

ПРОТОКОЛ
от «11» апреля 2024 года
VI Съезда Ассоциации банков России
(XLIII Общего собрания членов Ассоциации банков России)

VI Съезд Ассоциации банков России - XLIII Общее собрание членов Ассоциации банков России – очередное.

Место проведения: Новинский бульвар, д.8, стр.2, г. Москва, отель «Лотте Отель Москва».

Время начала заседания: 13⁰⁰.

Время окончания заседания: 16²⁰.

Всего членов Ассоциации банков России - 223.

Зарегистрировано представителей организаций - членов Ассоциации банков России с правом голоса - 159 (перечень представителей приведен в приложении к протоколу №1).

Полномочия участников VI Съезда Ассоциации банков России - XLIII Общего собрания членов Ассоциации банков России проверены.

Председатель Совета Ассоциации банков России (председательствующий на Съезде) Аксаков А.Г. начинает Съезд вступительным словом, сообщает, что Съезд Ассоциации банков России правомочен, кворум имеется (статья 17 Устава Ассоциации банков России).

Уведомление членов Ассоциации банков России о дате, времени, месте проведения VI Съезда Ассоциации банков России - XLIII Общего собрания членов Ассоциации банков России, о вопросах, включенных в проект повестки дня Съезда, произведено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Ассоциации банков России.

Председательствующий объявляет о начале работы Съезда Ассоциации банков России.

Форма голосования – открытая.

О секретаре VI Съезда Ассоциации банков России - XLIII Общего собрания членов Ассоциации банков России

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации банков России Аксакова А.Г., который предложил избрать секретарем VI Съезда Ассоциации банков России - XLIII Общего собрания членов Ассоциации банков России Казакову Алевтину Алексеевну – начальника Организационного управления Ассоциации банков России.

Решили:

Избрать секретарем VI Съезда Ассоциации банков России - XLIII Общего собрания членов Ассоциации банков России Казакову Алевтину Алексеевну – начальника Организационного управления Ассоциации банков России.

Голосовали: «за» - 159 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.

Решение принято единогласно.

О формировании Счетной комиссии VI Съезда Ассоциации банков России - XLIII Общего собрания членов Ассоциации банков России

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации банков России Аксакова А.Г., который выдвинул для избрания в состав Счетной комиссии Съезда кандидатуры Власенко М.В., Заместителя генерального директора ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (председатель комиссии), Герасименко В.А., Председателя Правления ПАО «ДОНКОМБАНК», Тюнина Д.А., Врио Председателя Правления «СИБСОЦБАНК» ООО,

Клименко С.А., Начальника Правового управления Ассоциации банков России, Панферовой Т.Ю., Главного специалиста по управлению персоналом Организационного управления Ассоциации банков России, и предложил голосовать списком.

Самоотводов от кандидатов в члены Счетной комиссии и иных предложений не поступило.

Решили:

1. Голосовать за состав Счетной комиссии Съезда списком.
2. Избрать Счетную комиссию Съезда в следующем составе:
Власенко М.В. (председатель),
Герасименко В.А.,
Тюнин Д.А.,
Клименко С.А.,
Панферова Т.Ю.

Голосовали: «за» - 159 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

О формировании Редакционной комиссии VI Съезда Ассоциации банков России - XLIII Общего собрания членов Ассоциации банков России

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации банков России Аксакова А.Г., который выдвинул для избрания в состав Редакционной комиссии Съезда кандидатуры Козлачкова А.А., вице-президента Ассоциации банков России (Председатель комиссии), Клименко С.А., Начальника Правового управления Ассоциации банков России, Тарасова Н.Г., Директора Департамента банковского развития Ассоциации банков России, Медведева Г.А., Руководителя Аппарата Председателя Совета Ассоциации банков России, Высоцкого П.А., Заместителя Председателя Правления АО «АЛЬФА-БАНК», Хаустовой Г.В., Председателя Правления, Президента АО Банк «ТКПБ»,

Прозорова И.П., Председателя Правления АО КБ «Хлынов», и предложил голосовать списком.

Самоотводов от кандидатов в члены Редакционной комиссии Съезда и иных предложений не поступило.

Решили:

1. Голосовать за состав Редакционной комиссии Съезда списком.
2. Избрать Редакционную комиссию Съезда в следующем составе:
Козлачков А.А. (председатель),
Клименко С.А.,
Тарасов Н.Г.,
Медведев Г.А.,
Высоцкий П.А.,
Хаустова Г.В.,
Прозоров И.П.

