



АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ



**ОТЧЕТ**  
**III 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.....	23
II.2. Межкомитетская проектная группа по разработке изменений в нормативное регулирование оборота персональных данных и иной информации о физических лицах .....	23
II.3. Комитет по залогам и оценке .....	24
II.4. Комитет по инвестиционным банковским продуктам.....	25
II.5. Комитет по финансовым технологиям.....	26
II.5.1. Проектная группа по расчету доходов.....	27
II.6. Комитет по платежным системам.....	27
II.7. Комитет по информационной безопасности.....	28
II.8. Комитет по малому и среднему бизнесу .....	28
II.9. Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ .....	29
II.10. Комитет по рискам.....	30
II.11. Рабочая группа по учету, отчетности и налогам.....	31
II.12. Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ) .....	32
II.13. Комитет по наличному денежному обращению.....	34
II.14. Проектная группа «ESG-банкинг» .....	34
III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ.....	36
IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО .....	37
V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА .....	39
VI. ПРОЕКТЫ.....	40
Совершенствование модели ипотечного страхования .....	40
Совершенствование отбора кредитных организаций на основании кредитного рейтинга для целей инвестирования и размещения денежных средств .....	41

## I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Ассоциация банков России в III квартале 2020 года продолжила активно взаимодействовать с органами государственной власти и некоммерческими организациями (в общей сложности направлено более 100 обращений, содержащих предложения и запросы):

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации для подготовки к совещанию в Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации направлены результаты рассмотрения проекта Общенационального плана действий, обеспечивающих восстановление занятости и доходов населения, рост экономики и долгосрочные структурные изменения, а также предложения по его реализации (письмо от 10.07.2020 № 02-05/484);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения законопроекта № 990337-7 «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» направлены предложения о переносе на 3 года (до 2024 года) срока вступления в силу поправки о необходимости применения НДС в отношении реализации исключительных прав на программное обеспечение или прав на использование программного обеспечения на основании лицензионных договоров, а также о неприменении НДС к сделкам в отношении прав на программное обеспечение, правообладателем которого является российское лицо (письмо от 20.07.2020 № 02-05/512);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта указа Президента «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» направлена позиция банковского сообщества о необходимости переноса сроков вступления поправок в силу на 6 лет (до 2027 г.) и существенной либерализации требований к процессу перехода на преимущественное использование российского программного обеспечения и ИТ-оборудования на объектах критической информационной инфраструктуры (письмо от 23.07.2020 № 02-05/524);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлены поправки ко второму чтению проекта федерального закона № 880655-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части упрощения процедуры перехода на ипотеку с более выгодными условиями для семей с детьми», направленные на

гармонизацию правового регулирования внесения изменений в регистрационную запись об ипотеке, закладную при предоставлении «ипотечных каникул» и «кредитных каникул» (письмо от 23.07.2020 № 02-05/525);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения законопроекта «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», направлены предложения по его доработке в отношении порядка проведения идентификации клиентов с использованием видеосвязи, в том числе внесения соответствующих изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (от 17.08.2020 № 02-05/595);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлен скорректированный по итогам обсуждения с кредитными организациями текст законопроекта по тематике пополнения наличными неперсонифицированными транспортными и школьными картами (письмо от 01.09.2020 № 02-05/630). [Законопроект](#) в предложенной Ассоциации редакции [внесен](#) группой депутатов [для рассмотрения в осеннюю сессию 2020 года](#);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Совет Федерации Российской Федерации, Банк России и Государственно-правовое управления Президента по результатам рассмотрения законопроекта № 792949-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина» направлено заключение о том, что законопроект в предложенной редакции нарушает интересы кредиторов и создает высокие риски как мошенничества со стороны недобросовестных должников, так и рост невозврата задолженности физических лиц перед кредитными организациями (письмо от 20.07.2020 № 02-05/518);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, Банк России и Росреестр направлены предложения по совершенствованию принятия в залог (ипотеку) объектов культурного наследия, в том числе об исключении из Федерального закона «Об объектах культурного наследия (памятниках истории и культуры) народов Российской Федерации» правила о необходимости указания в качестве существенного условия в договорах, на основании которых осуществляется переход права собственности на объект культурного наследия, требования по выполнению требований охранного обязательства (письмо от 16.07.2020 № 02-05/495). С учетом поступивших предложений аналогичное обращение направлено в Минкультуру России (письмо от 24.08.2020 № 02-05/609), которое сообщил, что предложения будут рассмотрены. Поступило мнение Росреестра о том, что договор об ипотеке

должен содержать сведения об охранном обязательстве объекта культурного наследия;

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и Минфин России направлены дополнительные обоснования необходимости внесения изменений в Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» в части отмены обязанности небанковских кредитных организаций (НКО), не создающих банковскую группу, составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО (письмо от 30.09.2020 № 02-05/723);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлены материалы и предложения по теме «Финансово-банковская система России: преодоление кризиса» в целях обсуждения в ходе второй сессии Финансового форума (письмо от 30.09.2020 № 02-05/718);

в Правительство Российской Федерации, Главное управление по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации, Банк России направлен запрос о том, в какой федеральный орган исполнительной власти должны обращаться кредитные организации для направления информации о сотруднике кредитной организации с целью его въезда на территорию Российской Федерации<sup>1</sup> (письмо от 16.07.2020 № 02-05/500);

в Правительство Российской Федерации и Комитет Государственной Думы по финансовым рынкам по результатам рассмотрения проекта Федерального закона № 996800-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части применения специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества блокируемых лиц, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц» направлено письмо о том, что предусмотренные законопроектом изменения приведут к расширению круга подконтрольных лиц и операций, усложнению технологий контроля, увеличению операционных расходов кредитных организаций и, соответственно, снижению потенциала кредитования реального сектора (письма от 30.09.2020 № 02-05/722 и № 02-05/724);

в Минфин России и Банк России представлена консолидированная позиция членов Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ) на Концепцию ипотечного страхования, разработанную Банком России, с указанием негативных последствий ее реализации и предложением альтернативных способов снижения ПСК по ипотечным кредитам и повышения прозрачности рынка (письмо от 06.07.2020 № 02-05/477);

---

<sup>1</sup> В рамках исполнения Распоряжения Правительства Российской Федерации от 25.06.2020 № 1671-р «О внесении изменений в распоряжение Правительства Российской Федерации от 16.03.2020 N 635-р».

в Минфин России направлены предложения банковского сообщества по внесению изменений в государственные программы поддержки ипотечного рынка, направленные на повышение их доступности для заемщиков, актуализацию условий, снижение полной стоимости кредита и повышение прозрачности ипотечного кредитования. (письмо от 09.07.2020 № 02-04/481). **Большинство предложений Ассоциации учтено;**

в Минфин России направлен разработанный Ассоциацией проект федерального закона «О внесении изменений в статью 76 Налогового кодекса Российской Федерации» в целях устранения несоответствия между нормами статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации и статьи 8.2 Федерального закона от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» по вопросу открытия исполнителю государственного оборонного заказа отдельного счета в случае наличия решения налогового органа о приостановлении операций по счетам (письмо от 23.09.2020 № 02-05/693);

в Минфин России, ФАС России и Банк России по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» направлены предложения по доработке законопроекта, направленные на обеспечение гармоничного внедрения электронных независимых гарантий в сферу государственных закупочных процедур, снижение регуляторной нагрузки на кредитные организации и сохранение баланса интересов всех участников закупок (письмо от 20.07.2020 № 02-05/533);

в Минфин России и ФНС России направлено ходатайство о продлении сроков предоставления документов (информации) в связи с резким увеличением объемом поступающих в кредитные организации требований налоговых органов (от 24.07.2020 № 02-05/536). ФНС России проинформировал о порядке уведомления налогового органа в случае необходимости продления сроков предоставления документов;

в Минфин России и Банк России направлено письмо о поддержке предложения ФНС России по внесению изменений в действующее законодательство в части закрепления возможности предоставления банкам сведений о смерти их клиентов с целью приостановки прижизненных процессов, а также просьбу поддержать Банк России внесение в законодательство предложенных изменений (письма от 01.09.2020 № 02-05/629 и от 02.09.2020 № 02-05/637);

в Минфин России и Банк России направлен протокол выездной рабочей встречи<sup>2</sup> по вопросам бухгалтерского учета аренды, активов в форме права пользования и налога на имущество организаций, состоявшейся в Минфине России, в котором отражена договоренность об уточнении Минфином России позиции членов Совета по МСФО о возможности внесения поправок в п. 16. ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», а также инициации

---

<sup>2</sup> В рамках деятельности Рабочей группы по учету, отчетности и налогам.

