

Протокол №13
расширенного заседания
Президиума Совета Ассоциации «Россия»
(формат заседания видеоконференцсвязь)

Москва

04 февраля 2021 года

В заседании участвовали Члены Президиума:

1	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку, Председатель Совета Ассоциации «Россия»
2	Высоков Василий Васильевич	Председатель Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест»
3	Грибанов Владимир Иванович	Председатель Правления АККСБ «КС БАНК» (ПАО)
4	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
5	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «Стройлесбанк» (ООО)
6	Лунтовский Георгий Иванович	Президент Ассоциации «Россия»
7	Панферов Алексей Валерьевич	Заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»
8	Петров Юрий Георгиевич	Президент АО «НС Банк»
9	Савельев Александр Васильевич	Председатель Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Участники расширенного заседания Президиума Совета, которые принимали участие на основании доверенности от члена Президиума:

1	Лебедева Полина Константиновна	Директор по правовым вопросам ПАО РОСБАНК (доверенность от Члена Президиума Совета И.А. Полякова)
2	Попова Анна Владиславовна	Вице-президент ПАО Сбербанк (доверенность от Члена Президиума Совета Г.О. Грефа)

3	Сенин Владимир Борисович	Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-Банк» (доверенность от Члена Президиума Совета А.Б. Соколова)
4	Сивохин Максим Евгеньевич	Вице-президент – Директор Юридического департамента РНКБ Банк (ПАО) (доверенность от Члена Президиума Совета М.Л. Якунина)
5	Тынчеров Арсений Агитович	Начальник Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Аппарата Президента – Председателя Правления – вице-президент Банка ВТБ (ПАО) (доверенность от Члена Президиума Совета А.Л. Костина)
6	Чупрынникова Нина Николаевна	Председатель Правления КБ «Кубань Кредит» ООО (доверенность от Члена Президиума Совета В.К. Бударина)

Участники заседания – Члены Совета Ассоциации банков России:

1	Астанин Эдди Владимирович	Председатель Правления НКО «Национальный клиринговый центр» (АО)
2	Газарян Юрий Гарунович	Заместитель Председателя Правления Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»
3	Герасименко Владимир Александрович	Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»
4	Давыдик Виктор Юльянович	Председатель Правления КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
5	Захарова Татьяна Валентиновна	Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт»
6	Комлев Владимир Валерьевич	Председатель Правления, Генеральный директор АО «НСПК»
7	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО «ФлексСофт»

8	Мурычев Александр Васильевич	Исполнительный вице-президент Российского союза промышленников и предпринимателей
9	Репников Денис Петрович	Председатель Правления ПАО «СКБ-банк»
10	Розенцвет Алина Владимировна	Представитель ПАО «Дальневосточный банк»
11	Тюнин Дмитрий Александрович	Председатель Правления «СИБСОЦБАНК» ООО
12	Федорко Артем Николаевич	Председатель Правления АО «Банк ДОМ.РФ», Заместитель генерального директора АО «ДОМ.РФ»
13	Хаустова Галина Вениаминовна	Президент АО Банк «ТКПБ»
14	Хьюз Оливер Чарльз	Председатель Правления АО «Тинькофф Банк»
15	Шевченко Мария Андреевна	Председатель Совета директоров КИВИ Банк (АО)

Участники расширенного заседания Президиума Совета, которые принимали участие как представители Члена Совета:

1	Букина Елена Викторовна	Руководитель Службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
2	Власенко Марина Вячеславовна	Заместитель Генерального директора ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
3	Зорин Андрей Викторович	Директор Центра по взаимодействию с органами государственной власти ПАО Банк «ФК Открытие»
4	Кузьмина Татьяна Михайловна	Первый Вице-Президент –Начальник Юридического департамента ГПБ (АО)
5	Лаврентьева Анна Николаевна	Старший вице-президент АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
6	Мехряков Владимир Дмитриевич	Управляющий директор ООО «Экспобанк»
7	Мешалкин Сергей Валерьевич	Руководитель Службы внутреннего контроля ПАО «АК БАРС» БАНК

