



АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ



**ОТЧЕТ**  
**IV квартал**  
2020 года

Москва

# СОДЕРЖАНИЕ

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	2
Цифровой рубль.....	25
II. РАБОТА КОМИТЕТОВ .....	26
II.1. Комитет по банковскому законодательству .....	26
II.1.1. Межкомитетская проектная группа по разработке изменений в нормативное регулирование оборота персональных данных и иной информации о физических лицах .....	28
II.2. Комитет по залогам и оценке .....	28
II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам.....	29
II.4. Комитет по финансовым технологиям.....	30
II.4.1. Межкомитетская Проектная группа Ассоциации банков России по вопросам охраны и защиты фирменного наименования, товарных знаков и иных средств индивидуализации при размещении рекламы кредитными организациями в сети «Интернете» .....	31
II.5. Комитет по платежным системам.....	32
II.6. Комитет по информационной безопасности.....	32
II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу .....	34
II.8. Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ .....	35
II.9. Комитет по рискам.....	36
II.10. Рабочая группа по учету, отчетности и налогам .....	37
II.11. Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ) .....	38
II.12. Комитет по наличному денежному обращению.....	39
II.13. Проектная группа «ESG-банкинг» .....	39
III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ.....	41
IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО .....	43
V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА .....	44
VI. ПРОЕКТЫ .....	45
Создание единого инфраструктурного решения в сфере обеспечения информационной безопасности для банков с базовой лицензией .....	45
Датацентричный сбор отчетности.....	46

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

Ассоциация банков России в IV квартале 2020 года продолжила активно взаимодействовать с органами государственной власти и некоммерческими организациями (в общей сложности направлено более 100 обращений, содержащих предложения и запросы):

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации направлены предложения по внесению изменений в Федеральный закон от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» в части введения ограничения на использование чужих средств индивидуализации при размещении контекстной рекламы в сети Интернет (письмо от 23.11.2020 № 02-05/909);

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Банк России, Минфин России по итогам обсуждения с банковским сообществом проекта федерального закона № 942236-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» направлены предложения по внесению изменений в законопроект в части добровольного страхования заемщиков и определения величины полной стоимости кредита (письмо от 26.10.2020 № 02-05/808);

в Комитет Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам в соответствии с запросом направлены материалы по актуальным проблемам, связанным с кредитованием субъектов МСП (письмо от 25.11.2020 № 02-05/913);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по итогам рассмотрения проекта федерального закона № 905546-7 «О внесении изменений в статью 155 Жилищного кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения запрета на взимание комиссионного вознаграждения при внесении физическими лицами платы за жилое помещение и коммунальные услуги» направлены<sup>1</sup> предложения по внесению изменений в законопроект, в том числе касающиеся обязывания всех поставщиков услуг ЖКХ компенсировать затраты на перечисление платы кредитными организациями, банковскими платежными агентами, платежными агентами и оператором почтовой связи, установления для них единого, идентичного регулирования, а также установления Правительством Российской Федерации предельного размера такой компенсации (письма<sup>2</sup> от 19.10.2020 № 02-05/788 и № 02-05/791). Предложения **частично учтены** в редакции законопроекта, подготовленного ко второму чтению;

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по итогам рассмотрения проекта федерального закона № 1024393-

---

<sup>1</sup> В рамках работы Комитета по платежным системам.

<sup>2</sup> В Комитет по финансовому рынку и Комитет по жилищной политике и жилищно-коммунальному хозяйству.

7 «О внесении изменения в статью 7 Федерального закона «О национальной платежной системе» (в части установления возможности пополнения транспортных и школьных карт наличными денежными средствами)» направлены<sup>3</sup> предложения представителей платежной индустрии о сохранении легитимности работы региональных операторов автоматизированных систем учета и оплаты проезда (письмо от 19.10.2020 № 02-05/790). Законопроект [принят с учетом предложений](#) Ассоциации;

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 514780-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации в части создания и функционирования Единой информационной системы проверки сведений об абоненте - физическом лице и о пользователях услугами связи абонента - юридического лица либо индивидуального предпринимателя» направлены замечания и предложения, в том числе об установлении получения на бесплатной основе информации с использованием Единой информационной системы проверки сведений об абоненте в случаях исполнения обязанности по проверке сведений (письмо от 21.10.2020 № 02-05/799);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации в ответ на запрос депутата в отношении ограничений онлайн операций клиентов направлено мнение, что регламентация условий и сроков для решения вопроса разблокировки личного кабинета нецелесообразна с учетом имеющихся на рынке тенденций в части процессов идентификации и рассмотрения обращений, многообразия практических ситуаций возникновения ограничений использования ЭСП<sup>4</sup> и операций по счетам. Дополнительно предложено провести анализ наличия (масштаба) проблемы с учетом добросовестности заявителей (письмо от 11.11.2020 № 02-05/862);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 1021999-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» в части защиты прав и законных интересов застрахованных лиц при выборе страховщика по обязательному пенсионному страхованию» направлены предложения по внесению изменений в законопроект в целях обеспечения права граждан на свободный выбор страховщика для заключения договора обязательного пенсионного страхования вне зависимости от географического расположения, а также развития цифрового взаимодействия между гражданами, НПФ и ПФР (письмо от 17.11.2020 № 02-05/881);

---

<sup>3</sup> В рамках работы Комитета по платежным системам.

<sup>4</sup> Электронное средство платежа.

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации в дополнение к ранее направленным обращениям<sup>5</sup> об освобождении небанковских кредитных организаций, не создающих банковскую группу, от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность направлена информация о поддержке инициативы со стороны Банка России и отклонении предложения со стороны Минфина России, а также просьба провести обсуждение обозначенной законодательной инициативы с участием представителей Комитета Государственной Думы по финансовому рынку, Банка России и Минфина России (письмо от 20.11.2020 № 02-05/899). Предложение поддержано, состоялось совещание на площадке Комитета Государственной Думы по финансовому рынку;

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и Банк России направлены предложения по уточнению поправок к проекту федерального закона № 942236-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» в части исключения обязанности осуществлять все расчеты, используемые при определении полной стоимости кредита (ПСК), с округлением до седьмого знака после запятой (письмо от 30.11.2020 № 02-05/943);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части определения объема информации, предоставляемой потребителю – физическому лицу при заключении финансового договора)» направлено письмо о том, что в текущей редакции законопроекта не определены конкретные требования к объему и содержанию информации, предоставляемой физическим лицам, имеющим намерение заключить финансовые договоры (письмо от 09.12.2020 № 02-05/980);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации в соответствии с запросом направлены информационные материалы о цифровой валюте и результаты проведенного опроса кредитных организаций в отношении экосистем/супераппов для банков, а также влиянии Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах» на финансовую систему страны (письмо от 11.12.2020 № 02-05/994);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Правительство Российской Федерации и Банк России по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 886268-7 «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>6</sup> направлено письмо о поддержке

---

<sup>5</sup> Письма Ассоциации от 10.04.2020 № 02-05/278, от 12.05.2020 № 02-05/341.

<sup>6</sup> Предусматривает запрет обуславливать размер комиссий за совершение операций по переводу денежных средств со счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей различным назначением переводов или суммой, а также запрет

необходимости применения содержательного подхода к оценке клиентских рисков, при этом обращено внимание на негативные последствия принятия законопроекта в текущей редакции для всей банковской системы Российской Федерации (письмо от 11.12.2020 № 02-05/999);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 613239-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» направлены замечания и предложения относительно расширения круга операций, которые банки могут осуществлять с клиентами, обратившимися в кредитную организацию через удаленный канал Единой системы идентификации и аутентификации и Единой биометрической системы (письмо от 18.12.2020 № 02-05/1025);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и Банк России по результатам рассмотрения концепции проекта Платформы знай своего клиента (далее – Платформа ЗСК), предусмотренной проектом федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации», направлено мнение о том, что Платформа ЗСК должна быть предложена рынку как вспомогательная информационная система, которая позволит снизить затраты финансовых организаций при проведении комплаенс-процедур, а не в качестве обязательного информационного ресурса (письма от 18.12.2020 № 02-05/1031, от 12.01.2021 № 02-5/2);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и Банк России по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 1049782-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», предусматривающего обязанность кредитных организаций в случае отказа в предоставлении кредитных каникул клиенту сообщать причины отказа, направлено предложение закрепить на законодательном уровне распространенный на практике подход, предполагающий направление короткого уведомления об отказе способом, предусмотренным законом, а при запросе клиента разъяснить причины отказа, установить обязанность банка направлять соответствующие разъяснения (письмо от 24.12.2020 № 02-05/1044);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и Банк России по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 1045211-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» направлено письмо о том, что норма, обязывающая банки сообщать о формальных причинах отказа в предоставлении кредита, в связи с низким уровнем финансовой грамотности не будет способствовать оценке заемщиком своего финансового состояния и

---

повышенных комиссий за совершение переводов со счетов физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при изменении/расторжении договора.

пониманию своего кредитного потенциала, но при этом увеличит операционные расходы кредитных организаций (письмо от 24.12.2020 № 02-05/1046);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Минцифру России и Банк России направлены предложения по внесению изменений в Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях создания благоприятных условий и новых возможностей для использования и обращения информации (данных) в интересах потребителей, бизнеса, общества и государства, а также снижения расходов хозяйствующих субъектов и субъектов персональных данных на управление процессами использования персональных данных в экономических отношениях (письма от 30.12.2020 № 02-05/1066, № 02-05/1066-1, № 02-05/1066-2);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации для подготовки к парламентским слушаниям направлены материалы о законодательных мерах обеспечения информационной безопасности в экономической сфере при использовании программного обеспечения и оборудования на объектах критической информационной инфраструктуры (письмо от 30.12.2020 № 02-05/1069);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку в ответ на запрос представлены материалы о мерах финансовой поддержки субъектов МСП, существующих в этой области проблемах, а также предложения по совершенствованию поддержки кредитования субъектов МСП (письмо от 05.10.2020 № 02-05/742);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения<sup>7</sup> проекта федерального закона № 514780-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации в части создания и функционирования Единой информационной системы проверки сведений об абоненте - физическом лице и о пользователях услугами связи абонента - юридического лица либо индивидуального предпринимателя», подготовленного к принятию во втором чтении, направлена позиция о том, что кредитные организации поддерживают принятие законопроекта при условии обеспечения должных мер информационной безопасности базы данных, перенесенных абонентских номеров, и контроля режима доступа к ней в рамках функционирования Единой информационной системы проверки сведений об абоненте - физическом лице и о пользователях услугами связи абонента - юридического лица либо индивидуального предпринимателя (письмо от 19.10.2020 № 02-05/789);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку в соответствии с запросом направлены информационные материалы о месте и

---

<sup>7</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

роли кредитных организаций в ускорении темпов роста инвестиций в основной капитал промышленности (письмо от 03.11.2020 № СЗ/206/03);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку в соответствии с запросом направлены материалы в отношении макроэкономического прогноза, текущей экономической ситуации в России и банковской сфере (письмо от 16.11.2020 № 02-05/876);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлена обобщенная позиция Минфина России и Банка России по ранее направленным<sup>8</sup> Ассоциацией предложениям по законопроекту № № 996800-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части применения специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества блокируемых лиц, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц», в том числе о поддержке Минфином и Банком России предложений Ассоциации в части ведения уполномоченным федеральным органом исполнительной власти полного закрытого перечня лиц, в отношении которых должны применяться специальные экономические меры, применении так называемого «правила 50%» при определении подконтрольного лица и других инициатив (письмо от 16.11.2020 № 02-05/879). Обращение с просьбой о поддержке указанных предложений также направлено в Правительство Российской Федерации (письмо от 30.11.2020 № 02-05/945). Получен ответ Минфина России по результатам рассмотрения направленных в адрес Правительства Российской Федерации предложений об их [частичной поддержке и подготовке проекта поправок к законопроекту № 996800-7](#);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку, ТПП РФ направлены результаты рассмотрения проекта Единого плана по достижению национальных целей развития Российской Федерации на период до 2024 года и на плановый период до 2030, в том числе комментарии по уточнению отдельных его положений (письма от 15.10.2020 № 02-05/777, от 20.10.2020 № 02-05/794);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлен<sup>9</sup> положительный отзыв на проект федерального закона № 808189-7 «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», подготовленный к рассмотрению Государственной Думой во втором чтении (письмо от 04.12.2020 № 02-05/964);

в Правительство Российской Федерации и Минобрнауки России по результатам рассмотрения постановления Правительства Российской Федерации от 15.09.2020 № 1448 «О государственной поддержке

---

<sup>8</sup> Письмо от 30.09.2020 № 02-05/724.

