

ПРОТОКОЛ № 9
заседания Совета Ассоциации банков России
(Ассоциации «Россия»)

г. Москва

7 декабря 2018 года

Присутствовали Члены Совета лично:

1	Бударин Виктор Константинович	Председатель наблюдательного совета КБ «Кубань-кредит» ООО
2	Галлямов Флюр Фанавиевич	Председатель Правления Роскомснаббанк (ПАО)
3	Гапонов Михаил Викторович	Председатель Правления АО КБ «Ассоциация»
4	Георгиева Елена Александровна	Председатель Правления АО АКБ «Новикомбанк»
5	Герасименко Владимир Александрович	Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»
6	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»
7	Давыдик Виктор Юльевич	Председатель Правления КБ «Локо-Банк» (АО)
8	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
9	Захарова Татьяна Валентиновна	Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт»
10	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «Стройлесбанк» (ООО)
11	Кузнецова Ирина Леонидовна	Председатель Правления Банк «МНХБ» ПАО
12	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО «ФлексСофт»
13	Лунтовский Георгий Иванович	Президент Ассоциации «Россия»
14	Машталяр Олег Александрович	Председатель Правления ПАО «Зенит»
15	Ким Игорь Владимирович	Председатель Совета директоров ООО «Экспобанк»

16	Мурычев Александр Васильевич	Исполнительный вице-президент РСПП
17	Панферов Алексей Валерьевич	Заместитель Председателя Правления, Член Наблюдательного Совета ПАО «Совкомбанк»
18	Петров Юрий Георгиевич	Президент – Председатель Совета АО «НС Банк»
19	Сенин Владимир Борисович	Официальный представитель УК "Альфа-Капитал" в Ассоциации банков России, Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-банк»
20	Яровой Дмитрий Борисович	Председатель Правления ПАО СКБ Приморья «ПримСоцБанк»

Девять участников заседания Совета принимали участие в заседании на основании доверенностей от Членов Совета (доверенности прилагаются):

1	Бурбик Маргарита Викторовна	Заместитель Председателя Правления ПАО «СКБ-банк», (доверенность от Пумпянского А.Д.)
2	Долганов Александр Викторович	Директор представительства ПАО КБ «Центр-инвест» в Москве, (доверенность от Высокова В.В.)
3	Коньков Александр Иванович	Председатель Совета директоров АО Банк «ТКПБ», (доверенность от Хаустовой Г.В.)
4	Лебедева Полина Константиновна	Директор по правовым вопросам ПАО «Росбанк», (доверенность от Полякова И.А.)
5	Переслегин Александр Сергеевич	Директор Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО «Россельхозбанк», (доверенность от Патрушева Д.Н.)
6	Сенин Владимир Борисович	Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-банк», (доверенность от Соколова А.Б.)
7	Селезнев Сергей Владимирович	Вице-президент, руководитель Центра по работе с законодательными инициативами ПАО Банк «ФК Открытие», (доверенность от Задорнова М.М.)
8	Тишаков Олег Иванович	Директор Организационно-правового департамента АО «НСПК»,

		(доверенность от Комлева В.В.)
9	Хьюз Оливер Чарлз	Председатель Правления АО «Тинькофф Банк», (доверенность от Тинькова О.Ю.)

Приглашенные участники заседания Совета:

1	Бурша Наталья Вадимовна	Начальник Управления по работе с государственными инициативами ПАО «Совкомбанк»
2	Войлуков Алексей Арнольдович	Вице-президент Ассоциации «Россия»
3	Зубко Олег Николаевич	Старший специалист управления общественных связей Ассоциации «Россия»
4	Епифанова Яна Викторовна	Начальник информационно-аналитического управления Ассоциации «Россия»
5	Ивакин Юрий Сергеевич	Советник Президента-Председателя Правления ПАО Банк «ФК Открытие»
6	Кононенко Ирина Николаевна	Председатель Комитета Ассоциации «Россия» по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ
7	Козлачков Анатолий Анатольевич	Вице-президент Ассоциации «Россия»
8	Корнилов Георгий Викторович	Советник Председателя правления КБ «Кубань-кредит» ООО
9	Медведев Георгий Алексеевич	Руководитель аппарата Председателя Совета Ассоциации «Россия»
10	Мехряков Владимир Дмитриевич	Управляющий Директор ООО «Экспобанк»
11	Моздухов Борис Борисович	Руководитель секретариата Президента Ассоциации «Россия»
12	Порсков Геннадий Анатольевич	Начальник управления общественных связей Ассоциации «Россия»
13	Попова Елена Владимировна	Ведущий специалист управления общественных связей Ассоциации «Россия»
14	Самохина Елена Александровна	Заместитель директора Департамента банковского развития Ассоциации «Россия»
15	Тарасов Николай Геннадиевич	Директор Департамента банковского развития Ассоциации «Россия»
16	Тынчеров Арсений Агитович	Вице-президент Банка ВТБ (ПАО) - Начальник Управления по работе с

