



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ



ОТЧЕТ
II квартал
2020 года

Москва

СОДЕРЖАНИЕ

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	2
II. РАБОТА КОМИТЕТОВ	22
II.1. Комитет по банковскому законодательству	22
II.1.1. Рабочая группа по вопросу совершенствования механизма регулирования независимых гарантий.....	22
II.1.2. Рабочая группа по заложенным счетам.....	23
II.1.3. Межкомитетская проектная группа по разработке изменений в нормативное регулирование оборота персональных данных и иной информации о физических лицах	23
II.2. Комитет по залогам и оценке	24
II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам.....	24
II.4. Комитет по финансовым технологиям.....	25
II.4.1. Проектная группа по расчету доходов	26
II.5. Комитет по платежным системам.....	26
II.6. Комитет по информационной безопасности.....	27
II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу	28
II.8. Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ	28
II.9. Комитет по рискам	29
II.10. Рабочая группа по учету, отчетности и налогам	30
II.11. Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ)	31
II.12. Комитет по наличному денежному обращению.....	32
III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ	33
IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	34
V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА	35
VI. ПРОЕКТЫ	36

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Ассоциация банков России во II квартале 2020 года продолжила активно взаимодействовать с органами государственной власти и некоммерческими организациями (в общей сложности направлено более 80 обращений, содержащих предложения и запросы):

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения подготовленного ко второму чтению законопроекта № 757296-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части совершенствования системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации) направлены предложения по регламентации отдельных балансовых счетов и созданию сервиса для обновления данных о юридических лицах по индивидуальному номеру налогоплательщика (ИНН) (письмо от 22.04.2020 № 02-05/318);

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлено отрицательное заключение на проект федерального закона № 942236-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (в части повышения защиты прав и законных интересов заемщиков), так как проектируемые нормы разрушают сложившуюся практику кредитования и ведут к ухудшению условий кредитования населения (письмо от 06.05.2020 № 02-05/334);

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения законопроекта № 946734-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» направлена позиция о том, что возможность самостоятельного размещения физическими лицами в Единой биометрической системе своих биометрических персональных данных несет существенные риски с точки зрения информационной безопасности (письмо от 08.05.2020 № 02-05/338);

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и Банк России направлены постатейные замечания и предложения к законопроектам № 617867-7 «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» и № 617880-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы», в частности предложено более четко описать возможность индивидуальных предпринимателей совершать сделки с использованием финансовой платформы, механизмы предоставления финансовой платформой электронных документов, возможность использования электронной подписи,

а также процедуру получения страхового возмещения по вкладам (письмо от 22.05.2020 № 02-05/375);

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлены постатейные предложения к проекту федерального закона № 724741-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и главу 1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации», в том числе в части конкретизации перечня информации для передачи в бюро кредитных историй, унификации сроков передачи информации и совершенствования работы с обеспечением по кредиту (письмо от 10.06.2020 № 02-05/411);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Минстрой России, ФАС России и Банк России по результатам рассмотрения проекта Федерального закона № 905546-7 «О внесении изменений в статью 155 Жилищного кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения запрета на взимание комиссии при внесении физическими лицами платы за жилое помещение и коммунальные услуги» направлена позиция банковского сообщества о том, что кредитные организации не поддерживают безвозмездное оказание услуг по приему платежей за услуги ЖКХ и предлагают взимать комиссию с получателей платежей (поставщиков услуг ЖКХ) (письмо от 16.04.2020 № 02-05/293). Банк России **поддержал** предложения Ассоциации;

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации в соответствии с запросом направлена статистика по вопросу взимания комиссии за прием платежей за услуги ЖКХ, в частности отмечено, что около 70% физических лиц комиссию не уплачивают, а для остальных 30% среднее значение комиссии составляет около 0,4% (письмо от 27.04.2020 № 02-05/327);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку, Минфин России и Банк России направлено письмо с инициативой освободить небанковские кредитные организации (НКО), не создающие банковскую группу, от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность по МСФО (письмо от 10.04.2020 № 02-04/278). Банк России **поддержал** инициативу и предложил уточненную формулировку. Новая редакция законопроекта, подготовленного Ассоциацией, направлена в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации (письмо от 12.05.2020 № 02-05/341). Минфин России инициативу не поддержал в связи с высокой значимостью для сторонних пользователей раскрываемой в консолидированной отчетности информации;

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлено письмо с экспертным заключением Ассоциации по Годовому отчету Банка России за 2019 год, содержащее предложения по отражению в следующем годовом отчете информации по ряду вопросов, в том числе по отдельным

направлениям банковского регулирования и надзора (письмо от 21.05.2020 № 02-05/367);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения законопроекта № 948530-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹ направлена позиция о том, что кредитные организации не поддерживают законопроект, учитывая, что его положения существенно усложняют возможность отказов в выполнении распоряжений о совершении операций клиентов, заключении договора банковского счета с клиентом - физическим лицом, а также увеличивают трудоемкость процедур отказов (письмо от 05.06.2020 № 02-05/404);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и Банк России по результатам рассмотрения законопроекта № 617867-7 «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» направлены предложения доработать порядок возврата денежных средств потребителю финансовых услуг при исключении оператора финансовой платформы (ОФП) из реестра, а также дополнить законопроект ответственностью ОФП за разглашение банковской тайны и за несвоевременное исполнение обязательств/ неисполнение обязательств перед участниками финансовой платформы (письмо от 18.06.2020 № 02-05/423);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Росфинмониторинг и Банк России направлен разработанный на основе предложений кредитных организаций проект федерального закона, предусматривающий возможность пополнения неперсонифицированных электронных средств платежа наличными денежными средствами в целях оплаты услуг общественного транспорта, услуг организаций питания в общеобразовательных учреждениях и дополнительных образовательных услуг (письма от 19.06.2020 № 02-05/434, № 02-05/435 и № 02-05/436). Законопроект **концептуально поддержан** Росфинмониторингом и Банком России;

в Правительство Российской Федерации направлено письмо с предложениями Ассоциации организовать доступ кредитных организаций к информационным системам ФНС России и внебюджетных фондов в целях оценки доходов граждан и организаций, что позволит оптимизировать процедуру рассмотрения банками заявлений клиентов о предоставлении кредита или о предоставлении льготного периода (отсрочки) (письмо от 08.04.2020 № 02-05/270);

в Минсельхоз России направлено письмо с просьбой о временном приостановлении действия письма от 19.03.2020 № 17/653 «Об осуществлении закупок у единственного поставщика (подрядчика, исполнителя) при введении режима повышенной готовности» до 01.09.2020, возможности предоставления реестров потенциальных заемщиков и иных необходимых документов через

¹В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

систему АИС «Субсидии АПК» (письмо от 07.04.2020 № 02-05/265);

в Минкомсвязь России направлены предложения по включению информационных ресурсов кредитных организаций из топ-60 по объему вкладов (счетов) физических лиц в перечень социально-значимых и предоставлению к ним доступа на безвозмездной основе в рамках программы «Доступный Интернет» (письмо от 09.04.2020 № 02-05/273);

в Минкомсвязь России направлено письмо о готовности Ассоциации банков России включиться в работу по подготовке нормативной правовой базы для реализации проекта «Доступный Интернет» в части обсуждения архитектуры, состава сайтов и технической реализации доступа к ним в рамках работы по предоставлению безвозмездного доступа к информационным ресурсам кредитных организаций (письмо от 27.05.2020 № 02-05/380);

в Минфин России и ФАС России направлены² предложения банковского сообщества в части требований к формату банковской гарантии, порядку взаимодействия с электронными площадками и участниками сделок, а также требований к обеспечению исполнения контракта в форме банковской гарантии (письмо от 27.04.2020 № 02-05/326). Минфин России сообщил о [подготовке законопроекта](#), направленного на комплексное упрощение и оптимизацию контрактной системы в сфере государственных закупок, в том числе в части введения электронного документооборота на всех этапах закупки, введения единой типовой формы банковской гарантии, установления случаев обязательного применения банковских гарантий;

в Минэкономразвития России в соответствии с запросом направлена информация в части методических рекомендаций по оценке объектов залога, требованиям к процедурам оценки стоимости, определению ликвидности и анализа рисков предметов залога, а также выражена заинтересованность в разработке методических рекомендаций по оценке для целей залога в развитие Федеральных стандартов оценки (письмо от 28.04.2020 № 02-05/328);

в Минэкономразвития России в соответствии с запросом направлены предложения кредитных организаций в план проведения оценки фактического воздействия нормативных правовых актов на 2021 год, в том числе в части долевого строительства (письмо от 02.06.2020 № 02-05/389);

в Минюст России, ФССП России и Банк России направлены письма с просьбой о неприменении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение требований по маркированию денежных средств на счете клиента в течение трех месяцев с момента получения разъяснений по вопросам о применении положений Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» в редакции Федерального закона от 21.02.2019 № 12-ФЗ, а также Приказа Минюста России от 27.12.2019 № 330 «Об утверждении Порядка расчета суммы денежных средств на счете, на которую может быть обращено взыскание или наложен арест, с учетом требований, предусмотренных статьями 99 и 101 Федерального закона от 02.10.2007 №

² В рамках деятельности Рабочей группы по вопросу совершенствования механизма регулирования независимых гарантий.

