



АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ

**ОТЧЕТ  
ЗА I КВАРТАЛ 2019 ГОДА**

**г.Москва**

# СОДЕРЖАНИЕ

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	3
II.1. Комитет по банковскому законодательству .....	13
II.2. Комитет по залогам и оценке .....	14
II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам.....	14
II.4. Комитет по финансовым технологиям.....	14
II.5. Комитет по платежным системам.....	15
II.6. Комитет по информационной безопасности.....	16
II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу .....	17
II.8. Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ .....	17
II.9. Комитет по рискам.....	18
II.10. Рабочая группа по учету, отчетности и налогам.....	18
II.11. Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ) .....	19
II.12. Комитет по наличному денежному обращению.....	19
II.13. Рабочая группа по работе с региональными банками, в том числе с банками с базовой лицензией.....	20
III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ.....	22
IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО .....	24
V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА.....	25
VI. ПРОЕКТЫ.....	26

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

Ассоциация банков России в I квартале 2019 года продолжила активно взаимодействовать с органами государственной власти и некоммерческими организациями:

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 8 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» направлены предложения по доработке законопроекта в части изменения срока для дачи разъяснений уполномоченным органом, установления обязанности публикации разъяснений в сети Интернет и необходимости согласования разъяснений Росфинмониторинга по вопросам банковской деятельности с Банком России (письмо от 16.01.2019 № 02-05/21);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения законопроекта № 498384-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части обеспечения возможности возврата заемщику – физическому лицу части уплаченной им страховой премии при досрочном отказе от договора страхования в связи с досрочным исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа)» направлены предложения по доработке проекта, в том числе в части дополнения способов уведомления заемщиков о предоставляемой услуге, уменьшения размера подлежащей возврату страховой премии на расходы, которые понес кредитор в связи с заключением договора страхования, др. (письмо от 18.02.2019 № 02-05/130);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения законопроекта № 484811-7 «О внесении изменений в статью 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» направлены предложения по его доработке в части установления максимальной суммы штрафа, введения дополнительных критериев для привлечения к ответственности за допущенные нарушения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (письмо от 28.02.2019 № 02-05/170);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения двух вариантов законопроекта по вопросу отмены обязательного нотариального заверения договоров ипотеки долей в праве общей собственности на недвижимое имущество направлено письмо о поддержке Ассоциацией исключения необходимости соблюдения нотариальной формы по данным видам сделок, а также в отношении сделок купли-продажи долей в имуществе при отчуждении всеми участниками долевой собственности по одной сделке (письма от 01.03.2019 № 02-05/171, от 22.03.2019 № 02-05/241);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 655479-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика)» направлено заключение о необходимости доработки законопроекта в части предотвращения ухудшения финансового положения кредиторов и увеличения стоимости предоставления услуг по всему сегменту ипотечного кредитования (письмо от 28.03.2019 № 02-05/263);

в Минсельхоз России направлено письмо с просьбой рассмотреть возможность включения в Программу субсидирования льготного кредитования сельского хозяйства<sup>1</sup> 10 региональных кредитных организаций,<sup>2</sup> а также установления формальных (специальных) критериев к отбору небольших региональных банков для допуска в Программу (письма от 16.01.2019 № 02-05/24 и от 21.02.2019 № 02-05/138);

в Минэкономразвития России направлено письмо о поддержке Ассоциацией внесения изменений в паспорт национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», касающихся информационного освещения реализации мероприятий национального проекта (письмо от 13.02.2019 № 02-05/117);

в Минэкономразвития России направлено обращение по вопросу урегулирования задолженности Минэкономразвития России перед банками, связанной с выплатами субсидий по кредитам, выданным по льготной ставке в рамках постановления Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1706 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке» (письмо от 25.03.2019 № 02-05/252). Минэкономразвития России проинформировало о том, что документы для осуществления выплат уполномоченным банкам направлены в Федеральное казначейство;

---

<sup>1</sup> В рамках действия постановления Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 № 1528 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, и о внесении изменений в пункт 9 Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах».

<sup>2</sup> Перечень банков определен на основе проведенного совместно с Банком России анализа показателей деятельности банков.

в Минэкономразвития России в соответствии с запросом направлена информация об ограничении доступа российских услуг на зарубежные рынки (письмо от 05.03.2019 № 02-05/190);

в Минфин России направлена просьба рассмотреть возможность внесения изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 12.04.2018 № 440 «О требованиях к банкам, которые вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов», направленных на сохранение текущих требований к банкам, которые вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов (письмо от 21.02.2019 № 02-04/140);

в Минфин России по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» направлены предложения о приведении норм проекта в соответствие с положениями Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», а также исключении дублирования отдельных норм указанного закона, требующих, по мнению банковского сообщества, изменений (в части положения о праве заказчика на беспспорное списание со счета гаранта, обязательности включения в банковскую гарантию отлагательного условия) (письмо от 27.03.2019 № 02-05/255);