8	Николаева Наталья Юрьевна	Вице-президент, Руководитель департамента по работе с государственными органами АО КБ «Ситибанк»
9	Саакян Гурген Тарланович	Заместитель Председателя Правления ПАО СКБ Приморья «ПримСоцБанк»
10	Салтыков Никита Анатольевич	Заместитель директора АО «Датабанк»
11	Сумачев Андрей Вячеславович	Заместитель директора Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО «Россельхозбанк»

Представители Банка России и федеральных органов власти
Российской Федерации:

1	Васильев Алексей Викторович	Заместитель директора Департамента развития цифровой экономики Министерства экономического развития Российской Федерации
2	Зимин Иван Вадимович	Директор департамента финансовых технологий Банка России
3	Кабалоев Осман Заурбекович	Начальник отдела регулирования банковской деятельности Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации
4	Панкратова Марина Игоревна	Ведущий консультант отдела данных и официальной статистики Департамента развития цифровой экономики Министерства экономического развития Российской Федерации
5	Погорелов Николай Вадимович	Начальник отдела информационных технологий Департамента управления делами Министерства экономического развития Российской Федерации

6	Сташишин Никита Евгеньевич	Заместитель Министра строительства и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации
7	Таирова Эльвира Фаридовна	Исполняющий обязанности начальника отдела управления государственным долгом и инфраструктурных проектов Министерства финансов Ульяновской области
8	Чебесков Иван Александрович	Директор Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации
9	Ясинский Илья Владимирович	Директор Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
10	Яковлев Алексей Вячеславович	Заместитель директора Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации

Участники заседания Президиума Совета:

1	Близнюк Станислав Викторович	Старший Вице-президент по развитию бизнеса АО «Тинькофф Банк»
2	Бурша Наталья Вадимовна	Руководитель Департамента по работе с органами государственной власти и общественными организациями ПАО «Совкомбанк»
3	Быков Владислав Геннадьевич	Вице-президент – директор Департамента информационных АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
4	Божнёва Елена Анатольевна	Начальник Департамента финансового мониторинга и валютного контроля КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
5	Долганов Александр Викторович	Заместитель Председателя Правления ПАО КБ «Центр-инвест»
6	Ежов Павел Дмитриевич	Экономист Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО «Россельхозбанк»

7	Ермаков Леонид Александрович	Исполнительный Вице-Президент Банка ГПБ (АО)
8	Ефименко Наталья Владимировна	Руководитель направления по идентификации и бизнес-инновациям КИВИ Банк (АО)
9	Заломихина Лариса Александровна	Старший управляющий директор - директор Управления Комплаенс ПАО Сбербанк
10	Заболоцкий Георгий Владимирович	Президент ПАО РОСБАНК
11	Ищук Сергей Петрович	Член Совета директоров «СДМ-Банк» (ПАО)
12	Кононенко Ирина Николаевна	Директор по комплаенсу АО «Альфа- Банк», Руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации банков России
13	Кабанов Владимир Владимирович	Вице-президент, начальник Центра управления процессами операционного сопровождения Банка ГПБ (АО)
14	Ковалев Денис Петрович	Директор филиала ПАО РОСБАНК «Росбанк Дом»
15	Коркин Олег Вячеславович	Заместитель директора Департамента розничного бизнеса АО "Россельхозбанк"
16	Маркелов Сергей Витальевич	Исполнительный директор, ДИТ АО "Россельхозбанк"
17	Мазурова Ольга Викторовна	Руководитель направления по банковским сервисам КИВИ Банк (АО)
18	Машталяр Олег Александрович	Заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»
19	Миронова Марина Львовна	Заместитель директора, ДИТ АО "Россельхозбанк"
20	Мишин Олег Николаевич	Начальник организационно- аналитического управления ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"
21	Михалев Олег Геннадиевич	Руководитель Службы Главного Архитектора, ДИТ АО "Россельхозбанк"

