



ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ деятельности Ассоциации банков России на период 2020-2022 г.

Основные направления деятельности Ассоциации банков России на период 2020-2022 годов раскрывают обновленную миссию Ассоциации, определяют цели, а также приоритетные направления ее деятельности на трехлетний период. При их подготовке были учтены выпущенные в течение последних лет Правительством Российской Федерации и Банком России концептуальные и стратегические документы, определяющие приоритеты развития экономики, финансового рынка и банковской системы страны, направления государственной денежно-кредитной политики, направления развития финансовых технологий и информационной безопасности, стратегий развития платежной системы и повышения финансовой доступности, планы мероприятий, направленные на развитие конкуренции на финансовом рынке, а также другие документы и доклады.

В Основных направлениях деятельности на 2020-2022 гг. частично нашли отражение задачи, которые Ассоциация начала решать в рамках Основных направлений деятельности на 2017-2019 годы. Именно в этот период к Ассоциации присоединились все крупнейшие кредитные организации страны, что позволило ей занять ведущее место среди общероссийских банковских объединений. Обновлению и модернизации Ассоциации способствовала реализация «дорожной карты» по совершенствованию ее деятельности. Была проведена реорганизация Комитетов и рабочих органов Ассоциации, что позволило существенно повысить эффективность их работы.

Ассоциация последовательно вела работу во всех ключевых сферах банковской деятельности, способствуя оказанию кредитными организациями широкого перечня современных и качественных услуг своим клиентам. Учитывая значимую роль банковской системы в

обеспечении экономического роста и реализации Национальных проектов, обозначенных Президентом Российской Федерации, Ассоциация уделяла особое внимание вопросам финансирования и предоставления финансовых услуг предприятиям и организациям, занятым в соответствующих отраслях экономики. В тесном взаимодействии с профильным Комитетом Государственной Думы Ассоциация банков России принимала активное участие в законотворческом процессе. В качестве партнера Банка России Ассоциация и ее эксперты участвовали в подготовке и обсуждении всех значимых проектов готовящихся нормативных актов в сфере банковского регулирования и надзора. Большое внимание уделялось развитию конкуренции и оптимизации регулирования. Проводилась комплексная работа, направленная на совершенствование подходов к пропорциональному регулированию, защиту интересов региональных кредитных организаций и банков с базовой лицензией. Ассоциация регулярно ставила перед Банком России вопросы, касающиеся снижения регуляторной и административной нагрузки на кредитные организации, а также на обеспечение равных возможностей для всех групп банков (частных, региональных, малых, с иностранным участием, специализированных).

Усилия Ассоциации были направлены на обеспечение стимулов для банковского кредитования реального сектора экономики. По результатам обсуждения с участниками рынка с начала 2020 года внедрен стандартизированный подход к оценке риска по требованиям к банкам и корпоративным заемщикам в зависимости от уровня кредитоспособности заемщика. Благодаря конструктивному диалогу с Банком России по рассмотрению проекта порядка расчета процентного риска намечен поэтапный период его внедрения. С конца 2018 года организована методическая поддержка банков в рамках реализации плана мероприятий по поэтапному замещению средств граждан, привлекаемых для создания многоквартирных домов и иных объектов недвижимости, банковским кредитованием.

В части розничного кредитования Ассоциация последовательно отстаивала интересы банковского сообщества в напряженной дискуссии с регулятором, нацеленным на ограничение кредитных возможностей банков. Велась работа по совершенствованию расчета показателя долговой нагрузки и подтверждению дохода физического лица, а также формированию консолидированных данных бюро

кредитных историй. Достигнуты регуляторные послабления по оценке кредитного риска по субъектам малого и среднего предпринимательства.

Ассоциация содействовала внедрению цифровых технологий и методик информационной безопасности в банковскую практику. При активном участии Ассоциации разработана нормативная правовая база для внедрения ряда финансовых технологий (удаленная идентификация, маркетплейс, Система быстрых платежей, перспективная платежная система и др.), запущена Платформа обмена данными о киберугрозах, призванная повысить защищенность кредитных организаций.

Осуществлялась разработка концепции оценки регулирующего воздействия и концепции применения мотивированного суждения (возражения). Подготовлены и утверждены Принципы профессиональной этики членов Ассоциации банков России, а также Стандарт оказания услуг кредитными организациями – членами Ассоциации «Россия», действующими в качестве представителей некредитных финансовых организаций.

Ассоциация продолжала выстраивать конструктивное взаимодействие с федеральными органами власти – Минфином, Минэкономразвития, Минкомсвязи, Росфинмониторингом, ФНС, ФАС, ФССП и др. Историческими партнерами Ассоциации выступают российские институты развития – Национальная корпорация развития «ВЭБ.РФ», Корпорация МСП, Единый институт развития в жилищной сфере АО «ДОМ.РФ». Несмотря на неблагоприятный геополитический фон Ассоциация стремилась к углублению международного сотрудничества как с зарубежными банковскими объединениями, так и с международными финансовыми организациями.

Развивался аналитический потенциал Ассоциации. Накопленный опыт подготовки информационно-аналитических материалов для проведения форумов и конференций по ключевым вопросам банковской деятельности позволил реализовать публикацию аналитических материалов на ежеквартальной основе. Выпускаемый обзор «Банковская система в цифрах и графиках» содержит сведения о динамике ключевых показателей деятельности кредитных организаций и выводы об изменении конкурентных условий в банковском секторе России.

МИССИЯ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АССОЦИАЦИИ

Ассоциация банков России является крупнейшим и старейшим банковским объединением федерального уровня.

Ассоциация объединяет 260 участников финансового рынка, из которых 162 – кредитные организации. Более половины участников Ассоциации – региональные банки, которые представляют 47 регионов Российской Федерации. В банках - членах Ассоциации сосредоточено более 90% всех активов и вкладов населения в стране.

Ассоциация банков России – это профессиональный **ГОЛОС БАНКОВ** в диалоге с властью, обществом и бизнесом. В период динамичных изменений в условиях ведения банковского бизнеса Ассоциация намерена усиливать свое влияние и наращивать профессиональную экспертизу, а также содействовать развитию конкуренции в банковской системе.

МИССИЯ Ассоциации состоит в том, чтобы представлять и защищать интересы банковского сообщества, быть профессиональным голосом рынка в Банке России, Правительстве и Федеральном собрании, выступать основным партнером Банка России при определении стратегии развития банковского сектора, инициировать, координировать и поддерживать исследования в сфере финансов, права и технологий банковского бизнеса. Ассоциация намерена стать драйвером в процессе развития банковского сектора и финансового рынка страны, обладать достаточной экспертизой и авторитетом при отстаивании интересов своих участников.

Реализуя Основные направления деятельности на 2020-2022 годы, Ассоциация будет стремиться к достижению следующих стратегических **ЦЕЛЕЙ**:

- улучшение условий ведения банковского бизнеса,
- развитие справедливой конкуренции,
- формирование доверительной среды.

Решения поставленной задачи Ассоциация будет добиваться по **ДЕВЯТИ ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ**:

- (1) Развитие финансового рынка,
- (2) Развитие национальной платежной системы,

- (3) Финансовые технологии, большие данные и информационная безопасность,
- (4) Управление рисками, финансовая устойчивость банковской системы и ESG-банкинг,
- (5) Розничное кредитование и иные банковские услуги гражданам,
- (6) Корпоративное кредитование и иные банковские услуги предприятиям,
- (7) Снижение регуляторной нагрузки,
- (8) Комплаенс – риски, ПОД/ФТ и деловая этика,
- (9) Поддержка банков с базовой лицензией, малых региональных банков и небанковских кредитных организаций.

На создание эффективных механизмов реализации поставленных задач будет нацелено отдельное направление работы:

- (10) Совершенствование деятельности Ассоциации.

Основными формами реализации приоритетных направлений являются:

- совершенствование законодательства и нормативно-правового регулирования (основная форма),
- проведение мероприятий – форумов, конференций, круглых столов, совещаний – для обсуждения актуальных вопросов деятельности кредитных организаций, обмена мнениями, консолидации позиции банковского сообщества и поиска оптимальных решений,
- стандартизация банковской деятельности, продуктов и услуг,
- осуществление проектной работы и реализация стратегических проектов, направленных на развитие банковской системы,
- взаимодействие со средствами массовой информации с целью разъяснения и доведения до общественности позиции банковского сообщества по актуальным социально-экономическим вопросам,
- исследовательская и аналитическая работа,
- осуществление мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности населения и доступности финансовых услуг.

Реализация Основных направлений будет осуществляться рабочими органами Ассоциации.

ПРИОРИТЕННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АССОЦИАЦИИ БАНКОВ РОССИИ

на период 2020-2022 гг.

I. РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА¹

Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов предусмотрены четыре расширенных приоритета: формирование доверительной среды; развитие конкуренции на финансовом рынке; поддержание финансовой стабильности; обеспечение доступности финансовых услуг и капитала. Их реализация повысит уровень и качество жизни граждан Российской Федерации за счет использования инструментов финансового рынка, будет содействовать экономическому росту за счет предоставления конкурентного доступа субъектам российской экономики к долговому и долевым финансированию, инструментам страхования рисков, а также создаст условия для роста финансовой индустрии.

Кредитные организации как наиболее развитая категория финансовых посредников занимают центральное место в сложившейся финансовой архитектуре. С учетом ведущей роли российских банков Ассоциация совместно с партнерскими саморегулируемыми организациями на финансовом рынке намерена содействовать догоняющему развитию небанковских рыночных сегментов. Кредитные организации заинтересованы в том, чтобы в российской экономике устойчиво развивались все виды финансовых посредников и инфраструктурных организаций, включая страховые компании, негосударственные пенсионные фонды, профессиональных участников рынка ценных бумаг (помимо организаций, имеющих банковскую лицензию), управляющих активами. Одним из условий повышения эффективности банковского бизнеса является развитие поддерживающей инфраструктуры бюро кредитных историй, клиринговых центров, кредитных рейтинговых агентств, коллекторских организаций и других

¹ В данном документе под финансовым рынком понимается посредническая деятельность некредитных финансовых организаций (НФО), что соответствует терминологии, закрепленной в Главе X.1 Закона о Центральном банке (Банке России).

видов некредитных финансовых организаций. Ассоциация направит усилия на совершенствование их законодательного и нормативного регулирования, внедрение современных стандартов работы (в части взаимодействия с кредитными организациями), развитие рыночной инфраструктуры, расширение продуктовой линейки и оптимизацию бизнес-процессов.

Совершенствование способов обеспечения исполнения обязательств

Перед Ассоциацией сохраняется задача совершенствования законодательства об обеспечении, в том числе в части правового регулирования залогового счета и независимой гарантии. Гибкие обеспечительные механизмы не только позволяют внедрять на российском финансовом рынке инновационные финансовые инструменты, но и способствуют повышению устойчивости финансовой системы в целом. По итогам внесения изменений в гражданское законодательство Ассоциация намерена поставить вопрос о целесообразности стандартизации указанных банковских продуктов.

Действующее регулирование независимых гарантий требует внесения уточнений и дополнений для исключения возможности неоднозначного толкования норм, восполнения неурегулированных пробелов и усовершенствования практики использования гарантий с учетом международного опыта. Востребованными изменениями для участников рынка является имплементация международной банковской практики (Унифицированные правила для гарантий по требованию (публикация Международной торговой палаты № 758, редакция 2010 года; URDG 758). Ассоциация предлагает ввести в гражданское законодательство механизм выдачи гарантии с участием инструктирующей стороны². Потребность в подобной схеме выдачи гарантий существует не только для кредитных организаций, заинтересованных выдавать банковские гарантии в рамках открытых лимитов на клиента (головную компанию группы или компанию группы, имеющую высокий кредитный рейтинг) в обеспечение обязательств дочерних организаций этой же группы, но и для коммерческих некредитных организаций со сложной холдинговой структурой (входящих в группу взаимосвязанных компаний). Целесообразно

² В международной практике при выдаче гарантий под «инструктирующей стороной» понимается сторона, которая дает инструкции на выдачу гарантии и является ответственной за возмещение гаранту, соответственно, «аппликант» означает сторону, обязательство которой по основной сделке обеспечивается гарантией.

наделить бенефициара правом включать в требование об уплате денежной суммы по независимой гарантии в качестве альтернативы просьбу продлить срок действия независимой гарантии, уточнить условия об уменьшении или увеличении суммы независимой гарантии, актуализировать перечень оснований для прекращения независимой гарантии, установить возможность перевода банковских гарантий в электронную форму.