необходимых изменений в нормативно-правовые акты (письмо от 20.08.2020 № 02-05/606);

в Минэкономразвития России по итогам анализа инициативы о снижении ставки эквайринга для субъектов МСП до 1% направлены аргументы о ее негативном влиянии на экономику субъектов МСП и предложение использовать в качестве альтернативы для оплаты товаров, работ и услуг субъектов МСП Систему быстрых платежей Банка России (письмо от 14.08.2020 № 02-05/591). [Предложения Ассоциации поддержаны](#);

в Минцифру России в связи с началом процедур по отбору уполномоченных банков для участия в программе субсидирования кредитования цифровых проектов<sup>3</sup> направлены вопросы банков, заинтересованных в участии в программе, а также предложения об исключении требований по капиталу и рейтингу для участвующих в программе кредитных организаций, в том числе рассмотрении возможности субсидирования проектов на сумму менее 25 млн руб. с введением упрощенных требований к процедурам участия (письма от 11.08.2020 № 02-05/582, от 24.08.2020 № 02-05/610);

в Минюст России и ФССП России направлен запрос по вопросам применения норм действующего законодательства в связи с введением моратория на банкротство (письмо от 22.07.2020 № 02-05/521). В соответствии с предложением ФССП России аналогичный запрос направлен в Банк России (письмо от 18.09.2020 № 02-05/682);

в ФНС России направлен запрос по вопросу применения пониженных страховых тарифов субъектами малого и среднего предпринимательства (письмо от 01.09.2020 № 02-05/633);

в ФАС России в соответствии с запросом направлена позиция Ассоциации на Концепцию ипотечного страхования, разработанную Банком России, а также представлена оценка влияния принятия Концепции на стоимость страховых услуг, ПСК, трудозатрат (издержек) кредитных организаций, последствий при введении норматива на объем страховых услуг, развитие конкуренции на банковском и страховом рынке (письмо от 02.07.2020 № 02-05/457);

в ФАС России в соответствии с запросом направлены результаты опроса, проведенного в целях анализа состояния конкурентной среды на рынке банковских услуг в части услуг по открытию и обслуживанию расчетных счетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, в том числе предложения по их удаленному обслуживанию (письмо от 17.07.2020 № 02-05/508);

---

<sup>3</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 05.12.2019 № 1598 «Об утверждении правил предоставления из федерального бюджета субсидий в рамках поддержки проектов по преобразованию приоритетных отраслей экономики и социальной сферы на основе внедрения отечественных продуктов, сервисов и платформенных решений, созданных на базе «сквозных» цифровых технологий, с применением льготного кредитования».

в Росфинмониторинг<sup>4</sup> направлен запрос в отношении порядка направления скорректированных формализованных электронных сообщений (ФЭС) в уполномоченный орган (письмо от 08.09.2020 № 02-05/703);

в Росфинмониторинг направлено предложение о том, чтобы дополнительно запрашиваемые уполномоченным органом у кредитных организаций сведения в рамках исполнения положений подпункта 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ расценивать как дополнительную информацию, предоставляемую кредитными организациями при наличии у них возможности, в том числе технической, в целях исполнения поступающих запросов в установленный Росфинмониторингом срок без потери качества передаваемых данных (письмо от 28.09.2020 № 02-05/705). Росфинмониторинг сообщил, что вопрос приведения нормативных правовых актов в соответствие со сложившейся практикой взаимодействия Росфинмониторинга и кредитных организаций будет решаться совместно с Банком России в ближайшее время;

в Росреестр направлена информация о возникающих сложностях при государственной регистрации прав на объекты недвижимости, что негативно влияет на сроки выдачи кредитов и удовлетворенность клиентов банка работой кредитной организации (письмо от 25.08.2020 № 02-05/619). Получен ответ Росреестра, содержащий предложение о подключении кредитных организаций к веб-сервисам Росреестра;

в Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации направлены предложения по защите залогов от ареста в уголовном процессе (от 15.07.2020 № 02-05/491);

в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» представлены результаты анкетирования кредитных организаций по вопросу создания специального проекта по рефинансированию банками кредитов ликвидируемых кредитных организаций (письмо от 28.09.2020 № 02-05/701). Корпорация сообщила, что на основе представленных сведений о заинтересованности банков в проведении пилотных сделок рефинансирования Агентство будет проведен анализ портфелей ликвидируемых финансовых организаций с целью определения возможности формирования предложений;

в Банк России и Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» направлена обновленная с учетом состоявшихся совещаний с регулятором редакция проекта федерального закона «О стимулировании жилищных сбережений граждан и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»<sup>5</sup> (письма от 02.07.2020 № 02-05/453 и № 02-05/454). Позиция Банка России о концептуальной поддержке идеи создания системы жилищных сбережений граждан в качестве механизма накопления гражданами денежных средств для улучшения своих жилищных условий и отзывом на законопроект направлена Ассоциацией в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации с предложением о внесении законопроекта на рассмотрение

---

<sup>4</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

<sup>5</sup> Подготовлена Комитетом по инвестиционным банковским продуктам.



(письмо от 16.07.2020 № 02-05/502). В Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации также направлен отзыв ГК АСВ с просьбой его обсуждения при рассмотрении законопроекта (письмо от 30.07.2020 № 02-05/546);

в Банк России и ФСТЭК России направлены<sup>6</sup> предложения кредитных организаций касательно внедрения Agile-процедур в информационной безопасности, в том числе относительно разработки процедуры сертификации производственного процесса гибкой разработки, использования продуктов, оценка соответствия которых произведена самим разработчиком, а также возможности самостоятельного проведения анализа уязвимостей программного обеспечения (письма от 06.08.2020 № 02-05/574 и № 02-05/575). Банк России и ФСТЭК России прокомментировали предложения, а также выразили готовность к продолжению их обсуждения;

в Банк России и Минцифру России направлена просьба о предоставлении информации о практике подключения к сервису ФНС России кредитных организаций, а также дать пояснения по вопросу возможности подключения к Информационной базе ФНС «Сведения о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц» (письма от 18.08.2020 № 02-05/600, № 02-05/602). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России и Росфинмониторинг направлены обращения с просьбой разъяснить возникающие в практической работе кредитных организаций вопросы по реализации положений пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ в отношении физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, по которым имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (письмо от 10.07.2020 № 02-05/482). Поступившие от Банка России и Росфинмониторинга ответы размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России и Росфинмониторинг направлены обращения<sup>7</sup> с просьбой разъяснить порядок применения Методических рекомендаций Банка России от 19.08.2020 № 13-МР «О повышении внимания кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании лизинговых компаний и факторинговых компаний» (письма от 29.09.2020 № 02-05/708 и № 02/708-1). Банком России подготовлены ответы с учетом мнения Росфинмониторинга. Ответы размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России направлены вопросы в отношении порядка реализации законодательства о кредитных каникулах, в том числе проведения встречи в целях обсуждения опыта практического применения данного законодательства (письма от 03.07.2020 № 02-05/469 и от 28.08.2020 № 02-05/623). Ответ Банка России по поставленным вопросам размещен на сайте Ассоциации;

---

<sup>6</sup> В рамках работы Комитета по информационной безопасности.

<sup>7</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

в Банк России направлены предложения по внесению изменений в статью 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», предусматривающие дополнение указанной статьи возможностью, с согласия клиента, передавать третьим лицам сведения, составляющие банковскую тайну (письмо от 06.07.2020 № 02-05/475);

в Банк России направлено предложение о расширении кредитования социально ориентированных некоммерческих организаций, решение практических вопросов в части проведения оценки финансового положения заемщика (СОНКО) и подтверждении реальности его деятельности (письмо от 16.07.2020 № 02-05/501). Банк России сообщил, что помимо мер, содержащихся в Информационном письме Банка России от 15.07.2020 № ИН-08-41/112 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России», дополнительные регуляторные послабления в настоящее время не требуются;

в Банк России направлен на рассмотрение проект Стандарта качества услуг инкассации, перевозки ценностей и кассового обслуживания<sup>8</sup> (письмо от 17.07.2020 № 02-05/507). С учетом поступивших от Банка России замечаний и предложений осуществляется доработка проекта Стандарта;

в Банк России направлены предложения по сокращению объема идентификационной информации в составе формализованного электронного сообщения (письмо от 23.07.2020 № 02-05/530). Банк России сообщил, что [инициативы Ассоциации учтены](#) при подготовке новой редакции Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

в Банк России направлено предложение о синхронизации требований в нормативных актах Банка России для всех видов банковской лицензии, а также установлении для расчета норматива Н6<sup>9</sup> коэффициента риска 20 процентов в отношении кредитных требований банка с базовой лицензией к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, кредитных требований, обеспеченных гарантиями и (или) залогом долговых ценных бумаг указанных лиц (письмо от 24.07.2020 № 02-05/534). Банк России не поддержал вышеуказанную инициативу в связи с планируемым увеличением коэффициента риска к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации по всем категориям банков, а также отменой повышенного коэффициента 2,0 по требованиям к «непрофильным» заемщикам. Переписка размещена на сайте Ассоциации;

в Банк России направлен запрос относительно применения отдельных положений Федерального закона № 115-ФЗ в части обязательного контроля по

---

<sup>8</sup> Разработан Рабочей группой по разработке Стандарта качества инкассационных услуг и перевозки ценностей, созданной при Комитете по наличному денежному обращению.