22	Назипов Дмитрий Айратович	Первый вице-президент Банка ГПБ (АО)
23	Никонов Дмитрий Викторович	исполнительный директор Департамента корпоративного развития АО "Россельхозбанк"
24	Постнов Сергей Иванович	Исполнительный директор АО "Россельхозбанк"
25	Прозоров Илья Павлович	Председатель Правления АО КБ "Хлынов"
26	Сабуров Александр Михайлович	начальник Управления менеджмента данных Департамента корпоративного развития АО "Россельхозбанк"
27	Стремоусов Александр Юрьевич	Руководитель управления правового сопровождения бизнеса АО «Тинькофф Банк»
28	Трубина Ирина Валерьевна	управляющий директор Департамента корпоративного развития АО "Россельхозбанк"
29	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)
30	Фадин Александр Валерьевич	Заместитель директора, ДИТ АО "Россельхозбанк"

Сотрудники Ассоциации «Россия»:

1	Артюх Константин Юрьевич	Вице-президент
2	Епифанова Яна Викторовна	Финансовый директор
3	Клименко Сергей Анатольевич	Начальник правового управления
4	Кобзева Елена Федоровна	Начальник информационно- аналитического управления

5	Мосалева Татьяна Павловна	Начальник управления организации бизнес-мероприятий
6	Порсков Геннадий Анатольевич	Начальник управления общественных связей
7	Самохина Елена Александровна	Заместитель директора Департамента банковского развития
8	Татаринов Сергей Владимирович	Руководитель дирекции внешних коммуникаций
9	Тарасов Николай Геннадиевич	Директор департамента банковского развития

Кворум для проведения голосования по вопросам повестки расширенного заседания Президиума Совета Ассоциации «Россия» имеется. Общее количество голосов, принадлежащих членам Президиума Совета и имеющих право голосовать - 15, в том числе:

- число членов Президиума Совета, присутствовавших на заседании лично – 9;

- число голосов, переданных членами Президиума Совета своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки заседания – 6.

Повестка дня

1. Цифровая финансовая система. Дистанционное обслуживание клиентов. Доступ к государственным информационным системам, в том числе к платформе «Цифровая ипотека».
2. Цифровизация комплаенс.
3. О распределении средств бюджета развития на 2021 год.
4. Разное:
 - 4.1 О Практических рекомендациях по развитию ESG-банкинга в России.

1. Цифровая финансовая система. Дистанционное обслуживание клиентов. Доступ к государственным информационным системам, в том числе к платформе «Цифровая ипотека».

Развитие финансового рынка в России и в мире в настоящее время характеризуется рядом процессов – появлением большого числа новых продуктов и внедрением новых форматов их предоставления, расширением географии присутствия финансовых организаций, стиранием национальных границ при приобретении и предоставлении финансовых услуг, совершенствованием каналов продаж финансовых продуктов и услуг, в том числе дистанционных, с использованием современных информационных технологий.

С одной стороны, они повышают доступность финансовых продуктов и услуг для различных категорий потребителей, с другой – создают новые риски нарушения их прав, обуславливают появление новых видов нарушений и неприемлемых практик, которые призван выявлять и пресекать регулятор финансового рынка.

«Вынужденная» цифровизация стала одним из наиболее ярких последствий пандемии COVID-19 мы стали свидетелями и участниками беспрецедентного роста цифровой трансформации госуправления в России. Ускоренные процессы цифровизации госсектора в России под влиянием пандемии COVID-19, во-первых, поставили перед государством задачу в короткие сроки усовершенствовать деятельность в сфере открытости, собираемости, использования, а также обеспечения безопасности данных. Во-вторых, большое количество государственных сервисов для граждан было переведено в онлайн-форматы, увеличилось количество услуг, которые можно получить через Единый портал госуслуг не выходя из дома. В-третьих, были разработаны и внедрены новые модели управления цифровизацией регионов. Например, в декабре 2020 года во всех субъектах России были созданы Центры управления регионом (ЦУРы), одна из задач которых – управление развитием регионов с использованием передовых цифровых технологий.