Ассоциация продолжит выступать с предложениями по совершенствованию регулирования залога прав по договору банковского счета. Несмотря на ряд существенных преимуществ такого залога перед иными предусмотренными законодательством способами обеспечения исполнения обязательств, его применение до настоящего времени не вошло в широкое употребление и носит исключительно узкий характер.

Ассоциация предлагает реализовать подход, согласно которому допускается залог прав по любому банковскому счету, кроме небольшого количества специальных счетов (например, публичный депозитный счет, счет эскроу дольщиков, избирательный счет и др.), без открытия отдельного залогового счета. Для этого необходимо уточнить порядок обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на счетах, права по которым переданы в залог, а также на снижение риска утраты залогодержателем обеспечения при залоге прав по договору банковского счета по причине расторжения физическим лицом - залогодателем в одностороннем порядке договора банковского вклада, а также по причине взыскания денежных средств по обязательствам залогодателя перед третьими лицами.

Реализация предложенного механизма позволит вкладчикам, в том числе физическим лицам, передавать в залог права по уже заключенным договорам банковского вклада (депозита), а, следовательно, сохранить действующие до момента заключения договора залога условия банковского вклада (депозита), включая процентную ставку и накопленные проценты. Это упростит процедуру передачи в залог прав по договору банковского вклада (депозита), а также будет способствовать защите прав залогодателей и станет эффективной мерой, стимулирующей использование залога прав по договору банковского вклада в качестве обеспечительного механизма исполнения обязательств.

Для отстаивания интересов банковского сообщества в указанной области Ассоциация продолжит диалог с регулятором и заинтересованными органами власти на различных площадках, в том числе действующих при ней - Комитете по банковскому законодательству и Рабочей группы по вопросу совершенствования механизма регулирования независимых гарантий.

Секьюритизация ипотечных и потребительских кредитов, кредитов МСП, а также проектных кредитов

Ассоциация исходит из того, что к настоящему моменту сформировались все необходимые предпосылки для ускоренного развития рынка секьюритизации. В начале 2019 года вступили в действие новые правила Банка России о расчете рисков по сделкам секьюритизации³, что заметно уменьшило давление на капитал originатора и инвесторов в ценные бумаги. По мере увеличения объемов банковского кредитования, завершения периода профицита ликвидности в банковской системе и стабилизации процентных ставок появятся экономические стимулы для проведения новых сделок секьюритизации. При этом базовыми активами для таких сделок могут выступать не только ипотечные кредиты, но также необеспеченные потребительские кредиты, автокредиты, кредиты МСП, а также кредиты застройщикам.

Первичной задачей Ассоциации является поддержка данного рынка и стандартизация формирующихся на нем рыночных практик. Соответствующие стандарты могут также применяться для квалификации сделок в качестве сделок простой, прозрачной сопоставимой секьюритизации.

Уточнение требований в отношении квалифицированных/неквалифицированных инвесторов на финансовом рынке

Ассоциация намерена сконцентрировать внимание на вопросах защиты прав инвесторов, приобретающих финансовые активы на российском рынке. Предпосылкой тому служит объективный процесс снижения ставок по банковским депозитам, что стимулирует банковских вкладчиков к поиску более доходных объектов инвестиций.

³ Положение Банка России от 04.07.2018 № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение».

Ассоциация разделяет ответственность банковского сообщества перед своими клиентами за соответствие выбираемых ими инвестиционных продуктов действительному риск-аппетиту. С учетом этого Ассоциация ответственно подходит к внесению изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» (Законопроектом № 618877-7) в части ограничения финансовых инструментов для неквалифицированных инвесторов. В то же время вводимые ограничения на рынке ценных бумаг и рынке Форекс не должны приводить к необоснованному ограничению прав граждан и/или сужению инвесторской базы.

Финансовые инструменты с отрицательной процентной ставкой

Ассоциация продолжит обсуждение проблемы внедрения на российском рынке финансовых инструментов (депозитов) с отрицательными процентными ставками. Все больший объем активов и все большее число мировых валют переходят в зону отрицательных ставок, эти валюты (прежде всего, евро) играют важную роль в операциях клиентов и банки продолжают с ними активно работать. При этом установление отдельными банками комиссий за ведение счетов юридических лиц в евро в зависимости от размера остатка по счету или ограничение операций, хотя и реализуется достаточно быстро, не может служить полноценным решением проблемы и создает правовые риски. Негативные последствия отсутствия возможности устанавливать отрицательные ставки по операциям внутри Российской Федерации приводит к тому, что банки несут убытки при обслуживании счетов клиентов в евро, а на рынке сложились неравные условия конкуренции с иностранными банками. Отрицательные процентные ставки по ряду мировых валют являются объективной реальностью, и очевидно, что подобная ситуация сохранится длительное время.

В условиях, когда отрицательные ставки становятся привычными и распространенными, только внесение соответствующих поправок в Гражданский кодекс может стать полноценным и эффективным решением проблемы. Придание в законодательстве Российской Федерации официального статуса отрицательным процентным ставкам соответствует тем экономическим отношениям между субъектами, которые складываются на практике.

Ассоциация полагает, что возможно и целесообразно обсуждение внесения изменений в Налоговый кодекс и подзаконные акты в целях

реализации возможности относить на расходы отрицательный доход по депозитам для клиентов - юридических лиц.

II. РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Текущее развитие национальной платежной системы (НПС) характеризуется позитивными тенденциями: наблюдается устойчивый рост доли розничных безналичных операций, появляются новые субъекты, вовлеченные в оказание платежных услуг, внедряются современные финансовые технологии, растет объем операций, совершаемых клиентами кредитных организаций через дистанционные каналы. Ассоциация исходит из того, что дальнейшее формирование современной платежной индустрии будет способствовать наиболее полному удовлетворению потребностей потребителей платежных услуг.

В ситуации, когда на рынок платежных услуг активно приходят глобальные международные IT-компании, создающие новые сервисы на стыке информационных технологий и платежей, задача Ассоциации состоит в том, чтобы следить за соблюдением равенства конкурентных и регулятивных условий для всех участников. Действующие правила банковского регулирования и надзора не должны ухудшать положение российских кредитных организаций в сравнении со слабо регулируемые небанковскими игроками.

С учетом современных трендов Ассоциация намерена принимать активное участие в подготовке новой Стратегии развития национальной платежной системы на период до 2023 года⁴. Наряду с данной стратегией, системные мероприятия по развитию платежной индустрии определены также в Основных направлениях развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов. В ходе реализации названных документов Ассоциация при тесном взаимодействии с Банком России планирует:

- активно участвовать в совершенствовании регулятивной среды субъектов НПС, формируя тем самым правовую основу для реализации новых продуктов и сервисов;

⁴ Предыдущая стратегия развития Национальной платежной системы была одобрена Советом директоров Банка 15 марта 2013 г.

- содействовать своим участникам в расширении состава и функционала платежных сервисов;
- отстаивать интересы кредитных организаций в обсуждениях, посвященных установлению обоснованных цен для потребителей платежных услуг;
- поддерживать разработку и применение платежных стандартов.

Развитие безналичных платежей

По состоянию на начало 2020 года доля безналичных операций в розничной торговле в России составляет более 60% и продолжает демонстрировать тенденцию к росту, в том числе за счет онлайн платежей. Одновременно увеличивается значимость новых участников платежного рынка, ускоряется цифровизация платежных услуг. Ассоциация отмечает качество действующего нормативного правового регулирования платежной индустрии, обеспечивающего эффективное, бесперебойное и доступное оказание услуг. Несмотря на это Ассоциация уверена в высокой значимости работы по совершенствованию законодательства о национальной платежной системе.

Ассоциация планирует участвовать в совершенствовании функционирования перспективной платежной системы Банка России с целью учета позиции членов Ассоциации. При этом приоритетной задачей остается поддержка Системы быстрых платежей (СБП), Национальной системы платежных карт (НСПК) и Система передачи финансовых сообщений (СПФС). В сотрудничестве с Банком России, АО «НСПК» и иными заинтересованными организациями Ассоциация планирует проводить работу по реализации предложений банков по расширению существующего функционала СБП, увеличению возможностей ее использования, упрощению процедур подключения, а также развитию инструментов в рамках СБП. В фокусе Ассоциации останутся вопросы ценообразования на рынке безналичных платежей, в том числе размер торговой уступки по операциям эквайринга и тарифы СБП.

Под влиянием всеобщей цифровизации трансформируется клиентский опыт потребителей платежных услуг: на первый план выходят вопросы срочности и безопасности переводов. С учетом этого одним из важных направлений деятельности Ассоциации будет выработка подходов и

решений, обеспечивающих защиту информации при совершении платежных транзакций.

Новым направлением деятельности Ассоциации станет поддержка распространения новых стандартов открытых интерфейсов (Open API), которые позволяют встраивать платежи в повсеместные платформенные решения и экосистемы. Внедрение этой инновации позволит изменить конкурентный ландшафт банковской системы за счет того, что крупнейшие кредитные организации сделают доступной информацию об операциях по счетам своих клиентов (при их согласии) для других банков и финансовых посредников.

Принимая во внимание стремительное развитие технологий бесконтактной оплаты, Ассоциация предпримет усилия по обеспечению благоприятной нормативной среды в этом сегменте.

Реализация зарплатных проектов и искоренение зарплатного рабства

В 2019 году Ассоциация заложила основы для внедрения новых моделей выплаты заработной платы. Подготовлены, приняты и вступили в силу законы, направленные на предотвращение зарплатного рабства⁵. Введена административная ответственность работодателя за ограничение права работника по выбору зарплатного банка. С участием Ассоциации разработана модель выплаты заработной платы через Систему быстрых платежей Банка России (СБП). Ассоциация банков России намерена поддержать реализацию пилотного проекта по выплате зарплаты через СБП с участием банков – членов, планируемый Ассоциацией Финтех. В будущем эта модель может быть распространена на весь рынок зарплатных проектов.

Развитие наличного денежного обращения (НДО)

Несмотря на бурный рост безналичных переводов, Ассоциация исходит из того, что в будущем до 15 – 20% всех платежей в стране будут совершаться с использованием наличных денежных средств. Это обстоятельство требует определения совместно с Банком России стратегического направления развития НДО.

⁵ Федеральный Закон от 26.07.2019 № 221-ФЗ «О внесении изменений в статью 5.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» и Федеральный закон от 26.07.2019 № 231-ФЗ «О внесении изменения в часть третью статьи 136 Трудового кодекса Российской Федерации».

Одним из ключевых трендов последних лет является диджитализация наличного денежного обращения (НДО), в частности – автоматизация и цифровизация бизнес-процессов. Совершенствуются структура и логистика НДО, внедряются новые технологии и подходы к инкассации и обработке наличной выручки.

Одновременно с бурным развитием технологий электронных и мобильных платежей продолжают расти объемы наличных денег в обращении, что в условиях проводимой Банком России политики по закрытию расчетно-кассовых центров⁶ увеличивает расходы кредитных организаций на организацию наличного денежного обращения. На первый план выходит объединение усилий по созданию эффективной модели обеспечения наличными деньгами регионов, а также снижение стоимости обслуживания НДО. Банки заинтересованы в:

- повышении эффективности НДО посредством внедрения инноваций⁷;
- эффективном обеспечении наличными деньгами регионов в условиях оптимизации структуры Банка России;
- оптимизации взаимодействия участников рынка (банки, ритейл, аутсорсеры) спецбанковского и сопутствующего оборудования;
- выработке и согласовании единых требований к качеству, порядку осуществления инкассации и перевозки ценностей организациями.

Для решения поставленных задач Ассоциация планирует организовать обсуждение совместно с Банком России вопроса стратегического направления развития НДО и при необходимости инициировать создание совместной рабочей группы по данному вопросу.

Ассоциация будет проводить работу, направленную на трансформацию нормативных требований Банка России одновременно с повышением уровня автоматизации и роботизации кассовых и инкассационных процессов.

Для этого будут сформированы предложения банковского сообщества по совершенствованию нормативных требований, регламентирующих организацию наличного денежного обращения. Основной тренд в

⁶ С 2014 года их количество сократилось в 7 раз (на 07.02.2020 – 61 РКЦ).

⁷ Внедрение кассовых процессов нового поколения путем упрощения схем на уровне взаимодействия банка и клиентов, внутрибанковских процессов, развития электронного документооборота, автоматизации и роботизации процессов.

данной сфере - перевод кассовых операций на безбумажный документооборот.