229-ФЗ «Об исполнительном производстве», направленным в Минюст России ранее (письма от 18.05.2020 № 02-05/351 и от 15.06.2020 № 02-05/415);

в Минюст России в соответствии с запросом направлены предложения кредитных организаций по совершенствованию законодательства о нотариате и комментарии о проблемах правоприменения в указанной сфере, в частности о возможности взыскании задолженности по исполнительной надписи нотариуса и совершенствовании процедуры наследования имущества, размещенного в кредитных организациях (письмо от 04.06.2020 № 02-05/400);

в Минтранс России направлено письмо о готовности Ассоциации банков России включиться в работу по разработке единых стандартов оплаты проезда в городском общественном транспорте (письмо от 09.06.2020 № 02-05/409);

в Минпромторг России в соответствии с запросом направлены результаты опроса кредитных организаций в отношении инициативы министерства по вопросу упрощения валютного контроля, в том числе сообщено, что реализация данной инициативы не только упростит прохождение резидентом валютного контроля и снизит трудоемкость операций валютного контроля для уполномоченного банка, но и позволит сократить время на проведение проверки со стороны банка валютных операций клиентов, повысит скорость исполнения платежей клиентов в рамках таких договоров (письмо от 23.06.2020 № 02-05/441);

в ФНС России в целях обеспечения надлежащего соблюдения организациями финансового рынка своих обязанностей в рамках международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий) направлен запрос³ по вопросам применения требований главы 20.1 «Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями)» Налогового кодекса Российской Федерации и Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» (письмо от 19.05.2020 № 02-05/358);

в ФАС России в рамках работы Экспертного совета по защите конкуренции на рынке финансовых услуг при ФАС России представлена копия отзыва на Концепцию ипотечного страхования, направленного ранее⁴ в Банк России (письмо от 22.06.2020 № 02-05/438);

в Росфинмониторинг направлен запрос по вопросам применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств (письмо от 14.04.2020 № 02-05/284). Ответ Росфинмониторинга, содержащий подробные разъяснения порядка действий кредитной организации при несовпадении одного или нескольких идентификационных данных клиента-физического лица с идентификационными данными в Перечне экстремистов/террористов, размещен на сайте Ассоциации;

³ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

⁴ Письмо Ассоциации от 18.05.2020 № 02-05/353.

в Росфинмониторинг направлено повторное обращение⁵ с просьбой учесть в проекте приказа Росфинмониторинга «Об утверждении Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме» предложения об увеличении/продлении сроков исполнения запросов кредитными организациями (письмо от 20.04.2020 № 02-05/304). Росфинмониторинг **поддержал предложение** о продлении срока предоставления информации по запросу Росфинмониторинга в зависимости от объема ее предоставления;

в Росфинмониторинг и Банк России направлены обращения⁶ с просьбой разъяснить методологию применения Правил составления кредитными организациями в электронной 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» применительно к заполнению ФЭС⁷ сведениями об участнике операции на дату совершения операции и на дату представления сведений, а также об участнике операции - индивидуальном предпринимателе (письма от 22.04.2020 № 02-05/320, от 24.04.2020 № 02-05/322). Росфинмониторинг проинформировал о направлении позиции по данному вопросу на согласование в Банк России. Банк России представил подробные разъяснения на запрос Ассоциации применительно к заполнению ФЭС (размещен на сайте Ассоциации);

в Росфинмониторинг и Банк России направлено письмо⁸ с просьбой разъяснить методологию формирования и направления ФЭС в отношении операции, совершенной клиентом по банковской карте в случае, когда на момент непосредственного совершения клиентом операции с использованием банковской карты (на момент авторизации запроса) клиент не был включен в Перечень экстремистов/террористов и в отношении данного клиента не было принято решение о применении мер (письмо от 15.05.2020 № 02-05/349). Позиция Росфинмониторинга по существу запроса была направлена на согласование в Банк России. Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Росфинмониторинг и Банк России направлен запрос в отношении порядка заполнения ФЭС по отдельным операциям клиентов в рамках исполнения требований 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»» (письма от 15.06.2020 №

⁵ Письмо Ассоциации от 04.02.2020 № 02-05/87.

⁶ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

⁷ Формализованное электронное сообщение.

⁸ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

02-05/414 и № 02-05/414-1). Ответ Банка России, включающий подробные разъяснения по каждому пункту запроса, размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России в соответствии с запросом направлена позиция банковского сообщества о необходимости увеличения максимальной предельной суммы перевода в рамках Системы быстрых платежей Банка России до 2 млн рублей одновременно с внесением аналогичных изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (письмо от 07.04.2020 № 02-05/269);

в Банк России представлены статистические данные по возвратам денежных средств со счетов эскроу, погашениям задолженности по кредитным договорам с заемщиками – дольщиками по договорам долевого участия⁹ (ДДУ), а также положения заключаемых банками договоров об открытии счетов эскроу и кредитованию под залог прав долевого участия. Сведения подготовлены по итогам исследования¹⁰ рынка в рамках обоснования ранее представленных предложений Ассоциации по смягчению пруденциального регулирования (письмо от 20.04.2020 № 02-05/300). [Предложения Ассоциации нашли отражение в проектах нормативных актов Банка России;](#)

в Банк России направлено обращение о необходимости продления установленного в информационном письме Банка России от 07.04.2020 № ИН-05-47/52 срока, в течение которого Банк России не применяет меры воздействия к источникам формирования кредитной истории за нарушение сроков предоставления информации, указанной в части 3.1 статьи 5 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» и предусмотренной Федеральным законом 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» (письмо от 15.05.2020 № 02-05/348). Банк России [сообщил о неприменении мер ответственности до 30.06.2020;](#)

в Банк России направлен подготовленный Ассоциацией Доклад «О саморегулировании в сфере деятельности кредитных организаций», основными целями которого является представление позиции банков по вопросу о саморегулировании, объяснение правовых и организационных последствий перехода к саморегулированию для членов Ассоциации, а также предложения к модели увеличения эффективности защиты интересов членов профессионального сообщества в случае принятия законодательного решения о переходе к саморегулированию (письмо от 18.05.2020 № 02-05/355);

в Банк России по итогам опроса представлена позиция о том, что разработанная регулятором Концепция ипотечного страхования,

⁹ Заключенным после 01.11.2017.

¹⁰ С участием Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию и членов Комитета по рискам.

подразумевающая обязательное страхование кредитором предмета залога, а также жизни и здоровья заемщика, не поддерживается банковским сообществом. Для достижения целей защиты прав потребителей предложено развивать имеющееся правовое регулирование, а также обсудить практики поведенческого надзора в целях профилактики мисселинга (письмо от 18.05.2020 № 02-05/353);

в Банк России в соответствии с запросом направлена оценка сроков и стоимости составления новой формы отчетности в части национальной платежной системы (письмо от 19.05.2020 № 02-05/356);

в Банк России по результатам рассмотрения проектов указаний Банка России «Об установлении критериев для мобильных приложений банков, посредством которых должна обеспечиваться возможность клиентам-физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях, получать кредиты в рублях без личного присутствия после идентификации клиента-физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и «Об определении условий осуществления действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», во внутренних структурных подразделениях банка (его филиалах)» направлено предложение об уточнении критерия «доля клиентов-физических лиц, получающих услуги с помощью мобильного приложения», учитывая, что его выполнение зависит исключительно от волеизъявления клиента, а не от действий кредитной организации (письмо от 22.05.2020 № 02-05/373);

в Банк России направлены предложения по инициативам для включения в план мероприятий по ускоренному внедрению в финансовый сектор онлайн-технологий, в том числе в части обеспечения возможности дистанционного оказания кредитными организациями услуг, связанных с заключением кредитных договоров, обеспеченных ипотекой, а также с идентификацией клиентов с использованием государственных информационных систем и информационных систем кредитных и иных финансовых организаций и подтверждением согласия граждан на получение информации о них из государственных баз данных (письмо от 22.05.2020 № 02-05/374);

в Банк России в соответствии с запросом направлены предложения по внесению изменений в законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, касающиеся установления для кредитных организаций в целях исчисления налога на прибыль льготного порядка переноса убытков на будущее, налогообложения полученных банками субсидий при предоставлении льготных кредитов, ранее выявленных налоговых проблем с прощением долга для оказавшихся в тяжелой жизненной ситуации клиентов, создаваемых резервов (письмо от 28.05.2020 № 02-05/384);

в Банк России направлен запрос по вопросу квалификации кредитными организациями отдельных операций клиентов, подлежащих обязательному контролю по коду 5002 «Выплата физическому лицу страхового возмещения