С учетом возникшей ситуации наиболее важное значение имела реализация предложений банковского сообщества по процессу удаленного обслуживания клиентов на период вынужденных ограничений физических контактов с клиентами, в том числе предложения по проведению идентификации клиентов и ряда других мероприятий по установлению сведений о них. В период действия карантинных мер кредитным организациям временно было разрешено

в определенных случаях открывать расчетные счета субъектам МСП и физическим лицам с условием их последующей явки для проведения идентификации.

Банки заинтересованы в принятии этой практики в работу и после завершения действия послаблений, принятых на период пандемии, но на текущий момент однозначного положительного решения регулятора на этот счет нет. Для дальнейшего продвижения процесса удаленного обслуживания клиентов необходимо развитие удаленных каналов идентификации, включая видеоконференцсвязь. Ассоциация и ее члены активно продвигают взаимоприемлимое разрешение этого вопроса. Накопленный опыт реализации такого подхода открывает возможность для законодательных изменений в целях снятия барьера при переходе к цифровой экономике.

Ускоренная доработка цифровых правительственных сервисов также является значимым шагом к дистанционному обслуживанию без физического присутствия и искоренению бумажного документооборота. Одной из основных характеристик развития цифровых технологий является свободный доступ к разнообразным источникам информации и их использование в повседневной жизни. Как показывает практика, цифровое банковское обслуживание также стало востребовано и популярно среди населения.

Реализация суперсервиса «Цифровое строительство», представляющего собой совокупность комплексных услуг в единой технологической платформе по принципу «Одного окна» на всех этапах жизненного цикла объекта капитального строительства, в том числе подразумевает расширение и оптимизацию информационного взаимодействия застройщиков с уполномоченными банками, Минстроем России, Минцифры России и АО «ДОМ.РФ» осуществляется взаимодействие по вопросам создания суперсервиса «Цифровое строительство».

У банковской отрасли России высокий потенциал на инновационность и цифровое лидерство. Текущая рыночная конъюнктура и высокий спрос потребителей на цифровые сервисы позволяют кредитным организациям инвестировать средства в развитие перспективных направлений: большие данные, искусственный интеллект, машинное обучение, распределенные реестры. При этом большая часть данных технологий уже активно внедряется в бизнес-процессы, формируя основные для будущего развития отрасли.

Тем не менее проблемы, связанные с отсутствием всех необходимых регуляторных рамок, недостаточным уровнем цифровой грамотности населения и внедрения цифровых технологий должны быть решены в рамках национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации». Также и сами сервисы, предоставляемые государством, нуждаются в доработке с учетом потребностей рынка и уровня его технологического развития.

Благодаря удобству использования инновационных продуктов, интерес к которым за последние годы только повышается, цифровые технологии обладают огромным потенциалом развития не только для банков, но и для экономики в целом. Текущее состояние банковского сектора России предоставляет все необходимые предпосылки для дальнейшей его цифровизации и будущего мирового лидерства в этой сфере. Рациональные цифровые преобразования позволят отдельным банкам, а впоследствии и всему банковскому сектору повысить эффективность деятельности и выйти на новый этап развития финансовых услуг.

В дискуссии по данному вопросу выступили Аксаков А.Г., Федорко А.Н., Зимин И.В., Сташишин Н.Е., Чебесков И.А., Машталяр О.А., Лобас А.Н.

Совет решил:

1. Поручить Президенту Ассоциации банков России:

1.1. Продолжить диалог с Банком России, Росфинмониторингом, Государственной думой РФ на предмет дальнейшего развития дистанционных технологий, в том числе удаленной идентификации клиентов (как физических, так и юридических лиц, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев) с использованием систем видеоконференцсвязи и электронного взаимодействия.