Голосовали: «за» - 159 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

**О Повестке дня VI Съезда Ассоциации банков России - XLIII
Общего собрания членов Ассоциации банков России**

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации банков России Аксакова А.Г., который предложил утвердить Повестку дня VI Съезда Ассоциации банков России - XLIII Общего собрания членов Ассоциации банков России из десяти вопросов.

Председательствующий поставил вопрос об утверждении повестки дня на голосование.

Решили:

Утвердить повестку дня VI Съезда Ассоциации банков России - XLIII Общего собрания членов Ассоциации банков России.

Голосовали: «за» - 159 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

Повестка дня
VI Съезда Ассоциации банков России
(XLIII Общего собрания членов Ассоциации банков России)

Пленарная часть:

1. Участие банков в финансировании технологической и структурной перестройки экономики России.
2. О назначении на должность Президента Ассоциации банков России.

Рабочая часть:

3. Рассмотрение и утверждение отчета о работе Ассоциации банков России за 2023 год.
4. Рассмотрение и утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Ассоциации банков России за 2023 год. Утверждение отчёта Ревизионной комиссии Ассоциации банков России за 2023 год.
5. О результатах аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации банков России за 2023 год.
6. О финансовых условиях для участников Ассоциации банков России на 2024 год и внесении изменений в Порядок определения размеров вступительного и ежегодных членских взносов Положения о членстве Ассоциации банков России.
7. О внесении изменений в Устав Ассоциации банков России и утверждении новой редакции Устава Ассоциации банков России.

8. О внесении изменений в Положение об Общем собрании членов Ассоциации банков России и в Положение о Совете Ассоциации банков России.

9. О внесении изменений в состав Совета Ассоциации банков России.

10. О внесении изменений в состав Ревизионной комиссии Ассоциации банков России.

11. Разное.

По вопросу № 1 повестки дня:

Участие банков в финансировании технологической и структурной перестройки экономики России.

В рамках пленарной части Съезда по первому вопросу повестки дня выступили:

Набиуллина Эльвира Сахипзадовна, Председатель Банка России;
Журавлев Николай Андреевич, Заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации;

Чебесков Иван Александрович, Заместитель Министра финансов Российской Федерации;

Костин Андрей Леонидович, Президент-Председатель Правления Банка ВТБ (ПАО);

Дралин Михаил Александрович, Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»;

Прозоров Илья Павлович, Председатель Правления АО КБ «Хлынов»;

Каганов Михаил Шаевич, Генеральный директор Ассоциации развития финансовой грамотности;

Аксаков Анатолий Геннадьевич, Председатель Совета Ассоциации банков России, Председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку.

Решили:

1.1. Принять к сведению информацию о текущей ситуации в банковском секторе страны, о мерах Правительства РФ и Банка России по обеспечению развития российской экономики и участию банков в финансировании технологической и структурной перестройки экономики России.

1.2. Утвердить Резолюцию VI Съезда Ассоциации банков России (XLIII Общего собрания членов Ассоциации банков России) по актуальным вопросам банковской деятельности и участию банков в финансировании технологической и структурной перестройки экономики России.

1.3. Поручить Президенту Ассоциации банков России направить в Правительство РФ, Банк России и федеральные органы исполнительной власти Резолюцию VI Съезда Ассоциации банков России (XLIII Общего собрания членов Ассоциации банков России).

Голосовали: «за» - 159 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

**Резолюция VI Съезда Ассоциации банков России
(XLIII Общего собрания членов Ассоциации банков России)**

Москва, 11 апреля 2024 года

Делегаты и участники Съезда, заслушав выступление Председателя Совета Ассоциации банков России А.Г. Аксакова по основному вопросу повестки дня «Участие банков в финансировании технологической и структурной перестройки экономики» России, а также выступления участников Съезда, отмечают, что:

В Послании Президента Российской Федерации В.В. Путина Федеральному Собранию (март 2024 года) поставлены задачи запуска новых национальных проектов технологического суверенитета в соответствии с обновленной Стратегией научно-

технологического развития России по следующим основным направлениям:

- технологическая независимость в чувствительных областях, таких как сбережение здоровья граждан и продовольственная безопасность;
- технологический суверенитет в сквозных сферах, обеспечивающих устойчивость всей экономики страны – средства производства и станки, робототехника, все виды транспорта, беспилотные авиационные, морские и другие системы, экономика данных, новые материалы и химия;
- создание глобально конкурентных продуктов с опорой на уникальные отечественные разработки, в том числе в области космических, атомных и новых энергетических технологий;

Для достижения поставленных задач социально-экономического развития Президент Российской Федерации обозначил цели по увеличению объема инвестиций в экономике к 2030 году, а именно:

- достичь превышения темпов роста инвестиций в отечественные IT-решения над темпами роста экономики, как минимум вдвое;
- к 2030 году объем инвестиций в ключевых отраслях России должен прибавить 70%;
- доля отечественных высокотехнологичных товаров должна увеличиться в ближайшие годы в два раза;
- удвоить капитализацию фондового рынка до уровня 66% ВВП.