или получение от него страховой премии по страхованию жизни и иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения» и о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (письмо от 02.06.2020 № 02-05/391);

в Банк России направлены вопросы по применению Указания Банка России от 10.12.2019 № 5350-У «О табличной форме условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, перечень которых определен пунктами 1 - 13, 15 и 16 части 9 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», в том числе направлена позиция о том, что кредитор вправе передать права на закладную без согласия заемщика/залогодателя (письмо от 02.06.2020 № 02-05/394). Банк России подтвердил позицию Ассоциации и представил ответы на другие вопросы (информация доведена до членов Ассоциации);

в Банк России направлен запрос о порядке расчета лимита задолженности по всем договорам о предоставлении целевых кредитов застройщикам на строительство (создание) многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости, установленного постановлением Правительства Российской Федерации от 18.06.2018 № 697¹¹, и возможности применения понижающих коэффициентов в отношении требований к застройщикам, обеспеченных гарантиями (поручительствами) АО «ДОМ.РФ» (письмо от 02.06.2020 № 02-05/392). Банк России сообщил, что лимит направлен на исключение избыточной концентрации на жилищное строительство и не предусматривает применения понижающих коэффициентов для его расчета;

в Банк России по результатам опроса направлены ответы кредитных организаций на вопросы по докладу Банка России «Недискриминационный доступ к данным физических лиц на финансовом рынке» (письмо от 09.06.2020 № 02-05/410);

в Банк России направлен запрос в отношении порядка направления сообщений в уполномоченный орган по операциям обязательного контроля по кодам операций 5005 «Скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий» и 5007 «Предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа» (письмо от 15.06.2020 № 02-05/413). Банк России сообщил, что подходы методологически проработаны и не изменились в связи с вступлением в силу Указания Банка

¹¹ 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».

России № 4936-У;

в Банк России направлено обращение с просьбой разъяснить понятие, правоприменение и порядок оценки предусмотренного нормами действующего «противолегализационного» законодательства термина «экономический смысл операции», обязанность кредитной организации использования данного термина при проведении процедур внутреннего контроля, в том числе при оценке операций, осуществляемых физическими лицами, связанными с оплатой товаров и услуг, а также получением денежных средств с использованием платежных карт (письмо от 22.06.2020 № 02-05/437). От Банка России получен ответ о том, что термин «экономический смысл операции» подразумевает индивидуальный и оценочный характер и заключение с обоснованием термина возможно только при рассмотрении конкретных ситуаций, связанных с текущей операционной деятельностью отдельно взятой кредитной организации;

в Банк России и АО «ДОМ.РФ» представлен на рассмотрение проект федерального закона «О стимулировании жилищных сбережений граждан и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», разработанный Комитетом по инвестиционным банковским продуктам Ассоциации с участием представителей банков и правительств регионов, реализующих программы накопительной ипотеки (письмо от 29.05.2020 № 02-05/386). По результатам обсуждения представленных в отзыве Банка России замечаний и предложений, подготовлена новая версия законопроекта¹².

В целях минимизации негативного влияния пандемии коронавируса на финансовый рынок:

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации направлены предложения банковского сообщества для направления в рабочую группу по совершенствованию законодательства Российской Федерации в связи с реализацией мер, направленных на обеспечение функционирования и дальнейшей работы экономики и социальной сферы в новых условиях, в том числе в части переноса/отмены выездных проверок и неприменения мер воздействия за нарушение сроков или увеличение сроков для передачи ряда отчетов и информации регуляторам (письмо от 08.05.2020 № 02-05/339);

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, Администрацию Президента России и Банк России по результатам рассмотрения законопроекта № 961114-7 «Об особенностях исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, а также возврата просроченной задолженности в период пандемии новой коронавирусной инфекции» направлено письмо о том, что нормы законопроекта не предлагают комплексного решения для должников,

¹² Направлена в Банк России и ГК «Агентство по страхованию вкладов» письмами от 02.07.2020 № 02-05/453 и № 02-05/454.

распространяя рассрочку в исполнительном производстве только на кредитные обязательства, налоги и сборы, но не на долги в сфере ЖКХ и по хозяйственным обязательствам (письма от 08.06.2020 № 02-05/407);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации в рамках подготовки к встрече с Председателем Банка России Э.С. Набиуллиной и представителями банков направлено письмо о проблемах, с которыми сталкиваются банки с универсальной и базовой лицензиями в период пандемии, а также предложения по их решению, в том числе в части использования инструментов рефинансирования банков, участия в «льготных» программах рефинансирования клиентов, применения кредитных каникул, функционирования в текущих условиях, а также применения карантинных мер (письмо от 22.04.2020 № 02-05/319);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения законопроекта № 953580-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях принятия неотложных мер, направленных на обеспечение устойчивого развития экономики и предотвращение последствий распространения новой коронавирусной инфекции» направлены предложения в части уточнения функционирования механизма судебной рассрочки (письмо от 21.05.2020 № 02-05/365);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлены предложения для обсуждения на встрече с Председателем Правительства Российской Федерации, затрагивающие вопросы негативной риторики о банках, недостаточного вовлечения региональных банков в государственные программы субсидирования льготного кредитования, вовлечения банков в исполнение антикризисного законодательства, а также предложения по ряду компенсационных мер для банковского сектора, в частности, изменение ставок взносов в АСВ, обязательных резервов, макропруденциальных надбавок, и другие инициативы по проблемам, с которыми сталкиваются банки и их клиенты в ходе пандемии (письмо от 06.04.2020 № 02-05/263);

в Правительство Российской Федерации и Банк России в связи с введением в субъектах Российской Федерации режима самоизоляции направлено обращение с просьбой разрешить гражданам посещение отделений кредитных организаций и банкоматов в целях совершения неотложных финансовых операций (письмо от 03.04.2020 № 02-05/262). Получен ответ Банка России о мерах, принятых в целях совершения неотложных банковских операций гражданами, находящимися в режиме самоизоляции, в том числе в части развития дистанционных способов обслуживания;

в Правительство Российской Федерации по результатам опроса направлена позиция по вопросу возможного временного снижения и унификации ставок эквайринга для всех секторов розницы в условиях распространения коронавируса, заключающуюся в том, что на текущий момент отсутствует необходимость в государственном регулировании ставок эквайринга, поскольку кредитными организациями уже предпринят ряд мер,

направленных на поддержку предприятий, работающих в наиболее пострадавших от пандемии сегментах рынка, и реализацию мер, предложенных регуляторами (письмо от 24.04.2020 № 02-05/324);

в Правительство Российской Федерации и Банк России направлено обращение, касающееся допуска и работы банков в рамках программ субсидирования по постановлениям Правительства Российской Федерации № 422¹³, № 696¹⁴, № 582¹⁵ в части расширения круга банков – участников программ субсидирования, критериев допуска, лимитов рефинансирования и лимитов поручительств АО «Корпорация МСП», подходов ВЭБ.РФ к предоставлению поручительств за заемщиков (письмо от 22.05.2020 № 02-05/369). Банк России сообщил, что **поддерживает** расширение круга банков, работающих по Постановлению № 696, и возможность увеличения максимального лимита поручительств АО «Корпорация МСП» на банк в случае передачи уполномоченным банком ОФЗ¹⁶ в залог АО «Корпорация МСП»;

в Правительство Российской Федерации и Администрацию Президента России направлены предложения по поддержке безналичных способов платежей, не применению административных мер регулирования величины эквайринговых комиссий, а также активному развитию СБП (письма от 22.05.2020 № 02-05/371 и № 02-05/372). Администрация Президента России перенаправила предложения в **Банк России**, который **поддержал предложения Ассоциации**;

в Правительство Российской Федерации, Администрацию Президента России и Минэкономразвития России направлены письма о готовности Ассоциации принять участие в доработке проекта общенационального плана восстановления экономики (письма от 04.06.2020 № 02-05/402, № 02-05/401, № 02-05/403);

в Минфин России в соответствии с запросом представлено мнение по вопросу предоставления льготных кредитных ресурсов для находящихся за рубежом российских граждан с целью приобретения авиабилетов для

¹³ Постановление Правительства Российской Федерации от 02.04.2020 № 422 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости».

¹⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 16.05.2020 № 696 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности».

¹⁵ Постановление Правительства Российской Федерации от 24.04.2020 № 582 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году системообразующим организациям и их дочерним обществам на пополнение оборотных средств».

¹⁶ ОФЗ - облигация федерального займа.