<sup>9</sup> В рамках работы Комитета по инвестиционным банковским продуктам.

образовательного кредитования», предусматривающего введение дополнительного требования о наличии собственных средств (капитала) кредитных организаций для заключения соглашения о предоставлении субсидии и государственной поддержки, направлена позиция о том, что установление дополнительных критериев отбора значительно сократит количество кредитных организаций, которые смогут принять участие в программе государственной поддержки, предложено использовать требования к уровню кредитного рейтинга с целью отбора финансово устойчивых кредитных организаций (письма от 21.10.2020 № 02-05/798, от 30.11.2020 № 02-05/942). От Минобрнауки России получено предложение о включении в рабочую группу по совершенствованию государственной поддержки образовательного кредитования представителя Ассоциации для обсуждения направленных предложений;

в Правительство Российской Федерации и Банк России направлено обращение о необходимости включения рейтингов, присваиваемых НКР и НРА, в регулирование Банка России, нормативные акты Правительства России и Минфина России (письмо от 26.11.2020 №02-05/931). Банк России сообщил о необходимости завершения годичного цикла мониторинга и пересмотра (подтверждения) кредитных рейтингов, присваиваемых указанными рейтинговыми агентствами. Минфин России в январе 2021 года организовал совещание по поставленным Ассоциацией вопросам с участием ФАС России, Банка России, рейтинговой отрасли;

в Верховный Суд Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации «О некоторых вопросах применения арбитражными судами статьи 9.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» направлены предложения, касающиеся разрешения судами вопросов, связанных с введением моратория на банкротство (письмо от 18.11.2020 № 02-05/885);

в Правительство Российской Федерации направлено письмо с просьбой включить представителей Ассоциации в Комиссию по законопроектной деятельности в целях консолидации позиции банковского сообщества и позиций представителей иных отраслей по вопросам законодательного регулирования смежных вопросов (письмо от 06.11.2020 № 02-05/835);

в Минсельхоз России в целях подготовки проекта решения Комиссии по координации вопросов кредитования агропромышленного комплекса направлено письмо о поддержке включения двух заявленных кредитных организаций в перечень уполномоченных банков для участия в Программе субсидирования льготного кредитования сельского хозяйства, а также выражена просьба рассмотреть возможность провести дополнительный отбор банков в данную Программу и о необходимости смягчения критериев отбора (в части размера капитала кредитных организаций) (письмо от 05.10.2020 № 02-05/746);

в Минэкономразвития России в рамках совершенствования взаимодействия кредитных организаций с субъектами МСП и оптимизации

процессов предоставления государственной поддержки МСП направлено письмо с просьбой о замене уполномоченного банка в соответствии с Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке (письмо от 08.10.2020 № 02-05/756);

в Минфин России и ФНС России направлены вопросы, касающиеся обложения налогом на доходы физических лиц доходов в виде процентов по вкладам в банках в соответствии со статьей 342 Налогового кодекса Российской Федерации (письмо от 06.11.2020 № 02-05/837). Ответ ФНС России размещен на сайте Ассоциации;

в Минфин России и Банк России по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и другие законодательные акты (в части уточнения особенностей банкротства финансовых организаций, осуществляющий брокерскую или депозитарную деятельность)» направлено письмо о том, предлагаемые изменения не будут способствовать повышению защищенности интересов инвесторов-клиентов финансовых организаций, осуществляющих брокерскую и/или депозитарную деятельность, в случае банкротства такой организации (письмо от 03.11.2020 № 02-05/826);

в Минфин России и Банк России направлено предложение рассмотреть возможность проведения консультаций с кредитными организациями по вопросам использования государственной (муниципальной) гарантии при кредитовании с учетом внесенных изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации, в том числе их давления на капитал банков (письмо от 20.11.2020 № 02-05/897). Банк России выпустил информационное письмо от 08.12.2020 № ИН-03-41/169 о применении банками рекомендаций, касающихся подходов в отношении государственных гарантий в целях применения Инструкции Банка России № 199-И<sup>10</sup> и Положения Банка России № 590-П<sup>11</sup>;

в Минфин России и Банк России в связи рассмотрением вопроса об отмене освобождения от НДС операций на продажу исключительных прав на программное обеспечение (далее — ПО) и прав на пользование ПО на основании лицензионных договоров, направлено предложение ограничить применение льготы только для ситуации реализации ИТ-компаниями исключительных прав на программы российских разработчиков для электронных вычислительных машин и баз данных, включенных в единый

---

<sup>10</sup> Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

<sup>11</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

реестр российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных, а также на программы иностранных разработчиков для электронных вычислительных машин и баз данных, прав на использование таких программ и баз данных, в том числе путем предоставления удаленного доступа к ним через сеть «Интернет» (письма от 30.12.2020 № 02-05/1065, № 02-05/1065-1);

в Минюст России по результатам рассмотрения законодательных инициатив по вопросам исполнительного производства направлено письмо о том, что меры, которые предоставляют должникам дополнительную возможность отсрочить исполнение своих обязательств, должны быть тщательно проработаны с точки зрения их влияния на финансовые показатели деятельности кредитных организаций и должны учитывать действующие механизмы защиты добросовестных заемщиков (письмо от 09.12.2020 № 02-05/983);

в Минюст России в соответствии с запросом направлена позиция о поддержке предложений по изменению уголовно-процессуального законодательства, содержащихся в проекте Федерального закона «О внесении изменений в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации в части порядка совершения процессуальных действий в отношении заложенного имущества», в том числе о соответствии положений законопроекта подходам, изложенным в разработанной Ассоциацией и ранее направленной Концепции совершенствования уголовного и уголовно-процессуального законодательства (письмо от 03.12.2020 № 02-05/962);

в Минюст России и Верховный Суд Российской Федерации направлена Концепция совершенствования уголовного и уголовно-процессуального законодательства в части осуществления прав кредиторов – залогодержателей, предусматривающая соразмерность стоимости имущества, на которое накладывается арест, закрепление приоритета требований добросовестного залогодержателя (письма от 03.12.2020 № 02-05/963 и от 16.11.2020 № 02-05/877);

в Минтруд России и Банк России направлен запрос по вопросам заполнения единой формы сведений<sup>12</sup>, которые возникают у банков-брокеров, а также у кредитных организаций, продающих гражданам небанковские продукты по агентским договорам (письмо от 21.12.2020 № 02-05/1034);

в ФНС России направлены<sup>13</sup> предложения по доработке Налогового кодекса Российской Федерации в части возможности зачета требований по выставлению счетов-фактур в случае выдачи покупателю кассового чека или иного документа установленной формы при безналичном расчете (письмо от 25.11.2020 № 02-05/915). В соответствии с письмом ФНС России

---

<sup>12</sup> Установлена Указанием Банка России от 14.04.2020 № 5440-У «О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения».

<sup>13</sup> В рамках работы Комитета по платежным системам.

осуществляется подготовка дополнительных предложений по возможным изменениям правил учета кассовых чеков и счетов-фактур для различных видов операций с применением корпоративных банковских карт;

в ФАС России направлено обращение о необходимости законодательных изменений, направленных на установление регулирования рекламы посредников, оказывающих юридические услуги по «освобождению» граждан от долгов, в том числе о том, что реклама должна сопровождаться полным информированием граждан о сути услуг и их последствиях (письмо от 08.12.2020 № 02-05/979);

в Службу обеспечения деятельности финансового уполномоченного направлены итоги опроса кредитных организаций по статистике судебных споров в 2019 году, методологические материалы в отношении требований потребителей имущественного характера, предъявляемых к кредитным организациям в претензионном порядке, а также вопросы, требующие разъяснения в рамках подготовки кредитных организаций к вступлению в силу Федерального закона от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (письмо от 20.10.2020 № 02-05/793);

в Службу обеспечения деятельности финансового уполномоченного направлен отзыв на проект типологизации обращений в отношении кредитных организаций, а также предложено создать Рабочую группу по рассмотрению принципиальных вопросов, вытекающих из положений законодательства и сложившейся практики (письма от 02.11.2020 № 02-05/825, от 09.11.2020 № 02-05/850);

в Банк России, Минфин России, АО ДОМ.РФ направлен подготовленный Ассоциацией<sup>14</sup> совместно с Всероссийским союзом страховщиков (ВСС) Доклад «Подходы банковского и страхового сообщества к регулированию ипотечного страхования» (письма от 02.10.2020 № 02-05/736, от 20.10.2020 № 02-05/796). Банк России сообщил о целесообразности обсуждать предложения по регулятивным мерам в комплексе, после получения Банком России предложений Правительства Российской Федерации;

в Банк России и Минфин России в качестве альтернативы реализации Концепции регулирования ипотечного страхования представлен разработанный Ассоциацией<sup>15</sup> совместно с ВСС план мероприятий («дорожная карта»), направленный на снижение расходов заемщиков на страхование (письмо от 29.10.2020 № 02-05/814). Кроме того, Минфину России предложено учесть указанный план и Доклад «Подходы банковского и страхового сообщества к регулированию ипотечного страхования» при подготовке Минфином России доклада по вопросу принятия мер по снижению

---

<sup>14</sup> С привлечением членов Комитетов по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ), по инвестиционным банковским продуктам.

<sup>15</sup> С привлечением руководителей и членов Комитетов по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ), по инвестиционным банковским продуктам.