Ассоциация намерена продолжить обсуждение с Банком России вопросов подготовки стандарта качества инкассационных услуг и перевозки ценностей.

Ассоциация планирует участвовать в создании эффективной модели обеспечения наличными деньгами регионов, что предполагает анализ потребностей участников рынка по обеспечению наличными денежными средствами в регионах в условиях закрытия РКЦ Банка России.

Кроме того, целесообразно рассмотреть вопрос об организации на площадке Ассоциации центра взаимодействия участников рынка специализированного банковского и сопутствующего оборудования (банки, ритейл, аутсорсеры).

III. ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, БОЛЬШИЕ ДАННЫЕ И ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Деятельность Ассоциации в области развития финансовых технологий будет направлена на содействие внедрению различных инновационных продуктов в банковские процессы и совершенствование соответствующего нормативного правового регулирования. Ассоциация намерена вести эту работу во взаимодействии с Банком России, Минкомсвязи, Ассоциацией Финтех и иными заинтересованными организациями.

Действующие Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов фиксируют тренд на финансовые технологии в таких областях финансового сектора как платежи и переводы, финансирование и управление капиталом.

Удаленная идентификация

Ассоциация продолжит поддерживать усилия Банка России по внедрению Единой биометрической системы. При этом приоритетом остается устранение причин, препятствующих широкому использованию биометрии:

- низкая мотивация банковских клиентов к сдаче биометрических образцов,
- отсутствие эффективного механизма разрешения споров между кредитными организациями и их клиентами, а также недостаток организаций, которые будут представлять экспертное заключение в случае возникновения таких споров,
- специфический выбор биометрических образцов и высокий риск их подделывания.

В целях снижения расходов для кредитных организаций остается актуальным вопрос применения облачных технологий. Создание мотивации со стороны клиентов, позволило бы, по мнению Ассоциации, внести изменения в регулирование, предусмотрев, что снятие биометрических образцов, а также предоставление услуг, за исключением услуги открытия банковского счета, осуществляется кредитными организациями исключительно на добровольной основе. Ассоциация будет также предлагать возложить обязанность по снятию биометрических образцов на государственные организации, такие как многофункциональные центры государственных услуг.

Цифровой нотариат

Кредитные организации заинтересованы в повышении технологической оснащенности российских нотариусов, что в свою очередь упростит банкам взаимодействие с органами нотариата. В связи с этим Ассоциация намерена участвовать в проработке вопросов перехода на цифровой нотариат в целях оптимизации нотариальной деятельности, повышения востребованности нотариальной защиты прав граждан и юридических лиц в условиях развития цифрового общества.

Проверка сведений об абоненте

Ассоциация продолжит прорабатывать вопросы создания и функционирования Единой информационной системы проверки сведений об абоненте - физическом лице и о пользователях услугами связи абонента - юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица (ЕИС ПСА), которая позволит обеспечить пользователей достоверными данными о клиентах, а именно – об абонентском номере, фамилии, имени, отчестве (при наличии), серии и номере документа, удостоверяющего личность. Кредитные организации видят в данной системе возможность осуществления идентификации клиента с использованием номера мобильного телефона. С учетом этого Ассоциация будет отстаивать целесообразность внесения соответствующих поправок в законодательство.

Предоставление госуслуг в электронной форме

Банки – участники Ассоциации заинтересованы в развитии механизмов предоставления государственных и муниципальных услуг не только посредством Единого портала государственных и муниципальных услуг (функций) (ЕПГУ), но и через системы дистанционного банковского обслуживания. Текущими задачами совершенствования регулирования удаленной, упрощенной (дистанционной) идентификации банковских клиентов, которые планирует решать Ассоциация путем изменения законодательства, являются:

- внедрение дистанционной идентификации посредством направления сведений о себе электронными способами с использованием ЭЦП;
- исключение необходимости повторной идентификации при открытии второго и последующего банковских счетов;

- расширение круга организаций, которым может быть поручена идентификация;
- разрешение поручать идентификацию во всех необходимых банку случаях.

Цифровой профиль, регулирование персональных данных

В условиях возросшей конкуренции на рынке финансовых услуг и с учетом существующих глобальных экономических вызовов, с которыми сталкивается российская экономика, высокую ценность для банков приобретает возможность получения доступа к информации о клиентах, их персональным данным, прежде всего к информации, которая содержится в информационных системах государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, осуществляющих в соответствии с федеральными законами отдельные публичные полномочия.

Недоступность информации, а также низкая скорость обмена информацией, которая содержится в информационных системах государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, осуществляющих в соответствии с федеральными законами отдельные публичные полномочия, приводит к высоким операционным расходам банков, снижению эффективности банковских бизнес-процессов, а также к повышению стоимости банковских продуктов для конечного потребителя, недоступности отдельных банковских продуктов для отдельных групп потребителей, а также отсутствию для потребителя возможности управления согласием на обработку персональных данных.

С учетом этого Ассоциация намерена активно участвовать в создании платформы цифрового профиля на основе утвержденной «Концепция и архитектуры цифрового профиля – ЕСИА 2.0». Цифровой профиль представляет собой совокупность сведений о гражданах и юридических лицах, содержащихся в единой системе идентификации и аутентификации, а также в информационных системах государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, осуществляющих в соответствии с федеральными законами отдельные публичные полномочия. Целью создания инфраструктуры цифрового профиля является обмен сведениями в электронной форме между физическими лицами, организациями, государственными органами, органами местного самоуправления.

Большие данные

Кредитные организации являются активными участниками складывающегося рынка больших данных. С учетом этого Ассоциация планирует включиться в реализацию Концепции создания и функционирования национальной системы управления данными. Составной частью данной работы станет совершенствование правового режима работы с большими данными. Ассоциация планирует взаимодействовать с Ассоциацией больших данных по вопросам выработки бизнес-ориентированной стратегии развития рынка больших данных, повышения технической и операционной эффективности взаимодействия участников отрасли, а также формирования кодекса этики использования больших данных для защиты интересов пользователей.

Информационная безопасность

Ассоциация исходит из того, что негативная динамика в области кибермошенничества будет усиливаться. По оценкам экспертов, к 2022 году общий ущерб мировой экономике от киберпреступлений может превысить 8 трлн долл. США.

Ассоциация намерена продолжить участвовать в реализации разработанных Банком России Основных направлений развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2019-2021 годов. В соответствии с этим документом, основные усилия мегарегулятора будут направлены на обеспечение информационной безопасности и киберустойчивости инфраструктуры, прикладного программного обеспечения, технологий обработки данных и финансовых технологий.

Одним из приоритетов Ассоциации в этой сфере остается совершенствование законодательства. Сложившееся на практике нормативное правовое регулирование не всегда содержит действенные механизмы противодействия кибермошенничеству, что усложняет построение эффективной системы информационной безопасности в банковском секторе. Текущее законодательство не позволяет обеспечить возврат средств клиенту, переведенных без его согласия, в случае зачисления на счет получателя. Поэтому кредитные организации сталкиваются с ситуациями, при которых у них отсутствует право вернуть похищенные мошенниками средства законному владельцу или приостановить их дальнейшее перечисление

преступникам. Поэтому Ассоциация поддержит изменения, направленные на создание законного механизма блокировки сомнительного перевода денежных средств, уже зачисленных на счет получателя, в целях проверки его легитимности и возможности принятия мер по его возврату законному владельцу денежных средств.

Осознавая важность сотрудничества и информационного взаимодействия по вопросам кибермошенничества, Ассоциация ставит перед собой задачу содействовать организации эффективного обмена информацией о киберугрозах между всеми заинтересованными сторонами, включая Банк России и МВД.

В целях противодействия хищению денежных средств клиентов Ассоциация банков России намерена содействовать внесению необходимых изменений в нормативные правовые акты.

Участники финансового рынка отмечают не всегда оптимальные требования по безопасности критической информационной инфраструктуры (КИИ), содержащиеся в действующем законодательстве⁸. Для совершенствования требований безопасности к критической информационной инфраструктуре Ассоциация банков России будет проводить мониторинг нормативных правовых актов и выявлять совместно с кредитными организациями избыточные требования к безопасности КИИ. Для этого планируется подготовить соответствующие изменения в законодательство.

Для оптимизации регуляторной нагрузки на кредитные организации Ассоциация будет проводить работу, направленную на смягчение требований по безопасности КИИ, при сохранении должного уровня защищенности данных и средств клиентов.

IV. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И ESG-БАНКИНГ

Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов в качестве значимых приоритетов определены задачи по развитию банковского сектора в части поэтапного внедрения новых регуляторных подходов,

⁸ Федеральный закон от 26.07.2017 № 187-ФЗ «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации» (далее – Закон № 187-ФЗ).

определенных документами Базельского комитета по банковскому надзору, развитию стимулирующего регулирования, создающего стимулы для кредитных организаций развивать операции, способствующие экономическому росту, а также развитие надзорных практик Банка России. В качестве меры, направленной на поддержку и повышение конкурентоспособности малых банков, предполагается дальнейшее развитие пропорционального регулирования.

Стимулирующее регулирование

Ассоциация поддержит усилия Банка России, нацеленные на стимулирующую кредитную поддержку экономики, поэтапный процесс изменения порядка расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка – отказ от упрощенного стандартизированного подхода и внедрение нового стандартизированного подхода к оценке кредитного риска.

Ассоциация продолжит работу по совершенствованию и дальнейшему развитию банковского регулирования на основе актуальных запросов банковского сообщества, дальнейшему внедрению в практику элементов стимулирующего и пропорционального регулирования. В этот процесс будут вовлечены все члены Ассоциации: от системно значимых банков до банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций. Активная работа Ассоциации в тесном взаимодействии с Банком России будет направлена на дальнейшее внедрение стандартов Базельского комитета по банковскому надзору с учетом специфики российского финансового рынка в целях формирования адекватных требований к расчету нормативов достаточности капитала и оценке принимаемых банками рисков при сохранении стабильности банковского сектора.

В то же время Ассоциация намерена аргументированно возражать регулятору в части предложений, не обоснованно ограничивающих банковское кредитование. В качестве примера можно привести идею ограничить кредитование банками сделок слияний и поглощений, как не приводящих к экономическому росту. Такое ужесточение пруденциальных требований может осложнить проведение экономически обоснованных сделок, финансирование которых осуществляется в том числе с помощью выпуска рыночных облигаций. Это окажет сдерживающее влияние на формирование финансовых

экосистем, рост которых в немалой степени обеспечивается именно такого рода сделками.

В пруденциальном регулировании в части формирования резервов будет продолжена дифференциация подходов для целей отражения специфических особенностей отдельных клиентских сегментов. Так, по кредитам застройщикам, использующим счета эскроу для получения средств дольщиков, реализован отход от стандартного подхода по оценке финансового положения и обслуживания долга заемщика в пользу оценки реализуемого проекта.

Внедрение подхода на основе внутренних рейтингов

Ассоциация примет участие в обсуждении развития применения подхода к оценке кредитных рисков на основе внутренних рейтингов (ПВР). Этот подход считается более продвинутым, однако пока его используют всего два российских банка. Разработка и внедрение ПВР-моделей крайне трудоемки. Основные затраты приходятся на этап подготовки данных, настройку и валидацию ПВР-моделей. Однако уже в обозримой перспективе оценка кредитных рисков на основе ПВР предполагается к распространению на все системно значимые кредитные организации. Кроме того, рассматривается возможность сделать применение ПВР обязательным для всех системно значимых кредитных организаций в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Внедрение Базельских требований

Новый этап этой работы будет включать обсуждение реализации Базельских подходов к оценке кредитного, рыночного и операционного рисков, а также подготовку к внедрению нового норматива максимального размера совокупного риска на заемщика или группу связанных заемщиков для банковских групп, образованных системно значимыми кредитными организациями.

Ассоциация намерена активно участвовать во втором этапе реализации нового стандартизированного подхода «Базеля III» к оценке кредитного риска, который будет включать пересмотр шкал коэффициентов риска для оценки ипотечных и потребительских кредитов, а также ряд изменений в порядок учета обеспечения и иных инструментов снижения кредитного риска с ожидаемым положительным эффектом на показатели достаточности капитала банков. Кроме того, Банк России планирует переход на

усовершенствованную методику оценки риска дефолта по сделкам с производными финансовыми инструментами, заключенными без участия центрального контрагента, в целях расчета обязательных нормативов для банков с универсальной лицензией.