<sup>9</sup> Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

выплате физическому лицу страхового возмещения или получения от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения (письмо от 24.07.2020 № 02-05/535). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлены вопросы и предложения по проекту положения Банка России «О порядке открытия кредитными организациями (их филиалами) внутренних структурных подразделений в форме дополнительного офиса, порядке внесения сведений о внутренних структурных подразделениях в форме дополнительного офиса в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, а также перечне банковских операций, которые вправе осуществлять такое внутреннее структурное подразделение», в том числе в части унификации видов внутренних структурных подразделений (письмо от 27.07.2020 № 02-05/538). Ответ Банка Росси размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлено обращение<sup>10</sup> по вопросам, связанным с взиманием кредитными организациями комиссий при досрочном погашении кредитов, выданных на предпринимательские цели, в том числе целесообразности издания Банком России рекомендательного письма для кредитных организаций по данной тематике (письмо от 30.07.2020 № 02-05/547). Регулятор подтвердил, что возможность взимания комиссии за досрочный возврата допускается законодательством, в случае предоставления кредита на предпринимательские цели, если соответствующие комиссии предусмотрены условиями договора;

в Банк России направлены предложения о продлении до 30.09.2022 возможности непроведения переоценки основных средств, предназначенных для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях, числящихся на балансовом счете № 604 «Основные средства», или разрешения поэтапного учета отрицательной переоценки основных средств в пруденциальном капитале (письмо от 04.08.2020 № 02-05/559). Банк России сообщил, что [продлил отдельные регуляторные послабления](#) до 31.12.2020 в отношении оценки недвижимого имущества. Переписка размещена на сайте Ассоциации;

в Банк России направлены вопросы в отношении порядка подготовки информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (письмо от 04.08.2020 № 02-05/566). Банк России сообщил, что осуществляется подготовка изменений Указания № 4482-У, в том числе устанавливающих требования к раскрытию информации об оценке кредитного риска с применением финализированного подхода. Переписка с Банком России размещена на сайте Ассоциации;

---

<sup>10</sup> В рамках работы Комитета по инвестиционным банковским продуктам.

в Банк России<sup>11</sup> направлены запросы по вопросам представления сведений в уполномоченный орган кредитными организациями об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю (письма от 04.08.2020 № 02-05/558, от 04.08.2020 № 02-05/568, от 07.08.2020 № 02-05/576, от 11.08.2020 № 02-05/585, от 12.08.2020 № 02-05/587). Полученные от Банка России ответы размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России<sup>12</sup> направлены вопросы по порядку применения Методических рекомендаций Банка России от 09.07.2020 № 8-МР «О расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)» (письма от 04.08.2020 № 02-05/567, от 10.08.2020 № 02-05/579). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлен разработанный Ассоциацией<sup>13</sup> проект федерального закона «О внесении изменений в статью 9 Федерального закона «О национальной платежной системе» в целях совершенствования механизмов противодействия мошенничеству (письмо от 12.08.2020 № 02-05/586). Банк России сообщил о [поддержке целей и задач законопроекта](#);

в Банк России направлена позиция кредитных организаций в отношении разработанной регулятором концепции совершенствования работы с обращениями потребителей финансовых услуг, в которой отмечено отсутствие необходимости в уменьшении срока и дополнительного регулирования процесса рассмотрения обращений, негативные последствия для качества их рассмотрения в случае сокращения срока (письмо от 14.08.2020 № 02-05/592);

в Банк России по результатам рассмотрения пресс-релиза регулятора от 10.08.2020 по вопросу продления части регуляторных послаблений направлены предложения по срокам и необходимым мерам для плавного выхода финансового сектора из последствий пандемии и корректного внутрибанковского планирования (письмо от 17.08.2020 № 02-05/597). Комментарии Банка России по инициативам банковского сообщества размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России направлено письмо с просьбой принять меры для тиражирования апробированных на базе Ассоциации ФинТех технологий среди банков – членов Ассоциации банков России, поспособствовать сокращению стоимости членства в Ассоциации ФинТех для региональных банков и банков с базовой лицензией, предложить Ассоциации ФинТех использовать потенциал региональных банков для апробации новых решений, тиражирования и локализации новых финансовых технологий (письмо от 18.08.2020 № 02-05/599);

---

<sup>11</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

<sup>12</sup> В рамках работы Комитета по рискам.

<sup>13</sup> По итогам заседания Комитета по информационной безопасности.

в Банк России направлены на согласование разработанные Комитетом по платежным системам Рекомендации для включения в договоры между операторами по переводу денежных средств и операторами услуг информационного обмена условий, которые однозначно не должны рассматриваться участниками правоотношений и регулятором как одностороннее приостановление (прекращение) оказания услуг информационного обмена и приводить к применению штрафных санкций (письмо от 19.08.2020 № 02-05/603). Рекомендации Банком России **согласованы** и направлены членам Ассоциации для использования в работе;

в Банк России направлен запрос в отношении порядка применения пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ в ситуациях, когда фигурантом Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, является индивидуальный предприниматель, в том числе если между фигурантом Перечня и работодателем заключен гражданско-правовой договор (письмо от 21.08.2020 № 02-05/607). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлен запрос в отношении особенностей учета операций по переводу электронных денежных средств, а также сроков отсрочки перехода на новую схему расчетов по школьным картам (письмо от 25.08.2020 № 02-05/617). Ответ на запрос направлен Банком России в адрес заявителя;

в Банк России в соответствии с запросом направлены актуализированные предложения банков по дальнейшему развитию финансирования сегмента МСП для включения их в Дорожную карту по развитию финансирования МСП на период 2021-2022 гг. (письмо от 25.08.2020 № 02-05/612);

в Банк России направлен запрос по вопросу внесения изменений о предоставлении льготного периода в закладную при существовании запрета на совершение регистрационных действий в отношении недвижимого имущества (письмо от 27.08.2020 № 02-05/613). Банк России сообщил, что установление указанного запрета нацелено на недопущение осуществления собственником любых действий по отчуждению имущества;

в Банк России и Росфинмониторинг направлены запросы<sup>14</sup> в отношении порядка заполнения полей ФЭС сведениями об адресе участников операций (письма от 28.08.2020 № 02-05/625 и № 02-05/625-1). Ответ Росфинмониторинга размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлены вопросы по применению информационных писем Банка России от 15.07.2020 № ИН-08-41/112 и от 17.04.2020 № ИН-01-41/72 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» при классификации ссуд (письмо от 28.08.2020 № 02-05/626);

в Банк России в соответствии с запросом направлены результаты опроса кредитных организаций в отношении возникающих сложностей

---

<sup>14</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

информационного взаимодействия с Банком России по вопросам информационной безопасности, в том числе отмечена медленная работа подсистемы «Фид-Антифрод» автоматизированной системы обработки инцидентов Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере и неоднозначность трактовки некоторых пунктов методики составления формы отчетности 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (письмо от 01.09.2020 № 02-05/631). Разъяснения и комментарии Банка России по всем вопросам размещены на сайте;

в Банк России направлено обращение регионального банка с базовой лицензией о содействии в разрешении возникшей в ходе инспекционной проверки спорной ситуации по оценке качества обслуживания долга по факторинговому финансированию субъектов МСП, а также просьбой профессионального объективного подхода в рассмотрении ситуации (письмо от 11.09.2020 № 02-05/653). Банк России дал ответ о том, что оценка риска по факторинговым операциям должна проводиться по каждому денежному требованию к дебитору. Ответ Банка России доведен до банка;

в Банк России направлены предложения по неприменению мер в связи с коронавирусной инфекцией за нарушения схожих требований к обеспечению защиты информации<sup>15</sup> (письмо от 15.09.2020 № 02-05/655). Банк России сообщил о неприменении мер в указанных случаях;

в Банка России направлено письмо с просьбой разъяснить вопросы, связанные с открытием банковских счетов должникам-физическим лицам, в отношении которых осуществляется процедура банкротства (письмо от 16.09.2020 № 02-05/669);

в Банк России и Росфинмониторинг по результатам рассмотрения проекта изменений правил составления сведений и информации в электронной форме, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ, направлены вопросы по его применению, а также предложение зафиксировать в правилах порядок направления в уполномоченный орган сведений и информации в случае необходимости корректировки или удаления сведений и информации, которые ранее были направлены кредитной организацией (филиалом кредитной организации) в соответствии с действующей в настоящее время версией форматов ФЭС (письма от 18.09.2020 № 02-05/678 и № 02-05/678-1). Банк России сообщил, что предложения будут рассмотрены и по возможности учтены;

---

<sup>15</sup> Установленных в пункте 4 Положения Банка России от 17.04.2019 № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» и пункте 2.5.5.1 Положения Банка России от 09.06.2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

в Банк России в соответствии с запросом о мероприятиях по повышению финансовой доступности для жителей отдаленных, малонаселенных и труднодоступных районах направлены инициативы банковского сообщества, направленные на решение практических задач дистанционного обслуживания, а также по оптимизации процедур первичной идентификации, в том числе за счет государственного финансирования возмещения (компенсации) затрат кредитных организаций по ряду направлений (письмо от 22.09.2020 № 02-05/687);

в Банк России направлен запрос<sup>16</sup> по вопросам, возникающим в практической работе кредитных организаций в рамках исполнения положений подпункта 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ по предоставлению информации на запросы Росфинмониторинга (письмо от 24.09.2020 № 02-05/696);

в Банк России направлено письмо с просьбой предоставить для рассмотрения кредитными организациями разработанную регулятором Дорожную карту мероприятий для обеспечения возможности заключения ипотечных сделок в цифровом виде (письмо от 25.09.2020 № 02-05/698);