в Минстрой России по результатам рассмотрения проекта постановления Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 18 июня 2017 г. № 697»,<sup>3</sup> предусматривающего изменение критериев (требований), которым в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» должны соответствовать уполномоченные банки и банки, имеющие право на открытие счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, направлено письмо о поддержке Ассоциацией смягчения критериев отбора кредитных организаций в части снижения рейтинга кредитоспособности (письмо от 08.02.2019 № 02-05/107);

в ФАС России направлена позиция банковского сообщества о нецелесообразности регулирования размера комиссионного вознаграждения при осуществлении расчетов за покупки в организациях торговли с использованием банковских карт (письмо от 23.01.2019 № 02-05/49). Позиция Ассоциации учтена при формировании предложений в Правительство Российской Федерации по этому вопросу;

---

<sup>3</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 18.06.2018 № 697 «Об утверждении критериев (требований), которым в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» должны соответствовать уполномоченные банки и банки, которые имеют право на открытие счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве».

в Банк России направлены предложения по уточнению требований к оценке кредитного риска и подходам к использованию обеспечения для минимизации формируемого резерва по ссудам, предоставленным на финансирование жилищного строительства в рамках Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (письмо от 10.01.2019 № 02-05/4). Банк России сообщил, что предложения Ассоциации будут рассмотрены и, в случае необходимости, учтены при уточнении содержащихся в Положении Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» требований, в том числе критериев кредитоспособности заемщиков-застройщиков;

в Банк России по результатам рассмотрения проектов федеральных законов № 603192-7 и № 603170-7, вносящих изменения в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», направлены замечания и предложения по уточнению отдельных формулировок с целью исключения неверного толкования, упрощения взаимодействия с иностранными поставщиками платежных приложений, а также совершенствованию работы платежных агрегаторов (письмо от 15.01.2019 № 02-05/16);

в Банк России по итогам обсуждения с представителями Банка России<sup>4</sup> проектов указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и положения Банка России «О порядке расчета величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам кредитной организации (банковской группы), по которым не рассчитывается рыночный риск» направлены предложения по их доработке<sup>5</sup> в части подходов к расчету показателя процентного риска по банковскому портфелю (письма от 15.01.2019 № 02-05/18, от 24.01.2019 № 02-05/51);

в Банк России направлена информация<sup>6</sup> о возникающих у кредитных организаций сложностях в связи с закрытием расчетно - кассовых центров Банка России, а также предложение до принятия решения о закрытии РКЦ Банка России предварительно его обсуждать с кредитными организациями, а также прорабатывать с ними вопрос организации обеспечения наличными деньгами регионов в условиях закрытия РКЦ (письмо от 24.01.2019 № 02-05/72). Банк России сообщил, что для обеспечения бесперебойного функционирования наличного денежного обращения в удаленных и труднодоступных территориях разработана технология кассового обслуживания кредитных организаций с применением наличных денег Банка России. Кроме того, информацию о РКЦ, решение о ликвидации которых принято Советом директоров Банка России,

---

<sup>4</sup> В рамках работы Комитета по рискам.

<sup>5</sup> В дополнение к письму от 23.11.2018 № 02-05/899.

<sup>6</sup> В рамках работы Комитета по наличному денежному обращению.

планируется размещать на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

в Банк России и Росфинмониторинг в рамках подготовки встречи руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 31 января - 1 февраля 2019 года в ОПК «Бор» направлены на рассмотрение актуальные вопросы, предложения и темы для обсуждения, поступившие от кредитных организаций - членов Ассоциации «Россия» (письма от 24.01.2019 № 02-05/53, № 02-05/58, № 02-05/59, № 02-05/60, № 02-05/61, № 02-05/62, № 02-05/63, № 02-05/64, № 02-05/65, № 02-05/66, № 02-05/67, № 02-05/68). Ответы Банка России размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России направлен запрос по порядку применения новых требований пункта 2.1.7 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» в части корректировки прибыли текущего года для расчета собственных средств (капитала) (письмо от 25.01.2019 № 02-05/74). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлены предложения по созданию реестра залогов и закладных для регулятора и участников финансового рынка, разработке буферной базы первичных данных, которые будут использоваться в целях осуществления надзора (письмо от 29.01.2019 № 02-05/76);

в Банк России в связи с крайне низкой долей выявления радиоактивных банкнот при наличии существенного объема расходов на выполнение установленных требований направлено письмо с просьбой рассмотреть возможность отмены действия Инструкции Банка России от 04.12.2007 № 131-И «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением» (письмо от 04.02.2019 № 02-05/83).<sup>7</sup> Банк России сообщил, что в 2019 году предусмотрена подготовка указания Банка России, направленного на исключение обязанности кредитных организаций по проведению радиационного контроля денежных знаков;

в Банк России направлены вопросы кредитных организаций, касающиеся работы платежной системы Банка России, в частности, правил простановки электронной подписи на электронных сообщениях и использования некоторых реквизитов из альбома УФЭБС (письмо от 15.02.2019 № 02-05/122). Разъяснения Банка России размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России и Росфинмониторинг в связи с необходимостью проведения комплекса организационно-технологических мероприятий направлены предложения по переносу срока вступления в силу Указания Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предусматривающего новый порядок направления кредитными организациями формализованных электронных сообщений (ФЭС) в уполномоченный орган

---

<sup>7</sup> В рамках работы Комитета по наличному денежному обращению.