В настоящее время перед банковской системой в контексте структурной и технологической перестройки экономики России стоят следующие актуальные задачи:

- расширение масштабов кредитования;

- диверсификация кредитного риска между участниками рынка;
- привлечение долгосрочных источников фондирования;
- развитие долевого финансовых инструментов.

Во второй половине 2024 года ожидается начало цикла смягчения денежно-кредитной политики Банка России, что стимулирует экономический рост в стране. Нацеленность денежно-кредитной политики на финансовый суверенитет нашей страны, совместная работа Банка России и Правительства Российской Федерации, в конечном итоге, должны привести к повышению благосостояния граждан и экономическому росту в стране.

Сама банковская система в условиях санкционного давления и опоры на внутренние ресурсы нуждается в повышенном внимании к ее проблемам со стороны органов государственного управления.

По итогам 2023 года в реестр проектов, отвечающих требованиям таксономии технологического суверенитета включено пока 14 проектов на сумму 265 млрд рублей, реализуемых 4 банками. При этом, за счет высвобождения капитала общий прирост потенциала кредитования наиболее значимых для экономики страны проектов может составить до 10 трлн рублей.

Реализуемые Банком России и Правительством Российской Федерации меры по внедрению стимулирующего регулирования в рамках таксономии технологического суверенитета пока не оказывают влияния на рост кредитного портфеля российского банковского сектора.

Совместная интенсивная работа с Советом Федерации и Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации, Правительством Российской Федерации и Банком России в целях развития российской экономики и поддержания финансовой стабильности позволит изменить эту ситуацию при реализации следующих инициатив:

1. Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации:

- в целях расширения возможности кредитования регионального малого бизнеса в рамках Совета по финансовым рынкам при Совете Федерации обсудить практику взаимодействия региональных финансовых институтов, таких как гарантийные фонды, региональные банки и местные органы власти, обобщить положительный опыт для использования во всех регионах.

2. Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации:

- внесение изменений в статью 12.1 Федерального закона «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», направленных на возможность расширения реестра российского программного обеспечения за счет программного обеспечения, разработанного кредитными организациями для внутренних нужд.

- ускорение принятия федерального закона о допуске банков к публичным ресурсам на основе кредитного рейтинга.

3. Правительство Российской Федерации:

Инициативы по поддержке экономики и реализации проектов технологического суверенитета и структурной адаптации экономики (ТС и САЭ) деловой активности и инвестиций в экономику

- дополнение стимулов для финансовых организаций, участвующих в проектах ТС и САЭ мерами государственной поддержки, в том числе государственными гарантиями, безусловным и безотзывными;

- расширение таксономии ТС и САЭ, за счет поддержки проектов, в которых существенная доля расходов приходится на

приобретение российского оборудования и комплектующих, включенных в перечень, независимо от того, входит ли конечная продукция проекта в таксономию. Расширение перечня продукции в части металлургии за счет редкоземельных металлов и металлов платиновой группы;

- расширение перечня проектов структурной адаптации за счет включения проектов по строительству федеральных автомагистралей, связанных с переориентацией поставок в дружественные страны, а также всех проектов, реализованных на территории особых экономических зон;
- распространение стимулирующего регулирования на сделки ГЧП, в первую очередь на концессионные соглашения;
- разработка и внедрение стимулов для эмитентов и инвесторов на рынке капитала.

