

Протокол №45

заседания Совета Ассоциации банков России

Москва

20 марта 2025 года

Кворум для проведения голосования по вопросам Повестки дня заседания Совета Ассоциации «Россия» имеется.

Общее количество голосов, принадлежащих членам Совета и их представителям, имеющих право голосовать по вопросам Повестки дня, с учетом представленных доверенностей – 38,

- число членов Совета, участвовавших в заседании лично – 14,

- число голосов, переданных членами Совета своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки дня заседания – 20,

- число голосов, переданных членами Совета Председателю Совета Ассоциации банков России А.Г. Аксакову для голосования по вопросам повестки дня – 4.

Повестка дня

1. Цифровые финансовые инструменты: современные тенденции и перспективы развития (в России и мире). Цифровой рубль: текущий статус и планы по внедрению.
2. Об урегулировании рекламы депозитов (по аналогии с рекламой кредитов).
3. Отчет о работе Комитета по банковскому законодательству.
4. О внесении изменений в состав Совета Ассоциации банков России.
5. О приеме в Ассоциацию банков России и исключении из числа участников Ассоциации.
6. Разное:
 - 6.1 О Повестке дня VII Съезда (XLIV Общего собрания членов) Ассоциации банков России 29 мая 2025 года.
 - 6.2 О руководителе Комитета Ассоциации банков России по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ).

6.3 О внесении изменений в Положение об Экспертном центре Ассоциации банков России по применению продвинутого подхода к оценке банковских рисков для регуляторных целей.

6.4 О распределении средств бюджета развития Ассоциации банков России на 2025 год.

6.5 О необходимости изменения порядка расчета членских взносов Ассоциации банков России.

6.6 О наградах Ассоциации банков России.

6.7 О создании Экспертного центра по развитию корпоративного управления.

1. Цифровые финансовые инструменты: современные тенденции и перспективы развития (в России и мире). Цифровой рубль: текущий статус и планы по внедрению.

Выступили и участвовали в дискуссии: Аксаков А.Г., Лаврентьева А.Н., Шейкина Е.Н., Богданов Ю.Ю., Петров Ю.Г., Лозгачева Е.Н., Пронин К.В., Бакина А.С., Короп С.В., Григорьев М.А., Журавлев Н.А.

Совет Ассоциации банков России решил:

1.1 Поручить Президенту Ассоциации:

1.1.1 Направить в Комитет Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку предложение о проведении совещания по проекту федерального закона № 446411-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в целях учёта замечаний кредитных организаций.

Срок исполнения: до 31 марта 2025 года.

1.1.2 Направить в Комитет Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку предложения по вопросу совершенствования регулирования цифровых финансовых активов.

Срок исполнения: до 10 апреля 2025 года.

1.1.3 Совместно с банками оценить целесообразность развития решений на основе токенизации безналичных денег на банковских счетах и заинтересованность кредитных организаций в развитии таких решений. Результаты опроса направить в Банк России для возможного обсуждения. Срок исполнения: до 24 апреля 2025 года.

1.1.4 Поддержать предложения банковского сообщества по развитию финансовой грамотности в сфере цифровых финансовых инструментов на площадке Ассоциации.

Срок исполнения: в течение 2025 года.

Голосовали: ЗА - единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

2. Об урегулировании рекламы депозитов (по аналогии с рекламой кредитов).

В обсуждении вопроса приняли участие и выступили: Аксаков А.Г., Ненахова Е.С, Богданов Ю.Ю., Сергеева О.С., Попова А.В., Клименко С.А., Логошин А.В., Тынчеров А.А., Чирков А.В., Кузьмина Т.М., Решетова Е.Ю.

Совет Ассоциации банков России решил:

2.1. Поручить Президенту Ассоциации:

- В целях исключения недобросовестных практик информирования направить в Банк России и ФАС России предложения банковского сообщества по вопросу регулирования рекламы банковских вкладов и счетов. Организовать обсуждение с Банком России и ФАС России указанных предложений.

Срок исполнения: до 21 апреля 2025 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

3. Отчет о работе Комитета по банковскому законодательству.

Информацию о работе Комитета по банковскому законодательству Ассоциации банков России представила Кузьмина Т.М. В обсуждении принял участие Аксаков А.Г.

Совет Ассоциации банков России решил:

3.1 Отчет о работе Комитета Ассоциации по банковскому законодательству принять к сведению.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

4. О внесении изменений в состав Совета Ассоциации «Россия».

В связи со сменой руководителей кредитных организаций – членов Совета Ассоциации банков России Аксаков А.Г. представил новых членов Совета.

Совет Ассоциации банков России решил:

4.1 Включить в состав Совета Ассоциации банков России Грицкевича Максима Александровича - Председателя Правления АО «Банк ДОМ.РФ».