в Банк России направлено письмо с просьбой предоставить для рассмотрения кредитными организациями проект федерального закона о дилерской деятельности (письмо от 25.09.2020 № 02-05/699);

в Банк России направлен запрос<sup>17</sup> по вопросу наполнения сведениями об операции отдельных полей блока «сведения о получателе / банке получателя», включенных в состав ФЭС<sup>18</sup> (письмо от 28.09.2020 № 02-05/702). Разъяснения Банка России по этому вопросу размещены на сайте Ассоциации;

в ТПП РФ в соответствии с запросом направлены предложения банков для использования их при корректировке и дополнении Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (письмо от 27.08.2020 № 02-05/622);

в Ассоциацию ФинТех направлены результаты проведенного во II квартале 2020 года опроса о реализации сервиса В2С-переводов для зарплатных проектов в рамках Системы быстрых платежей, а также предложение по разработке практического плана взаимодействия ассоциаций по вопросам реализации данного сервиса (письмо от 02.07.2020 № 02-05/455);

в АЦ «Форум» при Банке России направлены предложения по внесению изменений в Инструкцию Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» в части уточнения формулировки в целях обеспечения возможности предоставлять в банк копии документов для открытия счета, заверенные аналогом собственноручной подписи единоличного исполнительного органа (письмо от 27.07.2020 № 02-05/537);

---

<sup>16</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

<sup>17</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

<sup>18</sup> Формализованное электронное сообщение.

в АЦ Форум при Банке России в рамках проекта регуляторной гильотины направлена позиция по предложениям, касающимся внесения изменений в подходы к отражению корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) (письмо от 30.09.2020 № 02-05/717).

В ходе публичных обсуждений проектов нормативных актов и документов:

в Минцифру России по итогам рассмотрения проекта постановления Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в правила формирования и ведения единого реестра российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных и единого реестра программ для электронных вычислительных машин и баз данных из государств-членов Евразийского экономического союза, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 16 ноября 2015 г. № 1236» направлены замечания и предложения кредитных организаций, в том числе о неприменении требования о свободной реализации экземпляров программного обеспечения, включаемого в реестр российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных, если в качестве обладателя исключительного права или права использования программного обеспечения, которое будет указано в реестре, выступает субъект критической информационной инфраструктуры (КИИ) либо его аффилированное лицо при условии реализации прав на такое программное обеспечение аффилированному субъекту КИИ (письмо от 23.09.2020 № 02-05/695);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение 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» направлены замечания и предложения в части порядка отражения в бухгалтерском учете банков условных обязательств кредитного характера и вложений в приобретенные права требования (письмо от 02.07.2020 № 02-05/467). Банк России сообщил, что о результатах рассмотрения замечаний и предложений будет сообщено дополнительно;

в Банк России<sup>19</sup> по результатам рассмотрения доработанной редакции 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 замечания и предложения по проекту в части актуализации

---

<sup>19</sup> В рамках работы Комитета по рискам.



значений предельной долговой нагрузки (ПДН), расчета кодов норматива достаточности собственных средств (Н1), использования финализированного или стандартного подхода при расчете нормативов достаточности капитала (письма от 06.07.2020 № 02-05/471, от 07.07.2020 № 02-05/479). Обсуждение предложений с участием представителей Банка России состоялось в ходе заседания Комитета по рискам. По итогам обсуждения регулятором были **учтены отдельные предложения** банков по проекту;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 28 ноября 2018 года № 4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками» направлены предложения по его доработке, а также вопросы по применению проекта в целях проведения корректной автоматизации планируемых в законодательстве изменений, связанных с формированием Реестра обязательств банка перед вкладчиками (письмо от 16.07.2020 № 02-05/497). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» направлены предложения о переносе сроков введения новых подразделов формы 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств, размещенных во вклады», а также о внесении изменений в порядок составления и представления отчетности по форме 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» в части уточнения критерия незначительности ссуд для включения в портфели однородных ссуд для банков с базовой лицензией (письмо от 21.07.2020 № 02-05/514). Результаты рассмотрения предложений размещены на официальном сайте Банка России, пояснения Банка России о доступных источниках информации для формирования отдельных показателей формы 0409345, - на сайте Ассоциации;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта инструкции Банка России «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» направлены предложения и замечания уточняющего характера касательно специфики совместного счета, отдельных видов специальных счетов, счетов самозанятых и сложившейся практики работы с клиентами, расторжения (прекращения) договоров (письмо от 21.08.2020 № 02-05/608);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта положения Банка России «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе» направлены замечания и предложения кредитных организаций, в том числе в части оптимизации перечня запрашиваемой в рамках наблюдения информации (письма от 29.07.2020 № 02-05/542 и от 05.08.2020 № 02-05/572). Предложения Ассоциации **частично учтены**;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 17 апреля 2019

года № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» направлены замечания и предложения кредитных организаций, в том числе в части расширения процесса анализа уязвимостей и контроля отсутствия недекларированных возможностей до оценки соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений в соответствии с процедурами Agile и DevSecOps (письмо от 29.07.2020 № 02-05/543);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»<sup>20</sup> направлены замечания и предложения по проекту, в том числе в части дополнения его нормой, позволяющей уменьшать формируемый резерв на часть залога, когда в отношении залогодателя применяются банкротные процедуры (письмо от 30.07.2020 № 02-05/545). Обсуждение предложений с участием представителей Банка России состоялось в ходе заседания Комитета по рискам. По итогам обсуждения регулятором были **учтены отдельные предложения** банков по проекту;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 9 января 2019 года № 672-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России» направлены замечания и предложения кредитных организаций, в том числе в части уточнения требований к сертификации и средствам защиты информации, а также совершенствования процедур оценки риска по операциям в Системе быстрых платежей Банка России (письма от 30.07.2020 № 02-05/552 и от 05.08.2020 № 02-05/571). Предложения Ассоциации **частично учтены**;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 19.12.2019 № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета» направлено предложение сохранить редакцию пункта 3.11 Указания без изменения, предусматривающего предоставление банкам времени на подготовку документов для отправки их в Банк России альтернативным способом в случае сбоя в работе личного кабинета в последний день срока предоставления электронного документа в Банк России (письмо от 07.08.2020 № 02-05/577);

---

<sup>20</sup> В редакции от июля 2020 года.

в Банк России<sup>21</sup> по результатам рассмотрения проекта положения Банка России «Об обязательных резервах кредитных организаций» направлены замечания и предложения относительно исключения при расчете величины обязательных резервов фактических остатков наличных денежных средств в иностранной валюте в кассе кредитной организации в нормативном размере, пересмотра резервирования обязательств кредитной организации по сделкам РЕПО и депозитным сделкам с участием центрального контрагента (письмо от 18.08.2020 № 02-05/598). Комментарии по направленным предложениям размещены на сайте Банка России;

в Банк России по результатам рассмотрения проектов нормативных документов<sup>22</sup> направлена просьба сообщить о планах Банка России по доведению до кредитных организаций разъяснений по переходу с 01.01.2021 на новый учет обесценения запасов через счета резервов (письмо от 25.08.2020 № 02-05/618). Банка России сообщил, что переходные положения будут доведены до сведения кредитных организаций и иных заинтересованных лиц после официального опубликования нормативных актов Банка России;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта положения Банка России «О дополнительной информации, которая включается в состав кредитной истории, порядке формирования, приема и признаках недостоверности, сведений входящих в состав кредитной истории, и требованиях к порядку формирования кредитной истории», разработанный в связи с изменениями Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» направлены вопросы и предложения по проекту, в том числе в части увеличения срока вступления в силу положения для проведения организационно-технологических мероприятий, применения требований к вновь выданным кредитам (письмо от 07.09.2020 № 02-05/640). Обсуждение направленных предложений состоялось в ходе онлайн встречи с участием представителей Банка России. **Существенный объем замечаний по проекту будет учтен** при формировании новой редакции проекта;

в Банк России<sup>23</sup> по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 24.03.2003 № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» направлены замечания и предложения проекту, в том числе в части

---

<sup>21</sup> В рамках работы Комитет по рискам и Рабочей группы по учету, отчетности и налогам.

<sup>22</sup> Проекта 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» и проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

<sup>23</sup> В рамках работы Комитета по рискам.

увеличения срока направления кредитной организацией документов в Банк России (письмо от 09.09.2020 № 02-05/645);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов» направлено предложение проработать вопрос законодательных изменений, предусматривающих создание механизма неприменения санкций к банкам в кризисной ситуации, когда Банком России рассчитан БУДВ<sup>24</sup>, при этом в текущем месяце начинается резкий рост ключевой ставки (письмо от 24.09.2020 № 02-05/697);

в Банк России<sup>25</sup> по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя» направлены замечания и предложения по доработке проекта в части порядка формирования и направления документов при организации, проведении и оформлении результатов осмотра залога (письмо от 30.09.2020 № 02-05/721);

в Банк России<sup>26</sup> по результатам рассмотрения новой редакции проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»<sup>27</sup> направлены замечания и предложения по проекту, в том числе просьба не дополнять пункт 3.9.3 Положения абзацем, исключающим возможность применения иных существенных факторов, повышающих категорию качества ссуд, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» (РОСІ активы) (письмо от 01.10.2020 № 02-05/726). Банк России сообщил, что сохранил требования, содержащиеся в проекте, и прокомментировал отдельные предложения банков, в частности о рассматриваемой возможности уточнения норм пункта 3.9.3 Положения;

В III квартале 2020 года получены ответы по результатам рассмотрения обращений, направленных Ассоциацией ранее:

от Минфина России в отношении направленных в Правительство Российской Федерации и Банк России<sup>28</sup> вопросах, требующих проработки при формулировании поправок в законодательство в связи с предложениями,

---

<sup>24</sup> Базовый уровень доходности вкладов.