		органами государственной власти и общественными организациями Банка ВТБ (ПАО)
17	Тимофеев Дмитрий Вячеславович	И.о. Директора Департамента по контролю за внешними ограничениями Минфина РФ
18	Трофимова Екатерина Владимировна	Генеральный директор рейтингового агентства АКРА (АО)
19	Полупанов Юрий Алексеевич	Директор Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
21	Розенцвет Алина Владимировна	Вице-президент ГК «Регион»
22	Санников Алексей Михайлович	Председатель Правления ООО «Экспобанк»
23	Ушаков Дмитрий Александрович	Советник Центра по взаимодействию с органами государственной ПАО Банк «ФК Открытие»
24	Хандруев Александр Андреевич	Вице-президент Ассоциации «Россия»
25	Чумаковский Игорь Олегович	Вице-президент, член Правления РНКБ Банк (ПАО)
26	Шапоренко Владимир Викторович	Генеральный директор, председатель Правления Банка «Левобережный» (ПАО)
27	Яклашкин Даниил Михайлович	помощник депутата Государственной Думы ФС РФ Аксакова А.Г. по работе в Государственной Думе

Общее число голосов, принадлежащих членам Совета и имеющих право голосовать, с учетом предоставленных доверенностей – 29,

В том числе:

- число членов Совета, присутствующих лично – 20,
- число голосов, переданных членами Совета своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки заседания – 9

Кворум для проведения голосования по вопросам Повестки дня заседания Совета Ассоциации банков России имеется.

Повестка дня

1. Банки: финансовый мониторинг и финансовый контроль в контексте санкций.
2. О плане основных мероприятий Ассоциации «Россия» и проекте бюджета на 2019 год.
3. О приеме и прекращении членства в Ассоциации «Россия».
4. О внесении изменений в Устав Ассоциации «Россия».
5. Разное:
 - 5.1 О теме отчетного доклада Президента Ассоциации «Россия» по итогам работы в 2018 году.
 - 5.2 О Внеочередном общем собрании Ассоциации банков России 31 января 2019 года.
 - 5.3 О награждении Серебряным знаком Ассоциации «Россия».

1. Банки: финансовый мониторинг и финансовый контроль в контексте санкций.

С докладами и презентацией по данному вопросу выступили Кононенко И.Н., Тимофеев Д.В., Трофимова Е.В. В обсуждении вопроса приняли участие Сенин В.Б., Полупанов Ю.А., Мурычев А.В.

Правительство Российской Федерации во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 года №592 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Украины в отношении граждан и юридических лиц Российской Федерации» и в ответ на недружественные и противоречащие международному праву действия Украины, связанные с введением ограничительных мер против граждан и юридических лиц Российской Федерации выпустило 1 ноября 2018 года Постановление Правительства РФ №1300, которое определяет специальные экономические меры в отношении физических лиц по перечню согласно приложению №1 и юридических лиц по перечню согласно приложению №2, а также в отношении контролируемых указанными физическими и юридическими лицами организаций.

Кредитные организации являются исполнителями специальных экономических мер по данному Постановлению и должны обеспечить блокирование (замораживание) безналичных денежных средств, бездокументарных ценных бумаг и имущества на территории Российской Федерации и запрет на перечисление средств (вывод капитала).