полной стоимости ипотечных жилищных кредитов (письмо от 02.11.2020 № 02-05/822). Банк России сообщил, что большинство предложенных в плане мер могут быть реализованы участниками самостоятельно, в том числе отсутствуют мероприятия, направленные на решение проблемы зависимости стоимости ипотечного страхования от размера агентских комиссий;

в Банк России направлено предложение о неприменении мер воздействия к кредитным организациям в период до 01.07.2021 за нарушение требований по соответствию уровню защиты информации (письмо от 02.10.2020 № 02-05/729). [Предложение](#) Ассоциации [учтено](#);

в Банк России направлено совместное письмо Ассоциации и Всероссийского союза страховщиков (ВСС), содержащее детальный анализ Концепции регулирования ипотечного страхования Банка России, а также предложения профессиональных сообществ по совершенствованию регулирования ипотечного страхования (письмо от 02.10.2020 № 02-05/736);

в Банк России<sup>16</sup> направлено обращение с просьбой конкретизировать позицию Банка России относительно отсутствия у кредитных организаций обязанности контролировать и сопоставлять движение денежных средств по счетам клиентов с предоставленными клиентом документами в рамках соответствующих сделок или услуг в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю (письмо от 05.10.2020 № 02-05/740). С учетом поступившей просьбы в Банк России дополнительно направлена информация об отдельных аспектах процедур взаимодействия и документооборота структурных подразделений кредитных организаций по передаче соответствующей информации в подразделения по ПОД/ФТ (письмо от 02.12.2020 № 02-05/949). Банк России проинформировал, что данный вопрос требует дополнительной проработки;

в Банк России в соответствии с запросом направлена информация об основных причинах отказов банков в предоставлении кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства (письмо от 07.10.2020 № 02-05/750);

в Банк России направлены вопросы по применению информационного письма Банка России от 24.09.2020 № ИН-03-41/137 «Информационное письмо об особенностях применения нормативных актов Банка России» относительно сроков оценки ссуд заемщиков и принятия отдельных решений при оценке ссуд (письмо от 12.10.2020 № 02-05/767);

в Банк России направлена просьба дать разъяснения по вопросу отсутствия законодательных ограничений по проведению фото- и видеосъемки физическими лицами в залах обслуживания и офисах кредитных организаций, правомерности осуществления фото- и видеосъемки без согласия на это других клиентов и сотрудников кредитной организации, а также правомерности установления соответствующего запрета во внутренних нормативных документах кредитной организации (письмо от 13.10.2020 № 02-05/773);

---

<sup>16</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

в Банк России в соответствии с запросом направлена информация о практике осуществления независимой оценки системы оплаты труда кредитными организациями, в том числе лицах, привлекаемых для ее проведения, а также предложения по внесению изменений в Инструкцию Банка России № 154-И<sup>17</sup> в части проведения независимой оценки системы оплаты труда (письмо от 20.10.2020 № 02-05/795);

в Банк России направлены предложения по реализации «цифровой» ипотеки, в том числе о возобновлении ранее действовавшего для кредитных организаций временного разрешения в определенных случаях открывать расчетные счета физическим лицам с условием их последующей явки для проведения идентификации (письмо от 22.10.2020 № 02-05/804);

в Банк России по результатам рассмотрения доработанных регулятором признаков недостоверности кредитной информации<sup>18</sup> направлено мнение о том, что одновременное выполнение заявленных признаков крайне маловероятно для добросовестных источников формирования кредитной истории (письмо от 26.10.2020 № 02-05/810);

в Банк России<sup>19</sup> в соответствии с запросом направлены предложения по уточнению содержания разработанных Банком России «Методических рекомендаций для предпринимателей 2.0» по вопросам информирования кредитными организациями клиентов о причинах принятия решения об отказе от проведения операции или отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также по вопросам взаимодействия с клиентами при дистанционном банковском обслуживании (письмо от 26.10.2020 № 02-05/806);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта рекомендаций руководителям службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками финансовых организаций направлены предложениями и замечаниями к проекту, в том числе в части распределения задач структурного подразделения по управлению рисками (СУР) и структурных подразделений по внутреннему контролю (СВК, СВА) (письмо от 29.10.2020 № 02-05/816);

в Банк России направлен запрос о необходимости прохождения в срок до 31.12.2020 аудита на выполнение требований по соответствию уровню защиты информации не ниже третьего (письмо от 02.11.2020 № 02-05/824). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России в соответствии с запросом направлено подтверждение включения Ассоциации в состав организаций предпринимательского

---

<sup>17</sup> Инструкция Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

<sup>18</sup> Проект положения Банка России «О дополнительной информации, которая включается в состав кредитной истории, порядке формирования, приема и признаках недостоверности, сведений входящих в состав кредитной истории, и требованиях к порядку формирования кредитной истории».

<sup>19</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

сообщества в сфере экспериментальных правовых режимов для участия в рассмотрении инициативных предложений об установлении экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке (письмо от 06.11.2020 № 02-05/832);

в Банк России направлено письмо<sup>20</sup> с просьбой предоставить дополнительные разъяснения, будут ли подлежать обязательному контролю перечисленные в обращении операции с использованием счета эскроу при расчетах в рамках договора долевого участия в строительстве, если сумма, на которую совершается операция, равна или превышает 3 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей (письмо от 10.11.2020 № 02-05/852). Разъяснения Банка России размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России направлено обращение по вопросу выполнения банками с базовой лицензией установленной Федеральным законом № 115-ФЗ обязанности по сбору биометрических персональных данных и о фактах получения ими предписаний за нарушение п. 5.6 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ с требованием о его устранении в кратчайшие сроки (письмо от 11.11.2020 № 02-05/865). Ответ Банка России о неприменении мер к банкам с базовой лицензией за невыполнение требований по сбору биометрических персональных данных размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлена просьба об издании официального разъяснения о порядке включения в расчет полной стоимости потребительского кредита платежей заемщика, оплаченных за счет заемных средств (письмо от 12.11.2020 № 02-05/868);

в Банк России направлены<sup>21</sup> предложения банковского сообщества по совершенствованию механизмов межбанковского взаимодействия по вопросам информационной безопасности, а также улучшению функционала личного кабинета АСОИ ФинЦЕРТ<sup>22</sup> Банка России для удобной работы с сообщениями и организации прямого обмена ими между кредитными организациями (письмо от 11.11.2020 № 02-05/864). Банк России сообщил, что **предложения будут учтены** при дальнейшем совершенствовании подходов к обеспечению информационной безопасности;

в Банк России в соответствии с запросом направлены результаты анкетирования кредитных организаций по оценке качества работы Банка России по различным направлениям в сфере информационной безопасности (письмо от 16.11.2020 № 02-05/875). Средняя оценка составила 7,9 баллов из 10 возможных;

в Банк России в соответствии с запросом направлены результаты опроса кредитных организаций, согласно которым с 2017 года отсутствует практика выдачи кредитов субъектам МСП, обеспечением по которым выступает залог

---

<sup>20</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

<sup>21</sup> В рамках работы Комитета по информационной безопасности.

<sup>22</sup> Автоматизированная система обработки инцидентов Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере.

прав на интеллектуальную собственность (письмо от 13.11.2020 № 02-05/872). Одновременно Ассоциация направила предложение АО «МСП Банк» рассмотреть возможность поделиться с членами Ассоциации своим опытом кредитования под залог прав на интеллектуальную собственность (письмо от 17.11.2020 № 02-05/882). С учетом полученного согласия в I квартале 2021 года запланирована встреча в рамках комитетов Ассоциации;

в Банк России направлен доработанный Ассоциацией<sup>23</sup> проект федерального закона «О внесении изменений в статью 9 Федерального закона «О национальной платежной системе» в целях совершенствования механизмов противодействия мошенничеству (письмо от 19.11.2020 № 02-05/891). Состоялась встреча с Банком России по обсуждению особенностей предлагаемого механизма противодействия мошенничеству;

в Банк России направлено обращение с просьбой о продлении части временных регуляторных послаблений, принятых Банком России в рамках первой волны борьбы с распространением COVID-19, в том числе связанным с дистанционным открытием банковских счетов, предоставлением возможности пенсионерам продолжать получать пенсионные выплаты на имеющиеся у них банковские карты, в т.ч. не являющихся национальным платежным инструментом и др. (письмо от 25.11.2020 № 02-05/914);

в Банк России в соответствии с запросом направлены результаты опроса об использовании кредитными организациями скоринговых продуктов бюро кредитных историй, о перспективах применения в работе скоринга и индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории (физического лица) (письмо от 02.12.2020 № 02-05/950);

в Банк России направлен запрос<sup>24</sup> по вопросу использования в процессе идентификации клиентов-физических лиц (иностранных граждан) единой электронной визы, выдаваемой в соответствии со ст. 25.16-1 Федерального закона от 15.08.1996 № 114-ФЗ «О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию» (письмо от 04.12.2020 № 02-05/965). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлена<sup>25</sup> доработанная с учетом предложений регулятора редакция Стандарта качества услуг инкассации и перевозки ценностей (письмо от 07.12.2020 № 02-05/971);

в Банк России в связи с истечением срока действия регуляторных послаблений<sup>26</sup> после 31.12.2020 в части оценки стоимости обеспечения для целей расчета резервов направлен запрос о сроках проведения оценки стоимости предметов залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения (письмо от 09.12.2020 № 02-05/978). Банк России сообщил, что при оценке залога необходимо руководствоваться пунктом 6.4 Положения Банка России № 590-П, при оценке имущества банка – требованиями

---

<sup>23</sup> В рамках работы Комитета по информационной безопасности.

<sup>24</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

<sup>25</sup> В рамках работы Комитета по наличному денежному обращению.

<sup>26</sup> Информационное письмо Банка России от 10.04.2020 № ИН-03-42/55 и пресс-релиз Банка России от 10.08.2020.

Положения Банка России № 448-П<sup>27</sup>. Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлено обращение по вопросу продления послаблений<sup>28</sup> в отношении сроков представления в банк документов для целей валютного контроля в связи с ухудшением эпидемиологической ситуации (письмо от 09.12.2020 № 02-05/981). Получен ответ Банка России о том, что продление не планируется;

в Банк России направлены предложения по внесению изменений в Положение Банка России № 590-П в части увеличения максимального размера ссуд, предоставляемых субъектам МСП, сгруппированных в портфели однородных ссуд, оценка риска по которым осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности, также предложено скорректировать текущий подход к оценке реальности деятельности заемщика – субъекта МСП (письмо от 09.12.2020 № 02-05/982). Предложения **частично поддержаны**, требования об оценке реальной деятельности не будут распространяться на ссуды, предоставленные заемщикам - субъектам МСП в рамках государственных программ поддержки<sup>29</sup>. Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлены предложения по внесению изменений в Положение Банка России № 590-П в части оценки риска сделок по выдаче банковских гарантий по поручению банков/ корпоративных контрагентов, обеспеченных контргарантией инструктирующей стороны, имеющей первоклассный кредитный рейтинг (письмо от 10.12.2020 № 02-05/987);

в Банк России направлены результаты опроса кредитных организаций в отношении наложения ареста по уголовным делам на имущество, находящееся в залоге у кредитных организаций, а также информация об имеющихся проблемах при их наложении в случае банкротства заемщика - должника (письмо от 11.12.2020 № 02-05/989);

в Банк России направлены вопросы практического и методологического характера, возникающие у банков в ходе реализации требований Банка России к системе управления операционным риском (письма от 15.12.2020 № 02-05/1008, от 17.12.2020 № 02-05/1018). Обсуждение направленных вопросов состоялось в ходе заседания Комитета по рискам с участием представителей

---

<sup>27</sup> Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

<sup>28</sup> Предусмотрены информационным письмом Банка России от 17.04.2020 № 014-12/71, продлены информационным письмом Банка России от 29.06.2020 № 014-12/103.

<sup>29</sup> Постановление 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».

