



**АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ
(АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ»)**

**ОТЧЕТ
ЗА II КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

г. Москва

СОДЕРЖАНИЕ

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	3
II. РАБОТА КОМИТЕТОВ.....	16
II.1. Комитет по банковскому законодательству.....	16
II.1.1. Рабочая группа по изменению законодательства о залоге	16
II.1.2. Рабочая группа по разработке дорожной карты «Снижение себестоимости банковского бизнеса»	17
II.2. Комитет по залогам и оценке.....	17
II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам	18
II.4. Комитет по финансовым технологиям	18
II.5. Комитет по платежным системам	19
II.6. Комитет по информационной безопасности	20
II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу	21
II.8. Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ	21
II.9. Комитет по рискам	23
II.10. Рабочая группа по учету, отчетности и налогам.....	24
II.11. Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ).....	25
III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ	26
IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО.....	28
V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА	29
VI. ПРОЕКТЫ.....	30
Платформа обмена данными о киберугрозах.....	30

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Ассоциация «Россия» во II квартале 2018 года продолжила активно взаимодействовать с органами государственной власти и некоммерческими организациями:

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлены предложения банковского сообщества по доработке проекта федерального закона № 296412-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части противодействия хищению денежных средств)», предусматривающие, что оператор по переводу денежных средств не несет ответственности за убытки, причиненные клиенту в результате исполнения обязанностей (письмо от 10.04.2018 № 02-05/266). Предложения Ассоциации учтены частично;

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлены замечания и предложения по законопроекту № 455221-7 «О таможенном регулировании», внесенному 28.04.2018 в Государственную Думу Правительством Российской Федерации, в части требований к банковским гарантиям и банкам, имеющим право их выдавать. Предложено для определения максимальной суммы всех банковских гарантий (одной банковской гарантии) учитывать не значение обязательных нормативов, а требование к кредитному рейтингу по национальной рейтинговой шкале, а также дополнить требования к банкам, имеющим право выдавать банковские гарантии, требованием к кредитному рейтингу и/или нахождением под прямым или косвенным контролем Банка России или Российской Федерации (письмо от 02.07.2018 № 02-05/461);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлен отзыв на проект федерального закона, предусматривающего введение уголовной ответственности за совершение действий (бездействие) в целях исполнения решений иностранных государств, союза иностранных государств или международной организации о введении мер ограничительного характера. Отзыв содержит позицию о том, что принятие законопроекта в текущей редакции может значительно осложнить деятельность юридических лиц, в том числе российских кредитных организаций, при оказании финансовых услуг, а также привести к приостановке деятельности иностранных компаний в России (письмо от 01.06.2018 № 02-05/387);

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Правительство Российской Федерации и Банк России в целях совершенствования банковского законодательства направлены рекомендации участников XX Всероссийской банковской конференции «Банковская система России 2018: практические вопросы текущего надзора и регулирования» (письма

от 16.04.2018 № 02-05/279, от 16.04.2018 № 02-05/280, от 16.04.2018 № 02-05/281). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации в рабочем порядке направлены предложения по совершенствованию норм регулирования, определенных Федеральным законом от 03.07.2016 № 230-ФЗ «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»¹;

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации направлена позиция в отношении проблем при рефинансировании сторонних ипотечных кредитов, по которым ранее при погашении первичному кредитору использовался материнский капитал, и обозначены основные правовые риски кредитных организаций в случае отсутствия согласия органов опеки и попечительства (письмо от 18.05.2018 № 02-05/338);

в Минэкономразвития России по итогам проведенного по его просьбе опроса направлено заключение на проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», который предоставляет возможность кредитным организациям участвовать в государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В заключении отмечено, что в связи с предложением использовать в качестве адреса номер почтового отделения могут возникнуть проблемы с уведомлением юридического лица, контактированием с ним, а также проведением проверки его деятельности (письмо от 05.06.2018 № 02-05/402);

в Минэкономразвития России направлены результаты проведенного опроса кредитных организаций в отношении проекта федерального закона, содержащего предложение ограничить круг организаций, имеющих право заключать с физическими лицами договор займа, с предложением поддержать указанную инициативу при учете отдельных замечаний (письмо от 21.06.2018 № 02-05/434);

в Минфин России в связи с опубликованием Постановления Правительства Российской Федерации от 31.03.2018 № 386 «О внесении изменения в пункт 1 постановления Правительства Российской Федерации от 24 июля 2017 г. № 874²», ограничивающего количество кредитных организаций, имеющих право

¹ В части устранения правовой неопределённости терминов, содержащихся в законе, уточнения порядка взаимодействия с должником, в том числе установления возможности использования сервисов обмена короткими сообщениями, увеличения частоты взаимодействия с должником, уточнения требований к сотрудникам юридического лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности.

² Постановление Правительства Российской Федерации от 24.07.2017 № 874 «О максимальной сумме одной банковской гарантии и максимальной сумме всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных одним банком, для принятия банковских гарантий налоговыми органами в целях обеспечения уплаты налогов».

выдавать банковские гарантии в целях представления налоговым органам, направлено обращение с просьбой предусмотреть возможность допуска кредитных организаций, являющихся участниками системы страхования вкладов, не находящихся под прямым или косвенным контролем Банка России или Российской Федерации, имеющих рейтинг на уровне не ниже ВВВ-, к выдаче банковских гарантий в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации № 874 (письмо от 09.04.2018 № 02-05/262). Предложения Ассоциации учтены в Постановлении Правительства Российской Федерации от 03.05.2018 № 539 «О внесении изменения в пункт 1 постановления Правительства Российской Федерации от 24 июля 2017 г. № 874»;

в Минфин России по результатам рассмотрения проекта федерального закона, предусматривающего представление заемщикам права самостоятельного выбора способа погашения обязательств по кредиту (аннуитетными или дифференцированными платежами), направлено письмо о том, что данный законопроект не поддерживается банковским сообществом, учитывая, что планируемые изменения налагают дополнительные издержки на финансовые организации, не изменяя положение потребителей на практике (письмо от 21.05.2018 №02-05/345);

в Минфин России направлены предложения по внесению изменений в законодательство Российской Федерации, целью которых является исключение необоснованной блокировки кредитными организациями банковских счетов юридических и физических лиц (письмо от 22.06.2018 № 02-05/440);

в Минфин России направлено положительное заключение о целесообразности внесения изменений в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в части исключения возможности Банка России требовать от поднадзорных организаций предоставления на бумажных носителях тех документов, которые уже были предоставлены через личный кабинет кредитной организации на сайте Банка России в сети Интернет³ (письмо от 25.05.2018 № 02-05/363);

в Банк России и в Федеральную службу судебных приставов направлены запросы в целях получения официального толкования круга надлежащих субъектов административной ответственности по части 1 статьи 14.57 «Нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (письма от 12.04.2018 № 02-05/273 и от 18.05.2018 № 02-05/343). В связи с существенным расхождением в позициях ведомств в Банк России и Верховный Суд Российской Федерации готовится соответствующее обращение;

³ При условии сохранения возможности передачи кредитными организациями в Банк России отчетности, документов (информации) на бумажном носителе в отдельных случаях.