возвращения в Россию, возникающих проблемах, а также предложено наделить посольства (консульства) Российской Федерации обязанностью собирать и вносить биометрические персональные данные физических лиц в ЕБС¹⁷, подтверждать личность в целях создания учетной записи на портале ЕПГУ (письмо от 19.05.2020 № 02-05/361);

в МВД России и Банк России направлены запросы в отношении возможности продолжать обслуживание и прием на обслуживание клиентов с просроченным документом, удостоверяющим личность (ДУЛ) до 01.07.2020 независимо от вида ДУЛ, гражданства физического лица и даты, с которой ДУЛ стал недействителен (письма от 19.05.2020 № 02-05/360, от 21.05.2020 № 02-05/366). Ответ ГУ по вопросам миграции МВД России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлена просьба организовать круглосуточную оперативную консультацию банков по вопросам реализации законодательства о кредитных каникулах, а также разъяснить заемщикам, не испытывающим трудности, последствия подачи требования о предоставлении кредитных каникул (письмо от 01.04.2020 № 02-05/260);

в Банк России направлены вопросы в отношении порядка применения информационных писем Банка России по оценке кредитного риска, а также введения кредитных каникул (письма от 07.04.2020 № 02-05/266, от 09.04.2020 № 02-05/274). Обсуждение вопросов с представителями Банка России состоялось в ходе заседаний Комитета по рискам;

в Банк России направлены письма с вопросами и предложениями по порядку применения изменений, введенных Федеральным законом № 106-ФЗ в части введения кредитных каникул, а также примеры графиков платежей для получения мнения (письма от 07.04.2020 № 02-05/266, от 09.04.2020 № 02-05/275, от 13.04.2020 № 02-05/283, от 16.04.2020 № 02-05/291). Ответы на вопросы размещены на сайте Банка России;

в Банк России направлены вопросы по применению отдельных информационных писем регулятора¹⁸ по введенным мерам, связанным с пандемией коронавирусной инфекции, а также предложения по их уточнению (письмо от 14.04.2020 № 02-05/285). Ответ с комментариями регулятора размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлено обращение¹⁹ с просьбой разрешить внедрение в практическую работу кредитных организаций - членов Ассоциации процесс удаленного обслуживания клиентов - субъектов МСП на период вынужденных ограничений физических контактов с клиентами (письмо от 15.04.2020 № 02-05/289). Банком России выпущено Информационное письмо от 17.04.2020 №

¹⁷ Единая биометрическая система.

¹⁸ Информационные письма Банка России от 27.03.2020 № ИН-03-41-3/37, от 20.03.2020 № ИН-06-59/22, от 27.03.2020 № ИН-03-35/31, от 24.03.2020 № ИН-06-59/28, от 20.03.2020 № ИН-0659/24, от 27.03.2020 № ИН-03-31/32, от 27.03.2020 № ИН-06-14/34, от 25.03.2020 № ИН-05-1529, от 03.04.2020 № ИН-05-15-45, с учетом отдельных пресс-релизов Банка России.

¹⁹ В дополнение к письму Ассоциации от 27.03.2020 № 02-05/248.

ИН-014-12/74 «Об особенностях реализации отдельных требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ» ([предложения Ассоциации учтены](#));

в Банк России направлен запрос²⁰ в отношении порядка определения сроков для исполнения кредитными организациями и их клиентами требований законодательства по проведению обязательного контроля операций и обновлению сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в период с 4 по 30 апреля 2020 года включительно (письмо от 03.04.2020 № 02-05/261). Банком России выпущено Информационное письмо об особенностях реализации отдельных требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ от 16.04.2020 № ИН-014-12/68;

в Банк России²¹ направлены вопросы по бухгалтерскому учету кредитных каникул, оцениваемых по справедливой стоимости ценных бумаг, приобретенных до/после 01.03.2020, а также иные вопросы по бухгалтерскому учету, составлению отчетности и налогообложению, связанные с реализацией дополнительных мер по минимизации негативного влияния коронавирусной инфекции (письма от 20.04.2020 № 02-05/299, от 24.04.2020 № 02-05/321, от 18.05.2020 № 02-04/352). Ответы Банка России размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России направлено письмо²² с просьбой разъяснить процесс удаленного открытия банковского счета физическому лицу в связи с возможностью открывать банковские счета клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет, либо представителя клиента при условии, что целью открытия в указанный период банковских счетов является осуществление или получение социально-значимых платежей (письмо от 24.04.2020 № 02-05/323);

в Банк России в связи с необходимостью бесперебойного оказания финансовых услуг населению, предупреждением просрочки исполнения обязательств в период распространения новой коронавирусной инфекции направлена просьба об организации взаимодействия с Роспотребнадзором и органами власти субъектов Российской Федерации с целью исключения предъявления банкам требований, несоответствующих объему и специфике их деятельности, а также исключения предъявления к банкам заведомо невыполнимых требований (письмо от 29.04.2020 № 02-05/331);

в Банк России направлено письмо с просьбой рассмотреть возможность зафиксировать ставку резервирования по объектам недвижимости на уровне ставки резервирования, сложившейся по состоянию на 01.03.2020, аналогично подходам, изложенным в информационном письме Банка России № ИН-03-

²⁰ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

²¹ В рамках деятельности Рабочей группы по учету, отчетности и налогам.

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

42/55²³ в отношении оценки недвижимого имущества, используемого для целей формирования резервов (письмо от 30.04.2020 №02-05/333);

в Банк России направлено письмо с просьбой перенести срок обязательного обеспечения кредитными организациями возможности для своих клиентов делать переводы через СБП с 01.10.2020 на 01.10.2021 (письмо от 08.05.2020 № 02-05/337);

в Банк России направлена просьба продлить до 30.09.2022 возможность непроведения переоценки основных средств, предназначенных для использования кредитными организациями при оказании услуг, либо в административных целях, числящихся на балансовом счете № 604 «Основные средства» (письмо от 29.05.2020 № 02-05/387). От Банка России получен ответ, что решение по непроведению переоценки основных средств будет принято с учетом всего комплекса решений о целесообразности продления сроков действия отдельных регуляторных послаблений (ответ размещен на сайте Ассоциации);

в Банк России направлены предложения по отсрочке вступления в силу поправок в законодательство, запрещающих пополнение анонимных электронных кошельков наличными денежными средствами, так как такие поправки существенно затруднят в период пандемии работу с транспортными и школьными картами (письмо от 03.06.2020 № 02-05/396).

В ходе публичных обсуждений проектов нормативных актов и документов:

в Правительство Российской Федерации, Администрацию Президента России, Минкомсвязь России и Банк России по результатам рассмотрения проекта указа Президента Российской Федерации «О мерах по обеспечению информационной безопасности в экономической сфере при использовании программного обеспечения и оборудования на объектах критической информационной инфраструктуры» и проекта постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении требований к программному обеспечению и оборудованию, используемому на объектах критической информационной инфраструктуры и порядка перехода на преимущественное использование российского программного обеспечения и оборудования» направлены предложения банковского сообщества, в том числе о переносе срока вступления в силу требований Проектов на 4 года, распространении их положений исключительно на значимые объекты критической информационной инфраструктуры, относящиеся к первой категории значимости, а также допустимости применения программного обеспечения собственной разработки кредитных организаций (письма от 15.06.2020 № 02-05/417, № 02-05/418, № 02-05/419 и № 02-05/420);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017

²³ Информационное письмо Банка России от 10.04.2020 № ИН-03-42/55 «О подходах к переоценке имущества кредитных организаций».

года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» направлены предложения о внесении изменений в проект в части увеличения срока вступления в силу планируемых изменений, учета вложений кредитных организаций в приобретенные права требования и введения счетов второго порядка в этой связи, а также ранее достигнутых договоренностей в рамках проекта регуляторной гильотины (письмо от 07.04.2020 № 02-05/267);

в Банк России по результатам рассмотрения проектов указаний Банка России²⁴, подготовленных в связи с вступлением в силу с 01.04.2020 изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации в отношении порядка взаимодействия банков с ФНС России при обмене сообщениями/заявлениями, направлены вопросы и предложения по доработке проектов, в том числе в части учета специфики работы многопрофильных банков (письмо от 10.04.2020 № 02-05/281);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и проекта указания Банка России «О внесении изменений в приложение 1 к Указанию Банка России от 25 ноября 2009 года № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» направлены предложения по их доработке, в том числе в части отражения в нормативных актах особенностей бухгалтерского учета и формирования дохода, возникающих в связи с установлением кредитных каникул (письмо от 17.04.2020 № 02-05/296). От Банка России получены комментарии в отношении изменений нормативных документов (ответ размещен на сайте Ассоциации);

в Банк России по результатам рассмотрения Доклада Банка России для общественных консультаций «О лучших практиках управления процентным риском по банковскому портфелю в кредитных организациях» направлено обобщение поступивших ответов на поставленные вопросы, комментарии и предложения касательно методологии оценки процентного риска, стресс-тестирования, принципов надлежащего структурирования сделок и

²⁴ Проект указания Банка России «О порядке направления российскими банками в налоговые органы заявления о постановке на учет в налоговом органе организации, признаваемой банком в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован, или заявления об изменении в сведениях о такой организации по основаниям, предусмотренным пунктом 4.9 статьи 83 и пунктом 3 статьи 84 части первой Налогового кодекса Российской Федерации в электронной форме» и проект указания Банка России «О порядке сообщения банком налоговому органу в электронном виде о предоставлении права или прекращении права использовать электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств и изменении реквизитов электронных средств платежа, указанных в пункте 1.1 статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации».