Банка России. Ответы Банка России на вопросы банков размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России в соответствии с запросом направлены вопросы по применению Методических рекомендаций Банка России от 09.07.2020 № 8-МР «О расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)», а также данные банков о величинах процентного риска по банковскому портфелю (письмо от 15.12.2020 № 02-05/1009);

в Банк России в связи с опубликованием Информационного письма Банка России от 20.11.2020 № ИН-03-41/160 о формировании пруденциальных резервов по ссудам, являющимся кредитно-обесцененными в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», направлены вопросы кредитных организаций по его применению, а также обеспокоенность возможными негативными последствиями его применения, в том числе в части необоснованного досоздания фактического пруденциального резерва и существенного увеличения текущего отклонения в пруденциальных и оценочных резервах (письмо от 18.12.2020 № 02-05/1026). Банк России сообщил о том, что предложения банков требуют дополнительной проработки и обсуждения с надзорным подразделением Банка России;

в Банк России направлены предложения по разработке Стратегии развития банков с базовой лицензией, в том числе в части совершенствования регулирования и надзора, применения и продления регуляторных послаблений и иных проблем в деятельности банков с базовой лицензией, а также о создании совместной рабочей группы для подготовки Стратегии и обсуждения мероприятий по ее реализации (письма от 18.12.2020 № 02-05/1023 и от 29.12.2020 № 02-05/1059);

в Банк России направлены вопросы<sup>30</sup> по применению и исполнению версии 1.1 «Правил составления кредитными организациями в электронном форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», направление сообщений в уполномоченный орган в соответствии с которой будет осуществляться кредитными организациями с 01.05.2021 (письмо от 18.12.2020 № 02-05/1024). Банк России проинформировал о необходимости дополнительной проработки направленных вопросов;

в Банк России по итогам рассмотрения доработанной формы отчетности «Отчет по управлению операционным риском в кредитной организации» направлена позиция кредитных организаций о достаточности информации в информационных системах для заполнения данной формы, готовности сдать первую форму отчетности за I квартал 2022 года, а также предложения по ее доработке, в том числе о регистрации событий операционного риска только свыше определенного порога значимости (письмо от 21.12.2020 № 02-05/1027);

---

<sup>30</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

в Банк России подготовлено письмо<sup>31</sup> с просьбой сообщить позицию Банка России касательно порядка дистанционного ознакомления работников кредитных организаций с внутренними нормативными документами по ПОД/ФТ/ФРОМУ (письмо от 21.12.2020 № 02-05/1033). Получен ответ от Банка России о том, что изложенный в обращении порядок не противоречит требованиям действующего законодательства (размещен на сайте Ассоциации);

в Банк России направлены предложения по внесению изменений в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», направленные на упрощение порядка предоставления субъектами кредитной истории согласия на получение кредитного отчета, в том числе, за счет расширения способов удаленного предоставления такого согласия (письмо от 24.12.2020 № 02-05/1041);

в Банк России направлены<sup>32</sup> предложения по предоставлению банкам с базовой лицензией права на осуществление сервиса по переводу денежных средств от физического лица юридическому лицу (С2В) в системе быстрых платежей Банка России в качестве банка получателя и/или агента торгово-сервисного предприятия без реализации сервиса по переводу денежных средств между физическими лицами (С2С)<sup>33</sup> (письмо от 24.12.2020 № 02-05/1042). Банк России сообщил, что предложенный подход **будет проработан** в рамках проводимых мероприятий по совершенствованию регулирования платежной системы;

в Банк России в целях предотвращения негативного влияния ситуации на рынке коммерческой недвижимости на показатели деятельности средних и малых банков, в том числе региональных направлено обращение с просьбой разрешить кредитным организациям отражать отрицательное влияние на пруденциальный капитал переоценки по итогам 2020 года недвижимости, отраженной на счетах №№ 604 «Основные средства», 608 «Аренда», 609 «Нематериальные активы», 619 «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности», поэтапно в течение всего 2021 года (письмо от 24.12.2020 № 02-05/1043);

в Банк России в соответствии с запросом направлена обобщенная позиция кредитных организаций по вопросу текущей практики увеличения/установления комиссионных вознаграждений за совершение банковских операций (письмо от 24.12.2020 № 02-05/1045);

в Банк России направлены результаты опроса кредитных организаций относительно инициативы по внедрению эскроу-счетов и аккредитивов в качестве дополнительных инструментов, направленных на повышение доступности и эффективности финансирования субъектов малого и среднего

---

<sup>31</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

<sup>32</sup> В рамках работы Комитета по платежным системам.

<sup>33</sup> Если банк с базовой лицензией не предоставляют своим клиентам дистанционное банковское обслуживание для осуществления переводов денежных средств по банковским счетам или предоставляют электронные средства платежа только для осуществления переводов электронных денежных средств.

предпринимательства в рамках государственных закупок, а также предложения по устранению правовых барьеров для использования такого подхода (письмо от 29.12.2020 № 02-05/1058);

в ВЭБ.РФ по результатам проведенного опроса направлены предложения по доработке проектов Методических рекомендаций по зеленому финансированию и Таксономии, разработанных ВЭБ.РФ, а также по мерам поддержки «зеленых» проектов (письмо от 25.11.2020 № 02-05/924). ВЭБ.РФ сообщил, что проекты методических документов будут дорабатываться с учетом позиции банковского сообщества и других участников финансового рынка;

в ВЭБ.РФ и АО «Корпорация «МСП» направлены предложения рассмотреть возможность интеграции опыта ВЭБ.РФ по предоставлению «зонтичных» поручительств в систему гарантийной поддержки субъектов МСП, что позволит повысить доступность ряда кредитных продуктов для субъектов МСП, в том числе при кредитовании проектов-стартапов (письма от 31.12.2020 № 02-05/1061 и № 02-05/1067).

в АО «Корпорация «МСП» направлены предложения по внесению изменений в Правила предоставления акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» обеспечения исполнения обязательств в форме поручительства по облигациям с залоговым обеспечением, выпущенным в соответствии с законодательством Российской Федерации для допуска к ней банков с базовой лицензией (письмо от 02.11.2020 № 02-05/823). АО «Корпорация «МСП» предложила принять участие в сделках секьюритизации, организуемом АО «МСП Банк» на ежегодной основе;

в международные аудиторские компании (Компания EY, PwC, Oliver Wyman) направлен запрос о международном опыте и практике организации работы службы управления рисками (СУР) в кредитных организациях (банковских группах), в том числе об участии руководителя СУР в деятельности комитетов, на которых принимаются решения об осуществлении банком операций и сделок, связанных с принятием риска, с правом голоса. (письма от 11.12.2020 № 02-05/990 и № 02-05/991, от 14.12.2020 № 02-05/996). Информация будет учтена при подготовке предложений в Банк России по указанному вопросу;

в Компанию EY в рамках оказания содействия в проведении исследования «Ключевые тренды и тенденции российского банковского сектора» в рабочем порядке направлены результаты опроса кредитных организаций по теме исследования;

в АЦ Форум в рамках проекта регуляторной гильотины направлены итоги обследования банков для определения форм отчетности, после сдачи которых кредитные организации получают наиболее трудоемкие запросы регулятора (письмо от 05.10.2020 № 02-05/741). В 2021 году с учетом результатов анализа подразделениями Банка России представленных

материалов будет организовано совещание по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка.

В ходе публичных обсуждений проектов нормативных актов и документов:

в Минфин России и Минэкономразвития России по результатам рассмотрения проекта постановления Правительства Российской Федерации «О дополнительных требованиях к доверенным лицам удостоверяющего центра федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление государственной регистрации юридических лиц» направлены предложения по внесению уточнений в проект в части определения статуса доверенного лица удостоверяющего центра федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление государственной регистрации юридических лиц (письмо от 02.11.2020 № 02-05/818);

в Минцифры России по итогам рассмотрения проекта постановления Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в правила формирования и ведения единого реестра российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных и единого реестра программ для электронных вычислительных машин и баз данных из государств-членов Евразийского экономического союза, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 16 ноября 2015 г. № 1236» направлены предложения кредитных организаций по оптимизации требований к программному обеспечению для целей его включения в государственный реестр (письмо от 30.11.2020 № 02-05/944);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» направлены предложения по внесению изменений в порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) применительно к промежуточному отчетному периоду и увеличению срока вступления в силу документа с целью предоставления банкам возможности доработать программное обеспечение (письмо от 15.10.2020 № 02-05/778). Банком России [учтены предложения](#);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» направлено предложение сохранить срок подготовки и представления отчета по форме 0409171 «Сведения для расчета размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций» (письмо от 26.10.2020 № 02-05/807). Банком России [предложение учтено](#);

в Банк России по итогам рассмотрения проекта положения Банка России «О порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением правил

платежной системы Банка России (за исключением требований к защите информации)» направлены замечания и предложения кредитных организаций, в том числе в части уточнения порядка проведения тематической проверки, текущего и последующего контроля, формата документов, подтверждающих факт устранения нарушений, а также применения штрафных санкций в случае незначительных нарушений (письмо от 02.11.2020 № 02-05/820);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О порядке создания и выдачи удостоверяющим центром Банка России квалифицированных сертификатов ключей проверки электронных подписей» и проекта указания Банка России «О порядке представления доверенности, подтверждающей полномочия физического лица действовать от имени кредитной организации, оператора платежной системы, некредитной финансовой организации и индивидуального предпринимателя, осуществляющих указанные в части первой статьи 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» виды деятельности» направлены вопросы и предложения по снятию ограничений на количество квалифицированных сертификатов, детализации процесса взаимодействия с УЦ Банка России<sup>34</sup>, сокращению сроков выдачи сертификатов, в том числе возможности использовать ранее полученные УКЭП<sup>35</sup> сотрудников в переходный период до истечения сроков их действия (письмо от 05.11.2020 № 02-05/830). Разъяснения Банка России направлены участникам опроса;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О порядке определения Банком России значения среднерыночной стоимости предоставления кредитного отчета» и проекта указания Банка России «О порядке и форме предоставления сведений о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй, в том числе данных, необходимых для предоставления пользователям кредитных историй таких сведений, а также о порядке и форме запроса необходимых сведений квалифицированным бюро кредитных историй у другого квалифицированного бюро кредитных историй для подготовки сведений о среднемесячных платежах» направлены предложения по их доработке, в том числе предложено предусмотреть обязательную техническую интеграцию квалифицированного бюро с другими квалифицированными бюро и сроке такой интеграции (не менее 120 рабочих дней после признания бюро кредитных историй квалифицированным) (письмо от 09.11.2020 № 02-05/843). **Предложения** Банком России **частично учтены**;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 22 июля 2014 года № 3338-У «О порядке проведения территориальными учреждениями Банка России проверок соблюдения кредитными организациями требований к счетно-сортировальным машинам, применяемым при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам» направлены

---

<sup>34</sup> Удостоверяющий центр Банка России.

<sup>35</sup> Усиленная квалифицированная электронная подпись.

предложения по уточнению отдельных аспектов тестирования счетно-сортировальных машин и оформления актов проверки (письмо от 18.11.2020 № 02-05/884). **Предложения** Банком России **частично учтены**;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4926-У «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» направлены вопросы и предложения его применению, а также обращено внимание, что для реализации требований проекта необходима актуализация Стандарта Банка России СТО БР БФБО-1.5-2018<sup>36</sup> (письма от 23.11.2020 № 02-05/910, от 27.11.2020 № 02-05/938). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России по итогам рассмотрения проекта положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» направлены замечания и предложения о необходимости доработки проекта, в том числе в связи с вступлением в силу с 01.01.2021 системы казначейских счетов, а также в части отражения особенностей осуществления операций с использованием электронных средств платежа и порядка применения нового типа расчетного документа «платежное распоряжение» (письмо от 01.12.2020 № 02-05/947). Результаты рассмотрения предложений размещены на сайте Банка России;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» направлены предложения банков по внесению изменений в проект в части дополнительного включения в высоколиквидные активы имеющихся на российском рынке ценных бумаг (письмо от 18.12.2020 № 02-05/1021).

