валютой может быть скорректирован без ущерба для реализации задач поддержания финансовой стабильности, стабилизации ситуации на финансовом рынке и обеспечения непрерывности операционной деятельности финансовых организаций.

Основные предложения кредитных организаций:

1. В части операций банков с наличной иностранной валютой с физическими лицами.

Кредитные организации предлагают разрешить банкам продажу физическим лицам наличной иностранной валюты в объеме, превышающем остатки на счетах/вкладах физических лиц, в том числе, в случае если указанные средства поступили в кассу Банка до 00.00 часов по московскому времени 09.04.2022г.

Действующими регламентирующими документами Банка России не установлен запрет на продажу банками наличной валюты,

полученной в рамках банкнотных сделок с иными кредитными организациями. Таким образом, на практике создается парадоксальная ситуация, при которой наличная валюта в долларах и евро, внесенная в кассу банков до 09.04.2022, реализуется через банкнотные сделки иными банками, которые в свою очередь вправе реализовать указанные наличные средства, в том числе и физическим лицам. Учитывая изложенное, считаем нецелесообразным сохранение введенного ограничения на продажу банками физическим лицам наличных долларов и евро, поступивших в кассы банков до 09.04.2022.

В приложении 2 указаны иные предложения кредитных организаций по совершенствованию механизмов работы банков с наличной иностранной валютой с физическими лицами.

2. В части операций с наличной иностранной валютой, получаемых клиентами кредитных организаций и самими кредитными организациями на командировочные расходы.

Кредитные организации считают целесообразным изменить сумму ограничений на получение наличной иностранной валюты на командировочные расходы в долларах США, евро, фунтах стерлингов, японских иенах с 5 до 10 тысяч долларов или эквиваленте этих сумм. Что в условиях отключения России от международных платежных систем и иных способов безналичной оплаты в иностранной валюте представляется обоснованным.

3. В части ввоза наличной иностранной валюты физическими лицами из-за рубежа.

Кредитные организации считают целесообразным в условиях санкционных ограничений, наложенных на российский финансовый сектор с точки зрения операций по ввозу наличной иностранной валюты увеличить сумму наличной иностранной валюты, не подлежащей

декларированию при въезде на территорию РФ для физических лиц до 100 тыс. долларов США или иной валюты в эквиваленте.

Приложение:

1. Предложения по совершенствованию механизмов работы банков со средствами на счетах типа С в условиях текущих ограничений на 4 листах.

2. Предложения по совершенствованию механизмов работы банков с наличной иностранной валютой в условиях текущих ограничений на 3 листах.

В дискуссии по данному вопросу приняли участие: Аксаков А.Г., Козлачков А.А., Попова А.В., Мельников А.Г., Любомудров М.Г., Тынчеров А.А., Лобас А.Н., Николаева Н.Ю., Савельев А.В.

Президиум Совета Ассоциации банков России решил:

2. Поручить Президенту Ассоциации банков России:

2.1 Направить в Банк России предложения, поступившие от членов Ассоциации, по совершенствованию механизмов работы с наличной иностранной валютой и со средствами на счетах типа С, в том числе:

- об отмене введенного ограничения на продажу банками физическим лицам наличных долларов и евро, и предложения кредитных организаций по операциям с наличной иностранной валютой с физическими лицами, указанными в приложении №2;

- об изменении суммы ограничений на получение наличной иностранной валюты на командировочные расходы в долларах США, евро, фунтах стерлингов, японских иенах с 5 до 10 тысяч долларов или эквиваленте этой сумм;

- о снижении отчислений кредитных организаций в фонд обязательного

резервирования на сумму средств, которые банки в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 г. должны направить на счета «С» Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Срок исполнения: до 01 марта 2023 года.

2.2 Организовать на площадке Комитета Государственной Думы по финансовому рынку обсуждение вопросов взаимодействия кредитных организаций с ГК «Агентство по страхованию вкладов» по работе со средствами на счетах «С», с участием представителей Банка России.

Срок исполнения до 01 марта 2023 года.

2.3 Направить в Правительство РФ предложения об увеличении суммы наличной иностранной валюты, не подлежащей декларированию при въезде на территорию РФ до 100 тыс. долларов США или иной валюты в эквиваленте.

Срок исполнения: до 01 марта 2023 года.

Голосовали: 3А – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

3. О тематике основных мероприятий и доклада на V Съезде Ассоциации банков России на 2023 год.

Ассоциация банков России предлагает рассмотреть тематику дискуссий на основных мероприятиях Ассоциации в 2023 году и тему доклада на V Съезде Ассоциации банков России, а именно:

1. XVI Международная конференция «Платежная индустрия: антихрупкость и трансформация в эпоху перемен» (13-14 апреля 2023 года).
2. XXIII Всероссийская банковская конференция «Банковская система

России 2023: текущие задачи кредитования экономики» (25 мая 2023 года).

3. XX Международный банковский форум «Банки России – XXI век» «Финансовые рынки в периоды структурных сдвигов и шоков: Россия и международная практика» (27-30 сентября 2023 года).

Тема доклада Председателя Совета Ассоциации А.Г. Аксакова на V Съезде Ассоциации банков России (26 мая 2023 года) «Об актуальных вопросах банковской деятельности в условиях глобальных вызовов».

Информацию о предложениях Ассоциации по тематике основных мероприятий Ассоциации банков России на 2023 год представила Епифанова Я.В. В обсуждении приняли участие: Аксаков А.Г., Мурычев А.В., Тынчеров А.А.

Президиум Совета Ассоциации банков России решил:

3.1 Согласовать следующую тематику основных мероприятий Ассоциации банков России на 2023 год:

- XVI Международная конференция «Платежная индустрия» (13-14 апреля 2023 года).

Тема конференции: **«Платежная индустрия: антихрупкость и трансформация в эпоху перемен»;**

- XXIII Всероссийская банковская конференция (25 мая 2023 года)

Тема конференции: **«Банковская система России 2023: текущие задачи кредитования экономики»;**

- V Съезд Ассоциации банков России (26 мая 2023 года)

Тема Доклада Председателя Совета на V Съезде Ассоциации банков России: **«Об актуальных вопросах банковской деятельности в условиях глобальных вызовов»;**

- XX Международный банковский форум «Банки России – XXI век» (27-30 сентября 2023 года)

Тема конференции: **«Финансовые рынки в периоды структурных сдвигов и шоков: Россия и международная практика».**

Голосовали: ЗА – единогласно.

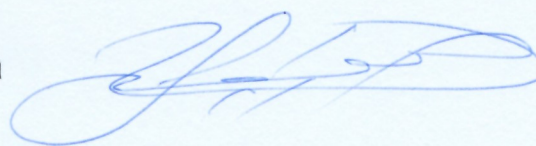
Против и воздержавшихся нет.

Председатель Совета
Ассоциации банков России



А.Г. Аксаков

Секретарь Совета



Г.А. Медведев