ценообразования продуктов с учетом процентного риска, управления процентным риском по портфелю ипотечных кредитов (письмо от 14.05.2020 № 02-05/346);

в Банк России²⁵ по результатам рассмотрения проекта положения Банка России «О порядке расчета величины операционного риска для включения в нормативы достаточности капитала кредитной организации и осуществлении Банком России надзора за его соблюдением» направлены предложения по его доработке в части установления дополнительных критериев выбора способа расчета показателей для определения величины операционного риска, детализации возможности пересмотра выбранного подхода и периода, на который он устанавливается, а также индекса инфляции, применяемого для целей расчета (письмо от 18.05.2020 № 02-05/354). Банк России представил Ассоциации свое решение по представленным предложениям, **большая часть предложений учтена;**

в Банк России²⁶ по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» направлены предложения по доработке проекта, в том числе предложено предоставить кредитным организациям возможность проведения идентификации клиентов (за исключением клиента - физического лица) и мероприятий по установлению сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений без личного присутствия клиентов (их представителей) в офисах кредитных организаций, путем дистанционного обслуживания с использованием информационных систем и технических средств (письмо от 22.05.2020 № 02-05/370);

в Банк России²⁷ по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в сфере требований к подготовке и обучению кадров в организациях» направлены комментарии, замечания и предложения, в том числе предложено зафиксировать в документе обучение по такому направлению, как противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ) (письмо от 25.05.2020 № 02-05/377). Банк России сообщил, что представленные предложения использованы при доработке документа;

²⁵ В рамках работы Комитета по рискам.

²⁶ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

²⁷ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

в Банк России²⁸ по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» направлены предложения по оценке кредитного риска по ипотечным ссудам в целях расчета обязательных нормативов (письмо от 03.06.2020 № 02-05/397). Банк России разместил на своем сайте комментарии по предложениям и вопросам банков по проекту и опубликовал новую редакцию проекта с учетом предложений Ассоциации;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» направлены предложения предусмотреть в нормативно-правовых актах возможность хранения банками в электронном виде указанных в проекте типовых форм синтетического учета, а также предоставить банкам возможность обмениваться с клиентами - кредитными организациями подтверждениями в том числе по электронным каналам связи (в дополнение к используемым для этих целей в текущей банковской практике клиент-банком, СВИФТ и бумажным сообщениям по почте) (письмо от 15.06.2020 №02-05/416). Банк России сообщил о поддержке предложений Ассоциации.

Во II квартале 2020 года получены ответы по результатам рассмотрения обращений, направленных Ассоциацией ранее:

от Правительства Российской Федерации на обращение²⁹ о закреплении норм о моратории на выплаты по независимым гарантиям и запрете расторжения контрактов по Федеральным законам № 44-ФЗ³⁰, № 223-ФЗ³¹ на период пандемии до восстановления работы бизнеса. Получен ответ о комплексе мер, призванных минимизировать риски срыва контрактов;

от Минфина России на представленный в Правительство Российской Федерации анализ³² проблематики законодательных инициатив, подготавливаемых по итогам обращения³³ Президента России. Поступившие комментарии размещены на сайте Ассоциации;

от Минстроя России на запрос³⁴ по расчету лимита задолженности в рамках постановления Правительства Российской Федерации № 697. Получен ответ о том, что Минстрой России не наделен полномочиями по разъяснению положений законодательства Российской Федерации, связанных с

²⁸ В рамках работы Комитета по рискам.

²⁹ Письмо от 20.03.2020 № 02-05/228.

³⁰ Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

³¹ Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

³² Письмо от 27.03.2020 № 02-05/252.

³³ 25.03.2020

³⁴ Письмо от 02.03.2020 № 02-05/159.

деятельностью кредитных организаций, а также с банковскими операциями и сделками;

от Росфинмониторинга на предложения Ассоциации³⁵ о мерах по снижению регуляторных требований в рамках исполнения банками законодательства и нормативных актов в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. Росфинмониторинг сообщил, что в период введения мер, связанных с противодействием коронавирусной инфекции, сокращены запросы в кредитные организации более чем на 30%;

от Банка России по результатам рассмотрения запроса³⁶ об исключении нормы применения коэффициента 2,0 к непрофильным заемщикам банками с базовой лицензией. Банк России сообщил о внесении соответствующих изменений в Инструкцию Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (ответ размещен на сайте Ассоциации);

от Банка России по результатам рассмотрения вопросов и предложений³⁷ по проекту изменений Указания Банка России № 4892-У³⁸. Банк России представил пояснения по порядку применения Указания (ответ размещен на сайте Ассоциации);

от Банка России по итогам встречи руководителей Банка России с представителями кредитных организаций (13 - 14 февраля 2020 года в ОПК «БОР») по вопросам оценки финансового состояния заемщиков. Банк России представил пояснения по порядку применения п. 3.12 Положения Банка России № 590-П³⁹ для анализа финансового положения заемщика-физического лица и созаемщиков по ипотечным кредитам (ответ размещен на сайте Ассоциации);

от Банка России по результатам рассмотрения предложений в части использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств (ЭДС)⁴⁰. Банк России сообщил, что предложение в части выравнивания лимитов остатков ЭДС для юридических лиц рассматривается в рамках механизма «регуляторная гильотина» и в данный момент оформлено в форме законодательной инициативы;

от Банка России по результатам рассмотрения вопросов по теме обеспечения защиты информации⁴¹. Разъяснения регулятора по реализации

³⁵ Письмо от 26.03.2020 № 02-05/247.

³⁶ Письмо от 27.03.2020 № 02-05/254.

³⁷ Письмо от 06.03.2020 № 02-05/184.

³⁸ 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».

³⁹ Положение 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».

⁴⁰ Письмо от 15.02.2020 № 02-05/122.

⁴¹ Письма от 24.03.2020 № 02-05/236 и от 26.03.2020 № 02-05/245.

требований положений Банка России и государственных стандартов в области информационной безопасности размещены на сайте Ассоциации;

от Банка России по результатам рассмотрения обращения⁴² об отмене требования к размеру капитала для включения региональных банков в программы субсидируемого льготного кредитования, администрируемые Минсельхозом России. Банк России сообщил, что предложения не поддержаны Минсельхозом России. Возможность внесения предлагаемых изменений в критерии отбора может быть рассмотрена Минсельхозом России по итогам реализации программы «Комплексное развитие сельских территорий»;

от Банка России по результатам рассмотрения вопросов и предложений⁴³ в рамках мер, направленных на минимизацию негативного влияния на финансовый рынок пандемии коронавируса. Банк России сообщил, что считает преждевременным введение мер по временному снижению нормативов обязательных резервов, а также о необходимости дополнительных пояснений по инициативе не формировать резерв 100% и (или) учитывать обеспечение (подтвержденные денежные потоки) при дефолте заемщика (залогодателя, поручителя). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

от Банка России по результатам рассмотрения предложений и вопросов по проекту новой редакции положения Банка России «О платежной системе Банка России»⁴⁴. Банк России сообщил об [учете предложений](#), а также представил разъяснения по вопросам. Информация размещена на сайте Ассоциации.

Во II квартале 2020 года осуществлялось текущее взаимодействие и участие в работе комитетов Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, Комиссий РСПП, «ОПОРЫ России», Аналитического центра «Форум», Совета по развитию финансового рынка при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, взаимодействие с руководством Банка России и основных профильных департаментов в рамках встреч с руководителями коммерческих банков и комитетов Ассоциации, Комитетом по финансовому рынку Государственной Думы, Комитетом по природным ресурсам, собственности и земельным отношениям Государственной Думы, руководством АО «ДОМ.РФ», Советом по инвестированию накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих ФГКУ «Росвоенипотека», Минэкономразвития России, Рабочей группы по реализации механизма «регуляторной гильотины» в сфере коллекторской деятельности при Правительстве Российской Федерации.

⁴² Письмо от 06.03.2020 № 02-05/186.

⁴³ Письмо от 20.03.2020 № 02-05/227.

⁴⁴ Письмо от 27.03.2020 № 02-05/257.

