



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

**ОТЧЕТ
ЗА IV КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

г. Москва

СОДЕРЖАНИЕ

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	3
II. РАБОТА КОМИТЕТОВ.....	16
II.1. Комитет по банковскому законодательству	16
II.2. Комитет по залогам и оценке	17
II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам.....	17
II.4. Комитет по финансовым технологиям.....	18
II.5. Комитет по платежным системам.....	19
II.6. Комитет по информационной безопасности.....	19
II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу	20
II.8. Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ	21
II.9. Комитет по рискам.....	22
II.10. Рабочая группа по учету, отчетности и налогам	23
II.11. Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ)	25
II.12. Комитет по наличному денежному обращению.....	25
III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ.....	26
IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	29
V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА.....	31
VI. ПРОЕКТЫ.....	32
Стандарты банковской деятельности и профессиональной этики.....	32

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Ассоциация банков России в IV квартале 2018 года продолжила активно взаимодействовать с органами государственной власти и некоммерческими организациями:

в Межрегиональный банковский совет при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации для рассмотрения в ходе заседания Совета по теме «Обеспечение финансовой стабильности в условиях существующих рисков внешнего воздействия на банковский сектор» направлены предложения по поддержке кредитных организаций, которые осуществляют финансирование компаний, вошедших в санкционные списки (письмо от 10.10.2018 № 02-05/763). Отдельные предложения, подготовленные с участием кредитных организаций, включены в решение заседания Совета;

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения законопроекта № 429550-7 «О внесении изменения в статью 2 Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности», предусматривающего освобождение банков с базовой лицензией, не создающих банковскую группу, от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность, направлено предложение предоставить аналогичное право всем кредитным организациям, не создающим банковские группы, вне зависимости от статуса их лицензии (письмо от 30.11.2018 № 02-05/912);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения законопроекта «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающего временное ограничение права на выезд для руководителей и контролирующих лиц кредитных организаций, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, направлено письмо о том, что Ассоциация не поддерживает концепцию законопроекта, и его реализация нанесет ущерб банковской системе страны (письмо от 10.12.2018 № 02-04/946);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации в целях расширения перечня банков направлено письмо с просьбой обратиться в Правительство Российской Федерации по вопросу изменения критериев отбора кредитных организаций для работы с застройщиками, привлекающими средства участников долевого строительства (письмо от 17.12.2018 № 02-05/972);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах» (второе чтение) направлены замечания к законопроекту в части наличия противоречий отдельных его положений действующему законодательству, необходимости исключения правовой неопределенности в отношении используемой терминологии, а также отсутствия отражения в законопроекте ряда вопросов (утери цифрового финансового актива, несанкционированного доступа к электронному кошельку и др.) (письмо от

01.11.2018 № 02-05/843);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 237568-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и о признании утратившими силу пункта 1 и абзаца третьего пункта 2 статьи 21 Федерального закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» направлены предложения по внесению изменений в законопроект в части уточнения порядка установления процентных ставок, начисления неустоек, уточнения круга лиц, которым могут быть уступлены права (требования) по договору потребительского кредита (займа), увеличения срока вступления в силу закона (письма от 09.11.2018 № 02-05/846, от 06.12.2018 № 02-05/941);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлены предложения по внесению изменений в Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части осуществления кредитными организациями удаленной идентификации физических лиц в зависимости от степени их заинтересованности в ее проведении (письмо от 30.11.2018 № 02-05/907);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 484811-7 «О внесении изменений в статью 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» направлено заключение о необходимости доработки законопроекта в части регламентации правовых границ и принципов применения Банком России нового, увеличенного размера штрафа, отсутствие которых в предложенной редакции создает риск нарушения прав и интересов кредитных организаций (письмо от 04.12.2018 № 02-05/923);

в Правительство Российской Федерации, Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Банк России, АО «Корпорация МСП», АО «Эксперт РА», АКРА (АО) направлены рекомендации по развитию конкуренции на финансовом рынке, разработанные участниками XVI Международного банковского форума «Банки России – XXI век» (письмо от 19.11.2018 № 02-05/874);

в Минфин России направлены предложения по совершенствованию порядка предоставления информации кредитными организациями в органы государственной власти субъектов Российской Федерации по их запросам при осуществлении ими проверок достоверности и полноты сведений о доходах, расходах, имуществе и обязательствах имущественного характера в отношении физических лиц (письмо от 18.10.2018 № 02-05/789);

в Росфинмониторинг и Банк России направлены обращения с просьбой разъяснить предполагаемое участие кредитных организаций в реализации Постановления Правительства Российской Федерации от 01.11.2018 № 1300 «О

мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 г. № 592¹» (письма от 02.11.2018 № 02-05/830 и от 02.11.2018 № 02-05/832). Росфинмониторинг и Банк России проинформировали об отсутствии полномочий по толкованию данных документов;

в Минфин России, Росфинмониторинг, Банк России направлены вопросы кредитных организаций по реализации мер Указа Президента Российской Федерации № 592 в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации № 1300 (письма от 12.11.2018 № 02-05/855, от 12.11.2018 № 02-05/856, от 12.11.2018 № 02-05/857). Минфин России сообщил, что формулировка Постановления Правительства Российской Федерации № 1300 касательно специальной экономической меры по блокированию (замораживанию) безналичных денежных средств, бездокументарных ценных бумаг и имущества на территории Российской Федерации аналогична нормам Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Обсуждение данного вопроса с представителями Минфина России и Банка России состоялось в ходе заседания Президиума Совета Ассоциации;

в Минфин России, Росфинмониторинг и Банк России² направлен на рассмотрение временный подход к реализации специальных экономических мер, предусмотренных Постановлением Правительства Российской Федерации № 1300, которого банки - члены Ассоциации предлагают придерживаться до момента официального опубликования разъяснений, инструкций и иных регламентирующих документов уполномоченным органом (письмо от 12.12.2018 № 02-05/951). По мнению Банка России, отдельные положения представленного на рассмотрение подхода не соответствуют идеологии Указа Президента Российской Федерации № 592 и Постановления Правительства Российской Федерации № 1300;

в Правительство Российской Федерации, Банк России, Минфин России и Росфинмониторинг направлено предложение организовать оперативное взаимодействие между данными органами с целью определения порядка действий кредитных организаций по исполнению специальных экономических мер в отношении санкционных лиц (письма от 17.12.2018 № 02-05/971, от 17.12.2018 № 02-05/973). В адрес Правительства Российской Федерации направлен на рассмотрение проект изменений Постановления Правительства Российской Федерации № 1300, содержащий уточнения в части значений критериев контроля организаций, контролируемых санкционными лицами, и определения уполномоченного органа (например, Банка России) (письмо от 17.12.2018 № 02-05/971). Росфинмониторинг сообщил о готовности взаимодействовать по данному вопросу. Минфин России проинформировал, что предложения Ассоциации будут приняты во внимание в рамках

¹ Указ Президента Российской Федерации от 22.10.2018 № 592 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Украины в отношении граждан и юридических лиц Российской Федерации».