Управление операционным риском

В 2019 году Банком России подготовлен проект нового нормативного акта, устанавливающего требования к управлению операционным риском, риском информационной безопасности и риском информационных систем, включая требования к ведению баз данных по потерям от реализации этих рисков, и требования к внутренней отчетности кредитных организаций по операционному риску. Ассоциация продолжит обсуждение с регулятором форм сбора информации по операционному риску, а также методики надзорной оценки управления операционным риском в кредитных организациях.

Важным шагом в развитии регулирования операционного риска станет реализация для российских банков нового Базельского подхода к расчету достаточности капитала на покрытие операционного риска, основанного на стандартизированных оценках (SMA). В частности, планируется обсуждение требований к расчету размера операционного риска и его компонентов, учету потерь от операционного риска при расчете размера операционного риска, документированию результатов расчета, а также надзору за порядком расчета размера операционного риска.

Управление рыночным риском

Ассоциация намерена оказывать поддержку Банку России и своим членам в процессе реализации нового Базельского стандарта оценки рыночного риска, включающего, в частности, пересмотренный стандартизированный подход и упрощенный стандартизированный подход, представляющий собой скорректированный стандартизированный подход «Базеля 2,5», применяемый в настоящее время всеми российскими кредитными организациями. Одновременно будет рассматриваться вопрос о том, в отношении какого круга банков будет применяться новый стандартизированный подход. Кроме того, планируется уточнить перечень инструментов, подлежащих включению в расчет величины рыночного риска, в том числе для исключения из расчета рыночного риска производных финансовых инструментов, хеджирующих позиции в банковском портфеле. В части регулирования

валютного риска планируется уточнить порядок расчета величины ОВП в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также определить подходы к расчету величины ОВП в зависимости от цели ее использования: расчет достаточности капитала на покрытие рыночного риска или ограничение валютного риска через установление лимитов ОВП.

Внутренние процедуры оценки

Ассоциация продолжит подготовку предложений, направленных на совершенствование нормативной базы, устанавливающей требования к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций и банковских групп и методологии надзорной оценки достаточности капитала кредитных организаций и банковских групп, а также качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) кредитной организации (ВПОДК группы). Эта работа будет направлена на обсуждение с Банком России возможных изменений и дополнений требований к системам управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы в части организации управления операционным риском и риском вынужденной поддержки (step-in risk), а также детализации требований к процедурам проведения кредитными организациями стресс-тестирования.

В рамках развития в банках и банковских группах подходов к управлению процентным риском будут уточнены требования к внутренним процедурам оценки достаточности капитала и управления рисками (ВПОДК). Одновременно планируется обсуждение форм отчетности о величине процентного риска по банковскому портфелю в соответствии с новым стандартом Базельского комитета по банковскому надзору и подготовку к применению показателей риска, рассчитанных согласно новому стандарту.

Ассоциация продолжит сотрудничество с созданной в Банке России рабочей группой, которая рассматривает возможность отмены неактуальных и избыточных требований, содержащихся в его нормативно-правовых актах (своего рода «регуляторная гильотина»). Предполагается, что под пересмотр должны попасть устаревшие нормы, которые пересекаются в регулировании и дублируют друг друга.

Доступ к государственным информационным системам

Сохраняется потребность участия Ассоциации в проектах, обеспечивающих доступ банков к сведениям из государственных информационных систем. Физические лица в повседневной жизни являются участниками множества процессов и правоотношений. К ним относятся получение государственных и муниципальных услуг, оказываемых федеральными органами исполнительной власти и государственными внебюджетными фондами, взаимодействие с различными организациями, включая кредитные организации, страховые и управляющие компании, негосударственные пенсионные фонды, нотариусов и т.д. Для исключения рисков противоправных действий и неэффективного использования ресурсов государственных органов и коммерческих организаций, Ассоциация будет добиваться от операторов таких информационных систем поддержания актуальности данных о гражданине.

Сохраняет актуальность вопрос получения банками доступа к ресурсам государственных информационных систем (ФНС, ПФР и др.), а также обеспечение своевременного обновления сведений у агрегаторов этих систем (СПАРК и др.), что позволит повысить точность оценки рисков и, соответственно, снизить расходы банков, удешевить банковский продукт для клиентов.

Финансовая устойчивость банковской системы

В условиях повышения рисков и усиления роли Банка России как мегарегулятора возрастает значение оценки системных эффектов при реализации макроэкономических шоков. Ассоциация продолжит оказывать содействие Банку России по оперативному проведению макропруденциальной политики, нацеленной на обеспечение системной устойчивости финансового рынка. Внедрение макропруденциального регулирования нацелено на ограничение рисков валютного кредитования, а также обеспечение финансовой стабильности в сфере потребительского и ипотечного кредитования. Оперативные банковские опросы и консультации, проводимые Ассоциацией, призваны облегчить регулятору проведение такой оценки.

Ассоциация готова участвовать в имплементации разработанной Банком России концепции макропруденциального стресс-тестирования, в рамках которой учитываются риски кредитных и некредитных финансовых организаций на групповой основе с учетом

взаимосвязей между ними, что позволит своевременно выявлять потенциальные системные риски на макроуровне.

Управление экологическими, социальными и управленческими рисками (ESG - банкинг)

В целях укрепления доверия к финансовой системе за последние годы получили развитие новые подходы к банковскому бизнесу не только с позиции финансовых технологий, но и с учетом принципов управления рисками бизнеса: устойчивый, ответственный, трансформационный, зеленый, этический банкинг. В настоящее время эти подходы объединяются вокруг концепции банкинга на основе ESG – принципов (Environmental, Social, Governance – экологической, социальной и корпоративной ответственности).

Ассоциация готова стать одним из национальных лидеров в процессе подключения России к глобальному процессу «озеленения» финансовой системы и проработать вопросы формирования национальной системы финансовых инструментов устойчивого развития, организации методологической и верификационной системы по инструментам ответственного финансирования⁹.

В целях реализации интересов банковского сообщества в сфере ESG-финансов важным является обсуждение проблемных вопросов взаимосвязи финансовых рейтингов и ESG – рейтингов. Ведущие рейтинговые агентства по-разному учитывают ESG – факторы в своих рейтингах: в качестве дополнения к финансовым рейтингам, на основе корреляции финансовых показателей и ESG – факторов.

Российские банки представляют большой объем информации по корпоративной социальной ответственности, но она преимущественно отражает мероприятия в сфере благотворительности. В то же время вопросы влияния деятельности банков на реализацию целей устойчивого развития, национальных проектов пока слабо отражаются в отчетности банков.

Недооценка влияния ESG – факторов на социально-экономическое развитие приводит к отсутствию экономических стимулов: льготного налогообложения, программ и механизмов субсидирования, учета при

⁹ См. подготовленную Банком России «Концепцию организации в России методологической системы по развитию зеленых финансовых инструментов и проектов ответственного инвестирования», которая предполагает разработку национальных правил и стандартов для верификации зеленых финансовых инструментов.

формировании резервов для внедрения ESG – банкинга. Совместно с международными и российскими экспертами Ассоциация намерена участвовать в разработке экономических стимулов для бизнеса и, соответственно, регуляторных требований к банкам.

Ассоциация полагает целесообразным организовать на своей площадке диалог между участниками рынка с участием представителей законодательной и исполнительной власти, финансового рынка, институтов развития, Банка России, рейтинговых агентств с целью координации деятельности по формированию рынка зеленого и ответственного финансирования в России.

V. РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ И ИНЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ¹⁰ ГРАЖДНАМ

При обсуждении темы защиты прав потребителей на финансовом рынке, потребительского и ипотечного кредитования, а также работы с просроченной задолженностью Ассоциация намерена последовательно придерживаться принципа баланса интересов кредиторов и заемщиков, предотвращать возможность возникновения у заемщиков стимулов для появления «долгового нигилизма» и злоупотребления правом.

Поведенческий надзор и защита прав потребителей на финансовом рынке

Защита прав потребителей и инвесторов является одним из приоритетов Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 гг. В своей деятельности по развитию банковского рынка Ассоциация намерена твердо придерживаться соответствующего принципа.

Приоритет защиты интересов граждан прослеживается не только в рамках регулирования потребительского кредита, но и иных оказываемых потребителям банковских услуг, а также в контексте макропруденциального регулирования (ограничение возможностей банковского кредитования заемщиков при высоких полной стоимости кредита (ПСК) и показателе долговой нагрузки (ПДН), поведенческого

¹⁰ Планы Ассоциации по участию в развитии рынка платежных услуг отражены во втором направлении.

регулирования и надзора (предотвращение мисселинга, информационные письма по раскрытию информации, инициативы по паспортизации банковских услуг), текущей работы ФАС России, Роспотребнадзора, Роскомнадзора.

В то же время Ассоциация продолжит прикладывать усилия к поиску оптимального баланса между необходимостью защиты слабой стороны отношения и исключению предпосылок для потребительского экстремизма. Связанные с реализацией мер по защите граждан издержки банков постоянно увеличиваются, что в конечном счете приводит к росту стоимости банковских услуг, в том числе процентной ставки по потребительским и ипотечным кредитам. Дополнительным фактором увеличения расходов банков является как частота вносимых в регулирование изменений (несколько раз в течение года), так и короткие сроки, отведенные законодателем на их реализацию.

Ассоциация будет последовательно предлагать Банку России совершенствовать методики проведения надзорных мероприятий при осуществлении реактивного (при рассмотрении жалоб) поведенческого надзора, с целью исключения повторных запросов документов, ранее полученных в целях анализа бизнес-модели кредитной организации, сокращения запрашиваемой у банков информации.

Развитие ипотечного кредитования

Ассоциация будет содействовать банкам в достижении целей, поставленных в Национальном проекте «Жилье и городская среда», что предполагает снижение процентной ставки по ипотеке до 8% годовых и ниже, приводящее к ускорению темпов роста ипотечного кредитования. В то же время Ассоциация осознает, что успешное решение этой задачи зависит не только от усилий кредитных организаций и возможно лишь при значительном увеличении доходов населения.

В целях создания благоприятных макроprudенциальных предпосылок для развития рынка потребительского кредитования Ассоциация продолжит дискуссию с Банком России об уровне системных рисков, присущих российскому рынку ипотечного кредитования. Ассоциация видит свою задачу в обосновании скорейшей имплементации требований стандартизированного подхода «Базель 3.5», предусматривающих пониженные коэффициенты риска для кредитов, обеспеченных готовой жилой недвижимостью, а также смягчение

требований к ипотечным кредитам с первоначальным взносом менее 20% стоимости жилья. Ассоциация продолжит также отстаивать интересы банков – ипотечных кредиторов при обсуждении вопроса о применении макропруденциальных мер по ограничению долговой нагрузки ипотечных заемщиков. Снижение риск весов для качественных ипотечных заемщиков позволит снизить требования к капиталу, приведя их в соответствие с реальным уровнем кредитного риска, что положительно скажется на ипотечных ставках для качественных заемщиков.

Ассоциация намерена также способствовать реализации следующих мер по стимулированию рынка ипотечного кредитования:

- внедрение стандартов и выработка единого рамочного подхода к оценке ипотечных ценных бумаг,
- инфраструктурное развитие рынка ипотечных ценных бумаг,
- переход на выдачу и сопровождение ипотечных кредитов полностью в электронной форме, что позволит снизить издержки кредитных организаций и улучшит качество обслуживания клиентов,
- электронный формат взаимодействия с Росреестром.

Потребительское кредитование

Ассоциация считает рынок потребительского кредитования одним из драйверов роста банковской системы на ближайшую перспективу. Предоставленные населению кредиты стимулируют увеличение потребительского спроса и способствуют общеэкономическому росту.

Ассоциация отмечает значительно возросшее число предложений по изменению Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», зачастую носящих конъюнктурный характер. Ассоциация будет прикладывать усилия к тому, чтобы исключить изменения нормативной базы, действие которых распространяется на ранее заключенные договоры (задним числом). По мере значительного роста объемов банковских кредитных портфелей принципиально важным является также сохранение системности и устойчивости толкования действующих правовых норм Банком России, органами, уполномоченными на защиту прав потребителей и конкуренции, судебными инстанциями. Не приемлема ситуация, когда законодательная база становится все более изменчивой и сложно

прогнозируемой, а баланс интересов в кредитном правоотношении несоразмерно смещается в сторону заемщика.

Ассоциация предложит Банку России разработать совместно с банковским сообществом дорожную карту с планируемыми мерами по совершенствованию законодательства о потребительском кредите на период 2020-2023 гг. Учитывая опыт применения федерального закона, дорожная карта станет инструментом эффективной координации совместных действий всех заинтересованных сторон, обеспечит стабильность и предсказуемость регулирования, ориентиры для законодательных и нормотворческих инициатив.