II. РАБОТА КОМИТЕТОВ

II.1. Комитет по банковскому законодательству

Председатель Комитета: **Лебедева Полина Константиновна**, Директор по правовым вопросам ПАО РОСБАНК

Количество заседаний: **2** (в формате ВКС)

Во II квартале 2020 года на заседаниях Комитета рассматривались следующие вопросы:

о проекте федерального закона «О деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». В органы государственной власти направлена позиция банковского сообщества по законопроекту № 922037-7 «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и постатейные предложения к новой редакции закона об осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности (письма от 20.04.2020 № 02-05/301 и № 02-05/306);

о применении положений Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» в редакции Федерального закона от 21.02.2019 № 12-ФЗ, а также Приказа Минюста России от 27.12.2019 № 330 «Об утверждении Порядка расчета суммы денежных средств на счете, на которую может быть обращено взыскание или наложен арест, с учетом требований, предусмотренных статьями 99 и 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве». В Минюст России, ФССП России и Банк России направлены письма с просьбой о неприменении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение требований по маркированию денежных средств на счете клиента в течение трех месяцев с момента получения разъяснений по вопросам, направленным в Минюст России ранее (письма от 18.05.2020 № 02-05/351 и от 15.06.2020 № 02-05/348);

о предложениях по внесению изменений в Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

II.1.1. Рабочая группа по вопросу совершенствования механизма регулирования независимых гарантий

Руководитель Рабочей группы: **Гузеватая Виктория Владимировна**, Вице-президент, начальник Управления документарного бизнеса Банка ВТБ (ПАО)

Количество заседаний: Во II квартале 2020 года заседания не проводились

По итогам заседания рабочей группы, состоявшегося в I квартале 2020 года, Ассоциация направила предложения банковского сообщества в Минфин России и ФАС России по требованиям к формату банковской гарантии, порядку взаимодействия с электронными площадками и участниками сделок, а также требованиям к обеспечению исполнения контракта в форме банковской гарантии (письмо от 27.04.2020 № 02-05/326). Получен ответ Минфина России о том, что министерством подготовлен законопроект, направленный на комплексное упрощение и оптимизацию контрактной системы в сфере госзакупок, в том числе в части введения электронного документооборота на всех этапах закупки, введения единой типовой формы банковской гарантии, установления случаев обязательного применения банковских гарантий и т.д.

Членами Рабочей группы совместно с Банком России и Казначейством России разрабатывается структурированная форма электронной банковской гарантии.

II.1.2. Рабочая группа по заложенным счетам

Руководитель Рабочей группы: **Селезнев Сергей Владимирович**, руководитель центра по работе с законодательными инициативами ПАО Банк «ФК Открытие»

Количество заседаний: Во II квартале 2020 года заседания не проводились

II.1.3. Межкомитетская проектная группа по разработке изменений в нормативное регулирование оборота персональных данных и иной информации о физических лицах

Председатель Комитета: **Лебедева Полина Константиновна**, Директор по правовым вопросам ПАО РОСБАНК

Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

На заседании Проектной группы утверждена Дорожная карта по разработке изменений в нормативное регулирование оборота персональных

данных и иной информации о физических лицах и определены лица, ответственные за отдельные направления работы.

II.2. Комитет по залогам и оценке

Председатель Комитета: **Рослов Виктор Юрьевич**, управляющий директор Управления оценки и залоговых операций ПАО Сбербанк

Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

Во II квартале 2020 года Комитет рассматривал следующие вопросы:
подготовка методических рекомендаций по анализу ликвидности объектов недвижимости;

разработка методических рекомендаций для оценщиков по инициативе Минэкономразвития России;

подготовка рекомендаций на основе кейсов Службы анализа рисков Банка России по оценке стоимости и ликвидности залогов кредитными организациями для использования специалистами на практике.

При Комитете формируются рабочие группы для подготовки методических рекомендаций.

При поддержке Комитета и Российской гильдии управляющих и девелоперов, 30.06.2020 проведен Онлайн-митап «Залоги и оценка. Последствия пандемии». В рамках встречи обсуждались события, происходящие в области регулирования залогов и оценочной деятельности в период пандемии.

Комитет продолжает публикацию полезных аналитических материалов по анализу рынка, оценке влияния текущей ситуации на стоимость и ликвидность активов и прогнозам на сайте Ассоциации в разделе «Аналитика».

II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Сопредседатели Комитета: **Иванов Олег Михайлович**, вице-президент АО «АЛЬФА-БАНК»

Корсун Юрий Викторович, заместитель председателя Внешэкономбанка

Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

В рамках работы Комитета во II квартале 2020 года:
проведено заседание Комитета, на котором рассмотрены следующие вопросы:

- исполнение обязательств по кредитной документации в условиях пандемии;
- риски, возникающие у кредиторов в связи с введением моратория на банкротство российских юридических лиц, и механизмы их минимизации;
- заключение новой кредитной документации в условиях пандемии;
- влияние пандемии на ведение коммерческих споров, арбитражные разбирательства.

продолжена доработка проекта федерального закона «О стимулировании жилищных сбережений граждан и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», разработанного Комитетом с участием представителей банков и правительств регионов, реализующих собственные программы накопительной ипотеки. Состоялось два совещания в режиме ВКС для обсуждения замечаний и предложений Банка России, направленных на предыдущие редакции законопроекта (письмо от 29.05.2020 № 02-05/386). Подготовленный по результатам обсуждений законопроект направлен в Банк России и поддержан регулятором⁴⁵ (письмо от 02.07.2020 № 02-05/453);

проведена⁴⁶ практическая онлайн-дискуссия «Последствия моратория на банкротство: рекомендации для должников и кредиторов»;

члены Комитета активно участвовали в подготовке отзыва Ассоциации на Доклад для общественных консультаций Банка России «О лучших практиках управления процентным риском по банковскому портфелю в кредитных организациях» (письмо от 14.05.2020 № 02-05/346).

II.4. Комитет по финансовым технологиям

Председатель Комитета: **Машталяр Олег Александрович**, заместитель председателя правления ПАО «Совкомбанк»

Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

Во II квартале 2020 года Комитет рассматривал вопросы реализации сервиса В2С-переводов для зарплатных проектов в рамках Системы быстрых платежей Банка России (СБП).

⁴⁵ Банк России полагает возможным внесение законопроекта в Государственную думу Федерального собрания Российской Федерации с внесением ряда поправок на этапе подготовки ко второму чтению.

⁴⁶ Совместно с Адвокатским бюро «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры».

По результатам обсуждения принято решение продолжить работу по этому направлению и сформировать проектную группу из представителей Комитета по финансовым технологиям и Комитета по банковскому законодательству для разработки предложений в рамках взаимодействия по данному проекту с Ассоциацией ФинТех.

II.4.1. Проектная группа по расчету доходов

Руководитель Проектной группы: **Быковский Михаил Юрьевич**, Руководитель управления по связям с государственными органами АО «Тинькофф Банк»

Количество заседаний: Во II квартале 2020 года заседания не проводились

II.5. Комитет по платежным системам

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

Количество заседаний: **4** (в формате ВКС)

Во II квартале 2020 года Комитетом рассмотрены следующие вопросы: проблемные вопросы реализации принятых Банком России мер по повышению доступности онлайн-торговли. По итогам обсуждения в органы государственной власти направлены предложения по поддержке безналичных способов платежей, не применения административных мер регулирования величины эквайринговых комиссий, а также активному развитию СБП (письма от 22.05.2020 № 02-05/371 и № 02-05/372). [Банк России поддержал предложения](#) Ассоциации;

о проекте Федерального закона № 905546-7 «О внесении изменений в статью 155 Жилищного кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения запрета на взимание комиссии при внесении физическими лицами платы за жилое помещение и коммунальные услуги». По результатам обсуждения в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Минстрой России, ФАС России и Банк России направлена позиция банковского сообщества о том, что кредитные организации не поддерживают безвозмездное оказание услуг по приему платежей за услуги ЖКХ и предлагают взимать комиссию с получателей платежей (поставщиков услуг

ЖКХ) (письмо от 16.04.2020 № 02-05/293). Банк России [поддержал](#) предложения Ассоциации;

о перечне легитимных условий приостановления (прекращения) оказания услуг информационного обмена;

о проекте новой редакции Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств». В ходе обсуждения до представителей Банка России доведена позиция кредитных организаций, которая будет учтена в новой редакции проекта Положения;

о пополнении неперсонифицированных электронных средств платежа (НЭСП) наличными денежными средствами. По итогам обсуждения подготовлен и направлен в органы государственной власти и Банк России проект федерального закона, предусматривающий возможность пополнения НЭСП наличными денежными средствами в целях оплаты услуг общественного транспорта, услуг организаций питания в общеобразовательных учреждениях и дополнительных образовательных услуг (письма от 19.06.2020 № 02-05/435, № 02-05/436 и № 02-05/434).

Принято решение создать при Комитете проектную группу для проведения сценарного расчета влияния изменения межбанковских ставок и торговой уступки на платежную индустрию (руководитель – Маслов А.В.).

II.6. Комитет по информационной безопасности

Председатель Комитета: **Кузнецов Станислав Константинович**,
заместитель Председателя Правления ПАО
Сбербанк

Количество заседаний: Во II квартале 2020 года заседания не проводились

Во II квартале 2020 года с участием членов Комитета проводилась работа по разработке законопроекта, направленного на совершенствование механизмов противодействия мошенничеству в рамках норм Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

При участии членов Комитета подготовлена и проведена совместно с Американо-Российским Деловым Советом онлайн-конференция «Информационная безопасность банковского сектора в условиях удаленной работы». На мероприятии обсуждались вопросы организации кибербезопасности в период пандемии коронавирусной инфекции и масштабной удаленной работы сотрудников финансовых организаций.