² В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации.

совершенствования законодательства Российской Федерации о специальных экономических мерах;

в ФНС России, Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций России, Минэкономразвития России и Банк России направлены предложения по совершенствованию подходов к управлению риском легализации в части возможности получать информацию о клиентах кредитных организаций из достоверных источников (из информационных ресурсов ФНС России (письмо от 18.10.2018 № 02-05/790));

в Банк России, Росфинмониторинг и ФНС России по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 551845-7 «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)» направлены запросы с просьбой дать разъяснения в отношении вопросов, касающихся практического применения кредитными организациями положений законопроекта, в том числе в отношении работы с нерезидентами, объема идентификации лиц, подавших заявление на регистрацию в качестве самозанятого, возможности предоставления услуг эквайринга самозанятым физическим лицам (письма от 28.12.2018 № 02-05/992);

в Банк России и ФАС России направлен на рассмотрение подготовленный в целях развития добросовестной конкурентной среды на финансовом рынке проект федерального закона «О внесении изменений в статью 28 Федерального закона «О рекламе», предусматривающий запрет на использование в рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности информации об участии государства в уставном капитале финансовой организации (письмо от 09.11.2018 № 02-05/847). По результатам рассмотрения законопроекта Банк России сообщил о поддержке изложенных в нем предложений;

в ФАС России направлены предложения об учете критерия рейтинга кредитной организации в нормативно-правовых актах, содержащих требования для отбора банков в целях оказания отдельных видов услуг (письмо от 04.12.2018 № 02-05/925);

в ФАС России направлены предложения кредитных организаций по снижению размера комиссионного вознаграждения при осуществлении расчетов за покупки в организациях торговли с использованием банковских карт (письмо от 28.12.2018 № 02-05/988);

в Росстат России в связи с существующей проблемой приведения статистического учета обособленных подразделений в соответствие учету и порядку присвоения наименований обособленным подразделениям, определенным Налоговым кодексом Российской Федерации, направлено мнение о возможности ее решения путем интеграции баз данных Федеральной налоговой службы и Росстата России. Также выражена заинтересованность во вхождении представителей Ассоциации и отдельных банков-участников в состав Комиссии Росстата по пересмотру форм федерального статистического наблюдения и внесению изменений в Федеральный план статистических работ (письмо от 28.12.2018 № 02-05/990);

в Банк России в рамках проводимого регулятором исследования в связи с изданием Базельским комитетом по банковскому надзору документа «Basel III: Finalising post-crisis reforms» направлены заполненные кредитными организациями анкеты о вариантах учета и расчета отдельных компонентов определения величины операционного риска для расчета нормативов достаточности капитала (письмо от 01.10.2018 № 02-05/746);

в Банк России направлена информация о поддержке инициативы по созданию Ассоциации по финансовой грамотности и намерении выступить в качестве ее соучредителя (письмо от 01.10.2018 № 02-05/747);

в Банк России направлены предложения по совершенствованию правового регулирования кредитных организаций, самостоятельно осуществляющих меры по предупреждению банкротства, в случае утверждения Плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации Комитетом банковского надзора Банка России (письмо от 16.10.2018 № 02-05/778). Банк России не поддержал предложения по освобождению таких кредитных организаций от обязанности уплачивать повышенную дополнительную ставку взносов в ГК «АСВ», а также по приданию публичности решений Комитета банковского надзора Банка России в отношении Плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» направлены предложения по его доработке в части организации работы подразделений по управлению риском, процедур определения потерь и проведения оценки риска (письмо от 23.10.2018 № 02-05/799);

в Банк России направлены предложения по внесению изменений в 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», направленные на развитие сельхозкредитования (письмо от 23.10.2018 № 02-05/800);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О процедуре выдвижения в Совет Службы финансового уполномоченного представителей саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, а также ассоциаций (союзов) кредитных организаций, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», направлены предложения формировать перечень союзов и ассоциаций кредитных организаций, имеющих право выдвигать представителей в Совет Службы, основываясь на доле кредитных организаций, являющихся членами таких ассоциаций и союзов, которая не должна быть менее двадцати пяти процентов от общего количества действующих кредитных организаций (письмо от 23.10.2018 № 02-05/798). Банк России сообщил, что предложение Ассоциации будет принято во внимание при доработке проекта соответствующего указания;

в Банк России направлен запрос в отношении порядка реализации кредитными организациями требований Федерального закона от 27.06.2018 №

167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств» в части приостановления и возобновления карточных операций, применения признаков перевода денежных средств без согласия клиента (письмо от 26.10.2018 № 02-05/816). Разъяснения Банка России размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России направлен запрос по вопросам применения новых норм³ Положения Банка России № 590-П, а также по вопросам классификации ссуд и признания ссуд реструктурированными (письмо от 01.11.2018 № 02-04/829);

в Банк России по результатам рассмотрения разработанного регулятором Руководства для членов совета директоров финансовых организаций направлена информация о поддержке кредитными организациями идеи создания данного Руководства, при этом, в целях исключения излишнего регулирования в данной сфере и сохранения свободы для организаций при внедрении лучших корпоративных практик, предложено придать документу рекомендательный характер (письмо от 02.11.2018 № 02-05/831). В ходе состоявшейся встречи с представителями Банка России по обсуждению содержания Руководства и способов внедрения документа в практику финансовых организаций регулятором сообщено, что Руководство не будет носить нормативный характер;

в Банк России направлено обращение с просьбой дать разъяснения по вопросам, связанным с возможностью осуществления операций по выпуску, покупке, продаже, учету, хранению и иных операций с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами (письмо от 06.11.2018 № 02-05/835). Соответствующее информационное письмо размещено на сайте Банка России. Кроме того, опубликовано и вступило в силу Указание Банка России от 27.11.2018 № 4979-У «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг»;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» направлены предложения по упрощению (снижению) требований к системе управления операционным риском в отношении банков с базовой лицензией (письмо от 08.11.2018 № 02-05/841);

в Банк России в связи с публикацией версии 2019.1.1 унифицированных форматов электронных банковских сообщений Банка России (УФЭБС), а также проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка

³ Внесены Указанием Банка России от 26.07.2018 № 4874-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» направлены вопросы кредитных организаций по указанным документам в части применения новых форматов сообщений и работы системы быстрых платежей (письма от 13.11.2018 № 02-05/864 и от 03.12.2018 № 02-05/914). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России на проекты указаний Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» направлены предложения по их доработке в части уточнения порядка отражения в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также инициатива в отношении возможности применения банками новых правил ведения бухгалтерского учета ранее планируемой даты вступления в силу соответствующих указаний Банка России (начиная с 01.01.2019) (письмо от 16.11.2018 № 02-05/871). По информации Банка России, часть предложений учтена, отдельные замечания утратили актуальность в связи с исключением соответствующих положений из проектов нормативных документов;