в Банк России направлен запрос⁴ о целесообразности учета на внебалансовом счете №№ 90907/90908⁵ покрытых аккредитивов в банке-эмитенте, который одновременно является и исполняющим банком. Направление запроса обусловлено тем, что с экономической точки зрения использование данного внебалансового счета приводит к удвоению обязательств банка по аккредитивной операции (письмо от 03.04.2018 № 02-05/256). Банк России сообщил, что позицию Ассоциации не поддерживает;

в Банк России в целях формирования повестки заседания Рабочей группы Центрального банка Российской Федерации по финансированию малого и среднего предпринимательства направлен анализ регуляторных ограничений кредитования субъектов МСП и предложения по совершенствованию банковского регулирования, в том числе в отношении банков с базовой лицензией (письмо от 24.04.2018 № 02-05/298);

в Банк России направлен запрос по вопросу применения Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» при разработке правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ кредитной организацией как профессиональным участником рынка ценных бумаг (письмо от 26.04.2018 № 02-05/303);

в Банк России направлен запрос по вопросу наличия у банков с базовой лицензией права совершать операции и сделки с векселями, залоговыми, а также просьба издать разъяснения и рекомендации, направленные на содействие малым банкам в переходном периоде внедрения пропорционального регулирования (письмо от 03.05.2018 № 02-05/312);

в Банк России в целях выработки единых подходов к реализации требований, предусмотренных указаниями Банка России от 30.03.2018 № 4758-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и от 30.03.2018 № 4760-У «О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации», направлены предложения, разработанные членами Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ по практической реализации Программы организации в кредитной организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об

⁴ в рамках работы Рабочей группы по учету, отчетности и налогам.

⁵ «Выставленные аккредитивы» / «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами».

отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии в составе правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ (письмо от 04.05.2018 № 02-05/315). Ответ Банка России, содержащий пояснения о том, что документы кредитным организациям следует разрабатывать самостоятельно с учетом особенностей, указанных в пункте 1.4 Положения Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России (по запросу) представлена информация о результатах проведенного анкетирования кредитных организаций по вопросам сбора детальных кредитных данных по ссудам, предоставленным физическим лицам, с применением новой технологии Банка России по сбору микроданных. Также направлено предложение предусмотреть поэтапное внедрение модели, учитывая, что выполнение подготовительных мероприятий для организации сбора первичных данных о ссудах, предоставленных физическим лицам, составит не менее одного года (письмо от 18.05.2018 № 02-05/344);

в Банк России направлено письмо о готовности Ассоциации принять участие в дальнейшей совместной работе по внедрению процедуры оценки фактического воздействия нормативных актов Банка России (письмо от 25.05.2018 № 02-05/358);

в Банк России⁶ направлен запрос о получении разъяснений и рекомендаций по вопросам, касающимся соблюдения отдельных норм Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в ситуациях, когда кредитные организации на дату проведения операции выявляют запись в едином государственном реестре юридических лиц о недостоверности сведений об адресе юридического лица, при этом кредитная организация располагает всей необходимой информацией, подтверждающей нахождение клиента по юридическому адресу (письмо от 25.05.2018 № 02-05/364);

в Банк России (по итогам обсуждения предложений по внесению изменений в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях») направлены результаты исследования, проведенного экспертами Ассоциации, отражающие подходы банков к величине трудозатрат, необходимому сроку просрочки по кредитам, которая может содержаться в кредитных историях, а также варианты обоснования необходимости регулярного мониторинга кредитных историй поручителей, гарантов, залогодателей и лизингополучателей (письмо от 29.05.2018 № 02-05/377);

⁶ в рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала)»⁷ направлены предложения по доработке проекта в части корректировки новых требований по вычету из источников собственных средств (капитала) кредитных организаций вложений финансовых организаций в полном объеме без применения «пороговых» (несущественных) значений, а также вопросы в отношении порядка применения новой нормы по включению в расчет капитала средств, привлеченных от размещения субординированных облигационных займов физических лиц (письмо от 18.06.2018 № 02-05/418);

в Банк России направлен запрос о возможности подписания и хранения в электронной форме отчетности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (письмо от 29.06.2018 № 02-05/452);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 октября 2015 года № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» направлены предложения об актуализации законодательства в сфере ПОД/ФТ с учетом изменяющихся и совершенствующихся технологий дистанционного банковского обслуживания клиентов, а также доработке действующей редакции Положения Банка России № 499-П (письмо от 29.06.2018 № 02-05/459);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» направлены предложения о внесении уточнений в изменённый подход к доведению до сведения кредитных организаций перечня признаков, указывающих на необычный характер сделки (в части исключения данного Перечня из текста Положения Банка России № 375-П и публикации его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет) (письмо от 02.07.2018 № 02-05/462);

в Банк России направлен перечень вопросов, по которым необходимо получить разъяснения и комментарии Европейской комиссии о реализации российскими организациями финансового рынка положений Регламента Европейского Парламента и Совета Европейского Союза 2016/679 от 27.04.2016 о защите физических лиц при обработке персональных данных и о свободном обращении таких данных, а также об отмене Директивы 95/46/ЕС (Общий Регламент о защите персональных данных/ General Data Protection Regulation /GDPR) (письмо от 09.06.2018 № 02-05/406);

⁷ в рамках работы Комитета по рискам

в Банк России и Росфинмониторинг в связи с вступлением в силу с 01.06.2018 изменений в статью 807 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации направлен запрос по вопросам соблюдения отдельных норм Федерального закона № 115-ФЗ и Гражданского кодекса Российской Федерации в части порядка выявления и представления сведений в уполномоченный орган по договорам займа (письма от 04.06.2018 № 02-05/397 и от 04.06.2018 № 02-05/398);

в Росфинмониторинг направлен запрос по вопросу открытия счета клиенту физическому лицу-должнику на основании обращения представителя клиента-финансового управляющего в ситуации, когда клиент скрывается и находится как должник в розыске, при этом у него прошел срок замены паспорта по достижении определенного возраста (письмо от 04.05.2018 № 02-05/316);