<sup>25</sup> В рамках работы Комитета по рискам и Комитета по залогам и оценке.

<sup>26</sup> В рамках работы Комитета по рискам.

<sup>27</sup> В редакции от сентября 2020 года.

<sup>28</sup> Письмо от 27.03.2020 № 02-05/252.

озвученными Президентом в обращении 25.03.2020, в целях обеспечения финансовой стабильности. Ответ размещен на сайте Ассоциации;

от Банка России по вопросу<sup>29</sup> раскрытия данных в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год. Банк России сообщил, что кредитные организации вправе принять решение раскрыть информацию о влиянии временных послаблений на показатели их деятельности в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год;

от Банка России касательно предложения<sup>30</sup> об исключении из-под действия пункта 2.1 статьи 283 Налогового кодекса Российской Федерации налогоплательщиков - кредитных организаций и предоставлении им права при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль организаций за налоговый (отчетный) период, следующий за текущим, учитывать сумму убытков без каких-либо ограничений. **Инициатива поддержана** Банком России и направлена в Минфин России и Правительство Российской Федерации;

от Банка России по вопросам<sup>31</sup>, связанным с установлением кредитных каникул и применением Указания 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». Разъяснения Банка России размещены на сайте Ассоциации;

от Банка России в отношении предложений<sup>32</sup> по внесению изменений в проекты указаний Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и «О внесении изменений в Указание Банка России от 25.11.2009 № 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». Банк России представил пояснения об особенностях бухгалтерского учета и формирования дохода, возникающего в связи с установлением кредитных каникул, а также **поддержал инициативу** о внесении изменений в Указание № 2346-У в части увеличения срока записи документов электронного вида (ответ размещен на сайте Ассоциации);

от Банка России в отношении предложений<sup>33</sup>, направленных по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 04.12.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Банк России сообщил о **поддержке предложения** Ассоциации по фиксации непосредственно в нормативно-правовых актах возможности

---

<sup>29</sup> Письмо Ассоциации от 24.04.2020 № 02-05/321 (вопрос № 20).

<sup>30</sup> Письмо Ассоциации от 28.05.2020 № 02-05/384.

<sup>31</sup> Письма Ассоциации от 20.04.2020 № 02-05/299, от 24.04.2020 № 02-05/321, от 18.05.2020 № 02-04/352.

<sup>32</sup> Письмо Ассоциации от 17.04.2020 № 02-05/296.

<sup>33</sup> Письмо Ассоциации от 15.06.2020 № 02-05/416.

хранения банками в электронном виде приведенных в Указании ряда типовых форм синтетического учета, а также [учтено предложение](#) о предоставлении банкам возможности обмениваться с клиентами - кредитными организациями подтверждениями в том числе по электронным каналам связи;

от Банка России по вопросам, направленным в адрес регулятора<sup>34</sup> в рамках подготовки встречи руководителей Банка России с представителями коммерческих банков в ОПК «БОР». Ответы размещены на сайте Ассоциации.

В III квартале 2020 года осуществлялось текущее взаимодействие и участие в работе комитетов Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, Комиссий РСПП, «ОПОРЫ России», Рабочей группы по реализации механизма «регуляторной гильотины» Аналитического центра «Форум», Совета по развитию финансового рынка при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Рабочей группы по реализации механизма «регуляторной гильотины» в сфере коллекторской деятельности при Правительстве РФ, Рабочей группы по повышению финансовой доступности для инвалидов и маломобильных групп населения при Банке России, Рабочей группы по финансированию малого и среднего предпринимательства при Банке России, Экспертного совета по финансовой грамотности при Банке России, 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, руководством АО «ДОМ.РФ», Советом по инвестированию накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих ФГКУ Росвоенипотека, Службой обеспечения деятельности финансового уполномоченного (АНО «СОДФУ»), Минцифрой России, Всероссийским союзом страховщиков, Рейтинговым агентством «Эксперт РА», «ПрайсвотерхаусКуперс Аудиторские Услуги», Компанией «Делойт», СНГ, СРО «Национальная финансовая ассоциация».

---

<sup>34</sup> Письмо от 03.02.2020 № 02-05/83.

## 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)

В III квартале 2020 года состоялось 2 заседания Комитета, одно из которых проведено совместно с Комитетом по финансовым технологиям. В ходе заседаний рассмотрены вопросы:

о проекте федерального закона № 792949-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина». По результатам обсуждения в Банк России, Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Совет Федерации Российской Федерации и Государственно-правовое управления Президента направлено заключение, в котором отмечено, что законопроект в предложенной редакции нарушает интересы кредиторов и создает высокие риски как мошенничества со стороны недобросовестных должников, так и рост невозврата задолженности физических лиц перед кредитными организациями (письмо от 20.07.2020 № 02-05/518);

об открытии банковских счетов клиентам без личного присутствия, в том числе продления регуляторных послаблений. Принято решение провести совместное совещание с участием представителей Комитетов по рискам, ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ), комплаенс-рискам и ПОД/ФТ, банковскому законодательству;

о подготовке законодательной инициативы, предусматривающей внесение изменений в Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» в целях исключения из перечня обязательных документов, подлежащих представлению в орган регистрации прав, документа, который подтверждает требование заемщика об установлении льготного периода в рамках как «кредитных», так и «ипотечных каникул». По результатам обсуждения в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлены поправки ко второму чтению проекта федерального закона № 880655-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части упрощения процедуры перехода на ипотеку с более выгодными условиями для семей с детьми», направленные на унификацию регулирования правоотношений по «ипотечным» и «кредитным» каникулам (письмо от 23.07.2020 № 02-05/525);

о защите товарных знаков кредитных организаций при размещении контекстной рекламы в интернете. Принято решение о создании Проектной группы по вопросам защиты фирменного наименования, товарных знаков при размещении рекламы кредитными организациями в интернете.

#### 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: **2** (в формате ВКС)

В III квартале 2020 года состоялось 2 заседания Рабочей группы, в ходе которых рассмотрены следующие вопросы:

о проекте федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». По итогам обсуждения в Минфин России, Банк России и ФАС России направлено заключение на законопроект (письмо от 20.07.2020 № 02-05/533);

о возможности использовать механизм аккредитивов для подрядчиков при выполнении госзакупок. Принято решение провести опрос банков по вопросу необходимости совершенствования действующей редакции Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», по результатам которого провести заседание Рабочей группы с участием представителей Банка России.

#### II.2. 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)

В III квартале 2020 года состоялось заседание Проектной группы, в ходе которой рассмотрены вопросы:

о взаимодействии Проектной группы с Ассоциацией больших данных;



о реализации Дорожной карты по разработке изменений в нормативное регулирование оборота персональных данных и иной информации о физических лицах и определены лица, ответственные за отдельные направления работы;

о статусе разработанного Проектной группой законопроекта, направленного на обеспечение благоприятных правовых условий для сбора, хранения и обработки данных с использованием новых технологий в части установления порядка обезличивания персональных данных, порядка получения согласия на обработку персональных данных, а также регулирования оборота больших объемов данных с учетом необходимости защиты прав и свобод человека и гражданина при обработке его персональных данных.

По результатам заседания принято решение провести работу:

по дальнейшей доработке подготовленного Проектной группой законопроекта;

по формированию замечаний и предложений к законопроекту № 992331-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О персональных данных» (в части уточнения порядка обработки персональных данных)».

### II.3. Комитет по залогам и оценке

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

Количество заседаний: в III квартале заседания не проводились

В III квартале 2020 года в рамках деятельности Комитета:

велась работа по подготовке методических рекомендаций по анализу ликвидности объектов недвижимости. Утвержден состав Экспертной группы по подготовке методических рекомендаций (обсуждение первой редакции документа планируется провести в IV квартале 2020 года);

осуществлялось взаимодействие со Службой анализа рисков Банка России по профильным вопросам работы Комитета;

велась работа по подготовке регулярных обзоров практики проверок Банком России качества оценки стоимости и ликвидности залогов кредитными организациями (планируется подготовка соответствующих рекомендаций для использования специалистами на практике);

аналитические материалы по анализу рынка, оценке влияния текущей ситуации на стоимость и ликвидность активов, а также прогнозам публиковались на сайте Ассоциации в разделе «Аналитика».