*По вопросу импортозамещения программного обеспечения* (по результатам рассмотрения проекта указа Президента «О мерах по обеспечению информационной безопасности в экономической сфере при использовании программного обеспечения и оборудования на объектах критической информационной инфраструктуры» и проекта постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении требований к

---

<sup>36</sup> Стандарт Банка России СТО БР БФБО-1.5-2018 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Управление инцидентами информационной безопасности. О формах и сроках взаимодействия Банка России с участниками информационного обмена при выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации».

программному обеспечению и оборудованию, используемому на объектах критической информационной инфраструктуры, и порядка перехода на преимущественное использование российского программного обеспечения и оборудования») направлены:

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации - письмо с просьбой инициировать проведение Парламентских слушаний по вопросам перехода на преимущественное использование российского программного обеспечения (ПО) и оборудования на объектах критической информационной инфраструктуры (письмо от 26.11.2020 № 02-05/932);

в Минэкономразвития России - позиция банковского сообщества о том, что изменения, изложенные в текущих редакциях проектов, несут существенные риски для функционирования финансового сектора, а также просьба учесть приведенные аргументы при подготовке заключения на указанный документ (письмо от 26.11.2020 № 02-05/934);

в Минюст России - замечания и предложения по проектам, в том числе предложено привлечь Банк России к их разработке, провести правовую и антикоррупционную экспертизу, а также организовать предварительные обсуждения проектов (письмо от 26.11.2020 № 02-05/933);

в Минцифру России - предложения по увеличению сроков перехода на преимущественное использование российского программного обеспечения и оборудования на объектах критической информационной инфраструктуры, изменению требований к ПО, подлежащему включению в реестр российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных (письмо от 25.11.2020 № 02-05/927);

в Банк России<sup>37</sup> - предложения кредитных организаций о переносе сроков вступления поправок в силу на 6 лет (до 2027 г.) и существенной либерализации требований к процессу перехода на преимущественное использование российского программного обеспечения и ИТ-оборудования на объектах критической информационной инфраструктуры (письмо от 06.11.2020 № 02-05/836);

в Банк России - письмо с просьбой инициировать возложение на Банк России утверждение требований к программному обеспечению и оборудованию, видов программного обеспечения и оборудования, на которые распространяются требования проектов нормативных документов, а также порядка и плана перехода на преимущественное использование российского программного обеспечения и оборудования, используемого организациями, осуществляющими деятельность в банковской сфере и иных сферах финансового рынка (письмо от 25.11.2020 № 02-05/928).

В IV квартале 2020 года получены ответы по результатам рассмотрения обращений, направленных Ассоциацией ранее:

---

<sup>37</sup> В рамках работы Комитета по информационной безопасности.

от Банка России по предложению<sup>38</sup> о создании механизма неприменения санкций к банкам в кризисной ситуации, когда Банком России рассчитан БУДВ<sup>39</sup>, но в текущем месяце начинается резкий рост ключевой ставки. Банк России сообщил о необходимости обсуждения данного предложения с ГК «АСВ»;

от Банка России по вопросам, связанным с открытием банковских счетов должникам-физическим лицам, в отношении которых осуществляется процедура банкротства<sup>40</sup>. Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

от Банка России по вопросам представления сведений в уполномоченный орган кредитными организациями об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю<sup>41</sup>. Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации.

В IV квартале 2020 года осуществлялось текущее взаимодействие и участие в работе комитетов и комиссий Общественной палаты Российской Федерации, Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, Комиссий РСПП, «ОПОРЫ России», Общероссийского гражданского форума «Права потребителей», Рабочей группы по реализации механизма «регуляторной гильотины» Аналитического центра «Форум», Совета по развитию финансового рынка при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, с руководством Банка России и основных профильных департаментов в рамках встреч с руководителями коммерческих банков и комитетов Ассоциации, Комитетом Государственной Думы по финансовому рынку, руководством АО «ДОМ.РФ», Советом по инвестированию накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих ФГКУ Росвоенипотека, Службой обеспечения деятельности финансового уполномоченного, Минцифрой России, Минсельхозом России, Федеральной службой судебных приставов Российской Федерации, Казначейством России, Рабочей группой по проработке вопросов перехода на датацентричный сбор информации от кредитных организаций и разработке единой модели данных при Банке России, Всероссийским союзом страховщиков, Рейтинговым агентством «Эксперт РА», Аналитическим центром НАФИ, Аналитическим центром «БизнесДром», Фондом «НАЦИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГУЛЯТОР БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА «БУХГАЛТЕРСКИЙ МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ ЦЕНТР», международными аудиторскими компаниями.

---

<sup>38</sup> Письмо Ассоциации от 24.09.2020 № 02-05/697.

<sup>39</sup> Базовый уровень доходности вкладов.

<sup>40</sup> Письмо Ассоциации от 16.09.2020 № 02-05/669.

<sup>41</sup> Письмо Ассоциации от 04.08.2020 № 02-05/558.

## Цифровой рубль

В IV квартале 2020 года Ассоциация включилась в общественную дискуссию по Докладу Банка России для публичного обсуждения «Цифровой рубль».

В целях обсуждения возможных моделей реализации «цифрового рубля», их влияния на банковскую систему и экономику страны, а также изучения международного опыта по данному направлению Ассоциация инициировала проведение серии встреч с экспертами рынка.

В рамках этой инициативы в IV квартале 2020 года проведено совместное заседание Комитетов Ассоциации по финансовым технологиям, банковскому законодательству, платежным системам, наличному денежному обращению и информационной безопасности.

В заседании приняли участие первый заместитель Председателя Банка России Ольга Скоробогатова, заместители Председателя Банка России Алексей Заботкин и Михаил Алексеев, руководители Департаментов Банка России, представители банковского сообщества, а также внешние эксперты по цифровым валютам. В общей сложности в мероприятии приняло участие более 250 человек.

Проведение встреч с экспертами для всестороннего обсуждения данной инициативы и изучения последствий введения цифрового рубля, в частности, изучения вопросов влияния внедрения цифровой валюты центрального банка на условия проведения денежно-кредитной политики, политики по обеспечению финансовой стабильности, а также ландшафт и функции банковской системы продолжено в I квартале 2021 года.

Кроме того, Ассоциация банков России в IV квартале 2020 года провела опрос банковского сообщества по вопросам, обозначенным в Докладе. Подавляющее большинство банков-респондентов поддержало инициативу Банка России о введении цифрового рубля.

Результаты опроса направлены в Банк России (письмо от 29.12.2020 № 02-05/1057).

## II. РАБОТА КОМИТЕТОВ

### II.1. Комитет по банковскому законодательству

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

Количество заседаний: **3** (в формате ВКС)

В IV квартале 2020 года состоялось 3 заседания Комитета, одно из которых проведено совместно с Комитетом по рискам. В ходе заседаний рассмотрены вопросы:

о проекте федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и другие законодательные акты (в части уточнения особенностей банкротства финансовых организаций, осуществляющий брокерскую или депозитарную деятельность)». По результатам обсуждения в Минфин России и Банк России направлено заключение, в котором отмечено, что предлагаемые изменения не будут способствовать повышению защищенности интересов инвесторов-клиентов финансовых организаций, осуществляющих брокерскую и/или депозитарную деятельность, в случае банкротства такой организации (письмо от 03.11.2020 № 02-05/826);

о проекте федерального закона «О внесении изменений в статьи 28 и 38 Федерального закона «О рекламе» (в части особенностей рекламы деятельности по взысканию долгов). По результатам обсуждения в ФАС России направлено обращение о необходимости законодательных изменений, направленных на установление регулирования рекламы посредников, оказывающих юридические услуги по «освобождению» граждан от долгов (письмо от 08.12.2020 № 02-05/979);

о проекте федерального закона № 1045211-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», предусматривающем обязанность кредитных организаций предоставлять письменные объяснения с указанием причин в случае отказа заемщику в выдаче кредита (займа). По результатам обсуждения в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и Банк России направлено письмо о том, что норма, обязывающая банки сообщать о формальных причинах отказа в предоставлении кредита, сформулированная в законопроекте, в связи с низким уровнем финансовой грамотности не будет способствовать оценке заемщиком своего финансового состояния и пониманию своего кредитного потенциала, но при этом увеличит операционные расходы кредитных организаций (письмо от 24.12.2020 № 02-05/1046);

о проекте федерального закона № 1049782-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», предусматривающем обязанность кредитных организаций в случае отказа в

предоставлении кредитных каникул клиенту сообщать ему причины отказа. По результатам обсуждения в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и Банк России направлено предложение закрепить на законодательном уровне распространенный на практике подход, предполагающий направление короткого уведомления об отказе способом, предусмотренным законом, а при запросе клиента разъяснить причины отказа установить обязанность банка направлять соответствующие разъяснения (письмо от 24.12.2020 № 02-05/1044);

о проекте федерального закона «О внесении изменений в статью 54 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» в части снятия с регистрационного учета». Законодательная инициатива члена Комитета, предполагающая закрепить в статье 54 Федерального закона № 102-ФЗ<sup>42</sup> особенности порядка обращения взыскания на жилые помещения, по результатам обсуждения и доработки одобрена членами Комитета для дальнейшего направления законопроекта на рассмотрение в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации;

о проекте положения Банка России «О дополнительной информации, которая включается в состав кредитной истории, порядке формирования, приема и признаках недостоверности, сведений входящих в состав кредитной истории, и требованиях к порядку формирования кредитной истории». В рамках заседания состоялось обсуждение ранее направленных<sup>43</sup> в Банк России предложений и замечаний к проекту, конкретизирующих требования к формированию кредитной истории. **Предложения** Банком России **частично учтены**.

Члены Комитета приняли участие:

в рабочем совещании по обсуждению поправок ко второму чтению проекта федерального закона № 942236-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)». По итогам обсуждения в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и Банк России направлены предложения банковского сообщества по уточнению поправок в части исключения обязанности осуществлять все расчеты, используемые при определении ПСК, с округлением до седьмого знака после запятой (от 30.11.2020 № 02-05/943);

в совещании с участием представителей Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по обсуждению проекта федерального закона № 922037-7 «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

---

<sup>42</sup> Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

<sup>43</sup> Письмо Ассоциации от 07.09.2020 № 02-05/640.

в VI Банковской юридической онлайн-конференции «Новые вызовы и возможности: регуляторные и правовые тенденции в банковской деятельности».

II.1.1. Межкомитетская проектная группа по разработке изменений в нормативное регулирование оборота персональных данных и иной информации о физических лицах

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

Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

В IV квартале состоялось заседание Проектной группы, в ходе которого рассмотрены подготовленные Проектной группы:

проект по внесению изменений в Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», направленного на создание благоприятных условий и новых возможностей для использования и обращения информации (данных) в интересах потребителей, бизнеса, общества и государства, а также на снижение расходов хозяйствующих субъектов и субъектов персональных данных на управление процессами использования персональных данных в экономических отношениях. По результатам обсуждения в Банк России, Минцифры России и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлен доработанный проект (письма от 30.12.2020 № 02-05/1066, № 02-05/1066-1, № 02-05/1066-2);

проект по внесению изменений в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», направленного на упрощение порядка предоставления субъектами кредитной истории согласия на получение кредитного отчета, в том числе за счет расширения способов удаленного предоставления такого согласия (направлен в Банк России письмом от 24.12.2020 № 02-05/1041).