в Федеральную службу по финансовому мониторингу направлена информация⁸ о возникающих проблемах при отправке сведений в Росфинмониторинг о замораживании (блокировании) денежных средств клиентов, а также приостановке операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренных подпунктом 6 пункта 1 и пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также предложение рассмотреть вопрос о создании рабочего органа, который в онлайн-режиме будет оказывать квалифицированные консультационные услуги в различных сложных ситуациях в целях исполнения законодательства с учетом важности и значимости данного вопроса (письмо от 15.06.2018 № 02-05/416);

в ФАС России направлен отзыв на проект Доклада о состоянии конкуренции в Российской Федерации за 2017 год, содержащий поддержку обозначенных в Докладе инициатив по развитию конкуренции на банковском рынке. Предложено включить в структуру докладов субъектов федерации о состоянии конкуренции рынок финансовых услуг в качестве социально значимого, обеспечить проведение мониторинга состояния конкуренции на федеральном и региональных рынках финансовых услуг, поддержать дифференцированный подход к отбору малых банков (банков с базовой лицензией) для участия в государственных программах субсидирования льготного кредитования (письмо от 26.06.2018 № 02-05/448);

в АО «ДОМ.РФ»⁹ направлен список вопросов и предложений по повышению эффективности реализации Постановления Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей» в части возможности установления повышенной процентной ставки при неисполнении заемщиком обязательств по страхованию

⁸ в рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

⁹ в рамках работы Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ).

и своевременной оплате процентов и кредита, порядка субсидирования при несвоевременных действиях заемщика, вопросов по рефинансированию, временному разрыву между подписанием договора, выдачей кредита и регистрацией договора, исчислением срока субсидирования, др. (письмо от 10.04.2018 № 02-05/267). Постановлением Правительства от 21.07.2018 № 857 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2017 г. № 1711» в Правила внесены изменения, учитывающие большинство обозначенных предложений;

в Российский союз промышленников и предпринимателей направлена позиция о поддержке Ассоциацией законопроекта «О внесении изменений в статью 6.1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», устанавливающего запрет на выдачу непрофессиональным кредитором потребительских кредитов (займов) физическим лицам на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой (письмо от 25.05.2018 № 02-05/360);

на базе Ассоциации проведена встреча кредитных организаций с представителями АО «МСП Банк» по вопросам организации платформы для финансирования микро, малого и среднего бизнеса в форме мультиоригинаторной секьюритизации и Проекта Единых механизмов (стандартов) секьюритизации кредитов субъектам МСП;

заключено соглашение о взаимодействии и сотрудничестве в сфере арбитража (третейского разбирательства) между Ассоциацией банков России и Российским союзом промышленников и предпринимателей (РСПП). В целях реализации соглашения создана Коллегия по банковским спорам при Арбитражном центре при РСПП. Проходит согласование списков арбитров Коллегии по банковским спорам, а также основополагающих документов по осуществлению деятельности;

подписан Меморандум о взаимодействии в противостоянии недобросовестным практикам продаж в банковских офисах финансовых продуктов и услуг некредитных финансовых организаций в ходе Международного банковского конгресса в Санкт-Петербурге.

Во II квартале 2018 года представители Ассоциации и члены комитетов принимали участие в заседаниях следующих рабочих органов Банка России:

Рабочей группы по созданию Системы рейтингов региональных гарантийных организаций в АО «Корпорация «МСП»;

Рабочей группы Банка России по вопросам создания реестра залогов;

Рабочей группы Банка России по вопросу поведенческого надзора в области продаж финансовых продуктов кредитными организациями;

Рабочей группы по повышению финансовой доступности для инвалидов и маломобильных групп населения;

Экспертного совета по финансовой грамотности.

По итогам данной работы в Банк России направлены:

информация по исполнению кредитными организациями мероприятий в рамках информационного письма от 12.05.2017 № ИН-03-59/20 «О рекомендациях по обеспечению доступности услуг кредитных организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения» (письма от 04.06.2018 № 02-05/400, от 21.06.2018 № 02-05/436, от 26.06.2018 № 02-05/447);

предложения по практическим заданиям для программы обучения (кейсы) по направлениям: депозиты (вклады), банковские карты.

Руководители Ассоциации приняли участие в совещаниях Банка России с кредитными организациями Северо-Западного, Уральского и Сибирского федеральных округов по вопросам организации банковского надзора в условиях централизации надзорных функций.

В ходе публичных обсуждений проектов нормативных актов:

в Минэкономразвития России на проект федерального закона «О публичной нефинансовой отчетности» направлено предложение исключить из сферы действия законопроекта кредитные организации, учитывая, что они раскрывают необходимую информацию в порядке, установленном статьей 8 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (письмо от 29.05.2018 № 02-05/374);

в Минэкономразвития России на проект Постановления Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в Правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке» направлены предложения по доработке проекта в целях расширения числа банков, которые могут принять участие в Программе льготного кредитования (письмо от 11.04.2018 № 02-05/271);

в Банк России на проект инструкции Банка России «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в связи с ужесточением подходов направлен перечень вопросов по планируемому порядку применения Банком России мер воздействия к кредитным организациям, а также предложения по уточнению отдельных его положений (письмо от 11.04.2018 № 02-05/275). Большинство замечаний Ассоциации не учтено, на сайте Банка России размещены соответствующие комментарии;

в Банк России на проект формы отчетности «Отчет об операциях с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы» по результатам проведенного опроса направлены предложения и замечания по порядку ее составления (в части весового показателя для монет из драгоценных металлов, унификации весовых показателей для слитков, отражения экспортно-импортных операций с драгметаллами, исправительных оборотов, др.) (письмо

от 20.04.2018 № 02-05/290). Большинство предложений и замечаний Ассоциации учтено. Информация в рабочем порядке доведена до участников опроса;

в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» направлены замечания по отдельным пунктам проекта, мнение кредитных организаций о том, что наиболее чувствительным является изменение подходов к классификации долговых ценных бумаг, а также предложение реализовать возможность учитывать в классификации с низким уровнем риска ценные бумаги, имеющие рейтинг, присвоенный национальными рейтинговыми агентствами (письмо от 25.04.2018 № 02-05/299). Дополнительно в Банк России в рабочем порядке направлена количественная оценка последствий реализации изменений порядка расчета величины рыночного риска по отдельным кредитным организациям;