#### II.4. 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 в III квартале 2020 года:

проведено заседание Комитета, на котором обсуждались поправки<sup>35</sup> в закон о синдицированном кредите, подготовленные к рассмотрению Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации во втором чтении. По итогам заседания членами Комитета проводится работа по выработке консолидированной позиции на текущую редакцию законопроекта;

по результатам состоявшихся во II квартале заседаний Комитета, доработанный законопроект о стимулировании жилищных сбережений граждан<sup>36</sup>, получивший поддержку Банка России, внесен<sup>37</sup> в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации на рассмотрение;

состоялось обсуждение вопросов, связанных с взиманием кредитными организациями комиссий при досрочном погашении кредитов, выданных на предпринимательские цели, членами Комитета и представителями бизнеса в рамках III Международного банковского форума «Казначейство 2020». С учетом обсуждений в Банк России направлено письмо<sup>38</sup> о необходимости снижения правовых рисков, возникающих при включении в кредитные договоры платы за досрочный возврат кредита;

Комитетом совместно с Всероссийским союзом страховщиков проводилась работа по выработке позиции<sup>39</sup> в отношении доработанной Банком России редакции Концепции регулирования ипотечного страхования<sup>40</sup> (подробная информация приведена в разделе IV. Проекты);

члены Комитета приняли участие в совещании Комитета Государственной Думы по финансовому рынку по обсуждению законопроекта

---

<sup>35</sup> Законопроект № 808189-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>36</sup> Законопроект № 990997-7 «О стимулировании жилищных сбережений граждан и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>37</sup> Письмо Ассоциации от 16.07.2020 № 02-05/502.

<sup>38</sup> Письмо Ассоциации от 30.07.2020 № 02-05/547.

<sup>39</sup> Письмо Ассоциации от 02.10.2020 № 02-05/736.

<sup>40</sup> В том числе в рамках обсуждения Концепции на площадке АЦ Форум при Банке России.

о потребительском кредите (займе)<sup>41</sup>, подготовленного Банком России и Минфином России ко второму чтению, а также подготовке обоснования нецелесообразности введения ограничения ПСК по ипотечным кредитам.

## II.5. Комитет по финансовым технологиям

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

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

В III квартале 2020 года:

состоялось совместное заседание Комитета по финансовым технологиям и Комитета по банковскому законодательству, в ходе которого рассмотрены вопросы:

- о создании Проектной группы по вопросам в сфере охраны и защиты фирменного наименования, товарных знаков и иных средств индивидуализации при размещении рекламы кредитными организациями в сети «Интернет»;

- о совершенствовании нормативно-правового регулирования в данной сфере.

По итогам заседания утвержден состав Проектной группы (председатель - Машталяр О.А., заместитель председателя - Лебедева П.К.), принято решение о подготовке предложений по внесению изменений в законодательство, а также Меморандум<sup>42</sup> о взаимопонимании и сотрудничестве в сфере правовой охраны и защиты товарных знаков, фирменного наименования и иных средств индивидуализации при размещении контекстной рекламы в информационной сети «Интернет»;

состоялось заседание Комитета с участием представителей Банка России и Московский Биржи, в ходе которого рассмотрены вопросы:

- о перспективах развития проекта «Маркетплейс»;
- о текущем состоянии проекта «Маркетплейс».

---

<sup>41</sup> Законопроект № 942236-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (в части повышения защиты прав и законных интересов заемщиков).

<sup>42</sup> Обсуждение Меморандума и Регламента взаимодействия сторон Меморандума о взаимопонимании и сотрудничестве в сфере правовой охраны и защиты товарных знаков, фирменного наименования и иных средств индивидуализации при размещении рекламы в информационной сети «Интернет» состоялось в ходе заседания Совета Ассоциации 03.09.2020.

### II.5.1. Проектная группа по расчету доходов

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

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

В III квартале 2020 года состоялось заседание Проектной группы, в ходе которого рассмотрена презентация компании VISA о промежуточных итогах пилотного проекта по моделированию предсказания дохода клиента на основе транзакционной активности.

По результатам заседания принято решение:  
признать промежуточные итоги проекта успешными;  
продолжить проведение пилотного проекта расширенным составом участников;

произвести верификацию полученных данных участникам пилотного проекта;

по итогам обсуждения результатов верификации принять решение о направлении результатов пилотирования в Банк России.

### II.6. 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 формате ВКС)

В III квартале 2020 года Комитетом рассмотрены проблемные вопросы использования корпоративных банковских карт. По результатам обсуждения принято решение о формировании Рабочей группы по выработке комплекса мер для развития инструмента корпоративных банковских карт (руководители – Маслов А.В. и Тишаков О.И.).

Ранее разработанные Комитетом Рекомендации операторам по переводу денежных средств и операторам услуг информационного обмена по содержанию договорных условий правомерного приостановления (прекращения) оказания услуг информационного обмена согласованы Банком

России, размещены на сайте Ассоциации и направлены членам Ассоциации для использования в работе.

## II.7. Комитет по информационной безопасности

Председатель Комитета: **Кузнецов Станислав Константинович**,  
заместитель Председателя Правления ПАО  
Сбербанк  
Количество заседаний: **2** (в формате ВКС)

В III квартале 2020 года Комитетом рассмотрены следующие вопросы:  
о совершенствовании механизмов противодействия мошенничеству в рамках норм Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». На основе предложений членов Комитета подготовлен проект федерального закона, который планируется направить в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации;

о внедрении SCRUM/Agile в информационной безопасности. По итогам обсуждения предложения по внедрению Agile-процедур направлены в Банк России и ФСТЭК России (письма от 06.08.2020 № 02-05/574 и № 02-05/575);

об импортозамещении программного обеспечения и ИТ-оборудования для субъектов критической информационной инфраструктуры. Для более глубокой проработки вопроса проведен опрос о текущей ситуации в банковской ИТ-сфере и потенциальном влиянии изменений на банковский сектор. Результаты направлены в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации (письмо от 23.07.2020 № 02-05/524).

Члены Комитета приняли участие в Международном онлайн-тренинге «Cyber Polygon 2020».

## II.8. 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)

В III квартале 2020 года состоялось заседание Комитета по теме «Трансформация МСБ в дистанционной экономике», в ходе которого рассмотрены актуальные вопросы работы банков в условиях COVID19.

Члены Комитета приняли участие:

в опросе Ассоциации для актуализации предложений банков по дальнейшему развитию финансирования сегмента МСП (предложения направлены в Банк России и ТПП РФ письмами от 25.08.2020 № 02-05/612 и от 27.08.2020 № 02-05/622);

в заседании Рабочей группы Банка России по финансированию малого и среднего предпринимательства;

во встрече в ТПП РФ по выработке общего подхода по внесению изменения в структуру и формирование показателей Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

## II.9. Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

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

Количество заседаний: В III квартале заседания не проводились

В III квартале 2020 года:

члены Комитета и Рабочей группы по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма, функционирующей в рамках Комитета:

- провели анализ опубликованного Федерального закона от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». По итогам проведенной работы в Банк России направлены вопросы по реализации положений Закона (письма от 04.08.2020 № 02-05/558, от 04.08.2020 № 02-05/568, от 07.08.2020 № 02-05/576, от 11.08.2020 № 02-05/585, от 12.08.2020 № 02-05/587);

- рассмотрели проект изменений в Правила составления сведений и информации в электронной форме, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ. По итогам рассмотрения в Банк России и Росфинмониторинг направлены вопросы по применению проекта (письма от 18.09.2020 № 02-05/678 и № 02-05/678-1);

члены Рабочей группы по вопросам применения специальных экономических мер, функционирующей в рамках Комитета, приняли участие:

- в рассмотрении проекта Федерального закона № 996800-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части применения специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества блокируемых лиц, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц» (результаты рассмотрения направлены в

Правительство Российской Федерации и Комитет Государственной Думы по финансовым рынкам письмами от 30.09.2020 № 02-05/722 и № 02-05/724);

- в организованной Банком России рабочей встрече по вопросам внесения изменений в Федеральный закон от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах». Состоялось обсуждение поправок, конкретизирующих применение специальных экономических мер Российской Федерацией в качестве реакции на международно-противоправное деяние либо недружественное действие иностранного государства или его органов и должностных лиц, представляющие угрозу интересам и безопасности Российской Федерации и (или) нарушающие права и свободы ее граждан.

## II.10. Комитет по рискам

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

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

В III квартале 2020 года:

проведено заседание Комитета с участием представителей Банка России, в ходе которого состоялось обсуждение 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», в том числе значений предельной долговой нагрузки (ПНД), особенностей расчета кодов норматива достаточности капитала (Н1), критериев квалификации корпоративных заемщиков, использования финализированного или стандартного подхода при расчете нормативов достаточности капитала<sup>43</sup>. По итогам обсуждения регулятором учтены отдельные предложения банков по проекту;

проведено заседание Комитета с участием представителей Банка России по обсуждению замечаний и предложений кредитных организаций к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», в том числе в части оценки качества обслуживания долга при реструктуризации ссуды. **Банком России внесены в проект предложения, касающиеся:**

---

<sup>43</sup> Перечень вопросов и предложений направлен в Банк России письмами от 06.07.2020 № 02-05/471, от 07.07.2020 № 02-05/479.