в Банк России направлены предложения по внесению изменений в нормативные акты Банка России, регулирующие организацию наличного денежного обращения, направленные на оптимизацию порядка проведения кассовых операций и оформления документов (письмо от 21.11.2018 № 02-05/878). Заключение Банка России по предложениям кредитных организаций размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России направлены предложения по дополнению Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» уточнениями, связанными с отражением специфики ведения совместного счета, введением в законодательство других видов банковских счетов, сложившейся практикой работы с клиентами (письмо от 22.11.2018 № 02-05/887);

в Банк России направлена просьба проанализировать отдельные показатели деятельности кредитных организаций для определения перечня банков, соответствующих критериям отбора в качестве уполномоченного банка по предоставлению льготного кредитования агропромышленному комплексу (письмо от 23.11.2018 № 02-05/894). Представленная Банком России информация будет использована для работы по определению заинтересованности кредитных организаций в участии в программе льготного кредитования и взаимодействия с

Минсельхозом России в целях пересмотра критериев отбора банков для участия в программе (расширения перечня банков);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (в части предоставления заемщику права на изменение графика платежей) направлена позиция банковского сообщества о том, что ряд положений законопроекта создает неопределенность в правоприменении и необоснованные преимущества для заемщиков, в том числе недобросовестных (письмо от 30.11.2018 № 02-05/908);

в Банк России направлен запрос по вопросу предоставления документов учредителями (участниками) кредитной организации в Банк России для оценки их финансового положения⁴, а также предложения, направленные на исключение дублирования документооборота и уменьшение расходов, возникающих в связи с изготовлением на бумажном носителе копий экземпляров предоставляемых документов (письмо от 03.12.2018 № 02-05/915). Банк России сообщил, что в рамках развития личного кабинета участника информационного обмена планируется предоставлять доступ и возможность направления электронных документов в Банк России широкому кругу лиц, в том числе электронных документов заявителей/учредителей (участников) кредитных организаций;

в Банк России направлен запрос в отношении порядка применения переходных положений Информационного письма Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету», требований Положений Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» и от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (письмо от 04.12.2018 № 02-05/926). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлен запрос по вопросу проведения кредитными организациями необходимых мероприятий, направленных на установление и идентификацию среди участников операции, использующих счета, открытые в других кредитных организациях, собственных клиентов (их представителей),

⁴ В соответствии с Положением Банка России от 28.12.2017 № 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций».

для указания сведений о них в ОЭС⁵ (письмо № 04.12.2018 № 02-05/924). Банк России сообщил, что при предоставлении в уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю, и «подозрительным» операциям, информация о клиенте (контрагенте по операции, который одновременно является клиентом) включается в состав ОЭС в объеме, установленном в отношении клиента Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России, изданными во исполнение указанного закона;

в Банк России направлен запрос о порядке применения пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ при выявлении подлежащих обязательному контролю операций по получению и расходованию денежных средств и (или) иного имущества структурным подразделением (филиалом, представительством) иностранной некоммерческой неправительственной организации/международной организации (объединения) (письмо от 12.12.2018 № 02-05/950);

в Банк России в рамках проводимой регулятором работы по формированию функциональных требований к Реестру залогов направлены заполненные кредитными организациями анкеты по залоговому портфелю и ведению учета предметов залога (письмо от 12.12.2018 № 02-05/953);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта рекомендаций по формированию Единого реестра залогов направлено письмо об интересующей банки информации из Единого реестра залогов, в частности об изменении действующих подходов Банка России к учету залогового обеспечения при формировании резервов (письмо от 17.12.2018 № 02-05/970);

в Банк России направлена просьба рассмотреть возможность ограничения предоставления услуг по финансовому консультированию, оказываемых юридическими лицами в интересах иностранных банков и инвестиционных компаний, у которых на территории Российской Федерации отсутствуют дочерние компании, имеющие лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг (письмо от 17.12.2018 № 02-05/975). Ответ Банка России об отсутствии необходимости внесения изменений размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлено письмо с просьбой рассмотреть возможность неприменения мер воздействия, в том числе в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в отношении кредитных организаций, допустивших некорректное отражение операций в бухгалтерском учете в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 в период с 01.01.2019 по 30.09.2019, и, как следствие, неточности при составлении отчетности, принимая во внимание значительные изменения, связанные с одновременным вступлением в силу с 01.01.2019 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету,

⁵ ОЭС - сообщение, формируемое кредитной организацией для представления в уполномоченный орган, содержащее сведения об операциях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, представленное в электронной форме и снабженное зарегистрированным кодом аутентификации.

составлению и представлению форм отчетности, формированию резервов на возможные потери (письмо от 25.12.2018 № 02-05/986);

в Государственную корпорацию по атомной энергии «Росатом» в связи с крайне низкой долей выявления радиоактивных банкнот при наличии существенного объема расходов кредитных организаций на выполнение требований Инструкции Банка России от 04.12.2007 № 131-И «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением» направлены предложения о ее отмене или смягчении требований (письмо от 14.12.2018 № 02-05/968). В полученном от Госкорпорации «Росатом» ответе возражения против отмены Инструкции Банка России № 131-И отсутствуют;

в Аналитический центр «Форум» при Правительстве Российской Федерации в рамках работы с инициативами профессионального сообщества (233 KPIs) в рабочем порядке направлены предложения по включению новых инициатив в портфель. Предложения Ассоциации об отходе от упрощенного стандартизированного подхода при определении риск-весов по корпоративным заемщикам и требованиям к суверенным заемщикам, а также по созданию правового механизма, допускающего создание специальных режимов регулирования для отдельных кредитных продуктов, включены в резервный портфель инициатив Банка России;

на Международном кредитном конгрессе «Перспективы развития кредитных отношений в современной экономике» в рамках V Международного форума Финансового университета «Как попасть в пятерку» представлены результаты опроса кредитных организаций на тему «Система банковского кредитования в России: проблемы и возможные решения»;

проведена совместная встреча представителей кредитных организаций, Министерства сельского хозяйства Российской Федерации и Банка России по обсуждению Правил льготного кредитования, доступа кредитных организаций к государственным программам поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей, стимулированию кредитования субъектов МСП в сельской местности. По итогам проведенной встречи принято решение продолжить взаимодействие по включению небольших банков в программу субсидирования кредитования агропромышленного комплекса.

