

Протокол № 17
Заседания Совета Ассоциации банков России
(Ассоциации «Россия»)

Москва

12 марта 2020 года

Присутствовали Члены Совета лично:

1	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Председатель Совета Ассоциации «Россия», Председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку
2	Герасименко Владимир Александрович	Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»
3	Емелин Андрей Викторович	Председатель некоммерческого партнерства «Национальный Совет финансового рынка»
4	Комлев Владимир Валерьевич	Председатель Правления, Генеральный директор АО «НСПК»
5	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО «ФлексСофт»
6	Лунтовский Георгий Иванович	Президент Ассоциации «Россия»
7	Мурычев Александр Васильевич	Исполнительный вице-президент РСПП
8	Петров Юрий Георгиевич	Президент АО «НС Банк»
9	Розенцвет Алина Владимировна	Представитель ПАО «Дальневосточный банк»
10	Сенин Владимир Борисович	Официальный представитель УК "Альфа-Капитал" в Ассоциации банков России, Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-банк»
11	Хаустова Галина Вениаминовна	Президент АО Банк «ТКПБ»

Участники заседания Совета, которые принимали участие на основании доверенностей от Членов Совета (доверенности прилагаются):

1	Бурша Наталья Вадимовна	Руководитель Департамента по работе с органами государственной власти и общественными организациями ПАО «Совкомбанк» (по доверенности от Председателя Правления ПАО «Совкомбанк» Д.В. Гусева-голосование за Члена Совета А.В. Панферова)
2	Букина Елена Викторовна	Руководитель службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (по доверенности от Члена Совета Т.В. Ушковой)
3	Гринцевич Руслан Игоревич	Начальник Отдела сопровождения общепанковской деятельности Юридического департамента РНКБ Банк (ПАО) (по доверенности от И.О. Председателя Правления РНКБ Банк (ПАО) А.А. Щербакова - голосование за Члена Совета М.Л. Якунина)
4	Долганов Александр Викторович	Заместитель Председателя Правления ПАО КБ «Центр-инвест» (по доверенности от Члена Совета В.В. Высокова)
5	Джикович Владимир Велиикович	Президент Ассоциации Банков Северо-Запада (по доверенности от Члена Совета А.В. Савельева)
6	Журавлев Евгений Александрович	Заместитель Председателя Правления ПАО Банк «Кузнецкий» (по доверенности от Члена Совета М.А. Дралина)
7	Зверева Анна Викторовна	Заместитель Председателя Правления АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (по доверенности от Члена Совета Георгиевой Е.А.)
8	Зорин Андрей Викторович	Директор Центра по взаимодействию с органами государственной власти ПАО Банк «ФК Открытие» (по доверенности от Члена Совета Задорнова М.М.)

9	Калинич Александр Иванович	Заместитель председателя Правления КБ «Кубань Кредит» ООО (по доверенности от Члена Совета В.К. Бударина)
10	Лебедева Полина Константиновна	Директор по правовым вопросам ПАО РОСБАНК (по доверенности от Члена Совета И.А. Полякова)
11	Мешалкин Сергей Валерьевич	Руководитель Службы внутреннего контроля ПАО «АК БАРС» БАНК (по доверенности от Члена Совета Гараева З.Ф.)
12	Сенин Владимир Борисович	Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-Банк» (по доверенности от Члена Совета Соколова А.Б.)
13	Трусов Андрей Викторович	Директор Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО «Россельхозбанк» (по доверенности от Члена Совета Б.П. Листова)
14	Тынчеров Арсений Агитович	Начальник Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Аппарата Президента – Председателя Правления – вице-президент Банка ВТБ (ПАО) (по доверенности от Члена Совета А.Л. Костина)

Члены Совета, которые предоставили право Председателю Совета Ассоциации «Россия» Аксакову А.Г. голосовать от их имени по всем вопросам повестки дня заседания Совета (доверенности прилагаются):

1	Братишкин Михаил Иванович	Генеральный директор ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
2	Грибанов Владимир Иванович	Председатель Правления АККСБ «КС Банк» (ПАО)
3	Захарова Татьяна Валентиновна	Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт»
4	Иванова Мария Львовна	Президент АО КБ «Ситибанк»
5	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