(письма от 21.02.2019 № 02-05/135 и № 02-05/136). Банк России сообщил о рассмотрении совместно с Росфинмониторингом вопроса о переносе даты вступления в силу Указания на более поздний срок;

в Банк России направлен запрос касательно применения норм Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в случае технического превышения лимита остатка электронных денежных средств (письмо от 26.02.2019 № 02-05/148);

в Банк России направлен запрос о возможности отнесения к обеспечению I категории качества залога прав по договору банковского вклада (депозита) (письмо от 26.02.2019 № 02-05/151). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлен запрос о необходимости страхования денежных средств, размещенных на банковских счетах доверительного управления (письмо от 28.02.2019 № 02-05/166);

в Банк России направлены вопросы касательно реализации банками права отказа в исполнении платежного требования в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (письмо от 28.02.2019 № 02-05/167);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта формы отчетности Банка России «Сведения о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)» направлены замечания и предложения, в том числе касающиеся дублирования запрашиваемой информации с другими отчетами, необходимости существенных доработок для предоставления информации в территориальном разрезе и невозможности контроля со стороны кредитной организации за случаями совмещения деятельности платежного агента и банковского платежного агента (письмо от 01.03.2019 № 02-05/175);

в Банк России направлены предложения по повышению эффективности управления залогами и снижению издержек банков (письмо от 13.03.2019 № 02-05/212);

в Банк России, Минфин России и Минэкономразвития России, учитывая необходимость адаптации действующего регулирования независимых гарантий к международной практике работы по гарантиям, исключения возможности неоднозначного толкования норм и усовершенствования практики применения гарантий в процедурах по госзакупкам, направлен на рассмотрение разработанный<sup>8</sup> проект федерального закона «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации» (письмо от 18.03.2019 № 02-05/230);

в Банк России направлен запрос в отношении подходов Банка России к оценке возможности учета кредитными организациями залога недвижимого имущества в целях минимизации резервов на возможные потери по ссудам (письмо от 18.03.2019 № 02-05/231);

---

<sup>8</sup> Рабочей группой по совершенствованию регулирования института независимых гарантий.



в Банк России направлена консолидированная позиция членов Ассоциации о критериях и принципах дифференциации тарифов банков при осуществлении расчетов за покупки в организациях торговли с использованием банковских карт (письмо от 19.03.2019 № 02-05/235);

в Банк России направлены вопросы кредитных организаций в отношении отражения в учете финансовых активов и обязательств, возникающих при работе банка с застройщиками, привлекающими средства дольщиков на счета эскроу, а также договоров аренды при переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 01.01.2020 (письмо от 20.03.2019 № 02-05/234). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России в связи с многочисленными вопросами кредитных организаций по порядку применения Указания Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» направлен запрос с просьбой сообщить, планируется ли в ближайшее время размещение правил составления сведений и информации в электронной форме в сети Интернет (письмо от 25.03.2019 № 02-05/251);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и главу 1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» направлены предложения по доработке законопроекта в части требований к квалифицированным бюро кредитных историй, сроков предоставления и хранения информации, а также оспаривания информации, содержащейся в кредитной истории (письмо от 26.03.2019 № 02-05/253);

в Банк России по итогам опроса кредитных организаций направлена информация о тарифной политике по переводам денежных средств для потребителей финансовых услуг, а также предложения о величине тарифов за перевод денежных средств с использованием Системы быстрых платежей Банка России (письмо от 27.03.2019 № 02-05/256);

в Банк России направлены предложения по внесению изменений в регулирование деятельности банков с базовой лицензией и иным вопросам, связанным с их спецификой (письмо от 27.03.2019 № 02-05/251);

в АО «Корпорация «МСП» направлено письмо об информировании банков о новом отборе кредитных организаций для участия в реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в 2019 году (письмо от 14.03.2019 № 02-05/214).

В ходе публичных обсуждений проектов нормативных актов:

в Банк России на проект положения Банка России «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам» направлены вопросы кредитных организаций в отношении методики оценки кредитного риска по биржевым и

внебиржевым производным финансовым инструментам (письмо от 05.02.2019 № 02-05/87);

в Банк России на проект новой редакции указания Банка России «О порядке принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании мотивированного суждения, направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений кредитной организации» направлены предложения предусмотреть направление Службой текущего банковского надзора (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями) в кредитную организацию, в отношении которой выносится мотивированное суждение, рекомендации о признании лица связанным при направлении указанными подразделениями мотивированного заключения на имя председателя Комитета банковского надзора в соответствии с п. 1.1 Проекта или иной вариант обязательного уведомления кредитной организации об ожидаемом к рассмотрению Комитетом банковского надзора вопросе (письмо от 19.02.2019 № 02-05/131);

в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в пункт 5.1 Положения 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» и проект указания Банка России «О внесении изменений в пункт 4.4 Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования резервов на возможные потери» направлены предложения по уточнению отдельных подходов к оценке кредитного риска (письмо от 22.02.2019 № 02-05/146);