1.2. Ассоциации банков России совместно с Минстроем России привлечь к деятельности рабочей группы по реализации суперсервиса «Цифровое правительство» застройщиков, в том числе реализующих инвестиционно-строительные проекты в различных субъектах Российской Федерации, в качестве представителей делового сообщества для обсуждения и формирования предложений.

1.3. Ассоциации банков России совместно с ДОМ.РФ организовать обсуждение предложений по цифровизации и развитию рынка ипотечного кредитования с участием Минфина России, Минэкономразвития России и Центрального Банка России.

Срок исполнения: до 25 марта 2021 года.

1.4. Ассоциации банков России совместно с АО «ДОМ.РФ» поддержать предложение по внесению и утверждение Правительством Российской Федерации дорожной карты по развитию ипотечного кредитования и дорожной карты по поддержке индивидуального жилищного строительства.

1.5. В рамках исполнения пункта 17 Плана мероприятий Правительства РФ по ускоренному внедрению в финансовый сектор онлайн-технологий от 01 октября 2020 Ассоциации банков России совместно с ДОМ.РФ организовать участие ряда банков в пилотировании сделок по регистрации электронных закладных с использованием технологии мастерчейн.

Срок исполнения: до 1 июля 2021 года.

Голосовали: ЗА – 15.

Против и воздержавшихся нет.

2. Цифровизация комплаенс.

Цифровизация комплаенс – внедрение цифровых технологий в производственный процесс - позволяет одновременно достигать нескольких целей: минимизировать комплаенс-риск; обеспечивать защиту интересов добросовестных клиентов кредитных организаций; оптимизировать операционные затраты.

Цифровые методы в комплаенс могут применяться по широкому спектру областей управления комплаенс-риском, таким как:

- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ и ПОД/ФТ);
- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников банка;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления банком своей деятельности;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- обеспечение рыночного поведения и справедливой конкуренции при совершении операций на финансовых рынках, предотвращение недобросовестных практик на финансовых рынках (использование инсайдерской информации, манипулирование ценами и другие);

- соблюдение экономических санкций и ограничений, установленных Российской Федерацией, а также международными организациями и отдельными государствами.

Организация мер ПОД/ФТ составляет около 80% всех операционных расходов на комплаенс, социальная значимость этой темы высока, поэтому предлагается особенности цифровизации комплаенс рассмотреть на примере этой области контроля.

Для выявления подозрительной деятельности кредитные организации используют современные технологии и инструменты в виде алгоритмов и математических моделей. Число анализируемых параметров значительно превышает возможности обработки их человеком. Точность и полнота принимаемых решений на основе численных методов кратно возрастает. Текущее регулирование предусматривает необходимость формирования мотивированного решения о квалификации операций клиентов как сомнительных специальным должностным лицом или уполномоченным сотрудником.

По имеющимся оценкам, около 90% решений о квалификации операций могут приниматься автоматически, что позволит сократить как минимум на 30% затраты на комплаенс и удешевить стоимость услуг для клиентов. Кроме того, достигается цель по минимизации субъективности принимаемых решений отдельными сотрудниками.

Применение валидированных регулятором моделей оценки риска (по аналогии с валидацией моделей расчета норматива достаточности капитала) позволит кредитным организациям применять так называемые «авторешения», когда решение о квалификации операции как сомнительной будет приниматься автоматически с использованием инструментов искусственного интеллекта, то есть без вовлечения сотрудника комплаенс. Применяемые модели оценки риска должны быть интерпретируемыми, то есть должно быть не только количественное, но и качественное обоснование принятого решения.

С презентацией о предложениях банковского сообщества по вопросам цифровизации комплаенс выступила Заломихина Л.А. В дискуссии приняли участие Аксаков А.Г., Кононенко И.Н., Ясинский И.В., Сенин В.Б.