II.2. Комитет по залогам и оценке

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

Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

В рамках работы Комитета в IV квартале:

завершена подготовка методических рекомендаций по анализу ликвидности объектов недвижимости. По результатам обсуждения документ планируется направить на согласование в Банк России;

проводилась подготовка регулярных обзоров практики проверок Банком России качества оценки стоимости и ликвидности залогов кредитными организациями для использования специалистами на практике, а также подготовлены рекомендации по выполнению оценки залога склада с договором аренды по ставке, превышающей рыночный уровень;

осуществлялась публикация прогнозов, аналитических материалов по анализу рынка, оценке влияния текущей ситуации на стоимость и ликвидность активов на сайте Ассоциации в разделе «Аналитика».

В IV квартале 2020 года Комитет совместно с Группой компаний SRG принял активное участие в организации X Международной конференции по оценочной деятельности (МКОД 2020) (подробная информация по данному вопросу приведена в разделе III «Основные мероприятия»).

### II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам

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

**Корсун Юрий Викторович**, заместитель Председателя Внешэкономбанка

Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

В рамках работы Комитета в IV квартале 2020 года:

проведено расширенное заседание Комитета, на котором обсуждались вопросы дистанционного заключения договора синдицированного кредита, сделки реструктуризаций (формирование синдиката на основе двусторонних кредитных соглашений, использование межкредиторских соглашений с разной приоритетностью удовлетворения требований, сроки исполнения обязательств с использованием документации по синдицированному кредитованию в период пандемии), влияние исчисления сроков на дефолты, стандартизация договорной документации в части взимания комиссий за досрочное погашение кредитов, подготовка ко второму чтению законопроекта, направленного на регулирование синдицированного кредита;

члены Комитета приняли участие в рассмотрении проекта федерального закона № 808189-7 «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», подготовленного к рассмотрению во втором чтении. По результатам рассмотрения в Комитет

Государственной Думы по финансовому рынку направлен положительный отзыв на законопроект (письмо от 04.12.2020 № 02-05/964;

члены Комитета участвовали в подготовке совместного с ВСС Доклада «Подходы банковского и страхового сообщества к регулированию ипотечного страхования», а также дорожной карты по снижению полной стоимости ипотечных кредитов, направленных Ассоциацией в органы государственной власти<sup>44</sup> в качестве встречных предложений участников финансового рынка на опубликованную Банком России Концепцию регулирования ипотечного страхования, а также приняли участие во встрече на площадке Ассоциации по обсуждению указанных документов с руководителями заинтересованных ведомств. Отдельные члены Комитета включены в состав Рабочей группы при ВСС по разработке внутреннего стандарта страховщиков по ипотечному страхованию и принимают активное участие в обсуждении проекта документа;

руководители и члены Комитета приняли участие, в том числе в качестве спикеров по вопросам, посвященным юридическим рискам корпоративного кредитования, в VI Банковской юридической онлайн-конференции «Новые вызовы и возможности: регуляторные и правовые тенденции в банковской деятельности».

#### II.4. Комитет по финансовым технологиям

Председатель Комитета: **Машталаяр Олег Александрович**, заместитель  
Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»

Количество заседаний: **2** (в формате ВКС)

В IV квартале 2020 года состоялось заседание Комитета, в ходе которого рассмотрен проект указа Президента Российской Федерации «О мерах экономического характера по обеспечению технологической независимости и безопасности объектов критической информационной инфраструктуры».

По итогам заседания:

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлено письмо с просьбой инициировать проведение Парламентских слушаний по вопросам перехода на преимущественное использование российского программного обеспечения (ПО) и оборудования на объектах критической информационной инфраструктуры (письмо от 26.11.2020 № 02-05/932);

в Минцифру России, Банк России, Минэкономразвития России, Минюст России и Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлена позиция кредитных организаций по вопросам перехода на преимущественное

---

<sup>44</sup> Письма от 02.10.2020 № 02-05/736, от 29.10.2020 № 02-05/814/И-2389-ВСС, от 20.10.2020 № 02-05/796, от 02.11.2020 № 02-05/822, от 20.11.2020 № 02-05/906, 02-05/907, 02-05/908.

использование российского программного обеспечения (ПО) и оборудования на объектах критической информационной инфраструктуры, в том числе предложено увеличить сроки перехода на преимущественное использование российского ПО, изменить требования к ПО, подлежащему включению в реестр российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных (письма от 25.11.2020 № 02-05/927, № 02-05/928, от 26.11.2020 № 02-05/933, № 02-05/934).

В IV квартале 2020 года состоялось совместное заседание Комитета по финансовым технологиям, Комитета по банковскому законодательству, Комитета по платежным системам, Комитета по информационной безопасности и Комитета по наличному денежному обращению в целях обсуждения Доклада для общественных консультаций Банка России «Цифровой рубль» (подробная информация по данному вопросу приведена в разделе I «Взаимодействие с органами власти и некоммерческими организациями»).

II.4.1. Межкомитетская Проектная группа Ассоциации банков России по вопросам охраны и защиты фирменного наименования, товарных знаков и иных средств индивидуализации при размещении рекламы кредитными организациями в сети «Интернете»

Председатель Комитета: **Машталер Олег Александрович**, заместитель  
Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»

Количество **2** (в формате ВКС)  
заседаний/рабочих  
встреч:

В IV квартале Проектной группой проводилась работа в целях доработки проекта Меморандума о взаимопонимании и сотрудничестве в сфере правовой охраны и защиты товарных знаков, фирменного наименования и иных средств индивидуализации при размещении контекстной рекламы в информационной сети «Интернет» и регламента к нему.

По результатам проведенных опросов и обсуждений в текущие редакции документов внесен ряд изменений, касающихся, в том числе, предмета регулирования и условий вступления Меморандума в силу. Работа над Меморандумом продолжена в I квартале 2021 года.

## II.5. Комитет по платежным системам

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

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

Количество заседаний: **3** (в формате ВКС)

В IV квартале 2020 года Комитетом рассмотрены следующие вопросы:

о возможности подключения банков с базовой лицензией (ББЛ) к сервисам Системы быстрых платежей Банка России (СБП). В Банк России направлено предложение допустить ББЛ к предоставлению сервиса С2В<sup>45</sup> без предоставления сервиса С2С<sup>46</sup>, если ББЛ не предоставляет дистанционное банковское обслуживание своим клиентам - физическим лицам (письмо от 24.12.2020 № 02-05/1042). Банк России сообщил, что проработает этот подход при доработке нормативных актов по регулированию платежной системы;

о вопросах перехода на систему казначейских счетов. Полученные ответы Казначейства России на вопросы представителей платежной индустрии размещены на сайте Ассоциации;

о текущих практиках и возможных изменениях в законодательстве для использования кассовых чеков в целях принятия НДС к вычету на расходы по корпоративным картам. По итогам обсуждения направлены предложения в ФНС России по доработке Налогового кодекса Российской Федерации в части возможности зачета требований по выставлению счетов-фактур в случае выдачи покупателю кассового чека или иного документа установленной формы при безналичном расчете (письмо от 25.11.2020 № 02-05/915). В соответствии с письмом ФНС России осуществляется подготовка дополнительных предложений по возможным изменениям правил учета кассовых чеков и счетов-фактур для различных видов операций с применением корпоративных банковских карт.

## II.6. Комитет по информационной безопасности

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

Количество заседаний: **8** (в формате ВКС)

---

<sup>45</sup> Сервис по переводу денежных средств от физического лица юридическому лицу.

<sup>46</sup> Сервис по переводу денежных средств между физическими лицами.

В IV квартале 2020 года Комитетом рассмотрены следующие вопросы:

- о взаимодействии между банками и другими организациями в случае выявления несанкционированных переводов денежных средств клиентов. В Банк России направлены предложения по развитию межбанковского взаимодействия по вопросам кибермошенничества (письмо от 11.11.2020 № 02-05/864). Банк России сообщил, что **учет предложения** при дальнейшем совершенствовании подходов к обеспечению информационной безопасности;
- о применении норм Положения Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» в части практической реализации требований к системе управления рисками информационной безопасности и киберрисками;
- о противодействии преступным посягательствам на сведения, составляющие банковскую тайну;
- о создании единого инфраструктурного решения в сфере обеспечения информационной безопасности для банков с базовой лицензией (ББЛ). Ассоциацией собраны пожелания ББЛ по функционалу такого решения и направлены разработчикам программного обеспечения для подготовки технико-коммерческих предложений в целях выбора наиболее оптимального решения для ББЛ;
- о совершенствовании требований Федерального закона от 26.07.2017 № 187-ФЗ «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации» в целях оптимизации регуляторной нагрузки на кредитные организации. По итогам обсуждения проведена серия встреч с представителями ФСТЭК России и определены дальнейшие шаги по совершенствованию требований к безопасности критической информационной инфраструктуры (КИИ);
- о практических аспектах категорирования объектов КИИ в цифровом банке;
- об учете особенностей больших субъектов КИИ, обладающих обширной процессно-объектной картой;
- о реализации регуляторных требований к проектной и эксплуатационной документации значимых объектов КИИ с учетом реализации Agile-практик;
- о параметризации компьютерных инцидентов в разрезе требований регулятора об информировании о компьютерных инцидентах;
- о дифференцировании мер ответственности за совершение противоправных деяний в отношении значимых объектов КИИ и объектов КИИ в соответствии со статьей 274.1 Уголовного кодекса Российской Федерации;
- о единой контрольной среде требований по кибербезопасности в отношении объектов контроля субъекта КИИ, функционирующего в банковской сфере;

о предложениях по описанию мер по обеспечению безопасности значимых объектов КИИ;

о дифференцировании требований по безопасности в зависимости от вида значимого объекта КИИ;

о риск-ориентированном подходе в регулировании Банка России и практике реализации задач обеспечения кибербезопасности банка;

о предложениях по установлению связи между угрозами и уязвимостями из Банка данных угроз безопасности информации ФСТЭК России;

о внедрении процедур риск-ориентированного подхода в практику выполнения задач обеспечения безопасности объектов КИИ.

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

Председатель Комитета: **Высоков Василий Васильевич**, Председатель Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест», профессор, д.э.н.

Количество заседаний: **1** (формате ВКС)

В рамках работы Комитета в IV квартале 2020 года проведено заседание Комитета с участием представителей ТПП РФ, АО «Корпорация «МСП» в целях обсуждения предварительных результатов кредитования и обслуживания клиентов малого и среднего предпринимательства (МСП) в 2020 году, роли банков в трансформации малого бизнеса. В ходе заседания утвержден план работы Комитета на 2021 год.

По итогам заседания направлены предложения:

в ВЭБ.РФ - по рассмотрению возможности интеграции опыта ВЭБ.РФ по предоставлению «зонтичных» поручительств в систему гарантийной поддержки субъектов МСП (письмо от 30.12.2020 № 02-05/1061);

в АО «Корпорация «МСП» - по организации дискуссии по совершенствованию механизма взаимодействия региональных банков и АО «Корпорация «МСП» по программам субсидирования и стимулирования кредитования субъектов МСП, гарантийной поддержки субъектов МСП при кредитовании проектов-стартапов и имплементации зонтичных поручительств в линейку Национальной гарантийной системы (письмо от 30.12.2020 № 02-05/1067).

Члены Комитета приняли участие:

в формировании обращения в Банк России о внесении дополнительных изменений в Положение Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» по оценке кредитного риска задолженности субъектов МСП, сгруппированной в портфели однородных ссуд, корректировки текущего подхода к оценке реальности деятельности субъектов МСП (письма от 09.12.2020 № 02-05/978, № 02-05/982).

Предложения **частично поддержаны**, требования об оценке реальной деятельности не будут распространяться на ссуды, предоставленные заемщикам - субъектам МСП в рамках государственных программ поддержки; в формировании вопросов для проведения Банком России и Агентством стратегических инициатив Всероссийского онлайн-зачета по финансовой грамотности для представителей МСП.