6	Монин Сергей Александрович	Председатель Правления АО «Райффайзенбанк»
7	Тюнин Дмитрий Александрович	Председатель Правления «Сибсоцбанк» ООО
8	Хавин Алексей Сергеевич	Председатель Правления-Президент Небанковской кредитной организации- центрального контрагента «Национального Клирингового Центра» (АО)
9	Яровой Дмитрий Борисович	Председатель Правления ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Представители Банка России:

1	Швецов Сергей Анатольевич	Первый заместитель Председателя Банка России
2	Мамута Михаил Валерьевич	Руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России
3	Чирков Алексей Владимирович	начальник Управления регулирования Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России

Приглашенные участники Заседания Совета:

1	Буланов Юрий Николаевич	Председатель Правления АО "Кузнецкбизнесбанк"
2	Брохович Борис Юрьевич	Директор юридического Департамента СРО "МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС"
3	Барац Андрей Николаевич	Исполнительный директор Департамента развития бизнеса АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
4	Зубарева Нина Вячеславовна	Вице-Президент АО «Кредит Европа Банк (Россия)»
5	Корнилов Георгий Викторович	советник Председателя Правления КБ «Кубань Кредит» ООО

6	Куличева Елена Викторовна	Вице-Президент по нормативному регулированию ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
7	Маслов Алексей Васильевич	Заместитель Генерального директора по развитию бизнеса ООО «Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)», Председатель Комитета Ассоциации «Россия» по платежным системам
8	Мурзина Татьяна Николаевна	Исполнительный директор Дивизиона "Занять и сберегать" ПАО Сбербанк
9	Осколков Иван Валерьевич	Управляющий директор- начальник Центра GR ПАО Сбербанк
10	Селина Нелли Борисовна	Заместитель Директора Департамента кредитования АО «Кредит Европа Банк (Россия)»
11	Соколова Марина Станиславовна	руководитель Департамента правового сопровождения проектов, руководитель направления Группы GR в сфере финансовых технологий и расчетов КИВИ Банк (АО)
12	Стремоусов Александр Юрьевич	Руководитель отдела правового сопровождения бизнеса АО «Тинькофф Банк»
13	Трубецкая Татьяна Владимировна	Исполнительный директор Дивизиона "Занять и сберегать" ПАО Сбербанк
14	Ушаков Дмитрий Александрович	Заместитель начальника Управления – начальник отдела по взаимодействию с регулирующими органами государственной власти Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Аппарата Президента- Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО)
15	Юрин Дмитрий Александрович	Заместитель Председателя Правления ПАО Банк ЗЕНИТ

Сотрудники Ассоциации «Россия»:

1	Афанасьева Лариса Александровна	Начальник Управления бизнес-мероприятий Ассоциации «Россия»
---	------------------------------------	---

2	Артюх Константин Юрьевич	Вице-президент Ассоциации «Россия»
3	Васильева Наталья Геннадьевна	Главный бухгалтер Ассоциации «Россия»
4	Войлуков Алексей Арнольдович	Вице-президент Ассоциации «Россия»
5	Епифанова Яна Викторовна	Финансовый директор Ассоциации «Россия»
6	Клименко Сергей Анатольевич	Начальник Правового управления Ассоциации «Россия»
7	Кобзева Елена Федоровна	Начальник Информационно-аналитического управления Ассоциации «Россия»
8	Моздухов Борис Борисович	Руководитель Секретариата Президента Ассоциации «Россия»
9	Порсков Геннадий Анатольевич	Начальник Управления общественных связей Дирекции внешних коммуникаций Ассоциации «Россия»
10	Самохина Елена Александровна	Заместитель директора Департамента банковского развития Ассоциации «Россия»
11	Татаринов Сергей Владимирович	Руководитель Дирекции внешних коммуникаций Ассоциации «Россия»
12	Хандруев Александр Андреевич	Вице-президент Ассоциации «Россия»

Кворум для проведения голосования по вопросам повестки заседания Совета Ассоциации «Россия» имеется.

Общее количество голосов, принадлежащих членам Совета и имеющих право голосовать, с учетом предоставленных доверенностей - 34, в том числе:

- число членов Совета, присутствовавших на заседании лично – 11;
- число голосов, переданных членами Совета своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки заседания – 14;
- число членов Совета, передавших право голосования по вопросам повестки заседания Председателю Совета Аксакову А.Г. – 9.

Повестка дня.