- увеличения с 270 до 365 дней срока, необходимого для реализации залога, со дня возникновения основания для обращения взыскания на него, в целях учета залога для минимизации размера резерва на возможные потери;

- включения в перечень обеспечения, которое может учитываться в целях минимизации размера резерва на возможные потери, залога прав требования участника долевого строительства, при условии размещения денежных средств участников долевого строительства на счетах эскроу в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ<sup>44</sup>;

- возможности включения в портфели обеспеченных однородных ипотечных ссуд кредиты, предоставленные под залог прав требования участника долевого строительства, соответствующий требованиям главы 6 Положения Банка России № 590-П;

- уточнение, что на ссуды, предоставленные заемщикам - юридическим лицам на осуществление деятельности в сфере закупок товаров, работ, услуг в соответствии с требованиями Федерального закона № 223-ФЗ<sup>45</sup>, а также ссуды, предоставленные заемщикам - субъектам МСП, обеспеченные поручительством (гарантией) АО «Корпорация «МСП», не распространяется требование по оценке реальности деятельности заемщика.

По итогам обсуждения проекта с кредитными организациями Банк России представил для обсуждения новый доработанный проект положения Банка России № 590-П, в котором были учтены дополнительные предложения банков по уточнению условий по гарантиям, принимаемых при минимизации резерва, послабления по реструктуризированным кредитам на основании актов Правительства Российской Федерации. Данные изменения были отражены в последнем проекте, в том числе касающиеся введения разъяснений по реструктуризированным ссудам по постановлениям и законодательным актам.

Председатель Комитета:

представила отчет о работе Комитета и перспективах его деятельности на II Съезде Ассоциации банков России;

выступила на вебинаре, организованном Компанией «Делойт», по теме изменений в Положение Банка России № 590-П.

## II.11. Рабочая группа по учету, отчетности и налогам

Руководитель

Рабочей группы:

**Сарычева Елена Владимировна**, заместитель

Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»

---

<sup>44</sup> Федеральный закон 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».

<sup>45</sup> Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».



Количество заседаний: 2 (в формате ВКС)

В III квартале 2020 года:

проведено заседание Рабочей группы с участием представителей Банка России, в ходе которого рассмотрены:

- особенности бухгалтерского учета по ссудам с окончившимся льготным периодом кредитных каникул;
- реализация введенных Банком России временных регуляторных послаблений;
- практические аспекты реализации изменений в бухгалтерском учете, а также планируемые изменения нормативных актов Банка России<sup>46</sup>;

По итогам заседания принято решение учесть полученную информацию в дальнейшей работе кредитных организаций.

проведено совместное заседание Рабочей группы и подгруппы 08 «Банки» Рабочей группы Банка России по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка, в ходе которого рассмотрены инициативы по совершенствованию регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях, в том числе об увеличении срока записи документов электронного вида на единицы хранения, а также изменению подходов к отражению событий после отчетной даты (СПОД).

По итогам заседания проведен опрос в отношении изменений подходов по отражению СПОД, результаты которого направлены в Аналитический центр «Форум» при Банке России (письмо от 30.09.2020 № 02-05/717).

## II.12. Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ)

---

<sup>46</sup> Положение 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», 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», Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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

Количество заседаний: В III квартале заседания не проводились

В рамках работы Комитета в III квартале 2020 года:

во исполнение решений Комитета, принятых на заседании во II квартале 2020 года, подготовлены и направлены в Банк России и Минфин России обращения<sup>47</sup> по Концепции ипотечного страхования Банка России и программам государственной поддержки ипотечного рынка, направленные на повышение их доступности для заемщиков, актуализацию условий, снижение полной стоимости кредита и повышение прозрачности ипотечного кредитования. По результатам рассмотрения обращений **учтено большинство предложений** по программам, вместе с тем остаются нереализованными инициативы по изменению налогообложения субсидий по программам, увеличению размера имущественного налогового вычета, уточнению целевого использования кредитов в рамках мер поддержки семей, имеющих детей, а также по изменению программы сельской ипотеки и увеличению контрольных показателей количества поддержанных кредитов в рамках программы. Дискуссии по доработанной Банком России Концепции регулирования ипотечного страхования продолжаются;

совместно с Комитетом по рискам принято участие в рассмотрении проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», в том числе подготовке предложений по оценке ссуд, предоставленных под залог прав требования по ДДУ. Проводится работа по подготовке инициатив по совершенствованию оценки кредитного риска при кредитовании застройщиков, привлекающих финансирование с использованием счетов эскроу, с учетом наработанной практики банков;

члены Комитета взаимодействовали с Банком России по вопросам развития онлайн ипотеки, в том числе в разработке Дорожной карты по ускоренному внедрению в финансовый сектор онлайн технологий<sup>48</sup>.

---

<sup>47</sup> Письма Ассоциации от 06.07.2020 № 02-05/477, от 09.07.2020 № 02-05/481.

<sup>48</sup> Утверждена Председателем Правительства Российской Федерации (от 01.10.2020 № 9215п-П110).

## II.13. Комитет по наличному денежному обращению

Председатель Комитета: **Чулков Валерий Владимирович**

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

В III квартале 2020 года в ходе заседаний Комитета рассмотрены следующие вопросы:

текущий статус организации кассовой работы в условиях COVID-19;

планируемые регуляторные изменения;

мировой опыт организации и ведения кассовых операций и инкассации в условиях COVID-19:

международный опыт внедрения проектов замкнутого цикла оборота наличных;

мировой опыт консолидации инкассации и банка;

роботизированные комплексы обработки и системы замкнутого оборота банкнот и монет;

актуальные вопросы внесения изменений в Правила дорожного движения в целях минимизации тротуарного риска;

проект Стандарта качества услуг инкассации, перевозки ценностей и кассового обслуживания;

инициатива о наделении кредитных организаций правом ношения оружия.

По итогам заседаний:

в Банк России направлен на рассмотрение проект Стандарта качества услуг инкассации, перевозки ценностей и кассового обслуживания (письмо от 17.07.2020 № 02-05/507). С учетом поступивших от Банка России замечаний и предложений осуществляется доработка проекта Стандарта;

рассматривается вопрос о формировании Рабочей группы по минимизации тротуарного риска.

## II.14. Проектная группа «ESG-банкинг»

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

Количество заседаний: в III квартале 2020 года заседания не проводились

В ходе заседания Совета Ассоциации 03.09.2020 принято решение о создании Проектной группы «ESG-банкинг», основной целью деятельности

которой станет подготовка предложений по формированию правовых основ для продвижения принципов ESG-банкинга на российском рынке.

Проектная группа будет работать по следующим направлениям:

участие в разработке нормативных правовых актов по регулированию ESG-банкинга для направления в Правительство России и Банк России.

создание платформы экосистемы заинтересованных лиц, организаций и участников финансового рынка для взаимодействия с Ассоциацией по вопросам имплементации ESG-банкинга.

разработка Дорожной карты по продвижению ESG-банкинга среди кредитных организаций и других участников финансового рынка на основе платформы ESG-банкинга.

экспертиза предложений по таксономии и отражению ESG-рисков в банковском регулировании.

В состав Проектной группы вошли представители кредитных организаций – членов Ассоциации, Банка России, Минэкономразвития России, ВЭБ.РФ, а также внешние эксперты.

В III квартале 2020 года проводилась работа по формированию на основе предложений членов Проектной группы Дорожной карты по продвижению ESG-банкинга среди кредитных организаций и других участников финансового рынка на основе платформы ESG-банкинга.

Первое заседание Проектной группы состоялось 23.10.2020.

### III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

#### *II Съезд Ассоциации банков России, 3 сентября 2020 года, Москва*

В работе Съезда приняли участие<sup>49</sup> Председатель Банка России, руководители подразделений и служб Банка России, ФАС России, Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», руководители и представители Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, коммерческих банков, платежных систем и профессиональных объединений.

В ходе Съезда состоялось обсуждение ситуации в банковской сфере и экономике в условиях глобальной нестабильности, предпринимаемых мер для обеспечения устойчивости банковского сектора, а также минимизации негативного влияния пандемии коронавируса на финансовый рынок.

Подготовленные ко II Съезду Ассоциации банков России аналитические материалы «Экономика и банки в условиях глобальной нестабильности» размещены на сайте Ассоциации.

В ходе Съезда:

избраны руководящие органы Ассоциации – Совет, Председатель Совета, Президент;

утверждены Основные направления деятельности Ассоциации банков России на период 2020-2022 годов, а также Дорожная карта по их реализации;

утверждена финансовая отчетность за 2019 год и отчет независимого аудитора по итогам проверки;

утвержден выбор аудиторской организации для проведения независимого аудита на период до 2022 года (АО «Гориславцев. Аудит»).

Решения Съезда направлены в Банк России. Председателем Банка России сформирован перечень поручений по итогам Съезда, исполнение поставлено на контроль, по всем направлениям начата работа.

В Съезде приняли участие 260 человек. Итоговые материалы размещены на сайте Ассоциации «Россия».

*При поддержке Ассоциации состоялась:*

*Онлайн-конференция «В федеральных сетях: как выживают региональные банки»<sup>50</sup>, 20 августа 2020 года*

Участники конференции обсудили проблемы и перспективы деятельности региональных банков, вопросы пропорционального регулирования, доступа к государственным программам, регуляторной нагрузки, а также продления антикризисных послаблений и их модификации.