Ассоциация продолжит обсуждение с Банком России проектов изменений в действующее законодательство, предусматривающих изменение порядка расчета ПСК, в том числе включение в расчет стоимости услуг, на оказание которых заемщик дал согласие и оплата которых осуществляется за счет кредита и (или) собственных средств, а также в случае установления нескольких уровней ставок в зависимости от решения (действий) заемщика - исходя из максимальной процентной ставки, установленной договором потребительского кредитования. Изменение порядка расчета ПСК может создать ситуацию, при которой заемщики будут введены в заблуждение относительно размера ПСК и суммы переплаты по кредиту, поскольку в расчет ПСК будут включены все платежи за дополнительные (необязательные) услуги кредитора и третьих лиц, которые не связаны с кредитом.

Внимание Ассоциации привлекает ситуация, связанная с наличием нескольких слабо координированных органов и инстанций в секторе потребительского кредитования, которые уполномочены на осуществление поведенческого надзора и регулирования, защиту прав потребителей, рассмотрение их жалоб, антимонопольное регулирование и регулирование рекламы. Ассоциация продолжит отстаивать идею консолидации в одном органе контрольно-надзорных полномочий в области защиты прав потребителей финансовых услуг и защиты конкуренции (поведенческого надзора).

Урегулирование проблемной задолженности

Ассоциация будет следить за тем, чтобы принимаемые законодательные изменения, касающиеся урегулирования проблемной задолженности и банкротства граждан, не порождали иждивенческих настроений со стороны заемщиков. С особой тщательностью

Ассоциация будет подходить к анализу предложений, направленных на изменение законодательства, регулирующего коллекторскую деятельность, уступку прав требования, ипотечные и иные кредитные «каникулы», процедуры несостоятельности граждан (внесудебное банкротство), перечень видов доходов, на которые распространяются ограничения по обращению взыскания в рамках исполнительного производства. Принципиальными для кредитных организаций вопросами при рассмотрении этих важных инициатив являются сохранение баланса интересов кредиторов и должников при возврате просроченной задолженности, исключение избыточной регуляторной нагрузки на кредитные организации, а также минимизация убытков в связи со снижением эффективности деятельности по возврату просроченной задолженности.

В части регулирования деятельности по возврату просроченной задолженности Ассоциация будет последовательно отстаивать идею об исключении дополнительных требований и ограничений для кредитных организаций, а также нераспространения надзорных полномочий Федеральной службы судебных приставов на кредитные организации. Принятие данных положений приведет к необоснованному увеличению регуляторной нагрузки на банки, в том числе за счет увеличения количества надзорных органов, и расходов кредитных организаций в связи с выполнением специальных требований.

Исполнительное производство

Ассоциация исходит из того, что законодательство об исполнительном производстве содержит исчерпывающий перечень видов доходов граждан, на которые не может быть обращено взыскание, а также устанавливает разумный предельный размер удержаний из заработной платы. Законодательные инициативы, направленные на расширение видов доходов, обладающих иммунитетом при обращении взыскания в рамках исполнительного производства, требуют тщательного анализа и детальной аргументации, поскольку могут нарушить права кредиторов и привести к сокращению кредитования тех категорий граждан, доходы которых будут защищены от обращения взыскания.

Внесудебное и упрощенное банкротство граждан

Ассоциация концептуально поддерживает идею упрощения банкротства гражданина, поскольку процедуры, предусмотренные действующим законодательством о банкротстве граждан недоступны для должников, находящихся действительно в затруднительном положении и не имеющих средств, в том числе на финансирование проведения таких процедур.

При этом в рамках работы по установлению законодательного порядка указанных процедур Ассоциация намерена предложить меры, направленные на исключение рисков фиктивного использования недобросовестными гражданами возможности злоупотребления правом в целях необоснованного инициирования процедуры банкротства при фактическом отсутствии на это оснований, а также рисков недобросовестного поведения арбитражных управляющих, которых планируется наделить полномочиями по определению соответствия должника требованиям, дающим основание признать его банкротом.

Расширение перечня сберегательных банковских продуктов для населения и внедрение жилищных сбережений

Ассоциация продолжит прилагать усилия к совершенствованию регулирования сберегательных операций банков и внедрению системы целевых жилищных сбережений. Сберегательные операции данного вида широко используются за рубежом, в том числе в европейских странах, в качестве механизма накопления гражданами средств для последующего приобретения жилья.

Для банковской системы долгосрочные жилищные сбережения граждан являются источником длинных пассивов, используемых прежде всего для финансирования строительства жилья. По договору жилищных сбережений банк на предусмотренных договором условиях обязан принимать от физического лица суммы денежных средств и зачислять их на счет жилищных сбережений, а по истечении срока сбережения обязан вернуть всю сумму сбережений, выплатить проценты на нее и предоставить вкладчику кредит на приобретение жилья в оговоренной при заключении договора жилищных сбережений сумме и на предусмотренных этим договором условиях.

В рамках внедрения программ жилищных накоплений Ассоциация будет сотрудничать с органами исполнительной власти субъектов

Федерации. Соответствующие программы могут получать поддержку государства в лице субъекта Федерации. Одной из форм поддержки является выплата гражданину специальной премии на счет жилищных сбережений из средств бюджета.

Регулирование персональных данных и банковской тайны физических лиц

Ассоциация будет активно участвовать в проектах, нацеленных на создание эффективного оборота и обработки данных физических лиц. Большинство процессов розничного банкинга непосредственно связаны с получением, обработкой и анализом данных о физическом лице: идентификация и обновление информации о клиенте, обязательный контроль, открытие счетов и вкладов, выдача кредитов, реализация продуктовых и маркетинговых политик, предложение и продажа продуктов иных финансовых организаций и т.п.

Существующие правовые неопределенности в отношении одних категорий информации, чрезмерные требования в отношении других категорий или отсутствие регулирования в отношении каких-либо категорий, в совокупности с жесткими санкциями за неправомерную передачу персональных данных третьим лицам не способствуют эффективному банковскому обслуживанию. Одной из основных задач Ассоциации в данной сфере является совершенствование законодательства, а именно:

- уточнение требований к содержанию согласия на обработку персональных данных должно позволить указывать в согласии несколько целей обработки персональных данных, несколько операторов персональных данных или их категории,
- установление закрытого и четко определенного перечня случаев, при которых предоставление согласия на обработку персональных данных в письменной форме обязательно,
- возможность передавать персональные данные клиентов партнерским организациям банка в рамках создаваемых экосистем, банковских групп и холдингов,
- использование различных источников информации о клиенте в целях оценки его кредитоспособности.

По результатам комплексного анализа поставленных вопросов Ассоциация планирует подготовить дорожную карту,

предусматривающую перечень нормативных и организационных мероприятий. Одной из ее задач станет анализ и обсуждение необходимости дополнений Национального проекта «Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» и проекта «Цифровой профиль», в полной мере учитывающих потребности банков.

Страхование вкладов

Ассоциация будет содействовать действиям Банка России и ГК «Агентство по страхованию вкладов», направленным на повышение уровня защищенности банковских вкладчиков: повышения до 10 млн руб. размера предельного размера страхового возмещения по временным остаткам денежных средств граждан, образовавшихся в результате социально значимых событий (реализации жилого помещения, земельного участка, на котором расположен жилой дом, получения наследства и т.п.). Указанная мера будет способствовать повышению доверия населения к банковской системе, так как исключит опасения граждан, связанные с риском неполного возмещения зачисленных на банковский счет средств, полученных в результате социально значимых событий, при отзыве у кредитной организации лицензии. В то же время Ассоциация планирует вести оперативный мониторинг и анализ рынка вкладов, чтобы убедиться в целесообразности поэтапного распространения системы страхования вкладов на юридических лиц.

VI. КОРПОРАТИВНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ И ИНЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ ПРЕДПРИЯТИЯМ

С учетом поставленной Президентом России задачи по наращиванию инвестиционной активности потребность реальной экономики в банковских кредитах будет возрастать. Совместно с банками-участниками Ассоциация намерена оказывать всемерную поддержку Правительству России в реализации этой задачи и в осуществлении Национальных проектов. Из 25,7 трлн рублей, которые планируется потратить на их исполнение, около трети должен вложить частный бизнес. Отрезанные от глобального рынка капитала отечественные кредиторы и заемщики вынуждены решать ее с опорой на собственные

силы. В складывающейся ситуации перед Ассоциацией встает задача развития лучших практик на рынке кредитования российских заемщиков.

Устранение структурных ограничений кредитного рынка

Ассоциация намерена продолжать прикладывать усилия к устранению структурных ограничений, существующих на кредитном рынке. Ассоциация будет содействовать банкам, проявляющим заинтересованность в участии в Фабрике проектного финансирования, финансовую базу которой, наряду с Национальной корпорацией развития «ВЭБ.РФ», составили Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк.

Сегментация российского банковского сектора остается значимым фактором, затрудняющим кооперацию банков при осуществлении совместного кредитования. Дочерние организации иностранных банков, банки с госучастием, крупнейшие частные банки и более мелкие игроки имеют не только разную стоимость фондирования, но и существенные различия во взглядах на способы ведения бизнеса и корпоративную культуру.

К числу структурных особенностей российского кредитного рынка можно также отнести неразвитость процентного инструментария. На развитых рынках обычным является кредитование под плавающую процентную ставку, что снимает с кредиторов процентный риск и позволяет им рефинансироваться на открытом рынке. Большинство российских заемщиков кредитуются под фиксированную процентную ставку, согласовывая с банком ее снижение в случае улучшения рыночной конъюнктуры. Кредиторы, для того чтобы защитить свой интерес, включают в договор условие о праве на изменение процентной ставки в одностороннем порядке. Существующие на рынке индикативные ставки на обладают рыночными качествами и функционалом, присущим наиболее используемым западным аналогам: не котируются на денежном, деривативном и инвестиционном рынках аналогичной глубины и ликвидности. Рынок рублевых процентных свопов находится в процессе становления, отличается высокими спредами и не предоставляет кредиторам достаточного выбора при конструировании сложных кредитных продуктов. Ассоциация будет прикладывать усилия к стандартизации и внедрению лучших практик на указанных рынках.

Ассоциация направит усилия на повышение правовой определенности при применении отдельных условий кредитных договоров, в том числе условий, предусматривающих уплату заемщиком непоцентных вознаграждений, а также оснований для досрочного истребования кредита.

Стандартизация рынка синдицированного кредитования

Ассоциация намерена содействовать развитию рынка синдицированного кредитования. С учетом доли России в мировом ВВП годовой объем синдицированных кредитов российским заемщикам должен составлять не менее 100-150 млрд долл¹¹.

Одним из результатов реализации Основных направлений развития финансового рынка на период 2016 – 2018 годов стало принятие Федерального закона от 31.12.2017 № 486-ФЗ «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в рамках выполнения мероприятий по развитию рынка облигаций и синдицированного кредитования. Развитие этого сегмента финансового рынка в Основных направлениях развития финансового рынка на период 2019–2021 годов стало частью направления «Обеспечение доступности финансовых услуг».

Ассоциация продолжит поддержку законодательных инициатив «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» и «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации», касающихся изменений с учетом опыта совершенных сделок синдицированного кредитования с момента вступления закона в силу.

Будет проведена работа по внесению изменений в Стандартный договор синдицированного кредита. Российская стандартная документация для синдицированного кредита была выпущена Ассоциацией в феврале 2015 года. Требуется время для того, чтобы она смогла укорениться в банковской практике. В то же время сохраняется правовая неопределенность относительно роли, которую занимают подобные стандарты в российском праве. В ближайшие годы банки - участники Ассоциации должны определить наиболее эффективные

¹¹ Среднегодовой объем предоставленных синдицированных кредитов по итогам последних пяти лет не превышает 12 млрд долл.

способы имплементации накопленного рыночного опыта, будь то движение по пути саморегулирования, иные способы легитимации обычаев банковской практики, издание новых банковских правил в форме нормативных актов Банка России или же продолжение наращивания объема федеральных законов.