Однако исполнение Постановления затруднено:

- не указан порядок действий кредитных организаций в части применения специальных экономических мер, а именно блокирования (замораживания) безналичных денежных средств, бездокументарных ценных бумаг и имущества на территории Российской Федерации и запрет на перечисление средств (вывод капитала) за пределы территории Российской Федерации физическими и юридическими лицами согласно перечню определенному в приложениях №1 №2 Постановления, а также в отношении контролируемых ими организаций;

- отсутствуют четкие критерии в отношении определения организаций и ссылки на основании каких нормативных актов банки должны определять организации контролируемые санкционными лицами.

Совет решил:

1. Поручить Президенту Ассоциации «Россия» в целях исполнения кредитными организациями Постановления Правительства РФ № 1300 от 1 ноября 2018 года, до 25 января 2019 года:

1.1 Направить обращения в Правительство РФ, Банк России, Министерство финансов РФ и Российскую службу по финансовому мониторингу о необходимости оперативного взаимодействия указанных органов, с целью определения порядка действий кредитными организациями по исполнению специальных экономических мер в отношении санкционных лиц.

1.2 Направить в Правительство РФ предложения для внесения изменений уточняющего характера в Постановление Правительства № 1300 от 1 ноября 2018 года, в части значений критериев контроля и определения организаций контролируемых санкционными лицами.

1.3 Направить в Правительство Российской Федерации и Банк России предложения по механизмам исполнения кредитными организациями специальных экономических мер согласно Постановлению Правительства № 1300 от 1 ноября 2018 года.

Голосовали: 3А – единогласно.
Против и воздержавшихся нет.

2. О Плане основных мероприятий Ассоциация «Россия» и проекте бюджета на 2019 год.

С предложением по Плану основных мероприятий Ассоциации «Россия» на 2019 год и о проекте бюджета на 2019 год выступил Лунтовский Г.И. Также он довел до сведения членов Совета информацию об уплате членских взносов членами Ассоциации и результаты развития пилотного проекта работы платформы обмена данными о киберугрозах. В обсуждении вопросов приняли участие Сенин В.Б., Мурычев А.В., Ким И.В.

Совет решил:

2.1 Поручить Президенту Ассоциации «Россия» Лунтовскому Г.И. провести консультации с Банком России и Росконгрессом о формате участия Ассоциации «Россия» в Международном информационном форуме «Финополис» в 2019 году. Дополнить План основных мероприятий Ассоциации участием в Международном информационном форуме «Финополис».

2.2 Согласовать представленный Президентом Ассоциации «Россия» План основных мероприятий Ассоциации банков России на 2019 год.

2.3 Утвердить предложенный Президентом Ассоциации «Россия» проект бюджета Ассоциации банков России на 2019 год.

Голосовали: 3А – единогласно.
Против и воздержавшихся нет.

3. О приеме новых членов и прекращении членства в Ассоциации «Россия».

С информацией о вступлении в члены Ассоциации «Россия» и об исключении из членов Ассоциации, в связи с отзывом банковской лицензии Банком России выступил Сенин В.Б. В обсуждении вопроса принял участие Лунтовский Г.И.

Совет решил:

3.1 Принять в члены Ассоциации банков России:

3.1.1 Коммерческий Банк «ИНТЕРПРОМБАНК» (акционерное общество), г.Москва, Председатель Правления - Зипухо Василий Владимирович.

3.1.2 Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит», г.Москва, Председатель Правления - Меркулов Николай Валентинович.

3.1.3 Общество с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА», г. Москва, Врио Председателя Правления - Морозова Екатерина Владимировна.

3.1.4 Общество с ограниченной ответственностью «Профессиональная группа оценки», г.Москва, Генеральный директор - Курочкин Павел Юрьевич.

3.1.5 Общество с ограниченной ответственностью «АВЕРТА ГРУПП», г. Москва, генеральный директор Шаров Алексей Александрович.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

3.2 Исключить из членов Ассоциации банков России в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковской деятельности:

- 3.2.1. ООО КБ «Аксонбанк»;
- 3.2.2 АО «ВостСибтранскомбанк»;
- 3.2.3. ПАО «Уралтрансбанк»;
- 3.2.4 Банк МБСП (АО);
- 3.2.5 «ИНКАРОБАНК» (АО);
- 3.2.6 ООО КБ «Агросоюз»;
- 3.2.7 ПАО РАКБ «МОСКВА»;
- 3.2.8 Банк «Первомайский» (ПАО).