В мероприятии приняло участие 100 человек.

---

<sup>49</sup> Очно и в формате видеоконференцсвязи.

<sup>50</sup> Организатор - Рейтинговое агентство «Эксперт РА».

#### IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

В III квартале 2020 года:

по просьбе ПАО «Сбербанк» иностранным партнерам Ассоциации направлена информация об онлайн-тренинге по кибербезопасности «Cyber Polygon 2000». Активный интерес к мероприятию проявили Ассоциации банков Центральной и Восточной Европы, Индонезии, Китая, Сербии, Азербайджана, Узбекистана, кредитная организация Banco BPM (Италия) и компания Novabase (Португалия);

по просьбе ИА «Синьхуа» банкам-членам Ассоциации, заинтересованным в работе по китайскому направлению, направлена информация об особых условиях, действующих по случаю пятилетия базы данных агентства «Шелковый путь»;

по просьбе Ассоциации банков Азербайджана оказана информационная поддержка организации ФИНТЕХ Саммита АБА;

в соответствии с запросом РСПП направлена информация о планируемых к реализации экспортно-ориентированных инвестиционных проектах в рамках Национального проекта «Международная кооперация и экспорт» (письмо от 13.08.2020 № 02-04/847);

по просьбе Евразийской Экономической Комиссии заинтересованным банкам-членам Ассоциации направлено письмо о результатах деятельности рабочей группы при Консультативном комитете по финансовым рынкам по вопросам валютного регулирования и валютного контроля на территории ЕАЭС (письмо от 16.09.2020 № 02-04/995);

по запросу Ассоциации банков Черногории в журнале Ассоциации «Банкир» опубликована статья о российском опыте антикризисных действий в период пандемии.

Представители Ассоциации приняли участие в:

российско-китайской Подкомиссии Банка России и Народного Банка Китая. В Банк России направлены материалы о сотрудничестве Ассоциации и ее членов с кредитными организациями КНР.

конференции Генеральной Ассамблеи Итало-Российской Торговой Палаты.

В III квартале 2020 года проведены опросы среди членов Ассоциации: о сотрудничестве с кредитными организациями Республики Филиппины. Информация о российско-филиппинском межбанковском сотрудничестве направлена в ТПП РФ (письмо от 20.07.2020 № 02-04/739);

о сотрудничестве с кредитными организациями Турецкой Республики. Информация о состоянии межбанковского взаимодействия с Турецкой Республикой направлена в Банк России (письмо от 30.07.2020 № 02-04/795).

Достигнуты договоренности с китайскими (Азиатская Ассоциация по финансовой кооперации) и индийскими (Ассоциация банков Индии) партнерами Ассоциации о переносе запланированных совместных мероприятий на 2021 год в связи с пандемией коронавирусной инфекции.

В отчетном периоде продолжилась работа по привлечению новых членов в Ассоциацию, направлены письма в представительства банков КНР и Республики Кипр с предложением рассмотреть возможность вступить в члены Ассоциации (Государственный банк развития Китая, Экспортно-Импортный банк Китая, Банк Кипра, Хелленик банк, Национальный банк Греции). Проведены повторные переговоры с банками ФРГ, по итогам которых банк KfW подтвердил готовность вступить в Ассоциацию (планируется в 2021 году).

## V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

В III квартале 2020 года проведены PR-кампании по актуальным для банков темам: увеличение субсидий на льготную ипотеку, маркировка средств при взыскании долгов, поправки к закону о потребительском кредите, новый механизм противодействия мошенничеству, отсрочка перехода банков на отечественное программное обеспечение, ограничение эквайринговых комиссий, взаимодействие с ФНС России, механизмы блокировки средств санкционных лиц и др.

Подготовлено 45 пресс-релизов и информационных сообщений для распространения в СМИ, два фоторепортажа о заседаниях Совета и Съезда Ассоциации и 13 фотоотчетов по итогам онлайн-мероприятий. 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.

С использованием предложений Ассоциации, пресс-релизов, комментариев руководителей Ассоциации и комитетов Ассоциации были инициированы публикации в газетах «РБК», «Известия», «Коммерсантъ», «Ведомости», в журналах Forbes Russia, «Банковское обозрение», BIS Journal, сюжеты на телеканалах РБК, «Россия 1», «Россия 24», РЕН ТВ, радиостанциях «Коммерсантъ FM», «Спутник», новости на лентах информагентств «Интерфакс», ТАСС, РБК, РИА Новости, ПРАЙМ, Reuters, Bloomberg, Banki.ru, RNS, порталов News.ru, Frank RG, НСН, Долг.рф и других интернет-ресурсов.

Организована публикация комментариев вице-президента Ассоциации А.А. Войлукова о развитии ипотеки, платежного рынка, кредитовании МСП в газетах РБК, «Коммерсантъ», «Известия», на лентах агентств ТАСС и РИА Новости, в журналах BIS Journal и «Банковское обозрение», начальника правового управления С.А. Клименко - о новом механизме противодействия мошенничеству на лентах агентств ТАСС, РИА Новости, РБК.

В III квартале 2020 года организована медиаподдержка II Съезда Ассоциации банков России с привлечением 8 СМИ, проведена аккредитация более 40 журналистов на Съезд, в том числе обеспечена возможность очного или дистанционного освещения работы Съезда.

В целях информационной поддержки членов Ассоциации подготовлены к публикации и размещены на сайте 205 новостей о деятельности банков и компаний и 15 авторских статей и интервью руководителей организаций, входящих в Ассоциацию. Осуществлялось оперативное взаимодействие в области информационной политики с комитетом Государственной Думы по финансовому рынку и организациями-членами Ассоциации.

В III квартале 2020 года завершена разработка личных кабинетов на сайте Ассоциации для комитетов и организаций-членов Ассоциации. Организовано проведение серии интервью с банкирами и подготовка текстов для книги к 30-летию Ассоциации. Обеспечен сбор заявок на соискание премии для журналистов «Кредит доверия».



## VI. ПРОЕКТЫ

### Совершенствование модели ипотечного страхования.

Одной из важных тем для дискуссии в текущем году стала разработанная Банком России Концепция регулирования ипотечного страхования, которая предполагает отказ от механизмов добровольного страхования и замену их принципиально новым видом “обязательного” страхования.

Ассоциация банков России и Всероссийский союз страховщиков (ВСС) приняли активное участие в обсуждении ее двух редакций, а также подготовке предложений по ее совершенствованию. По предварительной оценке, предложенная в Концепции модель страхования вызовет увеличение номинальной процентной ставки по ипотечным кредитам на 0,8-1,3 п.п. в зависимости от выбранной банком системы ценообразования. Это, в свою очередь, приведет к увеличению ПСК и реальной стоимости кредита для ипотечных заемщиков. Расходы заемщиков также увеличатся за счет приобретения дополнительных полисов страхования. В свою очередь банки понесут в ходе реформы большие издержки на страховое администрирование.

Ассоциацией совместно с ВСС подготовлен и направлен в Банк России Доклад, посвященный ипотечному страхованию (письмо от 02.10.2020 № 02-05/763), в котором предложено сконцентрировать внимание на совершенствовании отдельных элементов действующей модели ипотечного страхования, в том числе:

- стандартизации страховых продуктов, сопутствующих ипотечному кредитованию;

- совершенствовании условий имущественного и личного страхования;
- наполнении этих страховых продуктов реальной ценностью для заемщика;

- отказе от обложения НДС агентских вознаграждений банков при продаже страховых полисов при ипотечном кредитовании;

- повышении гибкости банковских тарифов при ипотечном кредитовании;
- ежеквартальном мониторинге рынка ипотечного страхования со стороны регулятора;

- усилении конкуренции со стороны страховых организаций и создании условий для расширения числа страховщиков, предлагающих ипотечные страховые продукты;

- разработке и реализации программ повышения финансовой (страховой) грамотности граждан, стимулирующих их к активному выбору выгодных страховых и ипотечных продуктов.

Осуществление предложенных мер позволит снизить стоимость ипотечного страхования на 0,2 - 0,3 п.п. за счет повышения эффективности действующей модели ипотечного страхования и снижения расходов кредитных и страховых организаций.

## Совершенствование отбора кредитных организаций на основании кредитного рейтинга для целей инвестирования и размещения денежных средств

В рамках продолжения работы, направленной на обеспечение допуска кредитных организаций к публичным ресурсам на основании уровня кредитного рейтинга, Ассоциация провела ряд встреч с представителями ведомств с целью выработки совместных правовых подходов и подготовки законопроекта по совершенствованию действующего законодательства.

При подготовке законопроекта в основу легла позиция банковского сообщества о том, что уровень кредитного рейтинга является взвешенной оценкой надежности банков и может являться основным критерием при осуществлении отбора кредитных организаций для целей инвестирования и размещения денежных средств. Этот механизм позволит не только повысить конкурентоспособность региональных банков, но и эффективность государственных программ.

Подготовленный Ассоциацией законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования отбора кредитных организаций на основании кредитного рейтинга для целей инвестирования и размещения денежных средств» получил концептуальную поддержку со стороны Банка России и Минфина России и внесен в Государственную Думу на рассмотрение (№ 1046569-7).