II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу

Председатель Комитета: **Высоков Василий Васильевич**, Председатель Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест», профессор, д.э.н.

Количество заседаний: **1** (формате ВКС)

Во II квартале 2020 года состоялось внеочередное заседание Комитета с участием представителей Банка России, АО «Корпорация «МСП», «Опора России», ТПП РФ, в ходе которого рассмотрено:

участие банков в программах поддержки МСБ в условиях пандемии;
развитие дистанционных услуг и содействие трансформации бизнеса клиентов.

По итогам заседания принято решение:

продолжить работу по развитию:

- зонтичных гарантий банкам по всем программам федеральных и региональных институтов поддержки МСП;
- удаленной идентификации при открытии счетов МСП;
- доступа к данным государственных информационных систем в рамках электронного документооборота;

направить в Правительство Российской Федерации предложения членов Комитета о целесообразности поддержки малого и среднего предпринимательства без учета отраслевой специфики на основе Общероссийского классификатора видов экономической деятельности.

Члены Комитета приняли участие в вебинаре Банка России для субъектов МСП о мерах поддержки в условиях пандемии.

По просьбе АО «Корпорация «МСП» до членов Комитета доведена информация о проводимом отборе банков для участия в Программе стимулирования кредитования субъектов МСП.

II.8. Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

Председатель Комитета: **Кононенко Ирина Николаевна**, директор по комплаенсу АО «АЛЬФА-БАНК»

Количество заседаний: Во II квартале 2020 года заседания не проводились

Во II квартале 2020 года:

Комитетом направлена информация в Банк России и Росфинмониторинг по вопросам методологии заполнения формализованных электронных сообщений (ФЭС) в части отражения сведений:

- об участнике операции на дату совершения операции/ дату представления сведений;

- об участнике операции – индивидуальном предпринимателе;

- об операции, совершенной клиентом по банковской карте в случае, когда на момент непосредственного совершения клиентом операции клиент не был включен в Перечень экстремистов/террористов и в отношении данного клиента не было принято решение о применении мер (письма от 22.04.2020 № 02-05/320, от 24.04.2020 № 02-05/322, от 15.05.2020 № 02-05/349);

Комитетом проведена работа по подготовке обсуждения обозначенных выше вопросов на заседании рабочей группы по информационно-технологическому взаимодействию в системе ПОД/ФТ при Межведомственной комиссии Росфинмониторинга.

Члены Комитета приняли участие в совещании Комитета Государственной Думы по финансовому рынку «О подходах к реализации удаленной идентификации клиентов кредитными организациями с использованием информационных систем кредитных организаций». В ходе обсуждения члены Комитета вышли с инициативой реализовать новый проект по удаленной идентификации клиентов в регулятивной «песочнице» Банка России;

Председатель Комитета приняла участие в заседании Совета ТПП РФ по развитию антикоррупционного комплаенса и деловой этики, в ходе которого обсуждались задачи Совета и план работы на второе полугодие 2020 года. В рамках обсуждения была представлена позиция Комитета по вопросу развития антикоррупционного комплаенса.

II.9. Комитет по рискам

Председатель Комитета: **Букина Елена Викторовна**, Руководитель службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Количество заседаний: **3** (в формате ВКС)

В рамках работы Комитета во II квартале 2020 года:

проведено два заседания Комитета по порядку применения нормативных актов Банка России, касающихся оценки и формирования резервов по ссудам заемщиков юридических и физических лиц, снижения регулятивных рисков вследствие волатильности валютного курса, в связи с изданием информационных писем в условиях пандемии коронавирусной

инфекции. Полученные в ходе заседаний пояснения представителей Банка России предложено использовать в работе кредитных организаций;

проведено заседание Комитета по обсуждению проекта положения Банка России «О порядке расчета величины операционного риска для включения в нормативы достаточности капитала кредитной организации и осуществлении Банком России надзора за его соблюдением», на котором представители Банка России прокомментировали основные вопросы банков к проекту положения. Также в ходе заседания были рассмотрены предложенные банками примеры событий операционного риска и особенности учета потерь. По итогам обсуждения регулятором были учтены отдельные предложения банков;

члены Комитета принимали активное участие в подготовке предложений по выработке антикризисных мер в ситуации, связанной с распространением коронавирусной инфекции, сборе вопросов по порядку применения информационных писем Банка России по оценке кредитного риска, по вопросам введения кредитных каникул в рамках Федерального закона № 106-ФЗ (письма от 07.04.2020 № 02-05/266, от 09.04.2020 № 02-05/274);

членами Комитета продолжена работа по обсуждению проектов нормативных актов Банка России, в том числе проекта указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Председатель Комитета активно участвовала в дискуссиях и видео конференциях с Банком России по ипотечному страхованию.

II.10. Рабочая группа по учету, отчетности и налогам

Руководитель **Сарычева Елена Владимировна**, заместитель
Рабочей группы: Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»

Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

Во II квартале 2020 года проведено заседание Рабочей группы с участием представителей Банка России, аудиторской компании ООО «Эрнст энд Янг» и кредитных организаций (всего 130 участников), в ходе которого состоялось обсуждение наиболее актуальных вопросов бухгалтерского учета, связанных с:

предоставлением банками «кредитных каникул» в рамках Федерального закона № 106-ФЗ;

применением Указания Банка России № 5420-У⁴⁷ в отношении учета оцениваемых по справедливой стоимости ценных бумаг, приобретенных до/после 1 марта 2020 года;

влиянием ситуации, связанной с пандемией коронавируса, на бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций.

По итогам заседания:

принято решение учесть полученную информацию в дальнейшей работе кредитных организаций;

вопросы участников Рабочей группы по бухгалтерскому и налоговому учету, связанные с реализацией дополнительных мер по минимизации негативного влияния коронавируса на финансовый рынок, направлены в Банк России (письма от 20.04.2020 № 02-05/299, от 24.04.2020 № 02-05/321, от 18.05.2020 № 02-05/352).

II.11. Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ)

Председатель Комитета: **Федорко Артем Николаевич**, заместитель генерального директора АО «ДОМ.РФ», Председатель Правления АО «Банк ДОМ.РФ»

Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

В рамках работы Комитета во II квартале 2020 года:

состоялось расширенное заседание Комитета с участием в представителей кредитных организаций, Банка России, Минфина России, Минсельхоза России, АО «ДОМ.РФ», в ходе которого обсуждалась Концепция ипотечного страхования Банка России и программы государственной поддержки ипотечного рынка. По результатам заседания подготовлены и направлены:

- в Минфин России и Банк России обращение о сопутствующих реализации Концепции негативных условиях для развития рынка страхования и ипотечного кредитования и предлагаемый комплекс мероприятий в целях снижения полной стоимости кредита и повышения прозрачности рынка (письмо от 06.07.2020 № 02-05/477);

- в Минфин России письмо с предложениями банковского сообщества по внесению изменений в государственные программы поддержки ипотечного рынка и другие нормативно-правовые акты в целях стимулирования реализации указанных программ (письмо от 09.07.2020 № 02-04/481);

⁴⁷ Указание Банка России от 24.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости».

по результатам состоявшейся рабочей встречи в Банке России и по итогам проведения опроса членов Ассоциации в обоснование ранее направленных инициатив⁴⁸ в Банк России представлены статистические данные по возвратам денежных средств со счетов эскроу, погашениям задолженности по кредитным договорам с заемщиками – дольщиками по договорам ДДУ, заключенным после 01.11.2017, а также положения заключаемых банками договоров открытия счетов эскроу и кредитования под залог прав долевого участия (письмо от 20.04.2020 № 02-05/300);

члены Комитета принимали активное участие в доработке разработанного Комитетом по инвестиционным банковским продуктам Ассоциации проекта федерального закона «О стимулировании жилищных сбережений граждан и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

II.12. Комитет по наличному денежному обращению

Председатель Комитета: **Чулков Валерий Владимирович**

Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

Во II квартале 2020 года проведено расширенное заседание Комитета - специализированная онлайн-конференция на тему «Наличное денежное обращение. COVID-19. Будущее и настоящее».

В заседании приняли участие руководители Банка России, АО «Гознак», Объединения «РОСИНКАС», ООО «МультиКарта», представители кредитных организаций и инкассаторских компаний, международным опытом поделились представители компаний NCR и Diebold Nixdorf, АО Банк «ЦентрКредит» (Казахстан).

В ходе мероприятия рассмотрены:

текущее состояние и новые тенденции организации наличного денежного обращения в России и мире;

вызовы и перспективы развития наличного денежного обращения в изменившихся условиях, пути продвижения новых технологий и разработок;

сценарии развития наличного денежного обращения для России в будущем;

мировой опыт внедрения единой сети банкоматов.

В заседании приняли участие более 160 человек.