в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» направлены предложения, касающиеся включения в расчет активов III группы валютных требований к Российской Федерации и Банку России, а также валютных требований к иным лицам под их гарантии в валюте (письмо от 07.03.2019 № 02-05/196);

в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» направлены предложения по упрощению порядка формирования и предоставления в Банк России ежегодной информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) банковской группы и их результатах, а также по освобождению банков с базовой лицензией, являющихся головными кредитными организациями банковских групп, от обязанности предоставлять отчетность по ВПОДК групп (письмо от 12.03.2019 № 02-05/208);

в Банк России на проект новой редакции положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резервов на возможные потери с применением внутренних методик и моделей

количественной оценки ожидаемых кредитных потерь» направлены предложения по его доработке в части порядка перехода на формирование резервов с использованием оценки ожидаемых кредитных потерь (ОКП), а также дополнения проекта описанием процедуры подачи банком ходатайства на право применения методик и моделей ОКП и получения разрешений на их применение (письмо от 19.03.2019 № 02-05/233);

в Банк России по результатам рассмотрения<sup>9</sup> проектов указаний Банка России «О требованиях к правилам внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3 - 8, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и «О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также о порядке и сроках ее раскрытия» направлены предложения по их доработке, в том числе в части формализации порядка информирования Банка России о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска, исключения отдельных форм отчетности из перечня инсайдерской информации эмитентов (письмо от 27.03.2019 № 02-05/254).

В I квартале 2019 года получены ответы по результатам рассмотрения запросов, направленных Ассоциацией ранее:

от Банка России по вопросу практического применения кредитными организациями Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)». Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

от Банка России по вопросу возможности неприменения мер воздействия, в том числе в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в отношении кредитных организаций, допустивших некорректное отражение операций в бухгалтерском учете в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в период с 01.01.2019 по 30.09.2019, принимая во внимание значительные изменения, связанные с одновременным вступлением в силу с 01.01.2019 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету, составлению и представлению форм отчетности. Банк России сообщил, что при принятии решения о применении мер воздействия будет учитываться характер

---

<sup>9</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

допущенного нарушения, а также причины, обусловившие его возникновение.

В I квартале осуществлялось текущее взаимодействие и участие в работе комитетов Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, Комиссии РСПП по банкам и банковской деятельности, ОПОРЫ России, Рабочей группы для проработки вопросов создания единой информационной платформы для содействия управлению кредитным риском в Банке России, Рабочей группы по повышению финансовой доступности для инвалидов и маломобильных групп населения в Банке России, Экспертного совета по финансовой грамотности при Банке России, участие Ассоциации и ее членов в создаваемой Ассоциации финансовой грамотности.

## II. РАБОТА КОМИТЕТОВ

### II.1. Комитет по банковскому законодательству

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

Количество заседаний: **1**

В I квартале 2019 года на заседании Комитета рассмотрены:

проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части ограничения права руководителей кредитной организации на выезд за пределы Российской Федерации). По итогам обсуждения принято решение подготовить заключение для направления в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации о нарушении предложенным механизмом ограничения права руководителей кредитной организации на выезд за пределы Российской Федерации конституционных принципов;

проект федерального закона № 498384-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части обеспечения возможности возврата заемщику – физическому лицу части уплаченной им страховой премии при досрочном отказе от договора страхования в связи с досрочным исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа)». По итогам обсуждения в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлена консолидированная позиция членов Ассоциации (письмо от 18.02.2019 № 02-05/130).

Рабочей группой по вопросу совершенствования механизма регулирования независимых гарантий:

доработан<sup>10</sup> и представлен на заключение в Банк России, Минфин России и Минэкономразвития России проект федерального закона «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации» (письмо от 18.03.2019 № 02-05/230);

направлено в Минфин России заключение на проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (письмо от 27.03.2019 № 02-05/255).

---

<sup>10</sup> С учетом комментариев, поступивших от членов Комитета по банковскому законодательству в ходе обсуждения законопроекта.

## II.2. Комитет по залогам и оценке

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

Количество заседаний: Заседания в I квартале 2019 года не проводились

В I квартале 2019 года в рамках работы Комитета проведен опрос по вопросам, связанным с изменением действующих подходов Банка России к учету залогового обеспечения при формировании резервов.

По результатам опроса в Банк России направлено письмо с предложениями, направленными на повышение эффективности управления залогами и снижение издержек банков (письмо от 13.03.2019 № 02-05/212).

## II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам

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

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

Количество заседаний: **1**

В ходе заседания Комитета с участием представителей Банка России рассмотрен проект федерального закона «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».

По итогам заседания принято решение подготовить и направить в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации отзыв на законопроект.

## II.4. Комитет по финансовым технологиям

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

Количество заседаний: Заседания в I квартале 2019 года не проводились

В I квартале 2019 года Комитетом проведена следующая работа:

состоялась встреча кредитных организаций с представителями Банка России по вопросам развития технологий RegTech и SupTech на российском финансовом рынке. По результатам встречи в Банк России направлены предложения по данному вопросу (письмо от 29.01.2019 № 02-05/76);

проведены опросы по проектам федеральных законов:

№ 613239-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

№ 617867-7 «О совершении сделок с использованием электронной платформы» и № 617880-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы»;

№ 419090-7 «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ»;

«О внесении изменений в отдельные законодательные акты (в части уточнения процедур идентификации и аутентификации)».