Участие в подготовке национального проекта «Экономика данных и цифровая трансформация государства»

- распространение льгот, предусмотренных для сотрудников ИТ-компаний, на сотрудников ИТ-подразделения финансовых организаций;
- упрощение процедуры трудоустройства и получения виз, разрешений на временное пребывание/проживание для иностранных ИТ-специалистов и членов их семей;
- освобождение от призыва на военную службу и от мобилизационных мероприятий сотрудников ИТ-подразделений финансовых организаций;
- предоставление организациям финансового рынка налогового вычета при закупке российского программного обеспечения/оборудования или их зарубежных аналогов (по решению Правительства Российской Федерации или Банка России);

- установление специальной налоговой ставки на прибыль от реализации высокотехнологичных проектов, в том числе проектов, направленных на развитие и апробацию информационных технологий и технологий искусственного интеллекта;
- освобождение организаций финансового рынка от налога на добавленную стоимость при оказании аффилированным лицом (лицом, входящим в банковскую группу) услуг по разработке и/или поддержке программного обеспечения, при реализации программного обеспечения аффилированному лицу;
- обеспечение налоговых, финансовых и иных льгот для организаций финансового рынка при строительстве центров обработки данных.

Минимизация негативного воздействия санкций на деятельность российского бизнеса

- развитие международных расчетов, создание альтернативной системы платежей и расчетов по внешнеторговым операциям.
- продвижение инициативы по созданию многосторонней финансовой платформы прямых расчетов и прямого обмена финансовыми сообщениями с дружественными странами, в том числе в рамках BRICS.

В целях реализации принятых законодательных и нормативных решений, направленных на минимизацию негативного воздействия санкций на деятельность российского бизнеса, а также снижения риска включения в санкционные списки акционеров, руководителей или членов совета директоров (наблюдательного совета) отдельных участников российского бизнеса, имеющих офшорные компании в структуре собственности:

- включение отдельных финансовых организаций в перечень экономически значимых организаций, в соответствии с Федеральным

законом от 4 августа 2023 г. № 470-ФЗ «Об особенностях регулирования корпоративных отношений в хозяйственных обществах, являющихся экономически значимыми организациями»;

- обращение Министерства финансов Российской Федерации в арбитражные суды с соответствующими заявлениями в интересах финансовых организаций в целях приостановления корпоративных прав иностранных компаний в отношении российских кредитных организаций.

Участие кредитных организаций в государственных программах

- изменение программ господдержки, в которых отсутствуют прямые кредитные риски, с целью исключения избыточных требований к финансовому положению банков, в том числе проведение нового отбора банков, исходя из новых требований;

- отказ в актах Правительства Российской Федерации и других нормативных актах от требований к размеру капитала для кредитных организаций, которые могут осуществлять операции с бюджетными средствами и участвовать в программах льготного субсидированного кредитования, исключая отраслевые и ведомственные ограничения;

- модернизация льготных ипотечных программ в целях их большей адресности, с акцентом на социальные и профессиональные аспекты и региональную специфику;

- стимулирование кредитования на новых территориях, с увеличением количества льготных программ кредитования, с одновременным снижением резервирования в отношении таких кредитов совместно с Банком России;

- освобождения от подоходного налога долгосрочных вкладов населения, с целью стимулирования долгосрочных сбережений.

4. Центральный банк Российской Федерации:

Стимулирующее регулирования для стратегически значимых проектов

- льготное и приоритетное рефинансирование для проектов технологического суверенитета, способствующее увеличению объемов кредитования организаций;
- применение государственных гарантий, наделенных свойствами безусловных и безотзывных обязательств в согласованном объеме, и поручительств Государственной корпорации развития ВЭБ.РФ по обязательствам заемщиков в рамках кредитования проектов технологического суверенитета и структурной адаптации экономики;
- смягчение утвержденных подходов к оценке проектов и заемщиков, задействованных в обеспечении технологического суверенитета и структурной адаптации экономики;
- распространение стимулирующего регулирования на проекты реализация, которых началась с 01.01.2022, поскольку в условиях усилившегося санкционного давления, государством ранее в целях стимулирования импортозамещения был реализован ряд мер, направленных на ограничение доступа импортных товаров и услуг к закупкам, меры стимулирования спроса на российские товары и поддержку производства и концессионные соглашения;
- распространение возможности применения понижающих коэффициентов при расчете нормативов Н6/Н25. При сохранении действующего подхода, сдерживающую роль для банков играют уже не нормативы достаточности капитала, а нормативы концентрации Н6/Н25;
- распространение действия стимулирующего регулирования на все кредитные организации;
- включение в программу технологического суверенитета и структурной адаптации экономики проектов устойчивого развития,

которые одновременно решают задачи низкоуглеродного развития России;

- внедрение стимулов по вложениям банков в облигации по проектам технологического суверенитета и структурной адаптации экономики.