Председатель Комитета принял участие в работе над статьей «Как в 2021 году получить кредит и договориться с банком о выгодных ковенантах» журнала «Финансовый директор».

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

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

Количество заседаний: **4** (формате ВКС)

В IV квартале 2020 года в ходе заседаний и рабочих встреч Комитета: состоялось обсуждение совместно с представителями Росфинмониторинга Концепции Росфинмониторинга по направлению сообщений о подозрительной деятельности (СПД), в том числе режиму информирования о подозрительной деятельности клиентов, реализации концепции на примере схемы по транзиту;

подведены итоги деятельности Комитета в 2020 году. Важнейшими направлениями деятельности Комитета стали:

- проведение рабочих обсуждений концепции по режиму информирования о подозрительной деятельности клиентов;
- формирование предложений по внесению изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части применения специальных экономических мер;
- формирование предложений по концепции платформы «Знай своего клиента» и проведение экспертизы законопроектов, которые будут рассмотрены на площадке профильного комитета Государственной Думы Федерального Собрания российской Федерации.
- в рамках взаимодействия с ТПП РФ представители принимали участие в Совете по развитию антикоррупционного комплаенса и деловой этики, который планирует разработать рекомендации по организации комплаенса для бизнес-сообщества.

Благодаря усилиям профессионального сообщества вступит в силу новый формат отчетности, который сократит объем предоставляемой в Росфинмониторинг информации.

В IV квартале 2020 года члены Комитета приняли участие в подготовке вопросов и предложений для обсуждения в ходе встречи руководителей Банка России с кредитными организациями в БОРУ (18-19 февраля 2021 года).

По итогам состоявшихся в IV квартале 2020 года заседаний и рабочих встреч Комитета приняты решения:

создать при Комитете:

- Рабочую группу по направлению сообщений о подозрительной деятельности в Росфинмониторинг;

- Рабочую группу «Развитие цифровых технологий в сфере комплаенс»;  
подготовить предложения по вышеуказанной Концепции Росфинмониторинга;

поддержать инициативы и предложения, подготовленные членами Ассоциации «Россия» по концепции Платформы «Знай своего клиента».

## II.9. Комитет по рискам

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

Количество заседаний: **2** (в формате ВКС)

В IV квартале 2020 года:

проведены заседания Комитета с участием представителей Банка России, в ходе которых состоялись обсуждения:

- ранее направленных<sup>47</sup> в Банк России результатов рассмотрения проекта положения Банка России «О дополнительной информации, которая включается в состав кредитной истории, порядке формирования, приема и признаках недостоверности, сведений входящих в состав кредитной истории, и требованиях к порядку формирования кредитной истории». Банком России **учтено большинство предложений** Ассоциации, в том числе о коррекции признаков и последствий выявления признаков недостоверности информации, увеличения срока вступления в силу нормативного документа в целях проведения кредитными организациями подготовительных программно-технологических работ. Результаты рассмотрения доработанного проекта положения направлены в Банк России (письмо от 26.10.2020 № 02-05/810);

- требований Положения Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», в том числе вопросов банков в отношении разграничения событий операционного и кредитного рисков, группировки отдельных мелких событий операционного риска, случаев доначисления амортизации на материальные активы после реализации события, операционного риска, которые банки понесли в результате COVID-19<sup>48</sup>.

<sup>47</sup> Направлены в Банк России письмом от 07.09.2020 № 02-05/640.

<sup>48</sup> Направлены в Банк России письмами от 15.12.2020 № 02-05/1008, от 17.12.2020 № 02-05/1018.

Достигнута договоренность продолжить работу по разработке перечня примеров реализации событий операционного риска, связанных с кредитным риском в кредитных процессах, нарушением правил совершения сделок и операций с инструментами торгового портфеля, поиска возможности возврата ошибочного платежа;

члены Комитета приняли участие в подготовке письма в Банк России по вопросу негативных последствий для кредитных организаций применения Информационного письма Банка России от 20.11.2020 № ИН-03-41/160 о формировании пруденциальных резервов по ссудам, являющимся кредитно-обесцененными в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Предложено организовать диалог на площадке Ассоциации по выработке подходов к справедливой оценке уровня возможных потерь кредитно-обесцененных обязательств, реальному сближению пруденциальных и оценочных резервов (письмо от 18.12.2020 № 02-05/1026).

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

Руководитель	<b>Сарычева Елена Владимировна</b> , заместитель
Рабочей группы:	Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»
Количество заседаний:	<b>1</b> (в формате ВКС)

В IV квартале 2020 года состоялось заседание Рабочей группы с участием представителей Минфина России и Банка России по вопросам налогообложения прибыли кредитных организаций и планируемым изменениям бухгалтерского учета.

В ходе заседания:

представлен краткий обзор мер, предпринятых Минфином России для поддержки экономики в налоговой сфере, а также произошедших в 2020 году и запланированных на 2021 год важных изменений в налогообложении прибыли организаций;

представлена информация об актуальных тенденциях бухгалтерского учета, планируемых изменениях в учете драгоценных металлов, готовящемся Банком России совместно с Минфином России письме о непротиворечивости отраслевых стандартов и федеральных стандартов бухгалтерского учета;

состоялось обсуждение предложений банков о нормативном закреплении возможности автоматизации контрольной функции при реализации расходных операций для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также инициативы по пересмотру порядка формирования резервов, установленного п.1 статьи 292 Налогового кодекса Российской Федерации.

По итогам заседания принято решение принять во внимание выступление представителей Минфина России и Банка России, учесть полученную информацию в дальнейшей работе.

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

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

Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

В IV квартале 2020 года:

проведено расширенное заседание Комитета при участии членов Комитета по финансовым технологиям и Комитета по рискам, в ходе которого:

- участники заседания обсудили реализацию отдельных пунктов Дорожной карты по ускоренному внедрению в финансовый сектор он-лайн технологий<sup>49</sup>, в том числе планы по разработке в 2021 году примерных форм электронных документов, используемых в ипотечных сделках, а также по запуску платформы «Мастерчейн», позволяющей увеличить количество выпускаемых банками электронных закладных;

- представители ДОМ.РФ представили проект Дорожной карты по развитию рынка ипотеки и ипотечных облигаций, в том числе в части цифровизации ипотечного кредитования, развития страхования в ипотеке, индивидуального жилищного строительства, рынка ипотечных ценных бумаг;

- представлен комплекс инициатив, проработанных в 2020 году совместно с Комитетом по рискам, направленных на совершенствование оценки кредитного риска и расчета нормативов по сделкам, связанным с проектным финансированием застройщиков, с учетом опыта работы банков;

члены Комитета участвовали в подготовке совместного с ВСС Доклада «Подходы банковского и страхового сообщества к регулированию ипотечного страхования», а также дорожной карты по снижению полной стоимости ипотечных кредитов, представленных Ассоциацией в органы государственной власти<sup>50</sup> в качестве встречных предложений участников финансового рынка на опубликованную Банком России Концепцию регулирования ипотечного страхования, а также приняли участие во встрече на площадке Ассоциации по обсуждению указанных документов с руководителями заинтересованных ведомств. Отдельные члены Комитета включены в состав Рабочей группы при ВСС по разработке внутреннего стандарта страховщиков по ипотечному страхованию и принимают активное участие в обсуждении проекта документа;

---

<sup>49</sup> Утверждена Председателем Правительства (от 01.10.2020 № 9215п-П10).

<sup>50</sup> Письма от 02.10.2020 № 02-05/736, от 29.10.2020 № 02-05/814/И-2389-ВСС, от 20.10.2020 № 02-05/796, от 02.11.2020 № 02-05/822, от 20.11.2020 № 02-05/906, 02-05/907, 02-05/908.

руководители и члены Комитета приняли участие, в том числе в качестве спикеров по вопросам, посвященным ипотечному кредитованию и электронному документообороту, в VI Банковской юридической онлайн-конференции «Новые вызовы и возможности: регуляторные и правовые тенденции в банковской деятельности».

## II.12. Комитет по наличному денежному обращению

Председатель Комитета: **Чулков Валерий Владимирович**,  
Председатель Совета директоров НКО  
«ИНКАХРАН»  
Количество заседаний: **2** (в формате ВКС)

В IV квартале 2020 года состоялось расширенное заседание Комитета с участием Заместителя Председателя Банка России М.Ю. Алексева, представителей региональных кредитных организаций, в отношении стратегии развития наличного денежного обращения.

В ходе заседания состоялось обсуждение:

текущего состояния, тенденций и перспектив наличного денежного обращения;

основных направлений развития наличного денежного обращения;

организации кассового обслуживания с использованием наличных денег, принадлежащих Банку России.

развития Монетной площадки Банка России.

В отчетном периоде члены Комитета приняли участие:

в совместном заседании комитетов Ассоциации по обсуждению доклада Банка России «Цифровой рубль»;

в XIV Международной конференции «Платежная индустрия: практика и трансформация после пандемии», в том числе спикерам по вопросам наличного денежного обращения;

в подготовке вопросов и предложений в области НДО для обсуждения в ходе встречи кредитных организаций с руководством Банка России в БОРу.

Доработанная редакция Стандарта качества услуг инкассации и перевозки ценностей направлена в Банк России (письмо от 07.12.2020 № 02-05/971).

## II.13. Проектная группа «ESG-банкинг»

Руководитель: **Высоков Василий Васильевич**, Председатель  
Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест»,  
профессор, д.э.н.

Количество заседаний: 1 (в формате ВКС)

В IV квартале 2020 года члены Проектной группы приняли участие:  
в подготовке:

- информации о проблемах и нормативно-правовых решениях для внедрения и развития ESG-банкинга в России;
- вопросов и предложений в области ESG – банкинга для обсуждения в ходе встречи кредитных организаций с руководством Банка России в БОРУ; в рассмотрении проектов Методических рекомендаций по зеленому финансированию и Таксономии ВЭБ.РФ, а также подготовке предложений по мерам поддержки «зеленых» проектов (направлены в ВЭБ.РФ письмом от 25.11.2020 № 02-05/924);

во II Международном форуме «Ответственные инвестиции в СНГ и Черноморском регионе», организованном RAEX-Europe.

На основе подготовленных членами Проектной группы предложений составлена Дорожная карта по развитию «ESG-банкинга в банковской сфере, обсуждение которой состоялось в ходе первого заседания Проектной группы.

Дорожная карта по развитию «ESG-банкинга в банковской сфере на основе платформы ESG-банкинга утверждена Советом Ассоциации (протокол от 11.12.2020 № 22).

В целях развития ESG – банкинга будет осуществляться взаимодействие с Межведомственной рабочей группой, включающей представителей федеральных органов исполнительной власти, Банка России, институтов развития, бизнеса и профессионального сообщества по вопросам развития инвестиционной деятельности и привлечения внебюджетных средств в проекты развития.

Английская версия первого российского учебника «ESG – banking: made in Russia» представлена руководителям международных финансовых организаций и на сайтах The Banker и Euromoney.

### III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

*X Международная конференция по оценочной деятельности (МКОД), 9 октября 2020 года (в формате ВКС)*

Конференция организована Ассоциацией банков России совместно с группой компаний SRG.

В ходе конференции состоялось обсуждение актуальных вопросов отрасли по автоматизации и внедрению ИТ-решений в работу с залогами. В мероприятии приняли участие представители государственных органов власти, крупнейших российских и международных банков, общественных объединений, оценочных и консалтинговых компаний.

В мероприятии приняли участие около 2000 человек.