По результатам проведенных опросов готовятся позиции для направления в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

## II.5. Комитет по платежным системам

Сопредседатели Комитета: **Маслов Алексей Васильевич**, заместитель генерального директора ООО «Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)»

**Тишаков Олег Иванович**, Заместитель Председателя Правления АО «НСПК», директор организационно-правового департамента

Количество заседаний: **1**

В I квартале 2019 года Комитетом утвержден План работы на 2019 год и проведена следующая работа:

прошло обсуждение вопроса о необходимости регулирования размера комиссии по операциям с банковскими картами в торгово-сервисных предприятиях. Учитывая негативный зарубежный опыт, сформировано мнение о нецелесообразности введения государственного регулирования размера комиссии;

во исполнение поручения, полученного по итогам совещания у Заместителя Председателя Правительства Российской Федерации Д.Н. Козака, проведен сбор предложений по определению прозрачных критериев и принципов дифференциации тарифов по операциям с банковскими картами в торгово-сервисных предприятиях. Полученные предложения легли в основу позиции Ассоциации по данному вопросу.

В соответствии с решением Совета Ассоциации (от 18 марта 2019 года) при Комитете по платежным системам создана Рабочая группа для выработки согласованных решений и практического определения направлений оптимизации размеров комиссии эквайринга. Планируется, что Рабочая группа станет площадкой для принятия компромиссных решений по размерам межбанковского комиссионного вознаграждения в различных сегментах торговли и поиска новых подходов к удешевлению эквайринга. В состав Рабочей группы вошли представители кредитных организаций, платежных систем, профессиональных объединений торговли, Банка России, ФАС России, Минфина России и Минпромторга России.

## II.6. Комитет по информационной безопасности

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

Количество заседаний: **1**

В I квартале 2019 года Комитетом в соответствии с Планом работы проведена следующая работа:

рассмотрены процессы безопасной разработки банковских систем. Проанализирован опыт кредитных организаций и IT-компаний в области построения безопасной разработки продуктов;

изучены задачи и перспективы реализации требований Федерального закона от 26.07.2017 № 187-ФЗ «О безопасности критической информационной структуры Российской Федерации»;

проведено обсуждение разъяснений Банка России по вопросам кредитных организаций в связи с вступлением в силу Федерального закона от 27.06.2018 года № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств»;

рассмотрены направления работы по организации противодействия преступлениям в сфере информационной безопасности в банковском секторе. Решено активизировать информационный обмен между МВД России и кредитными организациями.



## II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу

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

Количество заседаний: Заседания в I квартале 2019 года не проводились

В рамках работы Комитета в I квартале 2019 года:  
разработана анкета «Диджитализация РКО и МСБ» и организовано ее  
заполнение членами Комитета;

проведен опрос членов Комитета по вопросам использования  
альтернативных цифровых данных при принятии финансовых решений и  
совершенствования регулирования в отношении субъектов МСП и развития  
системы БКИ. Предварительные результаты опроса рассмотрены в ходе  
заседания Комитета 12.04.2019;

проведен опрос членов Комитета для организации встречи с Генеральным  
директором АО «Корпорация «МСП» Браверманом А.А. и руководителями  
кредитных организаций для обсуждения вопросов взаимодействия институтов  
развития и участников финансового рынка в сфере кредитования малого бизнеса.

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

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

Количество заседаний **1**  
(рабочих встреч):

В I квартале 2019 года в рамках работы Комитета:

Рабочей группой по международным стандартам и законодательству (вкл.  
FATCA и SRS) проведен круглый стол по теме международного автоматического  
обмена финансовой информацией (стандарт CRS).

В мероприятии приняли участие представители ФНС России.

На встрече прошло обсуждение актуальных вопросов формирования CRS-  
отчетности, реализации требований стандарта CRS по автоматическому обмену  
налоговой и финансовой информацией, разработанного Организацией  
экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Достигнута договоренность  
о продолжении обмена информацией по данному вопросу между участниками  
круглого стола.

## II.9. Комитет по рискам

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

Количество заседаний: **2**

В рамках работы Комитета в I квартале 2019 года: состоялось заседание Комитета по обсуждению целей, задач и параметров исследования количественного эффекта от перехода на стандартизированный подход Базеля III в отношении требований к суверенным заемщикам, кредитным организациям и корпоративным заемщикам для внесения изменений в порядок расчета нормативов достаточности капитала банка.

Принято решение о проведении исследования 70 кредитных организаций с привлечением компании АО «КПМГ» для целей оценки влияния риск-весов нового стандартизированного подхода на размер суммарных активов, взвешенных по уровню кредитного риска (RWA) в Российской Федерации. Комитет по рискам является координатором в проведении исследования. Результаты исследования представлены АО «КПМГ» в ходе заседания Комитета 10.04.2019;

состоялось заседание Комитета по обсуждению порядка применения Указания Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала», а также проводимого Банком России сбора данных об уровне долговой нагрузки физических лиц, получивших кредит в I квартале 2019 года.