Ассоциация ставит перед собой задачу развития культуры банковского кредитования, характеризующей способы осуществления банковской деятельности в целом, и укрепления межбанковской кооперации. В мультибанковском кредитовании доверительная среда распространяется не только на отношения между банком и заемщиком, но также на межбанковские отношения. Кредиторы должны быть готовы тесно сотрудничать не только на этапе заключения договора в процессе конкурентного поиска клиента, но также в случае нарушения заемщиком отдельных условий договора, неплатежа, реструктуризации или, напротив, взыскания задолженности/залога, процедур несостоятельности. Сложившаяся в России предпринимательская культура нередко затрудняет подобное кооперативное поведение. Ярким примером тому служат оппортунистические действия отдельных кредиторов при банкротстве заемщика, исключающие даже минимальное доверие между сторонами. В связи с этим одной из задач Ассоциации является распространение знаний и опыта кредитования, который уже накоплен ведущими российскими банками и консультантами.

Проектное финансирование и кредитование жилищного строительства

Поддержка и стандартизация кредитования застройщиков жилья является одним из приоритетов Ассоциации в течение ближайших трех лет. За этот период банковский кредит должен полностью заместить средства граждан, получаемые застройщиками напрямую по договорам долевого участия. В 2019 году банками были предоставлены первые проектные кредиты застройщикам и началось массовое привлечение средств граждан с использованием счетов эскроу (Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», реформа долевого строительства).

Для повышения эффективности и снижения правовых рисков Ассоциация совместно с профессиональными объединениями

строителей и АО «ДОМ.РФ» намерена провести стандартизацию основной документации, используемой в сделках проектного финансирования строительства жилья. В дальнейшем задачам развития рынка проектного финансирования отвечает распространение процесса стандартизации на иные отрасли.

В соответствии с планами Правительства в течение пяти лет объем банковских кредитов застройщикам должен вырасти почти в десять раз, достигнув 6,4 трлн рублей к 2024 году. Благодаря стандартизации кредитного портфеля будет создан еще один вид активов, пригодных для проведения сделок секьюритизации на российском рынке.

Ассоциация совместно с банками - членами Ассоциации организует обсуждение и обмен полученным опытом, и иные мероприятия, на которых банки, заемщики и представители юридических консультантов будут рассказывать об особенностях проектного финансирования в России, примерах успешных сделок, а также о том, что банкам, желающим участвовать в сделках проектного финансирования, необходимо сделать, чтобы развить у себя соответствующие компетенции.

Кредитование малого и среднего бизнеса

Ассоциация продолжит активно участвовать в проектах по поддержке малого и среднего предпринимательства (МСП), включая предоставление им госгарантий, субсидий, льготных кредитов, оказания консультационных услуг. Ассоциация исходит из того, что доля МСП в ВВП и рабочих местах требует существенного увеличения¹².

Ассоциация будет оказывать содействие реализации Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»¹³. При этом

¹² МСП создают пятую часть российского ВВП, в них занята лишь четверть населения. Малый и средний бизнес — это в первую очередь микробизнес (95,5% общего числа субъектов МСП), на него приходится 5-6 % общего объема основных средств и 6-7% объема инвестиций в основной капитал. Сектор малого предпринимательства сосредоточен в основном в сферах торговли и предоставления услуг населению с низкой инновационной и инвестиционной активностью. В Китае и Индии малые и средние предприятия (МСП) создают около половины ВВП и рабочих мест. В других развивающихся странах их доля в экономике составляет в среднем 33%.

¹³ Национальный проект имеет три целевых показателя: численность занятых в сфере малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей, должна возрасти с 19,2 миллиона человек в 2018 году до 25 миллионов в 2024 году; доля МСП в ВВП страны должна вырасти с 22,3% в 2017 году до 32,5% в 2024 году; доля экспорта субъектов МСП в общем объеме несырьевого экспорта должна увеличиться с 8,6% в 2017 году до 10% в 2024 году. Всего на его исполнение планируется направить 480,1 млрд руб.

основное внимание будет уделяться осуществлению федерального проекта «Расширение доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам, в том числе к льготному финансированию». Основными мероприятиями проекта являются: программы льготного кредитования субъектов МСП, докапитализация региональных лизинговых компаний, реализация специальных кредитных продуктов, разработка механизмов доступа субъектов МСП к фондовому рынку, снижение стоимости лизинга субъектам МСП, повышение доступности финансов микро- и малым предприятиям за счет МФО и краудфандинга. В список уполномоченных банков по Программе льготного кредитования субъектов МСП включен 91 банк, в том числе банки с базовой лицензией.

Повышение доступности финансовых услуг для субъектов малого и среднего предпринимательства включено Банком России в качестве одной из задач в Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 гг. Инструментом продвижения целей и задач Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» и реализации Основных направлений является Дорожная карта Банка России по развитию финансирования субъектов МСП на период 2018-2021 гг. Ассоциация принимает активное участие, как в реализации мероприятий, предусмотренных Дорожной картой, так и в ее дополнении в целях расширения доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам, в том числе развития стимулирующего регулирования кредитования и возможности использования инструментов фондового рынка, развития концепции «цифровой клиент», краудфандинга, участия в мероприятиях по повышению финансовой грамотности, проводимых в рамках собственных программ банков.

Ассоциация продолжит уделять значительное внимание оптимизации процедур получения государственной поддержки для субъектов МСП и финансирующих их на льготных условиях банков, совершенствованию программ субсидирования и повышению качества обслуживания МСБ. Повышение доступности кредитных ресурсов для МСП, малого и микро-бизнеса (ММБ), сельхозпредприятий потребует:

- дальнейшей либерализации Программы льготного кредитования в рамках Постановления Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении Правил предоставления

субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке»;

- совершенствования продуктовой линейки и взаимодействия в рамках Национальной гарантийной системы (НГС), содействия в разработке гарантийного механизма для микрокредитования МСП, осуществляемого в онлайн режиме;
- либерализации условий отбора для участия банков в программы льготного кредитования АПК в соответствии с Постановлением 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 развития «ВЭБ.РФ» 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 совершенствовании правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Федерации.

Ассоциация продолжит работу по совершенствованию регуляторных требований при оценке кредитного риска субъектов МСП, в том числе содействие внедрению банками стимулирующего регулирования кредитования микро и малого бизнеса. Для реализации данной цели она будет добиваться:

- оптимизации процесса и сроков получения банками данных БКИ, ФНС России для раскрытия (представления) данных об исполнении обязанности и расчетах по налогам, сборам и иным платежам субъектов МСП;
- оптимизации подходов к резервированию по кредитам субъектов МСП. Необходимо формирование надзорной практики, которая не препятствует внедрению и применению кредитными организациями новых подходов для оценки финансового положения субъектов МСП в целях исключения неоднозначной

трактовки требований Положения Банка России № 590-П сотрудниками Банка России;

- решения вопроса о массовом исключении лиц из реестра МСП, в том числе исключение из Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» обусловленности нахождения в Реестре подачей справки о среднесписочной численности работников;
- внесения изменений в Федеральный закон от 28.12.2009 № 381-ФЗ «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации» в части установления минимального лимита закупок у ММБ для сетевых компаний розничной торговли;
- повышения качества обслуживания МСП: кредитование, цифровой банкинг. Реализация таких программ позволяет достигнуть ожидаемого в Дорожной карте результата – сокращение издержек банка, повышение эффективности кредитного процесса и уровня одобренных кредитных заявок, особенно для малого бизнеса;
- внесения изменений в законодательство в части признания договора ипотеки недействительным при наличии незаконных перепланировок. Упрощение процедур узаконивания перепланировок для субъектов ММБ;
- расширения раскрываемой Банком России статистической информации в области кредитования МСП;
- популяризации и привлечения банков к использованию цифровых платформ, в том числе АИС НГС.

Ассоциация будет развивать сотрудничество с Ассоциацией развития финансовой грамотности и способствовать дальнейшему развитию финансовой грамотности субъектов МСП. Проводя обучение клиентов, банки – члены Ассоциации помогают предпринимателям в развитии и старта собственного бизнеса.

Ликвидность и оценка залога

Стоимость и ликвидность предмета залога оказывают существенное влияние на оценку кредитного риска. В последние годы Банк России значительно усилил контроль качества определения данных характеристик кредитными организациями. В связи с этим возникает необходимость установления банковским сообществом единых требований к подходам и порядку выполнения экспертизы залога. С этой целью Ассоциация предполагает на регулярной основе

организовать анализ и обзоры практики проверок Банком России с выработкой единых рекомендаций.

Анализ ликвидности залогового обеспечения является наименее методологически проработанным вопросом. В связи с этим силами банковского и оценочного сообщества предполагается сформировать методические рекомендации в части подходов к определению ликвидности и оценки сроков рыночной экспозиции предметов залога на основе статистических рыночных данных и экспертных инструментов.

Ассоциация осознает также необходимость гармонизации базовых требований и терминологии, прежде всего - стоимости, в документах Банка России и нормативных актах, регулирующих оценочную деятельность, в том числе в федеральных стандартах оценки. Это позволит банкам формировать свое альтернативное мнение об оценке залогового имущества при принятии итогового решения. Вследствие отсутствия четко регламентированных требований к оценке залога при осуществлении надзорной деятельности возникают спорные и дискуссионные ситуации. Решения в таких ситуациях принимаются на основе мотивированного суждения сотрудников Банка России. Такие решения могут приниматься в условиях недостатка фактической информации на основе субъективного мнения. Ассоциация намерена предложить Банку России провести реализацию пилотного проекта в части формирования альтернативного мотивированного суждения в области оценки предмета залога¹⁴.

Ассоциация банков России поддерживает необходимость разработки единых критериев для определения стоимости и ликвидности предмета залога, а также проведения пилотного проекта по формированию мотивированного суждения банка в части оценки предмета залога. Ассоциация планирует проводить рабочие встречи, обсуждения и конференции для скорейшего решения данных вопросов. Перспективным направлением работы Ассоциации является повышение технологичности банковских процессов и инструментов при работе с залогами. Важной задачей представляется переход полностью на электронную форму отчета об оценке, для чего необходимо сформировать соответствующие требования. Полезным

¹⁴ В рамках IX Международной конференции по оценочной деятельности (МКОД'19), состоявшейся 4 октября 2019 года, Ассоциацией была представлена обновленная процедура порядка формирования мотивированного суждения Банком России.

для банков является также регулярное освещение программных продуктов и разработок, применяемых банками и оценщиками в области оценки залогов для распространения лучших практик в банковском сообществе.

Ассоциация продолжит формулировать и отстаивать предложения, направленные на обеспечение надежности залогового обеспечения. В практике уголовного преследования наметилась тенденция, при которой суды по ходатайству следственных органов накладывают арест на имущество подозреваемых и третьих лиц, переданное ранее в залог кредитным организациям, не соблюдая принципов соразмерности, не принимая во внимания действительную возможность конфискации, а также факт нахождения имущества у третьих лиц. Ассоциация поддержит изменения уголовно-процессуального законодательства, исключающие подобное правоприменение.

Развитие рынка производных финансовых инструментов и инструментов хеджирования

Ассоциация намерена оказывать содействие своим участникам и Банку России в развитии рынка внебиржевых производных финансовых инструментов (ПФИ), являющихся важнейшими инструментами хеджирования рыночных рисков, в том числе в процессе поэтапного перевода внебиржевых процентных ПФИ на централизованный клиринг, введения требований об обязательном маржировании (финансовом обеспечении исполнения обязательств).

Ассоциация будет отстаивать идею внесения в российское законодательство определения понятия хеджирующей сделки, отвечающего международной практике. Устранение рисков переквалификации сделок (из хеджирующих в спекулятивные) должно способствовать повышению уровня ликвидности российского рынка ПФИ.

VII. СНИЖЕНИЕ РЕГУЛЯТОРНОЙ НАГРУЗКИ НА БАНКИ

Важным направлением деятельности Ассоциации является разработка мер по снижению регуляторной нагрузки банков, в том числе путем

проработки возможностей оптимизации их издержек. В 2020-2022 году будет продолжена работа, направленная на сокращение количества и разделов форм отчетности и оптимизации сроков ее представления, сближение/внедрение единых подходов к составлению и представлению отчетных данных для всех государственных органов и лиц, проверяющих отчетность кредитных организаций в силу законодательства, содействие регулятору в переработке устаревших ПБУ по отдельным направлениям деятельности кредитных организаций. Ассоциация намерена акцентировать внимание органов государственной власти и институтов развития на сокращении бумажного документооборота при взаимодействии с кредитными организациями, в том числе в рамках проведения проверок.

Внедрение международных стандартов финансовой отчетности

Ассоциация продолжит взаимодействие с регулирующими органами по внедрению международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), рассмотрение сложных нестандартных сделок в рамках МСФО (в т.ч. в целях расчета величины ожидаемых кредитных убытков, стоимости финансовых инструментов, объектов аренды), участие в подготовке документов по сближению РСБУ и МСФО, выработке приоритетов применения (например, приоритет учета МСФО над ФСБУ).