*Вебинар «Особенности реального небумажного анализа качества кредитного портфеля корпоративных заемщиков в ситуации до карантина и после», 28-29 октября 2020 года (в формате ВКС)*

В рамках серии обучающих семинаров состоялся вебинар, в рамках которого участники обсудили актуальные вопросы и проблемы анализа финансово-хозяйственной деятельности корпоративных заемщиков, а также приняли участие в решении практических задач.

*XIV Международная конференция «Платежная индустрия: практика и трансформация после пандемии», 29-30 октября 2020 года (в формате ВКС)*

В ходе конференции состоялось обсуждение основных направлений развития национальной платежной системы после пандемии, концепции цифрового рубля, вопросов цифровизации, создания экосистем, внедрения новых сервисов и продуктов, перспектив развития единой системы идентификации и аутентификации и OpenAPI, необходимых регуляторных изменений, новых решений и инновационных подходов в наличном денежном обращении, безопасности платежного бизнеса.

В конференции приняли участие и выступили представители и руководители департаментов Банка России, Председатель Комитета Государственной Думы по финансовым рынкам, руководство ПАО Московская Биржа, АО «НСПК», представители центральных банков стран СНГ, российских и международных платежных систем, банков и компаний - ведущих участников платежного рынка, а также представители профессиональных объединений.

В мероприятии приняли участие 253 человека.

Итоговые материалы конференции размещены на сайте Ассоциации.

*Встреча по вопросам взаимодействия ФНС России и банков по получению сведений о смерти клиентов, 8 декабря 2020 года (в формате ВКС)*

На площадке Ассоциации банков России состоялась встреча представителей Банка России, Минфина России, Минюста России, ФНС России и кредитных организаций в целях обсуждения схемы взаимодействия между ФНС России и банками по получению сведений о смерти их клиентов с целью приостановки прижизненных процессов. В дальнейшем планируется подготовка предложений по внесению изменений в законодательство Российской Федерации, необходимых для реализации соответствующей схемы взаимодействия.

В мероприятии приняли участие более 40 человек.

*VI Банковская Юридическая Конференция «Новые вызовы и возможности: регуляторные и правовые тенденции в банковской деятельности», 15-16 декабря 2020 года (в формате ВКС)*

В ходе конференции рассмотрены основные тенденции развития регулирования в банковской сфере, правовые риски в условиях перезапуска экономики, юридические риски корпоративного кредитования и кредитования физических лиц, проблемы правоприменения и развития независимых гарантий, вопросы поведенческого надзора, цифровизации банковской системы.

В конференции приняли участие и выступили первый заместитель Председателя, а также руководители департаментов и служб Банка России, Председатель Комитета Государственной Думы по финансовым рынкам, главный финансовый уполномоченный (омбудсмен) по правам потребителей финансовых услуг в Российской Федерации Службы финансового уполномоченного, руководители департаментов Минфина России, представители РОСРЕЕСТРА, ФНС России, Федеральной нотариальной палаты, крупнейших российских и международных банков, юридических компаний, профессиональных объединений, а также представители ведущих вузов России.

В мероприятии приняли участие 264 человека.

Итоговые материалы конференции размещены на сайте Ассоциации.

#### IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

В IV квартале 2020 года состоялись:

в рамках развития сотрудничества с Всемирным институтом сберегательных банков (WSBI) (в формате ВКС):

- встреча с Президентом WSBI Крисом де Нуссом. Достигнута предварительная договоренность о подписании Меморандума о взаимопонимании, проведении совместных мероприятий (2 октября 2020 года);

- встреча с руководителем Ассоциации стран Центральной и Восточной Европы Иштваном Лендьелом и WSBI (28 октября 2020 года);

- международный круглый стол «2020. Вызовы и пути решения для банковского сектора», организованный совместно с WSBI и Банковской Ассоциацией Центральной и Восточной Европы. В мероприятии приняло участие более 100 человек (8 декабря 2020 года);

заседание Международного Банковского Совета по теме «Цифровизация как основное требование развития современной финансово-банковской системы в условиях преодоления пандемии. Стратегия развития банков в посткризисный период» (11 ноября 2020 года). В мероприятии приняли участие руководители 14 банковских ассоциаций, Банка России, Центрального банка Узбекистана, Министерства финансов Узбекистана, ЕЭК. Подготовлен и размещен на сайте Ассоциации сборник аналитических материалов по теме заседания.

Достигнута договоренность с Ассоциацией банков Испании о начале сотрудничества в 2021 году.

Представители Ассоциации приняли участие (в формате ВКС):

во встрече ТПП РФ на тему «Вопросы экономического сотрудничества и интеграции с государствами-членами ЕАЭС» (17 октября 2020 года);

в конференции Союза немецких предпринимателей: «ЕАЭС – значение, достижения, перспективы развития» (22 октября 2020 года);

в заседании Правления ФБА ЕАС (28 октября 2020 года);

в VII Международном макроэкономическом семинаре «Пандемия COVID-19: симптомы и лечение мировой экономики» (26 ноября 2020 года);

в VII Московском международном финансово-экономическом форуме ФБА ЕАС (27 ноября 2020 года).

В IV квартале 2020 года проведены опросы членов Ассоциации:

о состоянии межбанковского взаимодействия с Республикой Армения, Республикой Беларусь, Киргизской Республикой, Республикой Ирак. По итогам опросов в Банк России направлена обобщенная информация (письма от 26.10.2020 № 02-05\809, от 09.12.2020 № 02-05\974);

об актуальных международных направлениях для банков-членов Ассоциации, а также об актуальных темах и вопросах для обсуждения с иностранными кредитными организациями. Обобщенная информация будет учитываться при подготовке международных мероприятий и страновых опросах, а также направляться по запросам финансовых ведомств, министерств и заинтересованных организаций<sup>51</sup>.

<sup>51</sup> В РСПП направлено письмо от 13.01.2021 № 02-05\11.

## V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

В IV квартале 2020 года проведены PR-кампании по актуальным для банков темам: совершенствование межбанковского взаимодействия по вопросам информационной безопасности, инициатива о блокировке переводов, совершенных без согласия клиентов, на 25 дней, предложения о стандартизации ипотечного страхования, ужесточение наказания за разглашение банковской тайны, продление срока перехода на отечественное программное обеспечение, доклад Банка России «Цифровой рубль», возражения против информирования о причинах отказа в кредите и др.

Подготовлено 75 пресс-релизов и информационных сообщений для распространения в СМИ, 35 фотоотчетов об онлайн-мероприятиях, включая конференции. Новости о мероприятиях Ассоциации размещались на сайте Ассоциации, как правило, в день их проведения. Оперативное информирование журналистов и руководителей PR-служб осуществлялось через закрытые группы в Whats App.

Организованы интервью Вице-президента Ассоциации К.Ю. Артюха для журналов «Банковское обозрение» и «Банковское дело» по вопросам правового регулирования банковской деятельности, обеспечен регулярный выход комментариев руководителей Ассоциации и комитетов Ассоциации в ведущих деловых СМИ.

Инициированы публикации о деятельности Ассоциации в газетах «РБК», «Известия», «Коммерсантъ», «Ведомости», в журналах Forbes, «Профиль», «Банковское обозрение», BIS Journal, сюжеты на телеканалах РБК, «Россия 1», «Россия 24», ТВ5, радиостанциях «Коммерсантъ FM», Москва FM, Business FM, «Спутник», новости на лентах информагентств РИА Новости, ПРАЙМ, «Интерфакс», ТАСС, РБК, Reuters, Banki.ru, порталов Frank RG, Сравни.ру, News.ru, Долг.рф, НСН и других интернет-ресурсов.

В IV квартале 2020 года организована медиаподдержка XIV Международной конференции «Платежная индустрия: практика и трансформация после пандемии» с привлечением 12 СМИ и аккредитацией 25 журналистов. Обеспечена медиаподдержка VI Банковской юридической конференции с привлечением 14 СМИ и аккредитацией 32 журналистов.

В целях информационной поддержки членов Ассоциации подготовлены к публикации и размещены на сайте 173 новости о деятельности банков и компаний и 10 авторских статей и интервью руководителей организаций, входящих в Ассоциацию. Осуществлялось оперативное взаимодействие в области информационной политики с Комитетом Государственной Думы по финансовому рынку и организациями-членами Ассоциации.

К 30-летию Ассоциации организовано издание книги «Ассоциация банков России: 30 лет вместе» и съемка видеоролика. Подведены итоги премии «Кредит доверия», проведено награждение победителей. Лауреатами премии стали Е. Чернышова (РБК), Е. Кац («Банковское обозрение»), А. Тимошенко («Город N», Ростов-на-Дону), Н. Ильина («Известия»), С. Орлик (МИА «Россия сегодня»), лауреатами специальной премии – Р. Явныч (ГТРК Регион-Тюмень) и А. Каркин («Свое дело», Ижевск).

## VI. ПРОЕКТЫ

### Создание единого инфраструктурного решения в сфере обеспечения информационной безопасности для банков с базовой лицензией

В соответствии с Дорожной картой реализации Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на период 2020-2022 гг. Ассоциацией проводится работа по изучению возможности создания единого инфраструктурного решения в сфере обеспечения информационной безопасности для банков с базовой лицензией (ББЛ).

Ассоциация провела рабочую встречу с представителями Банка России и ББЛ для обсуждения предложений по реализации такого решения. Представители регулятора подтвердили важность проработки этого вопроса и выразили готовность к дальнейшему сотрудничеству.

Ассоциация провела опрос среди ББЛ для определения желаемого функционала решения по информационной безопасности. По результатам опроса был сформирован пул необходимых решений в части информационной безопасности, которые требуются для защиты данных в ББЛ.

В декабре 2020 года Ассоциация провела ряд установочных встреч с ведущими компаниями в сфере производства банковских программных продуктов и аутсорсинг-услуг информационной безопасности. По итогам обсуждения наиболее целесообразным форматом для реализации единого инфраструктурного решения по информационной безопасности выбран формат облачного решения.

В январе 2021 года Ассоциацией проведен дополнительный опрос ББЛ о технических характеристиках их информационных систем. Полученная информация позволит разработчикам программного обеспечения лучше оценить свои издержки и точнее подготовить технико-коммерческое предложение.

Ассоциация продолжит работу в данном направлении в целях выбора наиболее оптимального решения по информационной безопасности для ББЛ.

## Датацентричный сбор отчетности

В IV квартале 2020 года начала активную работу созданная по инициативе Ассоциации банков России Рабочая группа Банка России по формированию модели данных кредитных организаций (далее – Рабочая группа).

Состав Рабочей группы был сформирован при непосредственном участии Ассоциации. В рабочую группу вошли представители Ассоциации, широкого круга кредитных организаций, международных аудиторских компаний, вендоров и других организаций – членов Ассоциации.

Ранее Ассоциация направила в Банк России предложения по принципам и подходам к переходу на датацентричный сбор отчетности, которые были поддержаны Банком России (письмо Ассоциации от 25.12.2019 № 02-05/1110).

**Ассоциация в IV квартале 2020 года принимала активное участие** в деятельности Рабочей группы, в том числе координировала подготовку предложений по вопросам повестки работы группы:

- сбора банковской отчетности на основе модели данных (СМД), а также проекту методических рекомендаций по формированию исходных данных в кредитных организациях по 11 предметным областям;

- сбора платежной информации, а также модели данных платежной информации, планируемой к сбору по запросам,

- а также оказывала содействие Банку России в формировании узкопрофильных экспертных групп из числа признанных специалистов банковского сообщества.