По итогам заседаний Комитета приняты решения:

создать рабочую группу по разработке дополнений к Указанию Банка России № 4892-У. В рабочую группу вошли представители 17 банков;

направить в Банк России предложение о неприменении мер воздействия к кредитным организациям в период адаптации к требованиям Указания Банка России № 4982-У и получения необходимой информации для реализации его отдельных положений.

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

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

Количество заседаний **1**  
(рабочих встреч):

В I квартале 2019 года в рамках работы Рабочей группы:  
состоялась встреча членов Рабочей группы с представителями Федеральной службы государственной статистики в целях выработки оптимального решения по учету обособленных подразделений кредитных организаций и порядку представления ими статистической отчетности с учетом особенностей технологии обработки отчетов в системе Росстата;

состоялось заседание Рабочей группы с участием представителя Банка России, в ходе которого рассмотрены особенности отражения в учете финансовых активов и обязательств, возникающих при работе банка с застройщиками, привлекающими средства дольщиков на счета эскроу, а также договоров аренды при переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 01.01.2020.

По итогам заседания определены приоритетные направления деятельности Рабочей группы в 2019 году, а также приняты решения:

провести опрос членов Рабочей группы по проекту Федерального закона № 655479-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика)»;

проработать возможность организации консультационного семинара в июне 2019 года в г. Краснодаре по вопросам бухгалтерского учета с участием представителей Банка России, аудиторских организаций.

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

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

Количество заседаний: Заседания в I квартале 2019 года не проводились

#### II.12. Комитет по наличному денежному обращению

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

Количество заседаний: 1

В I квартале 2019 года Комитетом в соответствии с Планом работы рассмотрены вопросы и проблемы:

связанные с оптимизационными мероприятиями по организационной структуре Банка России (закрытие РКЦ), и возможные пути их решения;

возникающие при использовании банками контейнеров для перевозки наличных денег, окрашиваемых специальной краской при несанкционированном вскрытии.

Проведен опрос членов Комитета по вопросам опыта участия в Монетной площадке Банка России и совершенствования ее работы, а также оптимизации нормативной базы, регламентирующей порядок организации и ведения кассовых операций.

Результаты проведенного опроса рассмотрены в ходе заседания Комитета, состоявшегося 04.04.2019.

### II.13. Рабочая группа по работе с региональными банками, в том числе с банками с базовой лицензией

Руководитель рабочей группы: **Дралин Михаил Александрович**, Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»

Количество заседаний: 1

18 февраля 2019 года состоялось первое заседание Рабочей группы по работе с региональными банками, в том числе с банками с базовой лицензией с участием Председателя Банка России Э.С. Набиуллиной.

В ходе заседания рабочей группы обсуждались следующие вопросы:

расширение доступа банков с базовой лицензией к средствам, размещаемым в банках бюджетами разных уровней и компаниями с государственным участием;

возможности кредитования банками с базовой лицензией отдельных «непрофильных» заемщиков;

создание облачных сервисов по автоматизации процессов;

обеспечение кибербезопасности и сбор биометрических данных;

взаимодействие с рейтинговыми агентствами, банковским надзором и другие вопросы.

По итогам заседания:

принято решения проработать вопрос о внесении изменений в нормативные акты Банка России в целях предоставления банкам с базовой лицензией возможности кредитовать «непрофильных» заемщиков, имеющих положительную кредитную историю в банке<sup>11</sup>, без применения повышенного коэффициента риска;

Банк России поддержал предложение банков рассматривать компании со 100% государственным участием, наряду с муниципальными и государственными унитарными предприятиями, как «профильных» заемщиков для банков с базовой лицензией, если масштаб и параметры их деятельности соответствуют деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства.

---

<sup>11</sup> Заемщиков, обслуживающихся продолжительное время в банке, кредиты которых относились к I или II категории качества.

### III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

*Ежегодная встреча представителей кредитных организаций с руководством Банка России (пансионат «Бор», 31 января - 1 февраля 2019 года)*

Во встрече приняли участие Председатель Банка России, первые заместители и заместители Председателя Банка России, руководители департаментов и служб Банка России, руководители комитетов Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, ГК «АСВ», кредитных организаций.

В рамках встречи состоялся круглый стол на тему «Практические вопросы надзора и регулирования деятельности кредитных организаций», в ходе которого обсуждались вопросы текущего банковского надзора, практические вопросы реализации пропорционального регулирования банковской деятельности, подходы к реализации стимулирующего банковского регулирования.

Встреча получила высокую оценку банковского сообщества и собрала более 570 участников.

Ответы Банка России на вопросы, поступившие в ходе подготовки к встрече, размещены на сайте Ассоциации.

*Консультационный семинар «Особенности анализа и нюансы реальной небумажной финансово-хозяйственной деятельности компаний-заемщиков, находящихся на самых разных стадиях, включая кризисное и предкризисное состояние» (27-28 февраля 2019 года, Москва)*

Участники семинара обсудили актуальные вопросы анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, а также приняли участие в решении практических задач по рассмотренным в ходе семинара темам.