Во II квартале 2020 года продолжилась работа по разработке Стандарта качества услуг инкассации, перевозки ценностей и кассового обслуживания, обсуждение которого состоялось в ходе заседания Комитета 10.07.2020.

⁴⁸ Письмо от 25.12.2019 № 02-05/1114.

III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Семинар «Особенности реального небумажного анализа качества кредитного портфеля корпоративных заемщиков в ситуации до карантина и после – счет на месяцы» (26-28 мая 2020 года, Москва, в формате ВКС)

Целью семинара было дополнить навыки слушателей по анализу и оценке корпоративных заемщиков и научить их «читать» то, что стоит за бизнес-планами, совмещая теоретические знания и решение практических задач в ходе семинара. Методика семинара дополняет банковский андеррайтинг, так как создана на основе опыта предпринимателей из реального сектора, антикризисных управленцев и специалистов по борьбе с мошенничеством.

В мероприятии приняли участие 7 человек.

В связи с ограничениями, обусловленными пандемией COVID-19, XIV Международная конференция «Платежная индустрия: практика и трансформация после пандемии» перенесена на осень 2020 года.

IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Во II квартале 2020 года в режиме видеоконференцсвязи проведены: совместно с Американско-Российским Деловым Советом и Комитетом по информационной безопасности Ассоциации конференция «Информационная безопасность банковского сектора в условиях удаленной работы». В мероприятии приняли участие более 100 человек, в том числе представители российских и американских банков, финтех компаний (из Вашингтона, Вирджинии, Орегона, Нью-Йорка);

заседание Международного Банковского Совета по теме «Реализация банками и банковскими объединениями мер по поддержке экономик и населения в целях преодоления последствий пандемии». В заседании приняли участие руководители 11 национальных банковских Ассоциаций, Евразийского Банка Развития, Евразийской Экономической Комиссии. Подготовлен и размещен на сайте Ассоциации сборник аналитических материалов по теме заседания.

Вице-президент Ассоциации А.А. Войлуков принял участие заседании ФБА ЕАЭС «Об опыте взаимодействия Правительств и бизнес-сообществ стран Евразии по минимизации экономических последствий COVID-19» (24 апреля 2020 года, формат ВКС).

Проведены переговоры с Азиатской Ассоциацией по финансовой кооперации (АФСА) и ИА «Синьхуа» о подготовке и проведении в сентябре 2020 года ежегодного совместного российско-китайского форума в г. Харбин. Достигнута договоренность о подготовке китайской стороной предложений о наиболее безопасном и продуктивном способе проведения мероприятия.

Проведены опросы членов Ассоциации:

по запросу Министерства финансов - о возможности размещения российских ценных бумаг на японском рынке. Подготовлены и направлены в Ассоциацию банков Японии предложения по развитию российско-японского межбанковского сотрудничества, осуществляется взаимодействие с японскими коллегами по данному вопросу;

по запросу Банка России - о сотрудничестве с кредитными организациями Туркменистана. В Банк России направлена информация о межбанковском сотрудничестве с туркменской стороной и предложения по проведению совместного мероприятия с участием банков двух стран в связи с большим интересом кредитных организаций. Данные предложения были озвучены на двустороннем заседании Банка России и Центрального банка Туркменистана. От Банка России получено письмо о результатах обсуждения на заседании вопросов, поднятых российскими банками;

по запросу Банка России - о сотрудничестве с кредитными организациями Казахстана. В Банк России направлены итоги опроса и предложения по включению в проект повестки дня Подкомиссии Банка России по российско-казахскому межбанковскому сотрудничеству.

V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Во II квартале 2020 года проведены PR-кампании по актуальным для банков темам: негативные последствия отмены комиссии за оплату услуг ЖКХ, регулирование эквайринговых комиссий, новая концепция страхования ипотеки, перенос сроков перехода на отечественное программное обеспечение, отсрочка подключения к Системе быстрых платежей, изменения порядка списания задолженностей, пересмотр запрета пополнять анонимные кошельки наличными, рассрочка по исполнительному производству.

Подготовлено более 50 пресс-релизов и информационных сообщений о деятельности Ассоциации для распространения в СМИ. Новости о мероприятиях Ассоциации размещались на сайте Ассоциации, как правило, в день их проведения. Оперативное информирование журналистов и руководителей PR-служб осуществлялось через закрытые группы в WhatsApp.

На основе пресс-релизов, комментариев руководителей Ассоциации и комитетов Ассоциации выходили публикации в газетах «Ведомости», «Коммерсантъ», «Известия», «РБК», «Финансовая газета», в журналах Forbes Russia, «Банковское обозрение», BIS Journal, сюжеты на телеканалах РБК ТВ, «Россия-1», «Россия 24», РЕН ТВ, «Москва 24», радиостанциях «Коммерсантъ FM», «Спутник», «Радио Свобода», «Радио России», новости на лентах информагентств «Интерфакс», ТАСС, РБК, РИА Новости, ПРАЙМ, Reuters, Bloomberg, Banki.ru, RNS, порталов News.ru, Frank RG, Долг.рф и других интернет-ресурсах.

Во II квартале 2020 года организована публикация статьи вице-президента Ассоциации А.А. Войлукова о трендах развития банков после пандемии на портале BIS Journal, интервью сопредседателя Комитета Ассоциации по инвестиционным банковским продуктам О.М. Иванова о «зеленом» финансировании в журнале «Банковское обозрение». В рамках всенародного празднования 75-летия Победы была опубликована статья руководителя Дирекции внешних коммуникаций Ассоциации С.В. Татарина о работе полевых учреждений Госбанка СССР во время Великой Отечественной войны в журнале NBJ.

В целях информационной поддержки членов Ассоциации подготовлена к публикации и размещена на сайте 171 новость о деятельности банков и компаний и 7 авторских статей и интервью руководителей организаций, входящих в Ассоциацию.

VI. ПРОЕКТЫ

Импортозамещение программного обеспечения и ИТ-оборудования

Ассоциация банков России в связи с публичным обсуждением проекта указа Президента Российской Федерации «О мерах по обеспечению информационной безопасности в экономической сфере при использовании программного обеспечения и оборудования на объектах критической информационной инфраструктуры» и проекта постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении требований к программному обеспечению и оборудованию, используемому на объектах критической информационной инфраструктуры и порядка перехода на преимущественное использование российского программного обеспечения и оборудования» (далее – Проекты) проводит активную работу по анализу вопроса импортозамещения программного обеспечения (ПО) и ИТ-оборудования.

29 июня 2020 года состоялась встреча в формате ВКС, в которой приняли участие представители крупнейших кредитных организаций и Председатель Комитета по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации А.Г. Аксаков. По итогам обсуждения Ассоциацией проведен опрос кредитных организаций и ИТ-компаний и подготовлена аналитическая записка, демонстрирующая текущее положение дел в области использования российского (в среднем менее 20%) и иностранного ПО и ИТ-оборудования в кредитных организациях и готовность ИТ-компаний к импортозамещению.

На основе предложений кредитных организаций Ассоциацией также подготовлены обращения в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, Администрацию Президента России, Минкомсвязь России и Банк России с позицией по данному вопросу.

В результате, поддерживая цели импортозамещения ПО и ИТ-оборудования для сохранения бесперебойности функционирования кредитных организаций и высокого уровня киберустойчивости и защиты данных, предлагаются следующие мероприятия:

- перенести сроки вступления в силу требований Проектов как минимум на 6 лет до 01.01.2027 (для ПО) и 01.01.2028 (для ИТ-оборудования);
- уточнить область применения Проектов, распространив их положения исключительно на значимые объекты критической информационной инфраструктуры (КИИ), относящиеся:
 - к первой категории значимости, и только в отношении ПО и ИТ-оборудования, которые самостоятельно определены таким субъектом КИИ;
 - ко второй категории значимости, и только в отношении автоматизированных банковских систем, если организация

входит в перечень системно значимых платежных систем и/или системно значимых кредитных организаций;

- допустить применение ПО и ИТ-оборудования собственной разработки кредитных организаций, не включенных в соответствующие реестры, а также применять специальные (облегченные) требования по включению в реестры ПО и ИТ-оборудования, разработанного компанией, входящей в одну группу компаний с субъектом КИИ (являющейся аффилированным лицом субъекта КИИ) в случае передачи прав на использование, владение данным ПО и\или ИТ-оборудованием в рамках группы на возмездной основе;
- разработать меры государственной поддержки российских производителей ПО и ИТ-оборудования, которые позволили бы им в необходимые сроки удовлетворить спрос на продукцию, а также активно внедрять инновации в производство;
- разработать и утвердить порядок рассмотрения и принятия решений уполномоченным государственным органом заявления кредитной организации о праве использования ПО собственной разработки, легализации ПО и оборудования иностранной разработки, для которых отсутствует российский аналог.

Ассоциация продолжит обсуждение этой тематики с ответственными органами государственной власти, Банком России, кредитными организациями и ИТ-компаниями в III квартале 2020 года.