в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых форматах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» в целях оптимизации предлагаемой системы контроля репатриации представленных займов резидентами, являющимися физическими лицами, направлены предложения по его доработке в части процедур контроля и проверки информации (письмо от 10.05.2018 № 02-05/239);

в Банк России¹⁰ на проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» направлены предложения в части нецелесообразности введения требований одновременного соблюдения функциональной и организационной независимости подразделения валидации от разработчиков, увеличения периода наблюдения по мере поступления новых данных, соответствия выборки прогнозируемой ситуации, применения подходов на основе внутренних рейтингов (ПВР) к несущественным вложениям в доли участия в капитале, возникшим в портфеле после получения разрешения на ПВР. Также представлена позиция по вопросу снижения требований к размеру активов кредитных организаций для получения разрешения на применение ПВР-моделей (письмо от 18.05.2018 № 02-05/339);

в Банк России на проект указания Банка России «О реквизитах сберегательного (депозитного) сертификата, закрепляющего права владельцев сберегательных (депозитных) сертификатов, выдаваемых на условиях обездвижения» направлены замечания и предложения по его доработке в целях обеспечения надлежащего уровня регулирования процедур учета сберегательных и депозитных сертификатов, порядка формирования и регистрации условий выдачи сберегательных и депозитных сертификатов (письмо от 23.05.2018 № 02-05/350). Большинство замечаний и предложений

¹⁰ в рамках работы Комитета по рискам

Ассоциации учтено. Комментарии Банка России размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России на проект положения Банка России «О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления в Банк России, порядке оценки Банком России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости кредитных организаций и банковских групп, порядке информирования Банка России о наступлении в деятельности кредитных организаций событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации» направлены предложения по доработке проекта в части содержания и порядка разработки/ изменения планов восстановления финансовой устойчивости, а также исключения дублирующих показателей и документов (письмо от 09.06.2018 № 02-05/410);

в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» направлены предложения по доработке проекта в части снижения требований к активам в иностранной валюте для уменьшения давления на капитал кредитных организаций (письмо от 09.06.2018 № 02-05/407). На сайте Банка России размещены комментарии надзорного органа по проекту указания, из которых следует, что предложения Ассоциации, в основном, не приняты в связи с проведением Банком России политики по снижению валютных рисков;

в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» направлены предложения и замечания в части пересмотра подходов по определению критериев существенности в отношении отдельных ссуд, введения III категории качества обеспечения, механизма проектного финансирования для инвестиционных проектов, другим вопросам (письмо от 09.06.2018 № 02-05/408). В новой версии проекта Указания учтены предложения Ассоциации, в том числе по исключению введения III категории качества обеспечения, формирования резерва в размере 100% в случае выявления недействительности документа, удостоверяющего личность заемщика;

в Банк России на проект положения Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» направлены предложения по его доработке в части корректности определения доходов для целей расчета операционного риска, в том числе в связи с изменением текущей бизнес-модели банков (письмо от 13.06.2018 № 02-05/414);

- в Банк России на проект указания Банка России «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг» направлена позиция о том, что введение в действие данного указания повлечет регуляторный риск, поскольку правовое регулирование деятельности банков с универсальной лицензией осуществляется на основании Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а банков с базовой лицензией

предполагается на уровне указания Банка России. Предложено внести изменения в Федеральный закон № 395-1 и на законодательном уровне предоставить банкам с базовой лицензией право осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с законодательством (письмо от 13.06.2018 № 02-05/413).

Во II квартале 2018 года получены ответы Банка России по результатам рассмотрения запросов, направленных Ассоциацией ранее:

о рассмотрении предложений¹¹ по внесению изменений в порядок регулирования отдельных вопросов расчета краткосрочной ликвидности, использования повышенных коэффициентов риска по видам кредитов, требований к связанным лицам. Банк России сообщил, что отдельные предложения Ассоциации (в части исключения из-под действия повышенного коэффициента отдельных активов, включения облигаций Банка России в состав высоколиквидных активов) могут быть приняты во внимание при внесении изменений в нормативные акты Банка России; по иным вопросам приведена позиция регулятора с разъяснениями требований (ответ Банка России направлен членам Комитета по рискам);

о рассмотрении предложений по внесению изменений в проект указания Банка России «О порядке и сроках направления Банком России банку уведомления о принятии решения, указанного в абзаце первом пункта 5.11 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части сокращения срока направления Банком России в кредитную организацию уведомления о принятии им решения о запрете банку осуществлять определенные действия, а также определения сроков, в которые банк будет обязан прекратить действия, предусмотренных пунктами 5.6, 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, по идентификации физических лиц (письмо от 03.05.2018 № 02-05/310). Банк России сообщил, что планирует учесть предложения Ассоциации при подготовке новой редакции проекта;

о направлении вопросов по применению проекта указания Банка России «О порядке осуществления надзора за соблюдением банками порядка размещения и обновления сведений, необходимых для регистрации клиента – физического лица в Единой системе идентификации и аутентификации, сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии

¹¹ В рамках работы Комитета по рискам (Рабочей группы по рассмотрению инициатив по регулированию, в том числе Базельских инициатив (Базель III), и оценки влияния нововведений на банковскую систему, а также Рабочей группы по риску ликвидности в масштабе банковской системы и влиянию на него изменений в законодательстве).

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также биометрических персональных данных, размещаемых в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей сбор, обработку, хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица», а также предложениям по уточнению вида проводимых инспекционных проверок (письмо от 19.03.2018 № 02-05/206). Банк России сообщил, что предложения Ассоциации будут учтены при подготовке новой редакции проекта;

о рассмотрении вопросов налогообложения доходов физических лиц при прекращении обязательства налогоплательщика перед организацией – кредитором (письмо от 15.03.2018 № 02-05/200¹²). Получен ответ Минфина России по поставленным вопросам (размещен на сайте Ассоциации).

¹² подготовлено в рамках работы Рабочей группы по учёту, отчетности и налогам

II. РАБОТА КОМИТЕТОВ

II.1. Комитет по банковскому законодательству

Председатель Комитета: **Артюх Константин Юрьевич**, заместитель
Председателя Правления – Член Правления ПАО
РОСБАНК

Количество заседаний: **1**

В соответствии с планом работы Комитета во II квартале 2018 года проведена следующая работа.

Рассмотрены предложения по внесению изменений в:

Федеральный закон от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» в части упрощения требований к наружной рекламе банковских продуктов. Разработана редакция поправки в статью 28 Федерального закона для дальнейшего обсуждения с банковским сообществом;

Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» в части контроля со стороны банков за целевым использованием денежных средств. Предложения Ассоциации частично учтены в принятой редакции закона.