В ходе публичных обсуждений проектов нормативных актов:

в Банк России на проект положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» направлены предложения по его доработке в части внедрения дифференциации требований для кредитных организаций с разными видами лицензий, а также уровнем собственных средств (капитала)/активов, учета взаимосвязи между уровнем операционного риска и сложностью, объемом бизнеса кредитных организаций (письмо от 09.10.2018 № 02-05/761). Обсуждение направленных предложений и замечаний к проекту с представителями Банка России состоялось на заседании Комитета по рискам;

в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» направлены предложения по дополнению проекта указания отдельными нормами, конкретизирующими порядок ведения бухгалтерского учета, в том числе учета зданий, назначение которых не определено и которые не относятся по критериям к объектам, полученным по договорам отступного, залога (письмо от 09.10.2018 № 02-05/760). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России на проект инструкции Банка России «О порядке организации и проведения Центральным банком Российской Федерации (Банком России) контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных организаций» направлены предложения по уточнению перечня оснований для проведения контрольного мероприятия, порядка его проведения и расторжения заключенной сделки, прав банков на предоставление пояснений, возражений/ несогласия с результатами контрольного мероприятия и порядок реализации этих прав (письмо от 18.10.2018 № 02-05/793). На сайте Банка России размещены комментарии по направленным предложениям (предложения частично учтены);

в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» направлены предложения по внесению изменений в части оценки показателей прозрачности структуры собственности, состояния внутреннего контроля банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (письмо от 23.10.2018 № 02-05/803). В ходе встречи с представителями Банка России по обсуждению направленных предложений было сообщено, что отдельные предложения будут приняты во внимание при формировании новой редакции документа;

в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» направлены предложения по уточнению порядка проверки и заверения документов, а также внесению дополнений, предоставляющих возможность банкам принимать копии документов для открытия счета в виде электронного документа, а также копии иных документов в электронном виде, необходимых для формирования юридического досье и заверенных аналогом собственноручной подписи единоличного исполнительного органа клиента-юридического лица (письмо от 14.11.2018 № 02-05/865);

в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и проект положения Банка России «О порядке расчета величины

процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам кредитной организации (банковской группы), по которым не рассчитывается рыночный риск» направлены предложения и замечания по их доработке в части более четкого распределения методов и подходов по оценке процентного риска по банковскому портфелю для банков (банковских групп) с активами менее 500 млрд рублей и для банков (банковских групп) с активами 500 млрд рублей и более, а также перечень методологических вопросов, которые требуют доработки, в том числе в отношении описания расчета процентного риска (письмо от 23.11.2018 № 02-05/899). Обсуждение направленных предложений и замечаний к проектам документов с представителями Банка России состоялось на заседании Комитета по рискам;

в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» направлены предложения по совершенствованию требований к определению размера расчетного резерва по кредитам, предоставленным заемщикам-застройщикам, использующим счета эскроу в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (письмо от 17.12.2018 № 02-05/976);

в Банк России на проект указания Банка России «О порядке конкурсного отбора банков-агентов» направлены предложения по смягчению требований к размеру капитала (величине собственных средств) при отборе банков-агентов для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов (письмо от 20.12.2018 № 02-05/983). Банк России сообщил о проработке предложений Ассоциации.

В целях *стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства* (МСП) Ассоциацией проводилась работа:

в рамках Рабочей группы по финансированию малого и среднего предпринимательства при Банке России;

в рамках Общественно-делового совета по национальному проекту «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»;

с Банком России по вопросам создания единой информационной платформы для содействия управлению кредитным риском кредитных организаций;

с АО «Корпорация МСП» и Банком России по организации обсуждения с кредитными организациями изменений условий реализации Программы стимулирования кредитования субъектов МСП и последующему доведению до кредитных организаций и банковских региональных ассоциаций (союзов) параметров Программы в 2019 году, в том числе о расширении числа участников

Программы за счет региональных банков и банков с базовой лицензией, по информационной поддержке начала отбора банков для участия в Программе;

с АО «Корпорация МСП» и Минэкономразвития России по вопросу программы субсидирования льготного кредитования субъектов МСП в 2019 – 2024 годах, а также по распространению информации о Правилах предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке;

в рамках участия в ежегодном предпринимательском форуме «ОПОРА РОССИИ» «Малый бизнес – национальный проект!».

По вопросам деятельности региональных и малых банков:

состоялось совещание с представителями региональных банков по вопросам их текущей деятельности (подробная информация приведена в разделе III «Основные мероприятия»). По итогам совещания в Банк России направлены предложения по повышению эффективности их деятельности, а также по вопросам регулирования деятельности региональных банков и банков с базовой лицензией (письмо от 08.11.2018 № 02-05/840);

руководители Ассоциации приняли участие в совещании руководства Банка России с кредитными организациями в Южном главном управлении Банка России по вопросам взаимодействия Службы текущего банковского надзора Банка России с региональными кредитными организациями;

на заседании круглого стола Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам по теме «Создание и развитие многоуровневой банковской системы в субъектах Российской Федерации» представлены материалы по вопросу деятельности региональных и малых банков, а также предложения по повышению эффективности их деятельности и дальнейшей реализации принципа пропорциональности.

В IV квартале осуществлялось текущее взаимодействие и участие в заседаниях комитетов Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, Комиссии РСПП по банкам и банковской деятельности, Экспертного совета по защите конкуренции на рынке финансовых услуг при ФАС России, рабочих подгрупп Рабочей группы по развитию конкуренции на рынке финансовых услуг ФАС России, Рабочей группы Банка России по вопросам создания реестра залогов, Рабочей группы для проработки вопросов создания единой информационной платформы для содействия управлению кредитным риском в Банке России, Рабочей группы по повышению финансовой доступности для инвалидов и маломобильных групп населения в Банке России, Рабочей группы Банка России по вопросу поведенческого надзора в области продаж финансовых продуктов кредитными организациями, Экспертного совета по финансовой грамотности при Банке России, участия Ассоциации и ее членов в создаваемой национальной Ассоциации по финансовой грамотности.

II. РАБОТА КОМИТЕТОВ

II.1. Комитет по банковскому законодательству

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

Количество заседаний **4**
(рабочих встреч):

В IV квартале 2018 года на заседаниях Комитета рассмотрены:
проект федерального закона № 484811-7 «О внесении изменений в статью 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», направленный на обеспечение соизмеримости штрафа, налагаемого Банком России, совершенному кредитной организацией нарушению. По итогам обсуждения в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлено заключение по законопроекту о необходимости его доработки в части регламентации правовых границ и принципов применения Банком России нового, увеличенного размера штрафа, отсутствие которых в предложенной редакции создает риск нарушения прав и интересов кредитных организаций (письмо от 04.12.2018 № 02-05/923);

проект Принципов профессиональной этики и проект Положения о Комиссии по этике, разработанные во исполнение решений органов управления Ассоциации банков России и Основных направлений деятельности Ассоциации на 2017-2019 гг. Предложения членов Комитета учтены при доработке данных проектов;

предложения по внесению изменений в проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части совершенствования правового регулирования залоговых счетов»⁶. Принято решение о целесообразности выбора варианта проекта изменений, предусматривающего трансформацию банковского счета в залоговый счет;

предложения по внесению изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации» в части освобождения операций с золотыми слитками от НДС;

отчет Рабочей группы по вопросу совершенствования механизма регулирования независимых гарантий, а также предложения Рабочей группы по внесению изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации, предусматривающие, в том числе, приведение действующих норм в соответствие с международной банковской практикой и уточнение ряда действующих норм (руководитель Рабочей группы – Гузеватая В.В.).