1. О планах Банка России по паспортизации банковских продуктов.
2. О докладе Ассоциации банков России «О саморегулировании в сфере деятельности кредитных организаций».
3. О проекте Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на 2020-2022 г.г.
4. О приеме в члены Ассоциации «Россия» и исключении из числа участников Ассоциации «Россия».
5. О тематике заседаний Совета и Президиума Совета Ассоциации «Россия» на 2020 год (II – IV квартал).
6. О выборе аудитора Ассоциации банков России.
7. О наградах Ассоциации.
8. Разное:
 - 8.1. О "Регламенте взаимодействия Ассоциации банков России с организациями-членами Ассоциации в области связей со СМИ"
Татаринов С.В.
 - 8.2. О составе Оргкомитета Премии «Кредит доверия» на 2020 год.
Татаринов С.В.
 - 8.3. О новой редакции Положения Ассоциации банков России, в том числе:
 - Комитета по рискам;
 - Комитета по малому и среднему бизнесу;
 - Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ,
 - Комитета по информационной безопасности;
 - Комитета по налично-денежному обращению;
 - Комитета по платежным системам;
 - Рабочей группы по учету, отчетности и налогам.Лунтовский Г.И.
 - 8.4. О проведении массовых мероприятий Ассоциации банков России.
Лунтовский Г.И.

1. О планах Банка России по паспортизации банковских продуктов.

При обсуждении вопроса выступили: Аксаков А.Г., Войлуков А.А., Мамута М.В., Швецов С.А.

Совет решил:

1. Принять информацию о Планах Банка России по паспортизации банковских продуктов к сведению и поручить Президенту Ассоциации «Россия» продолжить диалог с регулятором, в части паспортизации банковских продуктов, для учета мнения банковского сообщества.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Решение принято.

2. О докладе Ассоциации банков России «О саморегулировании в сфере деятельности кредитных организаций».

В дискуссии по вопросу саморегулирования в сфере деятельности кредитных организаций приняли участие: Аксаков А.Г., Швецов С.А., Клименко С.А., Лунтовский Г.И., Мурычев А.В., Мамута М.В., Зубарева Н.В.

Совет решил:

2.1. Одобрить подготовленный Ассоциацией банков России доклад «О саморегулировании в сфере деятельности кредитных организаций», признать преждевременным введение саморегулирования в сфере деятельности кредитных организаций.

2.2. Поручить Президенту Ассоциации:

- направить доклад «О саморегулировании в сфере деятельности кредитных организаций» в Банк России, для учета позиции членов Ассоциации «Россия», в части введения саморегулирования для кредитных организаций;

- продолжить обсуждение с Банком России вопроса о целесообразности перехода кредитных организаций на саморегулирование, а также возможности расширения участия банковского сообщества в процессе законотворческой и нормотворческой деятельности, в том числе в части применения мотивированного суждения;

- организовать проведение отдельной встречи представителей банков и Банка России по вопросам поведенческого надзора до 1 мая 2020 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Решение принято.

3. О проекте Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на 2020-2022 г.г.

С докладом о проекте Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на 2020-2022 г.г. выступил Сенин В.Б. С комментариями по данному вопросу выступили Лунтовский Г.И. и Аксаков А.Г.

Совет решил:

3.1. Одобрить проект Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на период 2020 – 2022 гг. и рекомендовать его утверждение на Общем Собрании Ассоциации банков России 29 мая 2020 года.

3.2. Поручить Президенту Ассоциации направить проект Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на период 2020 – 2022 гг. на рассмотрение всем членам Ассоциации, Банк России и Правительство Российской Федерации.

Срок исполнения: до 01.04.2020.

3.3. Поручить Президенту Ассоциации совместно с Комиссией по стратегии разработать «дорожную карту» по реализации Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на период 2020 – 2022 гг. и представить на рассмотрение Совету Ассоциации - 28.05.2020, на утверждение Общему собранию Ассоциации - 29.05.2020.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Решение принято.

4. О приеме в члены Ассоциации «Россия» и исключении из числа участников Ассоциации «Россия».

Информацию о приеме новых членов Ассоциации банков России и исключении из числа участников Ассоциации «Россия» представил Аксаков А.Г.

Совет решил:

4.1. Принять в Ассоциацию банков России:

4.1.1. «Банк Глобус» (Акционерное общество), Москва. Председатель Правления – Прокопенко Виталий Иванович.

4.1.2. Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербург. Председатель Правления – Хачиян Сурен Александрович.

4.1.3. Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис», (Общество с ограниченной ответственностью), Москва. Председатель правления – Бурлаков Кирилл Валерьевич.