По результатам анализа и обобщения сложившейся правоприменительной практики подготовлен проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «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», направленный на оптимизацию процесса взаимодействия кредитора с должником при возврате просроченной задолженности. Законопроект направлен на заключение в Министерство юстиции Российской Федерации и в Банк России.

II.1.1. Рабочая группа по изменению законодательства о залоге

Руководитель **Селезнев Сергей Владимирович**, руководитель
Рабочей группы: центра по работе с законодательными инициативами
ПАО Банк «ФК Открытие»

Количество заседаний: **Работа ведется заочно**

Рабочая группа при Комитете продолжила разработку редакции проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты

в части совершенствования правового регулирования залоговых счетов». Проведен правовой анализ текущего регулирования и сложившейся правоприменительной практики в части залоговых счетов, по результатам которого выявлены многочисленные проблемы правового регулирования залогового счета, решение которых требует внесения комплексных изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации, Налоговый кодекс Российской Федерации, в Федеральные законы от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» и от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также в нормативные акты Банка России. С учетом позиций органов власти разработана новая редакция законопроекта, обсуждение которой планируется провести в III квартале 2018 года с участием представителей Банка России, Минфина России, Минэкономразвития России и ГК «АСВ».

II.1.2. Рабочая группа по разработке дорожной карты «Снижение себестоимости банковского бизнеса»

Руководитель Рабочей группы: **Артюх Константин Юрьевич**, заместитель Председателя Правления – Член Правления ПАО РОСБАНК

Количество заседаний: **1**

В соответствии с решением Президиума Совета Ассоциации «Россия» от 15 марта 2018 года при Комитете по банковскому законодательству сформирована Рабочая группа по разработке дорожной карты «Снижение себестоимости банковского бизнеса». На заседании Рабочей группы разработана дорожная карта «Снижение себестоимости банковского бизнеса», включающая в себя мероприятия, направленные на:

- переход на электронный документооборот;
- доработку государственных информационных систем;
- оптимизацию учета и отчетности, резервирования, внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- оптимизацию функционала кредитных организаций, направленного на выполнение государственных задач и не относящегося к банковским операциям.

Реализацию мероприятий дорожной карты планируется начать в III - IV кварталах 2018 года.

II.2. Комитет по залогам и оценке

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

Количество заседаний: **1**

На заседании Комитета обсуждался консультативный доклад Банка России «О совершенствовании регулирования залогового обеспечения». По итогам обсуждения совместно с Комитетом по рискам был подготовлен и направлен в Банк России официальный отзыв, в котором отражена позиция о согласии с необходимостью пересмотра подходов к оценке залогового обеспечения и отмечена важность учета залогового обеспечения для целей корректировки суммы расчетного резерва (письмо от 02.05.2018 № 02-05/314).

Среди участников Комитета проведен опрос на тему «Практика использования электронных форм отчетов и моделей оценки стоимости залогов», результаты которого представлены на VIII Международной конференции по оценочной деятельности.

II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Сопредседатели Комитета: **Корсун Юрий Викторович**, старший управляющий директор – начальник управления синдицированного кредитования ПАО Сбербанк
Иванов Олег Михайлович, вице-президент Внешэкономбанка

Количество заседаний: заседания во II квартале 2018 года не проводились

II.4. Комитет по финансовым технологиям

Председатель Комитета: **Панферов Алексей Валерьевич**, заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»

Количество заседаний: 1

В рамках работы Комитета в Банк России представлен перечень кандидатур для включения в состав Экспертного совета участников финансового рынка по оценке инновационных финансовых сервисов и (или) технологий. От Ассоциации «Россия» в состав Экспертного совета включен вице-президент Козлачков Анатолий Анатольевич.

На заседании Комитета директор Департамента финансовых технологий Банка России Мельникова А.В. представила информацию о регулятивной песочнице Банка России, созданной для пилотирования финансовых технологий, в том числе сообщила о целях ее создания, об участии в песочнице и об экспертных советах, при поддержке которых будет осуществляться оценка заявок, пилотирование, а также определение целесообразности внедрения

финансовых сервисов на рынке и мер поддержки. Участники заседания обсудили вопросы взаимодействия Комитета по финансовым технологиям Ассоциации с Банком России в рамках экспертной оценки заявок на пилотирование в регулятивной песочнице, а также иные актуальные вопросы, касающиеся финансовых технологий.

С участием членов Комитета рассмотрены следующие проекты федеральных законов: «О цифровых финансовых активах», «Об альтернативных способах привлечения инвестиций (краудфандинге)», «О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации»¹³. Формируются законодательные предложения для представления в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

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: **1**

Во II квартале 2018 года Комитетом в соответствии с Планом работы проведена следующая работа:

рассмотрены актуальные вопросы развития инфраструктуры выдачи наличных денежных средств. Участники заседания обсудили комплексные вопросы законодательного регулирования операций по выдаче наличных денежных средств;

прошло обсуждение инициатив участников национальной платежной системы относительно развития услуг по выдаче наличных денежных средств в торгово-сервисных предприятиях. Члены Комитета рассмотрели международный опыт и законодательные вопросы развития сервиса в России;

рассмотрены возможные конструктивные подходы по решению вопроса повышения цен на услуги СМС-информирования со стороны операторов мобильной связи. Наиболее оптимальным решением названы мессенджеры.

По итогам работы Комитета подготовлены предложения кредитных организаций о необходимости использования специального счета, о неприменимости оформления расходного кассового ордера и о

¹³ Изменения в части закрепления в законодательстве понятий «цифровое право», «цифровые деньги», «совершение и исполнение сделок с цифровыми правами», др.

совершенствовании налогового законодательства для направления в Банк России (письмо от 17.07.2018 № 02-05/517) и Минфин России.

II.6. Комитет по информационной безопасности

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

Количество рабочих
встреч:

3

В соответствии с решениями Комитета во II квартале 2018 года проведены два технических семинара по платформе обмена данными о киберугрозах. На семинарах рассмотрены:

техническая концепция платформы, ее возможности и функционал. По итогам обсуждения опубликована полная спецификация REST API платформы в инструменте swagger;

источники данных, которые формируют индикаторы компрометации, а также верификация информации;

возможности интеграции и использования платформы в кредитных организациях;

вопросы юридической экспертизы реализованных в платформе подходов и передаваемой в ее рамках информации;

пользовательский интерфейс платформы и сценарии работы с ним. Члены Ассоциации имеют возможность предлагать усовершенствования функционала возможностей интерфейса платформы;

возможности программного интерфейса API для реализации пользовательских сценариев;

сценарии интеграции платформы и SIEM-системы кредитной организации: ООО «БИЗон» аккумулирует запросы членов Ассоциации «Россия» по разработке модулей интеграции с различными средствами защиты информации;

планы по развитию и расширению платформы за счет функционала загрузки данных о киберугрозах, привлечения новых источников данных, новых функциональных возможностей.