⁶ Подготовлены Рабочей группой по залоговым счетам.

II.2. Комитет по залогам и оценке

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

Количество заседаний: **2**

В ходе заседаний Комитета:

рассмотрены предложения по изменению подходов к регулированию учета обеспечения для целей корректировки резервов и ФСО-9;

состоялось обсуждение проекта рекомендаций по формированию Единого реестра залогов, по итогам которого подготовлено и направлено в Банк России письмо об интересующей банки информации из Единого реестра залогов, в частности об изменении действующих подходов Банка России к учету залогового обеспечения при формировании резервов (письмо от 17.12.2018 № 02-05/970).

Комитет принял активное участие в организации VIII Международной конференции по оценочной деятельности (МКОД'18) (подробная информация по данному вопросу приведена в разделе III «Основные мероприятия»).

II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Сопредседатели Комитета: **Корсун Юрий Викторович**, заместитель
председателя Внешэкономбанка

Иванов Олег Михайлович, вице-президент АО
«АЛЬФА-БАНК»

Количество заседаний: **3**

В IV квартале 2018 года:

состоялось расширенное заседание Комитета в рамках IX конференции «Синдицированное кредитование в России и СНГ», в ходе которого рассмотрены итоги четырехлетнего применения первой редакции стандартного договора синдицированного кредита, направления его доработки, а также вопросы, требующие урегулирования на законодательном уровне. Принято решение сформировать в рамках Комитета Рабочую группу по доработке стандартной документации по синдицированному кредиту и по совершенствованию законодательства в этой сфере;

состоялось заседание Рабочей группы, в ходе которого рассмотрен проект дорожной карты⁷ по изменению стандартного договора синдицированного кредита, определены приоритеты ее исполнения, а также рассмотрен вопрос о включении в договор синдицированного кредита отдельных формулировок, содержащихся в Стандарте СРО НФА;

организована встреча с представителями Всемирного банка по вопросам использования финансовых технологий, в том числе в сделках секьюритизации.

II.4. Комитет по финансовым технологиям

Председатель Комитета: **Панферов Алексей Валерьевич**, заместитель
Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»

Количество заседаний **2**
(рабочих встреч):

В рамках работы Комитета в IV квартале 2018 года:

состоялась встреча с представителями ПАО Ростелеком по вопросам осуществления кредитными организациями удаленной идентификации физических лиц;

подготовлены предложения по внесению изменений в Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части осуществления кредитными организациями удаленной идентификации физических лиц в зависимости от степени их заинтересованности в ее проведении. Предложения направлены в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку (письмо от 30.11.2018 № 02-05/907);

состоялась рабочая встреча представителей кредитных организаций и Банка России по проекту федерального закона № 551845-7 «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)». По итогам встречи в Банк России, Росфинмониторинг и ФНС России направлены запросы с просьбой дать разъяснения в отношении вопросов, касающихся практического применения кредитными организациями положений указанного закона, в том числе в отношении работы с нерезидентами, объема идентификации лиц, подавших заявление на регистрацию в качестве самозанятого, возможности предоставления услуг эквайринга самозанятым физическим лицам (письма от 28.12.2018 № 02-05/992);

проведен опрос членов Комитета по финансовым технологиям в отношении их позиции по пункту 2 статьи 6 проекта федерального закона № 419090-7 «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных

⁷ Разработан Рабочей группой.

платформ»⁸, запрещающего банкам совмещать свою деятельность с деятельностью оператора инвестиционной платформы. По данному вопросу готовится позиция для направления в Государственную Думу Российской Федерации;

проведен опрос членов Комитета о количестве направленных смс-сообщений (транзакционных, сервисных и рекламных) и доле коллекторских смс-сообщений в составе рекламных, результаты которого направлены в Федеральную антимонопольную службу.

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: **1**

В IV квартале 2018 года Комитетом в соответствии с Планом работы проведена следующая работа:

прошло обсуждение вопроса внедрения системы мгновенных платежей (real time payments);

рассмотрена концепция системы быстрых платежей Банка России, ее задачи, возможности, ключевые особенности и схема работы. Продемонстрированы примерный клиентский опыт, стратегия развития системы быстрых платежей и ее дальнейшие перспективы;

проведен опрос кредитных организаций о предложениях по снижению размера комиссионного вознаграждения при осуществлении расчетов за покупки в организациях торговли с использованием банковских карт. Результаты обобщены и направлены в Федеральную антимонопольную службу (письмо от 28.12.2018 № 02-05/988).

II.6. Комитет по информационной безопасности

⁸ В редакции, подготовленной ко второму чтению в Государственной Думе Российской Федерации.

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

Количество заседаний: **2**

В IV квартале 2018 года Комитетом в соответствии с Планом работы проведена следующая работа:

рассмотрен вопрос взаимодействия с внешним миром в случае удачной кибератаки. Проанализированы требования GDPR, российского законодательства и выработаны практические рекомендации;

прошло обсуждение изменений в деятельности службы кибербезопасности в связи с вступлением в силу Федерального закона от 27.06.2018 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств», регламентирующего порядок выявления переводов денежных средств без согласия клиента. Вопросы кредитных организаций в части механизма приостановления и возобновления карточных операций, применения признаков перевода денежных средств без согласия клиента направлены в Банк России (письмо от 26.10.2018 № 02-05/816). Разъяснения Банка России размещены на сайте Ассоциации;

рассмотрены дискуссионные аспекты проекта положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе». Предложения кредитных организаций по внесению изменений в проект документа, касающиеся, в том числе, организации работы подразделений по управлению риском, процедур определения потерь и проведения оценки, направлены в Банк России (письмо от 23.10.2018 № 02-05/799);

изучен опыт внедрения программы Bug Bounty в кредитной организации, рассмотрены практические рекомендации для успешного запуска проектов по поиску уязвимостей программного обеспечения на международных площадках. Проведены обзор подходов к управлению уязвимостями и угрозами, сравнительный анализ pentesting и red teaming.