В части вопросов финансовой стабильности и регулирования

- Развитие новых подходов, в области банковского регулирования в целях ликвидации уязвимостей банковской системы и оптимального использования регуляторного капитала:
 - изменение подходов к дифференцированию оценки корпоративных заемщиков в рамках стандартизированного подхода;
 - в части оценки риска суверенных заемщиков;
 - снятие запрета на учет залога при банкротстве залогодателей;
 - внедрение стимулирующих мер для финансирования проектов устойчивого развития и ESG-проектов;
 - новый норматив краткосрочной ликвидности;
 - регулирование экосистем.
- развитие статуса компаний государственного сектора (PSE) в целях развития их кредитного потенциала, в том числе более льготного учета принимаемых банковским сектором рисков на них и лиц, за которых они поручаются;
 - стимулирование увеличения объема сделок секьюритизации и структурного финансирования, развитие партнерского финансирования;
 - стимулирование вложений пенсионных фондов в акции;
 - стимулирование капитализации малых банков;

- реализация механизмов поддержки и стимулирования долгосрочных вкладов и сберегательных сертификатов совместно с Правительством Российской Федерации, в том числе за счет снижения нормативов обязательных резервов и отчислений в систему обязательного страхования вкладов для таких видов вкладов;
- модернизация регуляторных требований при оценке кредитного риска субъектов МСП, оптимизация процедур получения государственной поддержки для субъектов МСП и финансирующих их на льготных условиях банков;
- повышение доверия граждан к финансовому рынку, в том числе в сфере защиты прав потребителей, учитывая релизный подход и разумные сроки реализации инициатив;
- исключение одновременного применения макропруденциальных надбавок и макропруденциальных лимитов в целях сдерживания роста темпов розничного кредитования, исключающая избыточное регулирование;
- развитие и стимулирование программы долгосрочных сбережений нужно ее дальше развивать и стимулировать за счет расширения возможностей для участия в ней финансовых организаций;
- продолжение обсуждения моделей специальных банковских сообществ;
- расширение для ББЛ перечня разрешенных операций с иностранными банками, в том числе за счет операций по размещению и привлечению денежных средств и предоставления банковских гарантий;
- снижение регуляторной нагрузки на ББЛ за счет снижения объема и периодичности представления отдельных форм отчетности, в том числе отмены ежедневной отчетности;
- обеспечение информационной безопасности, противодействие операциям без согласия клиента, совершенствование

требований безопасности к критической информационной инфраструктуре;

- содействие цифровизации финансового рынка, внедрению финансовых технологий и цифровых решений для финансового рынка, в том числе в сфере цифровых финансовых активов, обращения криптовалют, децентрализованных финансов, открытых API, единого QR-кода обращения больших данных, привлечение к тестированию широкого круга банков;

- обсуждение реализации специального продукта по проведению международных расчетов с использованием финансовых посредников, в том числе временных изменений в действующее законодательство в сфере ПОДФТ;

- оптимизация действующих требований по идентификации, расширение возможностей использования механизмов удаленной идентификации при приеме клиентов на обслуживание кредитных организаций;

- развитие инфраструктуры международных расчетов, ориентированной на проведение платежей в национальных валютах;

- развитие собственной платежной инфраструктуры на территории третьих стран.

По вопросу № 2 повестки дня:

О назначении на должность Президента Ассоциации банков России

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации Аксакова А.Г., который сообщил о том, что Совет Ассоциации банков России рекомендовал кандидатуру Козлачкова Анатолия Анатольевича для назначения на должность Президента Ассоциации банков России.

В рамках обсуждения второго вопроса повестки дня выступил Козлачков А.А. с программой развития Ассоциации на ближайший период.

Решили:

2.1. Назначить на должность Президента Ассоциации банков России Козлачкова Анатолия Анатольевича.

2.2. Поручить Председателю Совета Ассоциации банков России заключить трудовой договор с Президентом Ассоциации банков России сроком на 3 года.

Голосовали: «за» - 159 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

По вопросу № 3 повестки дня:

Рассмотрение и утверждение отчета о работе Ассоциации банков России за 2023 год

Слушали:

Президента Ассоциации банков России Козлачкова А.А., который представил отчет о работе Ассоциации банков России за 2023 год.

Решили:

3.1. Работу Ассоциации банков России за 2023 год признать удовлетворительной.

3.2. Утвердить Годовой отчет о работе Ассоциации банков России за 2023 год.

Голосовали: «за» - 159 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

По вопросу № 4 повестки дня:

Рассмотрение и утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Ассоциации банков России за 2023 год. Утверждение отчета Ревизионной комиссии Ассоциации банков России за 2023 год.