Совет решил:

2.1. Принять к сведению информацию о создании централизованного информационного сервиса - Платформы «Знай своего клиента» в дополнение к используемым банками механизмам мониторинга операций клиентов.

2.2. Поручить Президенту Ассоциации:

2.2.1 В рамках Комитета по комплаенс-рискам организовать оценку стоимости затрат кредитных организаций в ходе внедрения Платформы «Знай своего клиента» и оценку ее эффективности.

Срок исполнения: до 1 декабря 2021 года.

2.2.2. Создать рабочую группу экспертов в области комплаенс на основе Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации для оценки выдвинутых предложений, разработки дорожной карты цифровизации комплаенс и формирования предложений по изменению нормативно-правового поля, при участии экспертов иных профильных комитетов Ассоциации (риски, кибербезопасность и т.д.).

Срок исполнения: до 10 марта 2021 года.

2.2.3. Провести консультации с Банком России по дорожной карте цифровизации комплаенс, а также предложений по внесению изменений в систему информирования уполномоченного органа, получения, использования и пересмотра уровня риска клиентов и их контрагентов, включая внедрение механизма «авторешений», с учетом валидации регулятором моделей оценки комплаенс-риска клиента кредитной организации и разработке нормативных документов, регулирующих использование численных методов при принятии решений.

Срок исполнения: до 1 мая 2021 года.

Голосовали: ЗА – 15.

Против и воздержавшихся нет.

3. О распределении средств бюджета развития на 2021 год.

Информацию о решении Комиссии по стратегии по распределению средств бюджета развития и финансировании проектов за счет этих средств представил Сенин В.Б. В обсуждении приняли участие Аксаков А.Г. и Мурычев А.В.

Совет решил:

Поручить Президенту Ассоциации:

3.1. На основании решения Комиссии по стратегии о распределении средств бюджета развития Ассоциации банков России направить на

финансирование и заключить договоры с исполнителями на следующие проекты:

- разработка новой редакции Стандартного договора синдицированного кредита – 2 млн рублей;

- проведение исследования «ESG-банкинг в России» - 3,6 млн рублей.

Срок исполнения: до 31 марта 2021 года.

3.2. Зарезервировать средства бюджета развития Ассоциации банков России (представления дополнительного обоснования) до 1 мая 2021 года на финансирование следующих проектов:

- на исследование эффективности от внедрения цифрового рубля и его влияния на банковскую систему и экономику страны - 3 млн рублей.

- на разработку правового регулирования для обеспечения правовой охраны и защиты товарных знаков, фирменного наименования и иных средств индивидуализации при размещении контекстной рекламы в информационной сети «Интернет» - 1,4 млн. рублей.

Голосовали: 3А – 15.

Против и воздержавшихся нет.

4. Разное:

4.1. О Практических рекомендациях по развитию ESG-банкинга в России.

О результатах работы Проектной группы ESG-банкинг и разработанных Практических рекомендациях банковского сообщества по внедрению ESG-банкинга в России проинформировал участников заседания Высоков В.В. С комментариями выступил Аксаков А.Г.

Совет решил:

4.1.1. Одобрить разработанные Проектной группой «ESG-банкинг» «Практические рекомендации банковского сообщества по внедрению ESG-банкинга в России».

4.1.2. Поручить Президенту Ассоциации банков России направить «Практические рекомендации банковского сообщества по внедрению ESG-банкинга в России» в адрес министерств и ведомств, заинтересованных международных организаций и банков для практического использования (в адрес иностранных организаций – в

течении 5 рабочих дней с момента поступления в Ассоциацию версии Практических рекомендаций на английском языке).

Срок исполнения: до 15 февраля 2021года.

Голосовали: ЗА – 15.

Против и воздержавшихся нет.

Председатель Совета
Ассоциации банков России



А.Г. Аксаков

Секретарь Совета



Г.А. Медведев