II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу

Председатель Комитета: **Высоков Василий Васильевич**, Председатель
Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест»

Количество заседаний: **1**

В целях координации усилий банков и общественных объединений предпринимателей проведено расширенное заседание Комитета с участием

представителей Службы Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, АО «Корпорация «МСП», Торгово-промышленной палаты России, объединений предпринимателей «Деловая Россия» и «ОПОРА РОССИИ», представителей СМИ.

На заседании обсуждались проблемы кредитования малого и среднего предпринимательства (далее – МСП), роль банков в финансировании МСП, результаты опроса субъектов малого и микробизнеса о доступности кредитования, вопросы реализации национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», информация о результатах работы АО «Корпорация «МСП» по финансовой, гарантийной, лизинговой поддержке субъектов МСП, а также данные расчета индекса МСБ (RSBI) за второй квартал 2018 года.

Принято решение об объединении усилий банков и общественных организаций предпринимателей с целью реализации Указа Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» и национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

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

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

Количество заседаний **3**
(рабочих встреч):

В IV квартале 2018 года в рамках работы Комитета:

Рабочей группой по международным стандартам и законодательству (вкл. FATCA и SRS) подготовлено заключение на тему «Правила идентификации и обмена информацией с ФНС России (международный автоматический обмен финансовой информацией)»;

Рабочей группой по новым технологиям и инструментам в практике управления комплаенс-риском подготовлен ряд инициатив и предложений, направленных на совершенствование подходов в целях управления риском легализации, в частности возможности получать информацию о клиентах кредитных организаций из достоверных источников (из информационных ресурсов ФНС России). Подготовленное банками письмо направлено в ФНС России, Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций России, Минэкономразвития России и Банк России (письмо от 18.10.2018 № 02-05/790);

Рабочей группой по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма проведен круглый стол, в ходе которого рассмотрены:

- типологии, схемы и методы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, установленные Банком России и (или) Росфинмониторингом при проведении проверочных мероприятий;

- вопросы участия кредитных организаций в реализации мер по исполнению Указа Президента Российской Федерации № 592 в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации № 1300.

По итогам круглого стола в адрес Минфина России, Росфинмониторинга и Банка России подготовлены предложения по практической реализации кредитными организациями мероприятий в отношении лиц, к которым должны применяться специальные экономические меры (подробная информация приведена в разделе «Взаимодействие с органами государственной власти и некоммерческими организациями»).

Утверждены Правила идентификации и обмена информацией с ФНС России (Международный автоматический обмен финансовой информацией) (направлены членам Комитета).

II.9. Комитет по рискам

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

Количество заседаний **4**
(рабочих встреч):

В рамках работы Комитета в IV квартале 2018 года:

состоялось обсуждение проекта положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», а также предложений⁹ кредитных организаций, направленных по итогам публичного обсуждения данного проекта.

В ходе заседания представители Банка России сообщили о готовности рассмотреть поэтапное внедрение требований к системе управления операционным риском, а также поддержали мнение о необходимости внедрения пропорционального подхода к управлению операционным риском. По итогам заседания в Банк России направлены дополнительные предложения банков по проекту положения, в том числе по упрощению (снижению) требований к

⁹ Письмо от 09.10.2018 № 02-05/761.

системе управления операционным риском в отношении банков с базовой лицензией (письмо от 08.11.2018 № 02-05/841);

состоялось обсуждение проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и проекта положения Банка России «О порядке расчета величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам кредитной организации (банковской группы), по которым не рассчитывается рыночный риск», а также предложений¹⁰ кредитных организаций, направленных по итогам публичного обсуждения проекта.

В ходе заседания представители Банка России сообщили, что предложения кредитных организаций будут учтены при формировании новых редакций проектов документов, в том числе по реализации пропорционального подхода. Принято решение продолжить взаимодействие с Банком России по предоставлению обоснования расчета величины процентного риска по банковскому портфелю (ПРБП);

подготовлены предложения по доработке проекта положения Банка России «О порядке расчета величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам кредитной организации (банковской группы), по которым не рассчитывается процентный риск» в части оценки процентного риска на основе стандартизованных метрик, использования внутренних подходов в рамках ВПОДК и др.

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

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

Количество заседаний (рабочих встреч): **2**

В IV квартале 2018 года Рабочей группой рассмотрены следующие вопросы:

о применении переходных положений Информационного письма Банка России № ИН-18-18/21, требований Положений Банка России № 605-П и № 606-П. Поступившие от кредитных организаций вопросы направлены в Банк России (письмо от 04.12.2018 № 02-05/926).

¹⁰ Письмо от 23.11.2018 № 02-05/899.

По итогам заседания, учитывая необходимость масштабной перенастройки банками программного обеспечения и внутрибанковских процессов после закрытия года в связи с переходом с 01.01.2019 на новый бухгалтерский учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и отражением операций с клиентами в соответствии с новыми правилами уже с 03.01.2019, принято решение о направлении в НКО НКЦ (АО) и НКО АО НРД обращения с просьбой о предоставлении банкам окончательных данных по сделкам и выписок по денежным средствам за 29.12.2018 утром 30.12.2018 (письмо от 13.12.2018 № 02-05/961). НКО НКЦ (АО) и НКО АО НРД представили график направления банкам запрошенных данных. Информация размещена на сайте Ассоциации;

о возможности неприменения мер воздействия к кредитным организациям, в том числе в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», допустившим некорректное отражение операций в бухгалтерском учете в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 в период с 01.01.2019 по 30.09.2019, и, как следствие, неточности при составлении отчетности, принимая во внимание значительные изменения, связанные с одновременным вступлением в силу с 01.01.2019 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету, составлению и представлению форм отчетности, формированию резервов на возможные потери. Ходатайство направлено в Банк России (письмо от 25.12.2018 № 02-05/986);

о проекте указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». По результатам рассмотрения проектов документов в Банк России направлены предложения по их доработке в части уточнения порядка отражения в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также инициатива в отношении возможности применения банками новых правил ведения бухгалтерского учета ранее планируемой даты вступления в силу соответствующих указаний Банка России (начиная с 01.01.2019) (письмо от 16.11.2018 № 02-05/871).

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

Председатель Комитета: **Федорко Артем Николаевич**, Председатель Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) (с декабря 2018 года – АО «Банк ДОМ.РФ»)

Количество заседаний (рабочих встреч): Заседания в IV квартале 2018 года не проводились

II.12. Комитет по наличному денежному обращению

Председатель Комитета: **Чулков Валерий Владимирович**, член Правления Банка ВТБ (ПАО)

Количество заседаний (рабочих встреч): **3**

В соответствии с Планом работы Комитета на 2018 год в ходе заседаний рассмотрены:

предложения и положительный опыт членов Комитета по оптимизации процессов наличного денежного обращения;

предложения по изменению законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регулирующих организацию и ведение кассовых операций;

подходы к организации обращения монет с использованием принципов платформы электронной коммерции (маркетплейс) и других гипотез Банка России, направленных на оптимизацию наличного денежного обращения;

проблемы, связанные с оптимизацией организационной структуры Банка России (закрытие РКЦ), и возможные пути их решения.