Ассоциация будет принимать участие в реализации Программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2019-2021 годы¹⁵. В соответствии с ней в ближайшие три года планируется ввести в действие 12 федеральных стандартов бухгалтерского учета с рабочими наименованиями «Запасы», «Нематериальные активы», «Основные средства», «Незавершенные капитальные вложения», «Документы и документооборот в бухгалтерском учете», «Некоммерческая деятельность», «Бухгалтерская отчетность», «Доходы», «Участие в зависимых организациях и совместная деятельность», «Финансовые инструменты», «Долговые затраты» и «Расходы». При этом проекты первых пяти стандартов уже представлены в Совет по стандартам бухгалтерского учета. В программе предусмотрена как разработка новых стандартов, так и внесение изменений в действующие федеральные стандарты.

¹⁵ Программа утверждена приказом Минфина России от 05.06.2019 № 83н.

В связи с этим экспертам Ассоциации предстоит проанализировать вводимые Минфином федеральные стандарты бухгалтерского учета и, в случае обнаружения различий подходов в бухгалтерском учете с учетом по МСФО, выработать приоритеты применения (например, приоритет учета МСФО над ФСБУ).

В 2020 году Ассоциация будет прорабатывать вопросы, возникающие в процессе перехода кредитных организаций с 01.01.2020 на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банки заинтересованы в продолжении обсуждения с представителями Минфина, Банка России и аудиторами вопросов, связанных с различиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

В силу некоторых различий в подходах между учетами по МСФО и РСБУ будет необходимо продолжать поиск компромиссов по их устранению. Ассоциация готова продолжать обсуждение с представителями Банка России для выработки и принятия соответствующих изменений в нормативных документах Банка России с целью устранения различий в учете МСФО и РСБУ.

Ассоциация продолжит также деятельность по:

- рассмотрению сложных нестандартных сделок в рамках МСФО (в т.ч. в целях расчета величины ожидаемых кредитных убытков, стоимости финансовых инструментов, объектов аренды);
- содействию регулятору в переработке устаревших ПБУ по отдельным направлениям деятельности кредитных организаций (в т.ч. по учету драгметаллов, незавершенных расчетов);
- проработке отдельных вопросов налогообложения кредитных организаций.

Оптимизация и датацентричный сбор отчетности

Основные направления развития финансового рынка на 2019 – 2021 годы одним из ожидаемых эффектов от совершенствования надзорного подхода Банка России полагают снижение издержек рынка по соблюдению регулирования. Источниками таких издержек служат значительные затраты на подготовку и передачу отчетности и другой информации по запросам Банка России; избыточность и дублирование запрашиваемых данных, представление в составе отчетности данных, имеющих в открытых источниках; излишняя периодичность

представления отчетности; постепенное увеличение числа отчетных форм и показателей в них.

Ассоциация последовательно выступает за сокращение затрат на подготовку отчетности, за обеспечение прозрачности и ясности в отношении того, для чего используется та или иная отчетная информация. Решение поставленной задачи Ассоциация видит в параллельной работе по двум направлениям:

- оптимизация представляемой отчетности, что способно обеспечить быстрый эффект,
- переход на датацентричный сбор отчетности, что является стратегической целью.

В декабре 2019 года Ассоциация обратилась в Банк России с предложением поручить действующей Рабочей группе по вопросам развития статистической работы в Банке России и оптимизации отчетности проанализировать весь массив отчетной информации, собираемой от кредитных организаций, с целью:

- исключения неактуальной / избыточной отчетности, объединения схожих по экономической сути отчетных данных;
- сокращения объемов отчетности, в том числе за счет информации, имеющейся в открытых общедоступных источниках;
- изменения порядка и сроков составления отдельных форм отчетности, дифференциации требований к различным группам банков исходя из принципов пропорционального регулирования.

Ассоциация будет настаивать на применении релизного подхода при внедрении изменений, касающихся методологии учета финансовых операций, а также изменений, касающихся существующих и новых форм отчетности. Ассоциация планирует участвовать в данной работе и осуществлять контроль за ходом ее реализации в том числе как член Рабочей группы по вопросам развития статистической работы в Банке России.

Переход на датацентричный сбор отчетных данных кредитных организаций позволит обеспечить оптимизацию состава передаваемых показателей и согласованность данных, исключить их дублирование, выстроить прозрачные бизнес-процессы сбора информации,

реализовать анализ детальных данных. Для реализации данной модели Ассоциация совместно с Банком России проведет поэтапную *разработку единой модели данных* для кредитных организаций и реализует поэтапный переход и замену отчетных форм на перечень показателей. При этом планируется рассмотреть вопросы о повышении качества отчетных данных, о необходимости перехода на единый формат данных, о механизмах поддержки банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций при переходе на датацентричный подход.

Ассоциация видит возможность участвовать в данной работе и осуществлять контроль за ходом ее реализации, в том числе как член совместной с Банком России рабочей группы.

Необходимым условием предлагаемых изменений должно стать введение моратория на внесение изменений в отчетность. В плановом порядке внесение изменений не чаще одного раза в год и согласование предлагаемых изменений со всеми профильными департаментами Банка России.

«Регуляторная гильотина»

Ассоциация продолжит участие в организованной Правительством Российской Федерации и Банком России работе по масштабному пересмотру и отмене нормативных правовых актов, негативно влияющих на общий бизнес-климат и регуляторную среду (регуляторной гильотине)¹⁶. Ассоциация примет участие в реализации «дорожной картой», утвержденной Правительством России. Ассоциация поддержит инициативу Банка России по проведению анализа действующей нормативно-правовой базы по регулированию финансового рынка, чтобы выявить утратившие актуальность или избыточные нормы.

VIII. КОМПАЕНС-РИСКИ, ПОД/ФТ И ДЕЛОВАЯ ЭТИКА

Совершенствование регулирования

¹⁶ В соответствии с поручением Президента Правительству России необходимо обеспечить отмену с 1 января 2021 г. всех нормативных правовых актов, устанавливающих требования, соблюдение которых подлежит проверке при осуществлении государственного контроля (надзора), и введение в действие новых норм, содержащих актуализированные требования, разработанных с учетом риск-ориентированного подхода и современного уровня технологического развития в соответствующих сферах.

Ассоциация продолжит работу в сфере комплаенс-рисков, противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма. Пересечение комплаенс-риска с иными видами рисков в кредитных организациях (Положение № 242-П¹⁷, Указание № 3624-У¹⁸, Письмо № 173-Т¹⁹ и пр.) требует стандартизации подходов к формированию комплаенс - функции в финансовых организациях.

Ассоциация исходит из того, что Банк России не установил однозначных требований в отношении оценки комплаенс-риска. Указание № 3624-У не требует его количественной оценки и не устанавливает необходимости формирования под данный риск капитала кредитной организации. Вместе с тем Положение № 242-П определяет необходимость выявления комплаенс-риска, учета и количественной оценки возможных последствий. В настоящее время отсутствуют официальные рекомендации Банка России о порядке управления комплаенс-риском, в отличие, например, от рекомендаций по операционному риску. Из Положения № 242-П и Указания № 3624-У следует, что в рамках системы управления рисками и капиталом осуществляется управление банковскими рисками, включая выявление, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков, и иных видов рисков, в том числе комплаенс-риска (регуляторный риск), которые в сочетании с наиболее значимыми могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

В целях поддержки деятельности банков по непрерывному контролю за объемом комплаенс-риска Ассоциация планирует:

- разработать и согласовать с Банком России рекомендации по оценке и управлению комплаенс-рисками (регуляторный риск);
- формировать экспертные заключения по нормотворческим инициативам для последующего обсуждения с инициаторами и регуляторами;
- разрабатывать рекомендации в иных применимых областях;

Развитие комплаенс-функции в кредитных организациях

¹⁷ Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

¹⁸ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

¹⁹ Письмо Банка России от 02.11.2007 № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору».

Ассоциация исходит из того, что развитие регулирования, цифровизация экономики требуют применения новых подходов к управлению комплаенс-риском. В целях развития комплаенс-функции в кредитных организациях профильный Комитет Ассоциации планирует готовить обзоры технологических тенденций, а также лучших мировых практик в области комплаенс-контроля и управления комплаенс-риском, содействовать обмену лучшими практиками,

Координация вопросов оценки рисков

Росфинмониторинг на периодической основе проводит национальную оценку рисков легализации (отмывания) преступных доходов и национальную оценку рисков финансирования терроризма (НОР ОД и НОР ФТ). Соответствующие отчеты размещаются на сайте Росфинмониторинга, а также в личных кабинетах субъектов первичного финансового мониторинга. В целях выстраивания политики управления рисками и применения в практической работе результатов НОР ОД и НОР ФТ при проведении оценки рисков клиентов, продуктов и услуг Ассоциация намерена координировать участие банковского сектора в национальной оценке риска ПОД/ФТ, а также анализировать новые тренды, типологии, схемы и методы ОД/ФТ и т.д.

Повышение качества знаний в кредитных организациях

Должный уровень квалификации сотрудников комплаенс-подразделений является необходимым для обеспечения качественного управления риском в кредитных организациях. Для развития профессиональных знаний комплаенс-команд кредитных организаций в профильных областях Ассоциация планирует проведение тематических круглых столов и участие в конференциях, в том числе по деловой этике, а также взаимодействие с сертифицирующими организациями, профильными экспертами и ассоциациями, с Советом по профессиональным квалификациям на финансовом рынке.

Унификация практики применения действующих норм

Для дальнейшего продолжения работы по унификации практики применения Закона № 115-ФЗ²⁰, проработки доступного кредитным организациям инструментария противодействия ОД/ФТ и вовлечения банков в проведение сомнительных операций, а также в целях полноценной реализации эффективного санкционного контроля по

²⁰Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

постановлению № 1300²¹ Ассоциации потребуется выработка единых правил и методологических стандартов, а также повышение качества обмена с государственными органами.

Оптимизация издержек на управление комплаенс-риском

В рамках обсуждения инициатив по совершенствованию действующего законодательства по ПОД/ФТ необходимо способствовать упрощению заполнения электронных сообщений, направляемых кредитными организациями в Росфинмониторинг по операциям, подлежащим обязательному контролю, и подозрительным операциям, посредством снижения количества заполняемых показателей, сокращению объемов идентификационной информации о клиентах, направляемой в составе отчетности в государственные органы, учитывая, что администраторами сведений являются государственные органы.

В целях оптимизации издержек Ассоциация планирует выйти с инициативой отказаться от формирования сообщений по сделкам, вести работу по оптимизации порядка формирования информации в Росфинмониторинг, в частности, направленную на снижение объемов передаваемой информации, а также участвовать в совершенствовании процедур «Знай своего клиента» (Know Your Customer, KYC), что может позволить снизить издержки от неточной идентификации контрагентов участниками рынка и существенно упростить процессы KYC, как указано в Докладе Банка России «Вопросы и направления развития регуляторных и надзорных технологий (REGTECH и SUPTECH) на финансовом рынке России - октябрь 2018».

IX. ПОДДЕРЖКА БАНКОВ С БАЗОВОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ, МАЛЫХ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ И НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов предусматривают развитие надзорных практик Банка России, в том числе и пропорционального регулирования. В рамках пропорционального регулирования Ассоциация планирует уделить особое внимание совершенствованию требований, предъявляемых к малым региональным банкам (МРБ) и

²¹Постановление Правительства Российской Федерации от 01.11.2018 № 1300 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 г. № 592».

банкам с базовой лицензией (ББЛ). Будет поддерживаться постоянный диалог с регулятором с целью развития и поддержки этой бизнес-модели и выработки мер, необходимых для ее эффективной реализации. Ассоциация останется базовой площадкой для проведения встреч руководителей банков с базовой лицензией с руководством Банка России.

Ассоциация продолжит работу по совершенствованию пропорционального регулирования ББЛ, включая оптимизацию нормативной и регуляторной нагрузки, совершенствование методологии рейтингования и изменение подходов к применению рейтингов для получения права работать с клиентами, доступ к которым сейчас ограничен законодательно. Будут последовательно осуществляться шаги, направленные на развитие конкуренции и доверительной среды в банковском секторе, развитие сервисов и технологий, необходимых членам Ассоциации для обеспечения справедливой конкуренции и равного доступа к информации или ресурсам, в том числе в киберфинансовом пространстве, вопросам ценообразования на рынке безналичных платежей, проблемам банков при работе на маркетплейсе.