4.1.4 Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Джет Мани Микрофинанс», Москва. Генеральный директор – Хобта Игорь Владимирович.

4.1.5. Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса», Москва. Президент – Лебедев Андрей Анатольевич.

Совет решил:

4.2. Исключить из Ассоциации банков России:

В связи с отзывом лицензии Банка России:

4.2.1. ООО КБ «Нэклис-Банк», Москва.

В связи с заявлением о выходе из Ассоциации банков России:

4.2.2. ООО «АВЕРТА ГРУПП», Москва;

4.2.3. ООО «КЭФ», Москва;

4.2.4. АО «НПП «Дельта-Системы», Москва.

Голосовали: 3А – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Решение принято.

5. О тематике заседаний Совета и Президиума Совета Ассоциации «Россия» на 2020 год (II – IV квартал).

Тематику актуальных вопросов, которые предстоит обсудить на предстоящих заседаниях Совета и Президиума Совета в оставшийся период 2020 года представил Аксаков А.Г. В обсуждении приняли участие: Зверева А.В., Тынчеров А.А.

Совет решил:

5. Согласовать предложенную тематику заседаний Совета и Президиума Совета Ассоциации банков России на 2020 год (II – IV квартал), согласно ранее утвержденного графика заседаний.

№	Мероприятие /место проведения	Дата	Тема
1	Президиум Совета Москва	16.04.2020	Совершенствование процедур взыскания просроченной задолженности.
2	Совет Москва	28.05.2020	Комментарий Ассоциации «Россия» к докладу Банка России «Подходы Банка России к развитию конкуренции на финансовом рынке».
3	Президиум Совета Барнаул	16.07.2020	Участие кредитных организаций в финансировании реального сектора экономики, в том числе при государственной поддержке (региональный аспект)
4	Совет Москва	03.09.2020	Совершенствование законодательства о персональных данных. Новые возможности для банков в рамках законодательных инициатив, подготовленных в рамках Национального проекта «Цифровая экономика».
5	Президиум Совета Москва	22.10.2020	1. Рынок потребительского кредитования, первые итоги ПДН. Развитие макропруденциального регулирования и надзора. 2. Совершенствование законодательства по БКИ.
6	Совет Москва	04.12.2020	1. Противодействие мошенничеству и повышение информационной безопасности. 2. Совершенствование законодательства ПОД/ФТ.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Решение принято.

6. О выборе аудитора Ассоциации банков России.

Информацию о результатах отбора исполнительным органом организации-аудитора бухгалтерской (финансовой) отчетности Ассоциации банков России, в соответствии с действующим законодательством за 2019 год представила Епифанова Я.В. В дискуссии участвовали: Аксаков А.Г., Розенцвет А.В.

Совет решил:

6.1.Одобрить, на основании проведенного отбора исполнительным органом Ассоциации банков России, в качестве аудитора бухгалтерской (финансовой) отчетности Ассоциации банков России за 2019 год аудиторскую компанию АО «Гориславцев Аудит».

6.2.Поручить Президенту Ассоциации банков России заключить договор с аудиторской компанией АО «Гориславцев Аудит» на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Ассоциации банков России за 2019 год.

6.3.Представить аудиторское заключение по результатам обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Ассоциации банков России за 2019 год на Общее собрание членов Ассоциации 29 мая 2020 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Решение принято.

7. О наградах Ассоциации.

С информацией о кандидатурах, которые достойны наград Ассоциации банков России выступил Аксаков А.Г.

Совет решил:

7.1. За многолетний добросовестный труд, активное участие в развитии Ассоциации «Россия», высокий профессионализм в организации банковского бизнеса наградить Золотым знаком Ассоциации «Россия»:

- Лунтовского Георгия Ивановича – Президента Ассоциации банков России,

- Герасименко Владимира Александровича, Председателя Правления ПАО «Донкомбанк», члена совета Ассоциации;

7.2. За многолетний добросовестный труд, профессионализм в развитии банковского дела и в связи с 30-летием со дня основания ПАО «Донкомбанк»__наградить Серебряным знаком Ассоциации «Россия»:

- Сысоева Николая Ивановича, Члена Совета директоров ПАО «Донкомбанк»;

- Трушкина Юрия Викторовича, Заместителя Председателя Правления ПАО «Донкомбанк».

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Решение принято.

8. Разное:

8.1. О "Регламенте взаимодействия Ассоциации банков России с организациями-членами Ассоциации в области связей со СМИ".