В заседаниях Комитета приняли участие представители Банка России, АО «Гознак», Ассоциации «НДО».

По итогам заседаний направлены предложения в Банк России по внесению изменений в нормативные акты Банка России по вопросам организации кассовых операций (письмо от 21.11.2018 № 02-05/878), а также в Государственную корпорацию по атомной энергии «Росатом» об отмене Инструкции Банка России от 04.12.2007 № 131-И «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением» или смягчении ее требований (письмо от 14.12.2018 № 968).

III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

*VIII Международная конференция по оценочной деятельности (МКОД'18)
(г. Москва, 12 октября 2018 года)*

Конференция организована совместно с Группой компаний SRG.

В ходе конференции рассматривались вопросы развития регулирования оценочной деятельности, актуальные вопросы регулирования залоговой работы финансовых институтов, новые подходы к работе с активами ликвидируемых финансовых организаций, рекомендации по проведению залоговой экспертизы в банках, практика применения мотивированного суждения при оценке залогов регулятором, стоимостное консультирование в рамках кредитных сделок, автоматизация процессов работы с залогами.

В мероприятии приняли участие представители Банка России, Минэкономразвития России, ГК «АСВ», ведущих банков, консалтинговых и оценочных компаний, общественных организаций и потребителей оценочных услуг. Отчет о работе конференции и презентации спикеров размещены на сайте Ассоциации. Всего в конференции приняли участие 142 человека.

*Рабочая встреча с представителями АО «Корпорация МСП» (г. Москва,
16 октября 2018 года)*

В ходе рабочей встречи представители кредитных организаций обсудили с представителями АО «Корпорация МСП» параметры программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства на 2019 год.

Представители АО «Корпорация МСП» проинформировали о планируемых изменениях в программе, параметрах отбора новых участников программы, а также ответили на вопросы кредитных организаций.

Во встрече приняли участие 50 человек.

*Рабочая встреча с представителями региональных банков (г. Москва, 26
октября 2018 года)*

В рамках встречи состоялось обсуждение вопросов деятельности малых и средних банков на ближайшую перспективу, в том числе деятельности банков с базовой лицензией, и их регулирования.

По итогам встречи сформирован перечень предложений по развитию конкуренции, взаимодействию с Банком России, корректировке нормативной базы, которые позволили бы повысить эффективность бизнеса малых и средних банков. Предложения легли в основу формирования позиции Ассоциации по данному вопросу.

Во встрече приняли участие представители 5 банков, всего 21 человек.

Совместное заседание Комитетов по рискам, по информационной безопасности, по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ, (г. Москва, 29 октября 2018 года)

В ходе заседания обсуждались вопросы и направления развития регуляторных и надзорных технологий на финансовом рынке в России, изложенные в консультативном докладе Банка России «Вопросы и направления развития регуляторных и надзорных технологий (RegTech и SupTech) на финансовом рынке в России». Результаты обсуждения обобщены и направлены в Банк России (письмо от 16.11.2018 № 02-05/872).

В заседании приняли участие 60 человек.

Консультационный семинар «Переход кредитных организаций на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9» (г. Тюмень, 13 ноября 2018 года)

Семинар организован совместно с Ассоциацией кредитных организаций Тюменской области.

На семинаре рассмотрены вопросы применения МСФО (IFRS) 9 к операциям с финансовыми активами и обязательствами, влияния нового стандарта на капитал банков и регуляторную отчетность с 1 января 2019 года. На вопросы участников ответил представитель Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России. В семинаре приняли участие 80 человек.

Рабочая встреча по вопросу электронной регистрации сделок с недвижимостью в Росреестре (г. Москва, 16 ноября 2018 года)

В ходе рабочей встречи представители кредитных организаций обсудили опыт применения электронной регистрации сделок с недвижимостью в Росреестре, необходимость дальнейшего совершенствования сервиса Росреестра путем стандартизации технологии, методологии и правоприменения.

Принято решение создать рабочую группу по вопросам совершенствования сервиса электронной регистрации сделок с недвижимостью в Росреестре, к участию в которой привлечь представителей Росреестра и Минэкономразвития России. Во встрече принял участие 31 человек.

V Банковская юридическая конференция «Правовая неопределенность и юридические риски в банковской практике» (г. Москва, 28-29 ноября 2018 года)

В ходе конференции рассматривались перспективы развития банковского регулирования, вопросы цифровизации российского гражданского права, совершенствования законодательства о потребительском кредитовании, поведенческого надзора за деятельностью профессиональных кредиторов и др.

В мероприятии приняли участие руководители и представители Банка России, Минюста России, Исследовательского центра частного права при Президенте Российской Федерации, Верховного суда Российской Федерации, Арбитражного центра при РСПП, кредитных организаций, юридических компаний, МГЮА, НИУ ВШЭ. В работе конференции приняли участие 130 человек.

Презентация новой версии Платформы обмена данными о киберугрозах и подведение итогов пилотного периода (г. Москва, 4 декабря 2018 года)

В ходе мероприятия представлены ключевые результаты пилотного периода функционирования Платформы обмена данными о киберугрозах и озвучены перспективы ее развития. Представители кредитных организаций ознакомились с обновленным функционалом платформы, задали интересующие их вопросы, а также обсудили возможные направления работы по усилению мер кибербезопасности на отечественном финансовом рынке.

В мероприятии приняло участие более 70 человек.

Рабочая встреча с Банком России для обсуждения поправок в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (г. Москва, 25 декабря 2018 года)

В ходе встречи рассмотрены проекты законов о внесении изменений в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» в части дополнительного регулирования деятельности поставщиков платёжных приложений, деятельности платёжных агрегаторов и новых требований к иностранным платёжным системам.

Вопросы, замечания и предложения представителей платёжной индустрии по рассматриваемым законопроектам направлены в Банк России (письмо от 15.01.2019 № 02-05/16).

Во встрече приняло участие более 60 человек.

IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

В IV квартале состоялась деловая поездка делегации Ассоциации банков России в Итальянскую Республику. В ходе визита прошли встречи с Ассоциацией банков Италии, Банком Италии, Комиссией по регулированию финансовых рынков (Consob), руководителями банков Uni Credit, Banco BPM, ICCREA Bancainpresa. В рамках встреч обсуждались пути укрепления сотрудничества кредитных организаций двух стран, возможности обмена информацией и опытом в сфере предотвращения киберпреступлений, вопросы организации надзора за операциями на рынке ценных бумаг, проведения совместных мероприятий и семинаров.