Совершенствование пропорционального регулирования ББЛ, МРБ и НКО

Ассоциация будет последовательно отстаивать принцип: выполнение принятых в рамках пропорционального регулирования для ББЛ требований нормативных актов не должно приводить к потере клиентской базы или сокращению возможности проведения операций, риски по которым адекватны масштабу деятельности таких кредитных организаций. Общий вектор принимаемых решений должен способствовать расширению их бизнеса, формированию устойчивой клиентской базы, повышению финансовой устойчивости. Ассоциация продолжит отстаивать идею изменений в действующие нормативные акты, предоставляющих ББЛ возможность восстановить кредитование «непрофильных» заемщиков (кредиты I и II категории качества), которые являлись их клиентами, в объемах, сопоставимых с имевшимися до получения новой лицензии. Будет продолжено обсуждение подходов к применению коэффициента 2,0 при расчете норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) для юридических лиц, не являющихся субъектами МСП.

Ассоциация продолжит поддерживать изменения в действующие нормативные документы, предусматривающие, что финансовое положение банка признается соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов в систему обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в случае, если на дату оценки значение показателя системы управления рисками и (или) показателя состояния внутреннего контроля больше либо равно 2,35 балла в течение трех последовательных отчетных кварталов. Размер взносов и возможная их дифференциация, подходы к возможному расширению страхования денежных средств и объему страховых выплат, с точки зрения соответствия текущей ситуации в финансовом секторе, также будет предметом обсуждения с регулятором, законодателями и исполнительной властью.

Продолжится обсуждение с Банком России возможности смягчения или дифференциации при применении макропруденциального регулирования к отдельным финансовым инструментам в отношении ББЛ, с учетом масштабов их деятельности, в том числе требований к расчету ПДН.

Реализация требований по информационной безопасности ББЛ и банками с объемом активов менее 5 млрд руб. также нуждается в упрощении и дифференциации, с учетом специфики бизнес-модели конкретного банка.

Ассоциация поддерживает законодательную инициативу внесения изменений в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», предусматривающую отмену нормы о двухлетнем моратории на изменение статуса банка с базовой лицензией на банк с универсальной лицензией.

Ассоциация будет последовательно отстаивать внедрение принципа пропорционального надзора за ББЛ. Интенсивность и объем надзорных действий в отношении таких банков должен соответствовать масштабам их деятельности, поскольку возможности бюджета малых банков ограничены. Будет продолжено обсуждение механизма и возможности поэтапного доформирования резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности в случае транспарентности бизнес-модели банка для надзорных подразделений, а также совершенствования процедуры урегулирования разногласий в части требований по результатам оценки, проводимой Службой анализа

рисков в отношении стоимости обеспечения, принимаемого для уменьшения резервов и балансовой стоимости активов самой кредитной организации.

Поддержка конкурентоспособности ББЛ, МРБ и НКО

Ассоциация отмечает, что несмотря на признание ББЛ кредитными организациями они в то же время являются субъектами МСП. В целях выравнивания условий конкуренции на финансовом рынке Ассоциация намерена обсудить с Банком России возможные меры поддержки для них, в том числе возможность временного введения особых условий для участия в программах, предусматривающих рефинансирование кредитных организаций.

Выравниванию конкурентных условий также будет способствовать работа Ассоциации по пересмотру в актах Правительства Российской Федерации и других нормативных актах требований к банкам, которые могут осуществлять операции с бюджетными средствами и участвовать в государственных программах, и иных требований к допуску кроме уровня кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале, присваиваемого аккредитованными Банком России рейтинговыми агентствами. В рамках взаимодействия с рейтинговыми агентствами и регулятором Ассоциация продолжит работу по совершенствованию подходов к оценке банков с базовой и универсальной лицензиями.

Важным вопросом, с точки зрения снижения регуляторной нагрузки на кредитные организации и повышения их деловой активности, является сокращение объемов составляемой ими отчетности. Деятельность Ассоциации будет направлена на взаимодействие с регулятором в целях анализа целесообразности представления банками с базовой лицензией как отдельных форм отчетности, с учетом масштабов их деятельности, так и форм отчетности статистического характера, направления им запросов в целях изучения вопросов финансовой стабильности.

Ассоциация продолжит поддержку законодательной инициативы с предложением освободить также небанковские кредитные организации (НКО), не создающие банковскую группу, от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность.

Совместно с Банком России Ассоциация продолжит изучать возможность и целесообразность создания специального предприятия с целью разработки и предоставления банкам с базовой лицензией

программных продуктов по различным направлениям деятельности. Ассоциация продолжит взаимодействовать с Банком России в целях оказания содействия банкам с базовой лицензией в работе с вендорами-поставщиками программного обеспечения, с целью снижения его стоимости и оперативности доработки.

Х. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АССОЦИАЦИИ

Совершенствование деятельности Ассоциации будет направлено на повышение ее эффективности, включая эффективность использования бюджета. Это предполагает, в том числе:

- наращивание профессиональной экспертизы Ассоциации,
- укрепление кадрового состава Ассоциации,
- укрепление финансовых основ деятельности Ассоциации.
- тесную координацию деятельности с другими профессиональными банковскими союзами, включая вопрос об объединении под эгидой Ассоциации усилий существующих банковских объединений (АРБ, НАУФОР, НПС, НСФР, НФА и др.),
- изучение возможности трансформации Ассоциации в СРО, что означает ее участие в подготовке стандартов деятельности, углубление диалога с регулятором и большую вовлеченность в принимаемые регуляторные решения, участие Ассоциации в разрешении споров банков с регулятором.

Основные направления совершенствования деятельности Ассоциации в период 2020 – 2022 гг. определены «Дорожной картой по реализации Направлений совершенствования деятельности Ассоциации банков России (Ассоциации «Россия»)» и включают:

- Развитие и повышение качества экспертной работы,
- Внедрение проектного подхода,
- Взаимодействие с Банком России, органами государственной власти и институтами развития,
- Совершенствование структуры органов управления Ассоциации,
- Совершенствование бюджетной политики Ассоциации,
- Публичное позиционирование Ассоциации,
- Ежегодные мероприятия Ассоциации,

- Рассмотрение вопросов саморегулирования в банковском секторе, консолидации профессиональных банковских объединений на базе Ассоциации.

Ассоциация продолжит повышать качество экспертной работы. В этих целях планируется активизировать сотрудничество с авторитетными экспертами на финансовом рынке, интенсифицировать взаимодействие с банками - участниками по актуальным вопросам. Будет продолжена работа по развитию аналитической и исследовательской деятельности.

С учетом сложности и глубины решаемых проблем Ассоциация намерена вовлекать в работу экспертов, ведущих экспертных и консультационных компаний, включая «большую четверку» аудиторов, бизнес- и IT-консультационные компании, российские и международные рейтинговые агентства. Большой объем юридической и нормативной работы диктует также необходимость сотрудничества с ведущими российскими и международными юридическими фирмами. Экспертная работа Ассоциации будет организована по конкретным направлениям банковской деятельности, в тесной увязке с разработкой (базовых) стандартов, на основе проектного подхода к подготовке и реализации стандартов.

Внешняя и внутренняя экспертиза будут объединены в процессе деятельности профильных Комитетов Ассоциации, продуктивность работы которых повысится, в том числе, за счет улучшения ее организации. Для представителей немосковских банков будет предусмотрена возможность и формы дистанционной работы в Комитетах.

Для повышения эффективности решения приоритетных задач Ассоциация будет внедрять в свою работу элементы проектного подхода. Самые важные задачи ее деятельности будут рассматриваться как самостоятельные проекты и реализовываться на основе принципов проектной работы.

Ассоциация продолжит углублять взаимодействие с Банком России, органами государственной власти и институтами развития, в том числе принимать активное участие в деятельности совместных рабочих органов. Будет продолжена работа над Концепцией оценки фактического воздействия нормативных актов Банка России, реализация которой позволит банковскому сообществу эффективней

отстаивать свою позицию при внесении изменений в нормативную правовую базу финансового рынка.

В качестве самостоятельного направления деятельности Ассоциации намерена выделить взаимодействие с другими профессиональными объединениями, включающими банки и иные финансовые организации (АРБ, НСФР, НПС, НФА, НАУФОР, ВСС, НАПФ и другие).

Ассоциация намерена повысить координацию органов управления Ассоциации. Активное вовлечение представителей банков будет осуществляться через работу комитетов и комиссий Ассоциации.

Бюджетная политика Ассоциации будет строиться на принципах эффективности и проектном подходе. Ассоциация планирует увеличить долю целевых расходов, направляемых на реализацию конкретных проектов, направленных на решение актуальных проблем банковского сообщества. Для поддержки приоритетных проектов в бюджете Ассоциации будет формироваться фонд развития. Мерой, обеспечивающей бюджетную экономию, станет более тесная координация деятельности с другими банковскими объединениями. Это позволит банкам – участникам нескольких Ассоциаций (союзов) не распылять по нескольким каналам средства, предназначенные для решения единой задачи.

В сфере публичного позиционирования основной целью станет формирование имиджа Ассоциации как выразителя коллективного мнения банковского сообщества. Для этого будет повышена вовлеченность представителей банков в формирование информационной повестки дня. Планируется увеличить частоту публикации на сайте интервью и авторских статей руководителей банков-членов Ассоциации, а также координировать кампании с банковскими PR-службами для обеспечения наибольшего информационного эффекта. Для повышения оперативности взаимодействия целесообразно сформировать пул экспертов из представителей членов Ассоциации, которые смогут выступать с комментариями в различных СМИ, заявлениях, пресс-релизах и видеоматериалах по вопросам деятельности профильных Комитетов Ассоциации.

В целях привлечения внимания к проблемам банковского рынка, актуальным в конкретный период времени, необходимо информировать СМИ об инициативах и предложениях Ассоциации,

направляемых Банку России, федеральным министерствам и ведомствам, а также ходе их рассмотрения, в том числе через закрытые каналы связи. Для разъяснения отдельных проблемных вопросов следует организовывать заочные комментарии «не под запись», встречи и обучающие семинары для журналистов (совместно с пресс-службами банков - членов Ассоциации).

Осознавая важность максимально широкого привлечения внимания общественности к банковской проблематике, планируется использование ведущих финансовых форумов и конференций для трансляции консолидированной позиции банковского сообщества. Такой подход будет реализован посредством проведения брифингов и пресс-подходов, подготовки публичных заявлений представителей Ассоциации по актуальным темам, размещения серии видео-комментариев руководителей банков в преддверии крупных ежегодных мероприятий на сайте и в социальных сетях.

Для повышения осведомленности о деятельности Ассоциации и решаемых ею задачах среди максимально широкого круга СМИ планируется проводить ежегодную премию для освещающих финансовые темы журналистов (прежде всего региональных) и привлекать к процессу выдвижения соискателей на получение премии широкий круг организаций-членов Ассоциации с обеспечением максимально возможного регионального охвата. Планируется организовывать встречи с руководителями PR-служб организаций-членов Ассоциации и профессиональных общественных объединений, в том числе в целях постоянного обмена информацией о деятельности Ассоциации.

Для обмена опытом и внедрения лучших практик Ассоциация продолжит развивать сотрудничество с профессиональными банковскими объединениями и регуляторами других стран. В этих целях планируется внедрить в практику новый формат проведения прямых встреч представителей банков – членов Ассоциации с банками зарубежных стран и активизировать участие Ассоциации в рабочих группах Банка России и регуляторов зарубежных стран для отстаивания потребностей банков – членов Ассоциации.

В рамках развития международного взаимодействия Ассоциация планирует:

- внедрить в практику новый формат проведения прямых встреч представителей банков – членов Ассоциации с банками зарубежных стран, в первую очередь, с участием специалистов профильных направлений кредитных организаций, например, встречи комплаенс-офицеров. Целью нового формата является оптимизация процессов межбанковского взаимодействия и преодоление имеющихся затруднений у банков. Перспективные для членов Ассоциации страны: КНР, Германия, Индия, Великобритания, Индонезия, Сербия;
- активизировать участие Ассоциации в рабочих группах Банка России и центральных банков, регуляторов зарубежных стран с целью донесения до обеих сторон потребностей банков – членов Ассоциации (Народный банк Китая, Бундесбанк, Резервный банк Индии, Банк Индонезии, Народный банк Сербии и др.).

Ассоциация будет стремиться к повышению качества и результативности проводимых мероприятий, в том числе путем привлечения в качестве спикеров ведущих экспертов и руководителей регулирующих органов.