В соответствии с решением Комитета 18 июня 2018 года в пилотном режиме осуществлен запуск платформы обмена данными о киберугрозах.

Пилотный проект продлится три месяца. Всего на этапе пилотного проекта планируется подключить порядка 40 банков-участников.

ООО «БИЗон» принято решение в течение пилотного проекта оказывать членам Ассоциации «Россия», подключившимся к платформе, на безвозмездной основе услуги по исследованию экземпляров вредоносного программного обеспечения и расследованию инцидентов кибербезопасности. Участники

платформы решили по окончании пилотного периода обсудить варианты коммерческого использования платформы.

Ассоциация «Россия» направила обращение в Банк России с предложением о подключении платформы обмена данными о киберугрозах к автоматизированной системе обработки инцидентов ФинЦЕРТ Банка России (письмо от 29.05.2018 № 02-05/376) и получила положительный ответ на него.

II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу

Председатель Комитета: **Высоков Василий Васильевич**, Председатель
Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест»

Количество заседаний: **1**

На заседании Комитета обсуждались проблемы в области финансово-кредитной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - МСП), условия реализации программы стимулирования кредитования субъектов МСП, предложения по государственной поддержке банков с базовой лицензией, а также другие вопросы.

В ходе работы Комитета в соответствии с Планом работы Комитета на 2018 год во II квартале:

представлен доклад об имеющихся проблемах в области финансово-кредитной поддержки МСБ (в разрезе регионов России) и предложениях по их преодолению в части совершенствования регуляторных требований к банкам, работающим с субъектами МСП, и инструментария государственной поддержки кредитования;

подготовлены и рассмотрены статистические данные по Программе стимулирования кредитования субъектов МСП;

в рамках работы по подготовке каталога нефинансовых продуктов банков для МСБ представлены материалы об основных параметрах Портала «Бизнес-навигатор МСП»;

представлены данные расчета индекса МСБ по данным за первый квартал 2018 года.

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

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

Количество заседаний **3**
(рабочих встреч):

На заседании Комитета принята к сведению информация, представленная экспертами юридической компании Dentons касательно GDPR, и рассмотрено заключение Рабочей группы по международным стандартам и законодательству (вкл. FATCA и SRS) «Формирование подхода к проведению однократной и периодической FATCA-сертификаций в 2018 году». Информация компании Dentons касательно GDPR и заключение Рабочей группы имеют большую практическую ценность и в соответствии с решением Комитета могут быть предоставлены банкам-членам Ассоциации «Россия» по запросу.

Рабочей группой по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма, функционирующей в рамках Комитета, одобрены подходы к практической реализации Программы организации в кредитной организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии в составе ПВК по ПОД/ФТ.

Задokumentированные подходы прошли оценку в Банке России, размещены в материалах заседания Комитета на сайте Ассоциации «Россия» и могут быть использованы кредитными организациями при разработке правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

Рабочей группой по международным стандартам и законодательству (вкл. FATCA и SRS), функционирующей в рамках Комитета:

- проведено рабочее совещание по формированию позиции о целесообразности сертификации организации по International standard ISO 19600:2014, Compliance management systems-Guidelines. По итогам совещания определено, что решение о сертификации по единому международному комплаенс-стандарту относится к корпоративной компетенции каждого финансового института Российской Федерации;

- подготовлено заключение по формированию подхода к выполнению требований Регламента (ЕС) № 596/2014 Европейского парламента и Совета ЕС от 16.04.2014 о рыночных злоупотреблениях (Market Abuse Regulations, MAR). Сформирован подход к выполнению требований MAR в финансовых институтах РФ, выявлены проблемные вопросы исполнения финансовыми институтами-эмитентами требований MAR и требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», связанные с:

 - определением инсайдерской информации;

 - составлением перечня данных, подлежащих передаче по запросу иностранного регулятора;

 - идентификацией и ведением списка РСА¹⁴;

¹⁴ Лица, тесно связанные с PDMR (супруги/родственники/несовершеннолетние дети/юридические лица/траст или партнерство).

обязанностью уведомлять иностранного регулятора о совершенных PDMR¹⁵, PCA сделках с финансовыми инструментами ЕС;
обязанностью по раскрытию информации о сделках PDMR и их PCA;
обработкой (включая трансграничную передачу) персональных данных PDMR и PCA;
запретом на совершение PDMR сделок в закрытый период;
обязанностью эмитента Российской Федерации по раскрытию инсайдерской информации эмитента;
инсайдерской информацией третьих лиц;
мониторингом подозрительных сделок.

Заключение и перечень проблемных вопросов, возможных рисков и предложений по их минимизации направлен в Банк России с предложением провести совместное совещание по обсуждению данных вопросов (письмо от 25.05.2018 № 02-05/361).

II.9. Комитет по рискам

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

Количество заседаний **3**
(рабочих встреч):

В рамках работы Комитета во II квартале:

состоялось совместное заседание членов Комитета и специалистов кредитных организаций с участием представителей Банка России в целях обсуждения проекта указания Банка России «О надбавках к коэффициентам риска по отдельным видам активов и характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска» (с учетом ранее направленных Ассоциацией замечаний и предложений (письмо от 17.05.2018 № 02-05/336)). По итогам заседания принято решение продолжить обсуждение инициатив по изменению проекта, подготовлена и направлена членам Комитета уточненная редакция документа;

проведено дополнительное анкетирование членов Комитета по проекту указания Банка России «О надбавках к коэффициентам риска по отдельным видам активов и характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска». Результаты анкетирования в рабочем порядке направлены в Банк России;

состоялась встреча членов Комитета с представителями Банка России по обсуждению проекта изменений Положения Банка России от 06.08.2015 № 483-

¹⁵ Лица, осуществляющие руководящие функции в финансовом институте Российской Федерации.

П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов». По итогам встречи решено продолжить в рабочем порядке обсуждение инициатив по изменению отдельных пунктов Положения Банка России № 483-П;

состоялась встреча членов Рабочей группы по рассмотрению инициатив по регулированию, в том числе Базельских инициатив (Базель III), и оценке влияния нововведений на банковскую систему по вопросам внедрения подходов к оценке капитала по операционному риску на основе SMA в России. Достигнута оперативная договоренность о предоставлении Рабочей группой Банку России результатов исследования, проведенного кредитными организациями и Oliver Wyman, до 01.01.2019.