Слушали:

Председателя Ревизионной комиссии Ассоциации банков России, Руководителя ДО «Тверской» АО «Банк ДОМ.РФ» Рябухину Е.Р., которая выступила с отчетом Ревизионной комиссии о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации банков России за 2023 год.

Решили:

4.1. Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Ассоциации банков России за 2023 год.

4.2. Утвердить отчет Ревизионной комиссии о результатах финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации банков России за 2023 год.

Голосовали: «за» - 159 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

По вопросу № 5 повестки дня:

О результатах аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации банков России за 2023 год

Слушали:

Руководителя проекта АО АФ «Гориславцев и К. Аудит» Фёдорову О.В., которая проинформировала о результатах аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации банков России за 2023 год.

Решили:

5.1. Информацию о результатах аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации банков России за 2023 год принять к сведению.

Голосовали: «за» - 159 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

По вопросу № 6 повестки дня:

О финансовых условиях для участников Ассоциации банков России на 2024 год и внесении изменений в Порядок определения размеров вступительного и ежегодных членских взносов Положения о членстве Ассоциации банков России

Слушали:

Вице-президента Ассоциации банков России Войлукова А.А. с информацией по изменению финансовых условий для участников Ассоциации банков России, которые Совет Ассоциации банков России (п. 2, протокол № 39 от 01.03.2024) поддержал и рекомендовал VI Съезду Ассоциации банков России утвердить представленные предложения (приложение к протоколу №2).

Решили:

6.1 Утвердить новые размеры членских взносов для участников Ассоциации банков России (приложение к протоколу №2) и ввести их в действие в два этапа: с 01 января 2024 года (1 этап) и с 01 января 2025 года (2 этап).

6.2 Утвердить новую редакцию Приложения №2 к Положению о членстве Ассоциации банков России – Порядка определения размеров вступительного и ежегодных членских взносов Положения о членстве Ассоциации банков России в соответствии с пунктом 6.1.

6.3 Организациям-членам Ассоциации банков России осуществить доплату ежегодного членского взноса за 2024 год на основании выставленных счетов в срок до 01 июля 2024 года.

Голосовали: «за» - 156 голосов, «против» - 2, «воздержался» - 1.
Решение принято.

По вопросу № 7 повестки дня:

О внесении изменений в Устав Ассоциации банков России и утверждении новой редакции Устава Ассоциации банков России

Слушали:

Президента Ассоциации банков России Козлачкова А.А., который выступил с информацией о вносимых во исполнение поручения Совета Ассоциации (пункт 4.2 Протокола заседания Совета Ассоциации банков России от 27.09.2023 №37) изменениях в Устав Ассоциации банков России и утверждении новой редакции Устава Ассоциации банков России.

Решили:

7.1. Внести изменение в Устав Ассоциации банков России и утвердить новую редакцию Устава Ассоциации банков России (приложение к протоколу №3).

Голосовали: «за» - 159 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

По вопросу №8 повестки дня:

О внесении изменений в Положение об Общем собрании членов Ассоциации банков России, в Положение о Совете Ассоциации банков России

Слушали:

Президента Ассоциации банков России Козлачкова А.А., который выступил с информацией о вносимых во исполнение поручения Совета Ассоциации (пункт 4.2 Протокола заседания Совета Ассоциации банков России от 27.09.2023 №37) изменениях в Положение об Общем собрании членов Ассоциации банков России и в Положение о Совете Ассоциации банков России

Решили:

8.1. Утвердить изменение в Положение об Общем собрании членов Ассоциации (приложение к протоколу №4).

8.2. Утвердить увеличение численного состава Совета Ассоциации до 47 человек и численного состава Президиума Совета Ассоциации до 17 человек.

8.3. Утвердить изменение в Положение о Совете Ассоциации банков России (приложение к протоколу №5).

Голосовали: «за» - 159 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

По вопросу №9 повестки дня:

О внесении изменений в состав Совета Ассоциации банков России

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации банков России Аксакова А.Г., который предложил внести изменения в состав Совета Ассоциации банков России.

Решили:

9. Утвердить изменения в составе Совета Ассоциации банков России и включить в него следующих представителей:

9.1. Сидорова Николая Владимировича – Председателя правления ПАО «Росбанк».

9.2. Тишакова Олега Ивановича – временно исполняющего обязанности Генерального директора АО «НСПК».