В мероприятии приняли участие 19 человек.

*XVI Межрегиональная конференция «Совершенствование банковского регулирования и перспективы развития регионального банковского сектора» (28 февраля 2019 года, г. Тюмень)*

В конференции приняли участие представители и руководители департаментов и служб Банка России, заместитель руководителя Межрегионального управления Федеральной службы по финансовому мониторингу по Уральскому федеральному округу, председатель Тюменской областной Думы, начальник инспекции Счетной палаты Тюменской области, директор Департамента инвестиционной политики и государственной поддержки предпринимательства Тюменской области, руководители и представители организаций - членов Ассоциации банков России, Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, ОПОРЫ РОССИИ, ДЕЛОВОЙ РОССИИ.

В ходе конференции рассмотрены проблемы устойчивости регионального финансового сектора в условиях текущей экономической ситуации, вопросы расширения масштабов инвестиций в реальный сектор экономики,

взаимодействия бизнеса с федеральными и региональными финансовыми институтами развития, др.

В мероприятии приняли участие 200 человек. Презентации спикеров размещены на сайте Ассоциации банков России.

*XXI Всероссийская банковская конференция «Банковская система России 2019: пропорциональное регулирование и практика его применения» (Москва, 29 марта 2019 года)*

В конференции приняли участие и выступили: Председатель Комитета по финансовым рынкам Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, заместители Министра финансов Российской Федерации, Министра строительства и коммунального хозяйства Российской Федерации, руководители и заместители департаментов и служб Банка России, начальник Управления контроля финансовых рынков ФАС России, руководители и представители организаций - членов Ассоциации, АО «Корпорация «МСП», ОПОРЫ РОССИИ, Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, ООО «Национальные Кредитные Рейтинги».

В ходе конференции рассмотрены актуальные вопросы применения и развития пропорционального и стимулирующего регулирования, оптимизации регуляторной нагрузки на различные группы банков, текущего банковского надзора.

В мероприятии приняли участие 230 человек. Презентации спикеров размещены на сайте Ассоциации банков России.

По теме конференции Ассоциацией подготовлено и размещено на сайте информационно-аналитическое обозрение «Российская банковская система сегодня».<sup>12</sup>

---

<sup>12</sup> <https://asros.ru/ru/analytics/abr/22840-rossiiskaya-bankovskaya-sistema-segodnya-v-fokuse-proporsionalnoe-regulirovanie>.

#### IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

В I квартале 2019 года проведены встречи с:  
представителями Совета предпринимателей Россия-Португалия;  
компанией Novabase, по итогам которой компания приняла решение  
вступить в Ассоциацию;

компанией Ernst&Young, на которой обсуждались вопросы  
взаимодействия и вступления компании в Ассоциацию;

представительством банка ICCREA Banca Impreza (Италия) в России (по  
итогам переговоров представительство кредитной организации вступило в  
Ассоциацию).

В марте 2019 года руководитель Дирекции внешних коммуникаций  
Ассоциации банков России выступил на сессии российско-германской  
подгруппы Банка России «Банки и финансовые услуги».

В I квартале 2019 года проведены опросы:

о текущем и планируемом сотрудничестве с иностранными кредитными  
организациями Сирии и ЮАР (по запросу Банка России). Обобщенные  
материалы направлены в Банк России;

о планируемом сотрудничестве с Итальянской Республикой, Индонезией и  
Таиландом по запросам Министерства финансов и Министерства  
экономического развития.



## V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

В I квартале 2019 года подготовлено 38 пресс-релизов и информационных сообщений о деятельности Ассоциации для размещения на сайте и распространения в СМИ, в том числе 8 новостей и 5 видеокomentarиев по итогам заседаний комитетов Ассоциации. Видеозаписи вместе с новостями о заседаниях комитетов размещались на сайте Ассоциации и на канале YouTube в день проведения комитетов. Оперативное информирование журналистов и руководителей PR-служб также осуществлялось через специальные закрытые группы в WhatsApp.

Впервые в практике Ассоциации в марте 2019 года организован учебный семинар для руководителей банковских PR-служб по вопросам кибербезопасности и работы с инцидентами в этой сфере. Участникам семинара также была представлена информация о возможностях платформы по обмену данными о киберугрозах для защиты кредитных организаций от мошенников. Инициатива получила положительный отклик, руководители PR-служб выразили большую заинтересованность в проведении подобных семинаров на площадке Ассоциации.

Новости на основе сообщений Ассоциации в I квартале 2019 года публиковали ведущие информационные агентства – «Интерфакс», ТАСС, РИА «Новости», РБК, RNS, Banki.ru. Комментарии руководителей Ассоциации выходили в эфире телеканалов «Первый», «РЕН ТВ», «Телеканал 360», газетах «Ведомости», «Известия», «Российская газета», «Финансовая газета», «Век», «Тюменские известия», на лентах агентств и интернет-порталах РБК, «Интерфакс», ТАСС, REGNUM, Rambler и многих других.