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

Руководитель Рабочей группы: **Сарычева Елена Владимировна**, заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»

Количество рабочих встреч: **1**

Во II квартале 2018 года Рабочая группа по учету, отчетности и налогам в соответствии с Перспективным планом работы на 2018 год продолжила работу, направленную на разрешение возникающих у кредитных организаций вопросов, связанных с переходом с 01.01.2019 на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также на получение разъяснений по иным вопросам деятельности кредитных организаций:

в Банк России для получения разъяснений направлен перечень вопросов, связанных с переходом кредитных организаций на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (письмо от 02.04.2018 № 02-05/248). Ответы Банка России размещены на сайте Ассоциации (письмо от 04.06.2018 № 18-1-1-11/942);

на заседании Рабочей группы представители Банка России дали разъяснения по порядку перехода на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

в Министерство экономического развития Российской Федерации и Федеральную службу государственной статистики (Росстат) направлено обращение о проблемах кредитных организаций, касающихся предоставления в органы Росстата отчетности по внутренним структурным подразделениям банков, а также предложение провести совместную встречу представителей Рабочей группы, Минэкономразвития России и Росстата в

целях обсуждения предложенных инициатив и иных вопросов (письмо от 25.05.2018 № 02-05/362).

Получено согласие Минэкономразвития России и Росстата на проведение данной встречи (письмо от 19.06.2018 № Д03и-187).

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

Председатель Комитета: **Кузовлев Михаил Валерьевич**, Председатель Совета директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), с 29.06.2018 – **Федорко Артем Николаевич**, Председатель Совета Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)

Количество заседаний **1**
(рабочих встреч):

На заседании Комитета рассмотрены Регламент информационного обмена между Единой информационной системой жилищного строительства (ЕИСЖС) и информационными системами (ИС) уполномоченных банков в рамках реализации требований Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», Соглашение об информационном взаимодействии уполномоченных банков и АО «ДОМ.РФ», Спецификация API для передачи данных из ЕИСЖС в ИС уполномоченных банков.

Участники заседания обсудили практические вопросы новаций Федерального закона № 214-ФЗ в части банковского контроля по счетам застройщиков по разрешениям на строительство, полученным до 01.07.2018, а также банковского кредитования программ капитального ремонта.

III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

XII Международная конференция «Банковские карты: практика и трансформация» (г. Москва, 11-12 апреля 2018 года)

В сессиях приняли участие и выступили Председатель Комитета по финансовому рынку Государственной Думы Федерального собрания Российской Федерации, руководители департаментов и служб Банка России, представители министерств Российской Федерации, национальных банков республик СНГ, руководители и представители кредитных и иных организаций и компаний.

В ходе конференции рассматривались вопросы роли карточных проектов в национальных экономиках и развития безналичных расчетов; трансформации бизнес-моделей платежного бизнеса, платежных технологий и инфраструктуры, управления рисками, информационной безопасности и др.

В конференции приняли участие 250 человек.

По итогам конференции презентации спикеров размещены на сайте Ассоциации «Россия».

Встреча «Кредитные рейтинги банков: особенности применения методологии и получения рейтингов» совместно с рейтинговым агентством «Эксперт РА» (г. Москва, 24 апреля 2018 года)

В ходе мероприятия были рассмотрены макроэкономический прогноз и прогноз развития банковского сектора в 2018 году, изменение регуляторной среды рейтинговой отрасли, рейтинговая шкала агентства «Эксперт РА» и ее сопоставление со шкалой международных рейтинговых агентств, источники информации, необходимые для присвоения рейтингов банкам, основные принципы рейтинговой модели и оценка ключевых факторов риска. В рамках мероприятия рейтинговое агентство «Эксперт РА» провело презентацию нового аналитического продукта «Индекс здоровья банковского сектора».

Во встрече приняли участие 120 человек.

Совместное мероприятие Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и Ассоциации банков Россия (г. Москва, 22 мая 2018 года)

В ходе мероприятия были рассмотрены вопросы методологии присвоения кредитных рейтингов банкам по национальной шкале, основные аспекты рейтингового анализа для различных сегментов банковского сектора, стадии процесса присвоения рейтинга и требования к информации, необходимой для его присвоения.

В мероприятии приняло участие 150 человек.

Семинар «Новеллы законодательства о банковских сделках (Федеральный закон от 26.07.2017 № 212-ФЗ¹⁶, вступает в силу 01.07.2018)» (г. Москва, 25 мая 2018 года)

¹⁶ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В ходе семинара рассмотрены темы: «Банковский счет», «Расчеты», «Кредитный договор (договор займа)». Лекторы: преподаватели кафедры банковского права Московской государственной юридической академии им. О.Е. Кутафина, директор Юридического департамента Ассоциации участников рынка платежных услуг «Некоммерческое партнерство «Национальная платежная система». В семинаре приняли участие специалисты юридических служб коммерческих банков и компаний.

В семинаре приняли участие 20 человек.

XXXV Общее годовое собрание Ассоциации банков России (г. Москва, 30 мая 2018 года)

На собрании рассмотрен отчет о работе Ассоциации за 2017 год, иные вопросы. Итоговые материалы размещены на сайте Ассоциации.

В собрании приняло участие 263 человека.

Рабочая встреча с представителями Банка России по вопросам внедрения Перспективной платежной системы Банка России (ППС БР) (г. Москва, 11 мая 2018 года)

Встреча организована при поддержке Банка России в целях разъяснения кредитным организациям вопросов перехода на работу в рамках ППС БР. Участники встречи обсудили правила функционирования ППС БР, технические регламенты, вопросы перезаключения кредитными организациями договоров корреспондентского счета и договоров обмена, а также предстоящие стендовые испытания ППС БР и другие вопросы. Всего во встрече приняли участие более 150 представителей кредитных организаций, платежных систем и иных участников платежной индустрии.

Банковская конференция «Защита финансовых и банковских информационно-компьютерных систем» (г. Москва, 26 июня 2018 года)

Конференция организована при поддержке компании «Софт Дефендер» в целях обсуждения трендов в индустрии IT-безопасности и новых возможностей использования высокоинтеллектуальных решений по защите информационно-компьютерных систем. Участникам конференции были представлены уникальные российские программные и аппаратные решения, в частности, уникальный российский моноблок на базе отечественного процессора.

В конференции приняли участие порядка 20 представителей кредитных организаций и IT-компаний.

IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

В рамках развития российско-американского сотрудничества совместно с Американо-Российским деловым советом (USRBC) Ассоциация «Россия» провела третий форум по финансовым технологиям: «ФинТех и облачные вычисления - последние разработки и лучшие практики» (г. Москва, 4 апреля 2018 года). На форуме выступили представители Банка России, Ассоциации ФинТех, РАКИБ, представители банков-членов Ассоциации, а также американских компаний - лидеров в сфере облачных вычислений. В работе форума приняли участие свыше 90 человек.

Совместно с Ассоциацией банков Черногории организовано очередное заседание Международного Банковского Совета на тему: «Проблема неуспешных и невозвратных кредитов – NPL» (г. Будва, 17 мая 2018 года). Подготовлен и опубликован сборник аналитических материалов по теме заседания.

В июне 2018 года состоялся визит делегации Ассоциации в Германию. Проведены встречи с Ассоциацией банков Германии, Ассоциацией кооперативных банков Германии, Ассоциацией иностранных банков Германии, Бундесбанком, Посольством Российской Федерации в Германии, компанией Giseke & Devrient. По итогам визита начаты переговоры с учебным центром одной из ассоциаций об организации тренингов и семинаров на банковскую тематику для банков-членов Ассоциации.

При организационной поддержке Ассоциации прошла сессия «Доступ к имеющимся рыночным возможностям: цифровые операции и финансовые услуги» конференции Всемирного банка по реализации потенциала в области цифрового сельского хозяйства (г. Москва, 15 мая 2018 года). В сессии приняли участие 13 банков-членов Ассоциации.

Совет Ассоциации банков России для расширения контактов и связей Ассоциации за рубежом принял Положение о Почетном Представителе Ассоциации за рубежом. Должность Почетного Представителя учреждена в связи с потребностью банковского сообщества в помощи в решении вопросов, возникающих в процессе работы с иностранными банками. В качестве Почетного Представителя будут привлекаться иностранные граждане из числа авторитетных представителей банковского сообщества. Работа Представителя осуществляется на безвозмездной основе, все его действия подлежат согласованию с руководством Ассоциации.

По инициативе Банка России Ассоциация провела опросы банков-членов Ассоциации с целью обсуждения возможных областей сотрудничества с иностранными кредитными организациями по следующим направлениям: Германия, Монголия, ЕАЭС, Индия, Латинская Америка и страны Карибского бассейна. Обобщенные материалы направлены в Банк России. Дальнейшие вопросы международного взаимодействия Ассоциация планирует обсуждать в рамках рабочих групп в Банке России с участием организаций-членов.

V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Во II квартале 2018 года для размещения на сайте Ассоциации банков России и распространения в СМИ подготовлено более 60 пресс-релизов и информационных сообщений, в том числе по итогам заседаний комитетов Ассоциации – 9 новостей и 3 видеокomentarия. Видеозаписи вместе с новостями о заседаниях комитетов размещались на канале в YouTube и на сайте Ассоциации в день проведения комитетов.

Новости на основе сообщений Ассоциации публиковались на лентах агентств ТАСС, РИА Новости, «Интерфакс», РБК, RNS, Banki.ru, «Москва», в газетах «Известия», «Коммерсантъ», «Ведомости», «Российская газета».

Комментарии руководителей Ассоциации выходили в эфире телеканалов РБК, «Россия-24», в газетах «Ведомости», «Известия», РБК, «Коммерсантъ», на лентах ведущих информационных агентств и интернет-порталов, в специализированных журналах. Организовано интервью вице-президента Ассоциации банков России А.А. Козлачкова portalу BitCryptoNews по теме законодательного регулирования финансовых технологий.

На мероприятия Ассоциации во II квартале 2018 года были аккредитованы представители более 30 федеральных СМИ и интернет-изданий. В качестве медиапартнеров XII Международной конференции «Банковские карты: практика и трансформация» привлечены агентство Banki.ru, журналы «Банковское обозрение», «Банковские технологии», «Банковское дело».

В рамках информационной поддержки участников Ассоциации подготовлено к публикации и размещено на сайте 91 сообщение о деятельности банков и компаний, входящих в Ассоциацию.

Организовано совещание президента Ассоциации банков России Г.И. Лунтовского с руководителями PR-служб банков по вопросам координации усилий в области связей с общественностью для поддержания положительного имиджа банковской системы.

Во II квартале 2018 года проведены встречи с потенциальными подрядчиками на разработку нового сайта Ассоциации, сделан маркетинговый анализ коммерческих предложений, подготовленных компаниями на основе составленного ранее технического задания.

VI. ПРОЕКТЫ

Платформа обмена данными о киберугрозах

В соответствии с Планом мероприятий по реализации Основных направлений деятельности Ассоциации «Россия» на 2017-2019 гг. Ассоциация в 2018 году начала работу по внедрению Платформы обмена данными о киберугрозах.

За последние несколько лет угроза киберпреступлений существенно возросла, и стало очевидно, что ключевым элементом построения защиты является наличие полной актуальной информации о существующих киберугрозах. Формирование базы данных такой информации должно осуществляться совместными усилиями заинтересованных сторон, а обмен актуальными данными должен быть постоянным и автоматизированным. Для достижения этой цели Ассоциация банков России при технической поддержке ООО «БИЗон» запустила пилотный проект платформы обмена данными, основным функционалом которой является возможность получения актуальных и верифицированных данных о современных киберугрозах. Использование платформы позволит кредитным организациям эффективно защититься от самых последних угроз и предотвратить инциденты кибербезопасности.

Основными сценариями использования платформы являются:

- противодействие целевым кибератакам;
- интеграция с существующими средствами защиты информации;
- повышение эффективности реагирования на инциденты.

Состав данных, предполагаемых к обмену в рамках платформы, не нарушает текущее законодательство Российской Федерации в сфере информационной безопасности, защиты персональных данных и защиты банковской тайны. Концепция платформы обсуждалась банковским сообществом и поддержана в рамках работы Комитета по информационной безопасности Ассоциации «Россия», а также Банком России.

Участие в пилотном проекте является добровольным и бесплатным на все время пилотирования.

Для подключения к данной платформе между организациями, Ассоциацией «Россия» и техническим провайдером (ООО «БИЗон») заключается трёхстороннее соглашение. Ассоциация проводит работу по подключению заинтересованных участников.

Ассоциация провела демонстрацию возможностей платформы обмена данными о киберугрозах в рамках выставки стендов на Международном конгрессе по кибербезопасности 5-6 июля в Москве.