****

**Протокол заседания**

**Комитета по банковскому законодательству**

**Ассоциации «Россия»**

**Дата проведения заседания:** «15» апреля 2019 года.

**Место проведения заседания:** Москва, ул. Большая Якиманка, д. 23.

**Председательствующий:** Лебедева П.К.

**Участие в заседании приняли:**

Абрамов С.И. (ПАО Банк «ФК Открытие»), Алехина Т.А. (ПАО «Совкомбанк»), Анненков К.П. (АО МСП Банк), Беляев А.В. (ПАО «БАНК УРАЛСИБ»), Бурша Н.В. (ПАО «Совкомбанк»), Гаврилюк О.В. (ПАО «Промсвязьбанк»), Демонтович Ю.В. (Банк ВТБ (ПАО), Гурьев С.А. (Банк ВТБ (ПАО), Давыдов В.А. (ООО «Русфинанс Банк»), Ефименко Н.В. (КИВИ Банк (АО), Зорин А.В. (АО «Альфа-Банк»), Зотова М.Д. (Ассоциация «Россия»), Клименко С.А. (Ассоциация «Россия»), Козлачков А.А. (Ассоциация «Россия»), Куприянова Л.В. (ООО «Экспобанк»), Лаврова Н.А. (ПАО РОСБАНК), Лебедева П.К. (ПАО РОСБАНК), Лунтовский Г.И. (Ассоциация «Россия»), Малярова О.С. (Банк ВБРР (АО), Мозжухина Е.А. (независимый эксперт), Очиров А.А. (ПАО «МКБ»), Постевая О.В. (ПАО Банк «ФК Открытие»), Розенцвет А.В. (АО КБ «Руснарбанк»), Сафонов А.И. (ПАО Банк «ФК Открытие»), Соколова М.С. (КИВИ Банк (АО), Трач А.В. (АО Тинькофф Банк»), Тяпкина Н.С. (АККСБ «КС БАНК» ПАО), Ушаков Д.А. (ВТБ ПАО), Хохрина Г.А. (АКБ «Алмазэргиенбанк» АО), Чиликина Е.В. (КИВИ Банк (АО).

**Повестка заседания:**

1. О проекте федерального закона «О внесении изменений в пункт 5 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации».

2. Об обеспечении допуска кредитных организаций к привлечению и размещению денежных средств на основании уровня кредитного рейтинга.

3. О рассмотрении инициатив по изменению Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ):

3.1. О внесении изменений в статью 9 Закона № 161-ФЗ.

3.2. О внесении изменений в статью 14 Закона № 161-ФЗ и обсуждении результатов опроса от 08.04.2019 по данным предложениям.

4. О законопроекте №617867-7 «О совершении сделок с использованием электронной платформы». Утверждение позиции банковского сообщества по данному законопроекту.

**Содержание заседания:**

1. **О проекте федерального закона «О** **внесении изменений в пункт 5 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации».**

*Выступили**:* *Гаврилюк О.В., Гурьев С.А., Козлачков А.А.,* *Куприянова Л.В., Лаврова Н.А., Лебедева П.К., Лунтовский Г.И., Мозжухина Е.А., Постевая О.В., Ушаков Д.А., Хохрина Г.А. и другие.*

Лаврова Н.А. представила участникам заседания предложения по внесению изменений в пункт 5 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации, подготовленные экспертами ПАО РОСБАНК в целях сокращения числа сомнительных операций клиентов, осуществляемых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Участники заседания рассмотрели проект изменений и высказали свои замечания.

**Приняты решения:**

1. Принять к сведению замечания членов Комитета.
2. Поручить Лавровой Н.А. доработать проект изменений с учетом высказанных членами Комитета замечаний и передать его в Ассоциацию для организации дальнейшей проработки с Банком России.