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет

4. О внесении изменений в Устав Ассоциации «Россия».

С информацией о причинах внесения изменений в Устав Ассоциации банков России выступили Сенин В.Б., Лунтовский Г.И., Козлачков А.А.

Совет решил:

4. В соответствии с предложением Президента Ассоциации «Россия» согласовать внесение изменений в Устав Ассоциации банков России, в части проведения Общего собрания членов Ассоциации в форме Съезда и рекомендовать утвердить предложенные изменения в Устав на Внеочередном общем Собрании членов Ассоциации.

Голосовали: ЗА – единогласно.
Против и воздержавшихся нет.

5. Разное:

5.1 О теме отчетного доклада Президента Ассоциации «Россия» по итогам работы в 2018 году.

Информацию о теме отчетного доклада Президента Ассоциации «Россия» по итогам работы в 2018 году представил Лунтовский Г.И. и предоставил право членам Совета выбрать тему доклада из представленных на заседание Совета. В дискуссии приняли участие Лунтовский Г.И., Сенин В.Б., Гапонов М.В.

Совет решил:

5.1 Согласовать тему отчетного доклада Президента Ассоциации «Россия» к Общему Собранию членов Ассоциации банков России, который будет проводиться в форме Съезда, а именно: «Банки. Финансовая стабильность. Экономический рост».

Голосовали: ЗА – единогласно.
Против и воздержавшихся нет.

5.2 О проведении Внеочередного общего собрания членов Ассоциации 31 января 2019 года.

Информацию о необходимости проведения Внеочередного общего собрания членов Ассоциации банков России 31 января 2019 года

представил Лунтовский Г.И. В обсуждении вопроса приняли участие Сенин В.Б., Козлачков А.А., Лунтовский Г.И.

Совет решил:

5.2 В связи с необходимостью внесения изменений в Устав Ассоциации банков России и регистрации этих изменений в Министерстве Юстиции РФ назначить Внеочередное общее собрание членов Ассоциации на 31 января 2019 года. Место проведения – Московская область, ОПК «Бор».

Начало Внеочередного общего собрания в 12-00.

На внеочередном общем собрании предлагается рассмотреть вопросы:

- о внесении изменений в Устав Ассоциации, в части проведения Общего собрания членов Ассоциации банков России в форме Съезда;
- участия Ассоциации банков России в качестве одного из учредителей Ассоциации финансовой грамотности, которая создается Банком России;
- Стандарт оказания услуг банками-членами Ассоциации «Россия», действующими в качестве представителей некредитных финансовых организаций;
- Принципы этического поведения членов Ассоциации банков России;
- Положение о Комиссии Ассоциации «Россия» по этике.

Голосовали: 3А – единогласно.
Против и воздержавшихся нет.

5.3 О награждении Серебряным знаком Ассоциации «Россия».

С информацией о награждении представителей членов Ассоциации банков России за добросовестный труд и высокий профессионализм в развитии банковского дела выступил Лунтовский Г.И.

Совет решил:

5.3.1 За активное участие в деятельности Ассоциации «Россия» и в связи с 60-летием со дня рождения наградить Серебряным знаком Ассоциации «Россия» Лещенко Владимира Витальевича, директора АО «НПП «Дельта-Системы»;

5.3.2 За многолетний добросовестный труд, высокий профессионализм в развитии банковского дела и в связи с 25-летием со дня основания банка наградить Серебряным знаком Ассоциации «Россия»:

Добренко Константина Александровича, директора филиала ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» в г. Санкт-Петербурге;

Саакяна Гургена Тарлановича, заместителя Председателя
Правления ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»;
Ярового Александра Дмитриевича, заместителя Председателя
Правления ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

Голосовали: ЗА – единогласно.
Против и воздержавшихся нет.

Заместитель Председателя Совета
Ассоциации банков России



В.Б. Сенин

Секретарь Совета
Ассоциации банков России



Г.А. Медведев