9.3. Шапоренко Владимира Викторовича – Генерального директора Банка «Левобережный» (ПАО).

Голосовали: «за» - 159 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

По вопросу №10 повестки дня:

Об избрании Ревизионной комиссии Ассоциации банков России

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации банков России Аксакова А.Г., который предложил избрать Ревизионную комиссию Ассоциации банков России в составе четырех человек и предложил голосовать списком.

Решили:

10.1. Избрать Ревизионную комиссию Ассоциации банков России в количестве 4 человек в следующем составе:

10.1.1 Рябухина Елена Рудольфовна, председатель Ревизионной комиссии Ассоциации банков России, Руководитель ДО «Тверской» АО «Банк ДОМ.РФ»:

10.1.2. Ванчикова Галина Фадеевна, член Ревизионной комиссии Ассоциации банков России, Советник Председателя Правления АО «Солид Банк».

10.1.3. Эльманин Владимир Сергеевич, член Ревизионной комиссии Ассоциации банков России, Председатель Правления АО «РЕАЛИСТ БАНК».

10.1.4. Салыч Геннадий Геннадьевич, член Ревизионной комиссии Ассоциации банков России, Президент-Председатель Правления ПАО ФИНСТАР БАНК.

Голосовали: «за» - 159 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

VI Съезд Ассоциации банков России (XLIII Общее собрание членов Ассоциации банков России) объявлен закрытым 11 апреля 2024 года в 16²⁰.

Председательствующий



А.Г. Аксаков

Секретарь



А.А. Казакова

Приложение №2
к протоколу VI Съезда Ассоциации
банков России (XLIII Общего
собрания членов Ассоциации банков
России) от 11.04.2024

Порядок определения размеров вступительного и ежегодных
членских взносов (Приложение №2 к Положению о членстве
Ассоциации банков России)

Члены Ассоциации	Количество участников	Текущий размер взноса, тыс. руб. в год	Новый размер взноса (тыс. руб. в год)	
			с 01.01.2024	с 01.01.2025
1. Банки с величиной собственных средств (капитала), млн руб.:				
до 500	12	200	250 (+25%)	250 (+0%)
от 500 до 1 000	17	300	400 (+33%)	400 (+0%)
от 1 000 до 3 000	33	600	850 (+42%)	850 (+0%)
от 3 000 до 5 000	10	1 200	1 700 (+42%)	1 700 (+0%)
от 5 000 до 10 000	15	1 500	2 100 (+40%)	2 250 (+7%)
от 10 000 до 25 000	16	2 500	3 500 (+40%)	3 750 (+7%)
от 25 000 до 50 000	13	3 500	4 900 (+40%)	5 600 (+14%)
от 50 000 до 100 000	6	4 000	5 600 (+40%)	6 400 (+14%)
от 100 000 до 200 000	3	5 000	7 000 (+40%)	8 500 (+21%)
свыше 200 000	14	6 000	9 000 (+50%)	12 000 (+33%)
2. Небанковские кредитные организации с величиной собственных средств (капитала), млн руб.:				
до 5 000	2	250	250 (+ 0%)	
от 5 000 и выше	2	250	500 (+100%)	
3. Некредитные организации, осуществляющие деятельность на финансовом рынке:				
Аудиторские компании	0	1 000	1 000	
Инвестиционные компании	1	1 000	1 000	
Страховые компании	4	700	700	
Посреднические компании	2	500	500	
Консалтинговые компании	3	500	500	
Юридические компании	0	500	500	
Микрофинансовые организации	1	400	400	
Лизинговые компании	0	-	350	
ИТ-компании	23	250	250	
Регистраторские компании	2	150	150	
Рейтинговые агентства	1	150	150	
Оценочные компании	6	120	120	
Коллекторские компании	1	100	100	
Представительства	1	50	50	

Члены Ассоциации	Количество участников	Текущий размер взноса, тыс. руб. в год	Новый размер взноса (тыс. руб. в год)	
			с 01.01.2024	с 01.01.2025
Научные и учебные организации	5	50	50	
Платежные системы и платежные сервисы:				
национальная система платежных карт	1	750	5 000	
социально значимые	1		1 000	
прочие	3		150	
4. Государственные корпорации	1	3 000	3 000	
5. Общественные, некоммерческие организации, СМИ, СРО	23	на договорной основе	на договорной основе	

При определении размера членского взноса для кредитных организаций исходить из суммы собственных средств (капитала) по состоянию на последнюю отчетную дату.