При информационной поддержке Ассоциации банков России прошли: форум Ассоциации банков Азербайджана по теме «Безналичная экономика: переход от традиционного банковского дела к цифровому банковскому обслуживанию» (г. Баку, 15–16 ноября 2018 года);

IV Российско-британский бизнес-форум «Партнерство в инновациях», ежегодно организуемый Торговым представительством и Посольством России в Великобритании при поддержке российских ведомств, занимающихся внешней торговлей, Фонда «Росконгресс» и других международных и российских организаций (г. Лондон, 26 ноября 2018 года).

Состоялось организованное совместно с Финансово-банковской Ассоциацией ЕвроАзиатского сотрудничества (ФБА ЕАЭС) очередное заседание Международного Координационного Совета банковских ассоциаций стран СНГ, Центральной и Восточной Европы (Международный банковский совет, МБС) на тему «Регулирование и развитие финансовых технологий: проблемы, риски, безопасность» (г. Москва, 30 ноября 2018 года). По теме заседания подготовлен и опубликован (в печатном виде и на сайте Ассоциации) сборник аналитических материалов. В члены МБС принята Ассоциация банков Боснии и Герцеговины.

В декабре 2018 года Ассоциация банков России и Ассоциация португальских банков подписали Меморандум о взаимопонимании и взаимовыгодном сотрудничестве в рамках прошедшей в Лиссабоне VII сессии Совместной комиссии по экономическому и техническому сотрудничеству между Российской Федерацией и Португальской Республикой.

Руководители Ассоциации приняли участие:

во Втором заседании Экспертного совета по финансовой интеграции государств – членов Евразийского экономического союза, которое состоялось в Банке России;

в Международной конференции на тему «Новое европейское регулирование защиты личных данных (GDPR) и его практическое значение для белорусских банков» (г. Минск, 25-26 октября 2018 года).

В декабре 2018 года проведены встречи:

с Председателем Ассоциации белорусских банков А.В. Кучинским, на которой обсуждались возможности сотрудничества кредитных организаций и банковских ассоциаций двух стран;

с директором португальской IT-компании Novabase Луишем Диашем, являющейся лидером в Португалии и Европе по разработкам в сфере информационных технологий для финансового сектора. Достигнута договоренность о вступлении компании в Ассоциацию.

Проведены опросы членов Ассоциации банков России по следующим направлениям:

о текущем межбанковском взаимодействии с представителями банковского сектора Швейцарии, ОАЭ, Японии, Египта и Узбекистана. Обобщенные материалы направлены в Банк России;

об актуальных международных направлениях, а также о текущем и планируемом сотрудничестве с иностранными кредитными организациями. Результаты опроса будут учтены в дальнейшей деятельности Ассоциации.

V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

В IV квартале 2018 года подготовлено более 70 пресс-релизов и информационных сообщений для размещения на сайте Ассоциации банков России и распространения в СМИ, в том числе по итогам заседаний комитетов Ассоциации – 17 новостей и 6 видеокomentarиев. Видеозаписи вместе с новостями о заседаниях комитетов размещались на сайте Ассоциации и на канале YouTube в день проведения заседаний. Оперативное информирование журналистов и руководителей PR-служб также осуществлялось через специальные закрытые группы в WhatsApp.

Впервые в практике Ассоциации в ноябре 2018 года было организовано освещение в режиме реального времени делового визита Президента Ассоциации банков России в Итальянскую Республику.

В IV квартале на основе сообщений Ассоциации публиковались новости на лентах ведущих информационных агентств – «Интерфакс», ТАСС, «РИА Новости», РБК, RNS, Banki.ru. Комментарии руководителей Ассоциации выходили в эфире телеканалов РБК, «Первый», «Россия 1», НТВ и радиостанции «Коммерсантъ FM», в газетах «Известия», «Коммерсантъ», РБК, «Финансовая газета», на лентах агентств «Интерфакс», «Финмаркет», ТАСС, РИА Новости, «ПРАЙМ», Banki.ru, RNS, на интернет-порталах Finversia, ComNews, Infox, InCred, CNews.

В декабре 2018 года впервые был организован прием от имени Президента Ассоциации банков России для представителей СМИ, на котором были подведены итоги года и обозначены планы развития Ассоциации. С целью укрепления контактов с журналистами к участию во встрече были привлечены вице-президенты и руководители подразделений Ассоциации, а также руководители PR-служб ряда банков.

На мероприятия Ассоциации в IV квартале 2018 года были аккредитованы представители более 20 федеральных СМИ и интернет-изданий.

В рамках информационной поддержки участников Ассоциации подготовлено к публикации и размещено на сайте 45 сообщений о деятельности банков и компаний, входящих в Ассоциацию.

В декабре 2018 года руководством Ассоциации принято решение о выборе подрядчика на разработку нового сайта Ассоциации банков России. С отобранной компанией заключен договор, начата совместная работа над техническим заданием.

VI. ПРОЕКТЫ

Стандарты банковской деятельности и профессиональной этики

В соответствии с Планом мероприятий («дорожной картой») по реализации Основных направлений деятельности Ассоциации «Россия» на 2017-2019 гг. Ассоциацией банков России разработаны следующие документы:

Стандарт оказания услуг банками – членами Ассоциации «Россия», действующими в качестве представителей некредитных финансовых организаций, направленный на:

предупреждение мисселинга и иных недобросовестных практик взаимодействия кредитных организаций с получателями финансовых услуг и (или) продуктов;

повышение качества финансовых услуг (продуктов), реализуемых НФО через кредитные организации;

обеспечение информационной открытости финансового рынка в Российской Федерации, а также повышение уровня финансовой грамотности и информированности получателей услуг о деятельности кредитных организаций и содержании финансовых услуг (продуктов);

обеспечение соблюдения и защиты прав и законных интересов получателей финансовых услуг НФО, реализуемых кредитными организациями;

повышение уровня и качества жизни граждан Российской Федерации за счет использования инструментов финансового рынка;

формирование и поддержание положительного имиджа кредитных организаций среди участников финансового рынка, обеспечение доверия населения к банковской системе Российской Федерации и экономической безопасности России.

Проект Стандарта оказания услуг банками – членами Ассоциации «Россия», действующими в качестве представителей некредитных финансовых организаций, подготовлен с учетом предложений кредитных организаций и Банка России;

Принципы профессиональной этики членов Ассоциации банков России, соблюдение которых будет способствовать повышению доверия к членам Ассоциации со стороны потребителей соответствующих услуг, а также увеличению престижа банковской и смежных с ней отраслей деятельности. Внедрение принципов профессиональной этики позволит повысить уровень ответственности и самодисциплины членов Ассоциации, а также установить единую меру для оценки их деловой репутации.

Для выявления нарушений требований Принципов создается Комиссия по этике, действующая при Ассоциации на общественных началах.