Информацию о "Регламенте взаимодействия Ассоциации банков России с организациями-членами Ассоциации в области связей со СМИ" сообщил Татаринов С.В. В обсуждении приняли участие: Аксаков А.Г., Сенин В.Б.

Совет решил:

8.1. Одобрить предложенный "Регламент взаимодействия Ассоциации банков России с организациями-членами Ассоциации в области связей со СМИ" с целью эффективного взаимодействия Ассоциации с организациями-членами Ассоциации и более полного освещения работы Ассоциации в средствах массовой информации, для защиты законных прав и интересов банковского сообщества, в том числе с участием представителей членов Ассоциации и экспертов, работающих в комитетах, рабочих группах и других органах Ассоциации.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Решение принято.

8.2. О составе Оргкомитета Премии «Кредит доверия» на 2020 год.

Информацию о предлагаемом составе Оргкомитета Премии «Кредит доверия» учрежденной Ассоциацией банков России для представителей СМИ, освещающих деятельность кредитных организаций представил Татаринов С.В. В обсуждении приняли участие: Аксаков А.Г., Лунтовский Г.И.

Совет решил:

8.2. Согласовать состав Оргкомитета Премии «Кредит доверия» на 2020 год в следующем составе:

- Аксаков Анатолий Геннадьевич - Председатель Совета Ассоциации банков России, председатель комитета Госдумы по финансовому рынку
- Лунтовский Георгий Иванович - Президент Ассоциации банков России
- Бударин Виктор Константинович - Председатель наблюдательного совета КБ ООО «Кубань Кредит»
- Гараев Зуфар Фанилович - Председатель Правления ПАО «АК БАРС» БАНК
- Георгиева Елена Александровна - Председатель правления АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
- Дралин Михаил Александрович - Председатель правления ПАО Банк «Кузнецкий»
- Ковков Евгений Валентинович - Председатель правления КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)
- Комлев Владимир Валерьевич - Председатель правления, генеральный директор АО «НСПК»
- Панферов Алексей Валерьевич - Заместитель председателя правления ПАО «Совкомбанк»
- Сенин Владимир Борисович - Заместитель председателя правления АО «Альфа-банк»

Голосовали: 3А – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Решение принято.

8.3. О новой редакции Положения Ассоциации банков России, в том числе:

- Комитета по рискам;
- Комитета по малому и среднему бизнесу;
- Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ,
- Комитета по информационной безопасности;
- Комитета по налично-денежному обращению;
- Комитета по платежным системам;
- Рабочей группы по учету, отчетности и налогам.

Информацию о новых редакциях Положений, определяющих порядок формирования и работу рабочих органов Ассоциации банков России, представил Лунтовский Г.И. С комментариями по данному вопросу выступил Аксаков А.Г.

Совет решил:

8.3. Утвердить новые редакции Положения Ассоциации банков России, в том числе:

- Комитета по рискам;
- Комитета по малому и среднему бизнесу;
- Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ,
- Комитета по информационной безопасности;
- Комитета по налично-денежному обращению;
- Комитета по платежным системам;
- Рабочей группы по учету, отчетности и налогам.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Решение принято.

8.4. О проведении массовых мероприятий Ассоциации банков России.

С информацией о проведении массовых мероприятий Ассоциации банков России, в связи с развитием коронавируса в Москве и указаниями Правительства Москвы, в части ограничений на проведение массовых мероприятий выступил Лунтовский Г.И., который сделал предложение о переносе сроков проведения следующих мероприятий:

- XXII Всероссийская банковская конференция «Кредитование нефинансового сектора экономики: проблемы, риски и перспективы», которая намечена на 27 марта 2020 г.;

- XIV Международная конференция «Платежная индустрия: практика и трансформация», которая запланирована на 16-17 апреля 2020 г.

В дискуссии приняли участие: Аксаков А.Г., Тынчеров А.А., Мурычев А.В., Лобас А.Н., Букина Е.В.

Совет решил:

8.4. Поручить Президенту и Председателю Совета Ассоциации банков России рассмотреть вопрос целесообразности переноса некоторых мероприятий Ассоциации на более поздний срок и сообщить информацию о принятом решении членам Ассоциации, а также разместить информацию на сайте.

Срок исполнения: до 23 марта 2020 года.

Голосовали: 3А – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Решение принято.

Председатель Совета
Ассоциации «Россия»



А.Г. Аксаков

Секретарь Совета



Г.А. Медведев