Вступительный членский взнос для всех категорий вступающих установить в размере $\frac{1}{2}$ годового членского взноса.

Внесение (перечисление) членского взноса за очередной год производится единовременно в срок до 1 марта.

**Приложение №3
к протоколу VI Съезда Ассоциации
банков России (XLIII Общего
собрания членов Ассоциации банков
России) от 11.04.2024**

Изменение в устав Ассоциации банков России

Изложить пункт 18 устава Ассоциации банков России в следующей редакции:

«18. Совет Ассоциации является постоянно действующим коллегиальным органом управления Ассоциации.

Совет Ассоциации осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Совете Ассоциации банков России (Ассоциации «Россия») (далее - Положение о Совете Ассоциации), внутренними документами Ассоциации, решениями Общего собрания и своими решениями.

Количественный состав Совета Ассоциации определяется Съездом или Внеочередным общим собранием Ассоциации. Президент Ассоциации входит в Совет Ассоциации по должности, а остальные члены Совета Ассоциации избираются Съездом или Внеочередным общим собранием Ассоциации на три года (за исключением членов Совета Ассоциации, избранных Съездом или Внеочередным общим собранием вместо выбывших членов Совета из той же организации чей представитель был членом Совета Ассоциации, либо вместо членов Ассоциации, чьи полномочия прекращены досрочно).».

**Приложение №4
к протоколу VI Съезда Ассоциации
банков России (XLIII Общего
собрания членов Ассоциации банков
России) от 11.04.2024**

**Изменение в Положение об Общем собрании членов
Ассоциации банков России**

1. Изложить подпункт 3.3.6 пункта 3.3 Положения об общем собрании членов Ассоциации банков России в следующей редакции:

«3.3.6. по инициативе **Председателя Совета Ассоциации.**».

Приложение №5
к протоколу VI Съезда Ассоциации
банков России (XLIII Общего
собрания членов Ассоциации банков
России) от 11.04.2024

Изменения в Положение о Совете Ассоциации банков России

1. Изложить пункт 1.2 Положения о Совете Ассоциации банков России в следующей редакции:

«1.2. Совет Ассоциации состоит не более чем из **сорока семи** членов, из которых один член — Президент Ассоциации — входит в Совет Ассоциации по должности, а остальные члены Совета Ассоциации избираются Общим собранием Ассоциации на три года (за исключением членов Совета Ассоциации, избранных Общим собранием вместо выбывших членов Совета, либо вместо членов Ассоциации, чьи полномочия прекращены досрочно).»

2. Изложить раздел 8 Положения о Совете Ассоциации банков России в следующей редакции:

«8. Председатель Совета Ассоциации

8.1. Председатель Совета Ассоциации избирается из числа членов Совета Общим собранием по предложению Совета Ассоциации. Одно и то же лицо может неограниченное число раз утверждаться Председателем Совета.

8.2. Срок полномочий Председателя Совета соответствует сроку полномочий члена Совета, назначенному Председателем Совета.

8.3. Полномочия Председателя Совета могут быть прекращены решением Общего собрания Ассоциации в любое время.

8.4. Председатель Совета Ассоциации:

8.4.1. председательствует на Общем собрании, заседаниях Совета и Президиума Совета Ассоциации;

8.4.2. созывает заседания Совета Ассоциации (по своей инициативе, по предложению Президента Ассоциации, Ревизионной комиссии Ассоциации или не менее пяти членов Совета);

8.4.3. предлагает Совету Ассоциации кандидата (кандидатов) из членов Совета на должность заместителя (заместителей) Председателя Совета;

8.4.4. запрашивает у аппарата Ассоциации любые документы, связанные с деятельностью Ассоциации;

8.4.5. подписывает трудовой договор с Президентом Ассоциации;

8.4.6. по своей инициативе созывает внеочередное Общее собрание членов Ассоциации.

8.5. Для обеспечения деятельности Совета Ассоциации и Председателя Совета формируется аппарат Председателя Совета, являющийся структурным подразделением Ассоциации.

Состав аппарата Председателя Совета определяется Председателем Совета Ассоциации в пределах сметы.».

3. Изложить пункт 9.2 Положения о Совете Ассоциации банков России в следующей редакции:

«9.2. Президиум Совета состоит из **семнадцати** членов, которые избираются из числа членов Совета (за исключением Председателя Совета Ассоциации и Президента Ассоциации, которые входят в состав Президиума Совета Ассоциации по должности).

Ротация Президиума Совета осуществляется Советом Ассоциации по предложению Председателя Совета.».