В марте текущего года были опубликованы интервью вице-президента Ассоциации банков России А.А. Войлукова в журнале «Банковское обозрение» о пропорциональном регулировании и работе банков с базовой лицензией и в журнале «ПЛАС» об оптимизации размера межбанковской комиссии при безналичных платежах по картам в торгово-сервисных предприятиях.

На встречу с руководством Банка России аккредитовано 37 журналистов, организована работа пресс-центра. На Всероссийскую банковскую конференцию аккредитовано более 50 представителей СМИ, в качестве медиапартнеров привлечены агентства «Интерфакс», «Финмаркет», ПРАЙМ, журналы «Банковское дело», «Банковское обозрение», «Банковские технологии», «ПЛАС», Financial One, NBJ, BIS Journal, порталы Finversia и «Гарант».

В рамках информационной поддержки членов Ассоциации подготовлено к публикации и размещено на сайте 87 сообщений о деятельности банков и компаний.

В марте 2019 года утверждено техническое задание на разработку новой версии сайта Ассоциации, компания-подрядчик начала работу над прототипами и дизайном разделов и страниц сайта.

## VI. ПРОЕКТЫ

### О внесении изменений в нормативные акты, направленные на обеспечение допуска кредитных организаций к привлечению и размещению денежных средств на основании уровня кредитного рейтинга

Ассоциацией проведена работа по выявлению нормативных актов, устанавливающих требования к кредитным организациям в целях отбора для размещения и инвестирования денежных средств. Анализ нормативной базы показал, что существующая система требований, предъявляемых к кредитным организациям, основана на оценке величины собственных средств (капитала). Установление требований к банкам призвано предотвратить возможную потерю размещенных в них средств, но величина собственных средств (капитала) не является единственным критерием, влияющим на устойчивость кредитной организации, определяющим ее экономическое положение.

Рассмотрение перечней кредитных организаций, соответствующих установленным требованиям, выявило две разнонаправленные тенденции. При установлении низкого требования к величине собственных средств (капитала) отбор проходят в том числе банки, имеющие очень низкий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости. При установлении высоких требований к величине собственных средств (капитала) круг кредитных организаций значительно и необоснованно ограничивается (сужается) несколькими банками.

Для совершенствования порядка отбора финансово устойчивых и финансово надежных кредитных организаций была определена необходимость внесения в действующее законодательство изменений, направленных на замену требования к величине собственного капитала на требование к уровню кредитного рейтинга, присвоенного кредитной организации, по национальной рейтинговой шкале. Кредитные рейтинговые агентства для определения уровня кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости используют методологию, состоящую из оценки множества параметров, которая включает и оценку величины собственных средств (капитала).

Ассоциация составила перечень из 28 нормативных актов (23 федеральных законов и 5 кодексов), которые либо содержат требования к кредитным организациям, либо содержат норму, поручающую Правительству Российской Федерации, Центральному банку Российской Федерации, Министерству экономического развития Российской Федерации, Министерству финансов Российской Федерации и Федеральной таможенной службе устанавливать требования к кредитным организациям. Для внесения изменений в указанные нормативные акты подготовлен комплект из 4 проектов федеральных законов и материалов к ним. В законопроектах основным требованием к кредитным организациям определен уровень кредитного рейтинга, присвоенного кредитной организации, и установлен запрет на установление любых иных требований.

Участие в исполнении  
поручения Президента Российской Федерации  
о рассмотрении обоснованности установленного размера комиссии за прием  
банковских карт в торгово-сервисных предприятиях

В I квартале 2019 года Ассоциация банков России активно участвовала в исполнении поручения Президента Российской Федерации о рассмотрении обоснованности установленного размера комиссии за прием банковских карт в торгово-сервисных предприятиях:

в ФАС России направлена позиция банковского сообщества о нецелесообразности регулирования размера комиссии, которая нашла поддержку в органах государственной власти и Банке России (письмо от 23.01.2019 № 02-05/49);

по итогам обсуждения с членами Ассоциации сформулирована и направлена в Банк России консолидированная позиция о критериях и принципах дифференциации тарифов банков при осуществлении расчетов за покупки в организациях торговли с использованием банковских карт<sup>13</sup> (письмо от 19.03.2019 № 02-05/235).

создана Рабочая группа при Комитете по платежным системам для дальнейшей проработки согласованных решений и практического определения направлений по оптимизации размеров комиссии эквайринга по различным группам товаров и услуг с учетом их социальной значимости<sup>14</sup>. Обсуждение вопросов в рамках Рабочей группы будет способствовать выработке конструктивных предложений, учитывающих интересы всех участников рынка. В состав Рабочей группы вошли представители банков, платежных систем, торговых организаций и заинтересованных профессиональных объединений, Банка России, ФАС России и иных заинтересованных федеральных органов исполнительной власти.

Первое заседание Рабочей группы состоялось 9 апреля 2019 года.

---

<sup>13</sup> В соответствии с решением, принятым по итогам совещания у Заместителя Председателя Правительства Российской Федерации Д.Н. Козака.

<sup>14</sup> Протокол Совета Ассоциации банков России от 18.03.2019 № 11.