**2. Об обеспечении допуска кредитных организаций к привлечению и размещению денежных средств на основании уровня кредитного рейтинга.**

*Выступили:* *Бурша Н.В., Козлачков А.А., Лаврова Н.А., Лебедева П.К., Лунтовский Г.И., Постевая О.В., Ушаков Д.А., Хохрина Г.А., Чиликина Е.В. и другие.*

Козлачков А.А. представил комплект документов, предусматривающий внесение изменений в 28 нормативных актов (23 федеральных закона и 5 кодексов), разработанный аппаратом Ассоциации «Россия» во исполнение решений Совета и Президиума Совета Ассоциации «Россия» об обеспечении равных конкурентных условий допуска кредитных организаций к привлечению, размещению денежных средств. В законопроектах основным требованием к кредитным организациям определен уровень кредитного рейтинга, присвоенный кредитной организации, и установлен запрет на установление любых иных требований.

Участники заседания поддержали предложенные изменения и высказали замечания.

**Принято решение:**

Поручить членам Комитета **в срок до 15 мая 2019 года** направить в адрес Ассоциации «Россия» замечания и предложения к законопроектам.

**3. О рассмотрении инициатив по изменению Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ):**

**3.1. О внесении изменений в статью 9 Закона № 161-ФЗ.**

*Выступили:* *Гаврилюк О.В., Ефименко Н.В., Лаврова Н.А., Лебедева П.К. и другие.*

Лаврова Н.А. представила участникам заседания предложения по внесению изменений в статью 9 Закона № 161-ФЗ, подготовленные экспертами ПАО РОСБАНК в целях устранения правовой неопределенности при рассмотрении оператором по переводу денежных средств заявлений клиентов, а также при приостановлении использования электронного средства платежа при наличии признаков осуществления перевода без согласия клиента.

Участники заседания поддержали предложенные изменения и высказали предложения по их доработке.

**Приняты решения:**

1. Принять к сведению замечания членов Комитета.
2. Поручить Лавровой Н.А. доработать проект изменений с учетом высказанных членами Комитета замечаний и передать его в Ассоциацию для организации дальнейшей проработки с Банком России.

**3.2. О внесении изменений в статью 14 Закона № 161-ФЗ и обсуждении результатов опроса от 08.04.2019 по данным предложениям.**

*Выступили: Гаврилюк О.В., Ефименко Н.В., Лаврова Н.А., Лебедева П.К., Соколова М.С., Ушаков Д.А., Чиликина Е.В. и другие.*

Соколова М.С.представила участникам заседания предложения по внесению изменений в статью 14 Закона № 161-ФЗ в части установления законодательной возможности внесения организациям наличных на свой счет через банковских платежных агентов(субагентов). Гаврилюк О.В. проинформировала членов Комитета о том, что соответствующие предложения были представлены в виде поправок в Государственную Думу РФ.

Участники поддержали предложенные изменения.

**Принято решение:**

Поддержать предложения по внесению изменений в статью 14 Закона № 161-ФЗ в части установления законодательной возможности внесения организациям наличных на свой счет через банковских платежных агентов(субагентов).

**4. О законопроекте №617867-7 «О совершении сделок с использованием электронной платформы». Утверждение позиции банковского сообщества по данному законопроекту.**

*Выступили:* *Демонтович Ю.В., Клименко С.А., Козлачков А.А., Лаврова Н.А., Лебедева П.К., Постевая О.В., Ушаков Д.А., и другие.*

Козлачков А.А. проинформировал членов Комитета о работе, ведущейся аппаратом Ассоциации «Россия» в связи с нахождением на рассмотрении Государственной Думы РФ законопроекта 617867-7 «О совершении сделок с использованием электронной платформы».

Участники заседания высказали замечания к законопроекту.

**Приняты решения:**

1. Поручить членам Комитета в срок до 18 апреля 2019 года направить в адрес Ассоциации «Россия» замечания и предложения к законопроекту.
2. Поручить Ассоциации «Россия» направить в Государственную Думу РФ позицию банковского сообщества по законопроекту.