4.2 Включить в состав Совета Ассоциации банков России Коржова Максима Андреевича – Председателя Правления ПАО «Московский кредитный банк».

4.3 Рекомендовать участникам VII Съезда (XLIV Общего собрания) Ассоциации банков России поддержать решение Совета Ассоциации и утвердить членами Совета Ассоциации Грицкевича М.А. - Председателя Правления ПАО «Банк ДОМ.РФ» и Коржова М.А. - Председателя Правления ПАО «Московский кредитный банк».

4.4 В связи с ликвидацией ПАО «РОСБАНК» вывести из состава Совета Ассоциации банков России Сидорова Николая Валерьевича.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

5. О приеме в Ассоциацию банков России и исключении из числа участников Ассоциации.

Информацию о вступлении в Ассоциацию банков России новых участников и о выходе из состава участников представил Аксаков А.Г.

Совет Ассоциации банков России решил:

5.1 Принять в члены Ассоциации банков России:

5.1.1 Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «НОДА» (АО РНКО «НОДА»), г. Москва, Председатель Правления Кротова Ольга Александровна.

5.2 Исключить из состава участников Ассоциации банков России:

В связи с ликвидацией (п.5.1.4. Положения о членстве Ассоциации «Россия»):

5.2.1. Публичное акционерное общество РОСБАНК (ПАО РОСБАНК), г. Москва.

5.2.2. Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (ПАО Банк «ФК Открытие»), г. Москва.

В связи с добровольным выходом организации из Ассоциации (п. 5.1.1. Положения о членстве Ассоциации банков России от 13.09.2017), по заявлению:

5.2.3 Акционерное общество «Райффайзенбанк» (АО «Райффайзенбанк»), г. Москва.

5.2.4 Общество с ограниченной ответственностью «ОБИКС» (ООО «ОБИКС»), г. Москва.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

6. Разное:

6.1 О Повестке дня VII Съезда (XLIV Общего собрания членов) Ассоциации банков России 29 мая 2025 года.

Информацию о Повестке дня VII Съезда (XLIV Общего собрания членов) Ассоциации банков России 29 мая 2025 года представил Козлачков А.А..
В обсуждении Повестки принял участие Аксаков А.Г.

Совет Ассоциации банков России решил:

6.1.1 Утвердить предложенную Президентом Ассоциации Повестку дня VII Съезда (XLIV Общего собрания) участников Ассоциации банков России.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

6.2 О руководителе Комитета Ассоциации банков России по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ).

Председатель Совета предложил утвердить нового Председателя Комитета Ассоциации банков России по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ), а именно Ларионова Ивана Владимировича – Старшего вице-президента – директора, руководителя службы управления рисками АО «Банк ДОМ.РФ».

Совет Ассоциации банков России решил:

6.2.1 Утвердить руководителем Комитета Ассоциации банков России по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ) Ларионова Ивана Владимировича – Старшего вице-президента – директора, руководителя службы управления рисками АО «Банк ДОМ.РФ».

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

6.3 О внесении изменений в Положение об Экспертном центре Ассоциации банков России по применению продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей.

С учетом рекомендаций регулятора Председатель Совета предложил утвердить Положение об Экспертном центре Ассоциации банков России по применению продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей.

Совет Ассоциации банков России решил:

6.3.1 Утвердить предложенные Президентом Ассоциации изменения в Положение об Экспертном центре Ассоциации банков России по применению продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

6.4 О распределении средств бюджета развития Ассоциации банков России на 2025 год.

Информацию и предложения по проведению исследовательских работ за счет средств бюджета развития представил Козлачков А.А. В обсуждении приняли участие: Аксаков А.Г., Тынчеров А.А., Мурычев А.В., Лобас А.Н., Руденко И.Т., Попова А.В.

Совет Ассоциации банков России решил:

6.4.1 Поручить Президенту Ассоциации банков России:

Организовать работу по выбору подрядчиков для реализации следующих проектов за счет средств бюджета развития, а именно:

- Концепция развития малых банков;
- Конкуренция в финансовом секторе: банки и маркетплейсы;
- Влияние ключевой ставки на инфляционные процессы.

«6.4.2 Заключить с выбранными подрядчиками договоры на проведение исследований за счет средств бюджета развития в сумме не более 10 миллионов рублей, предусмотренных в общем бюджете Ассоциации банков России на 2025 год.

Срок исполнения: до 01 июня 2025 года.

Голосовали ЗА – 37.

Против нет. Воздержался – 1.

6.5 О необходимости изменения порядка расчета членских взносов Ассоциации банков России.

Информацию о необходимости изменения порядка расчета членских взносов Ассоциации банков России представил Липаев Д.Г. В обсуждении вопроса приняли участие: Аксаков А.Г., Тынчеров А.А.

Совет Ассоциации банков России решил:

6.5.1 Принять к сведению предложение Президента Ассоциации о необходимости изменения порядка расчета членских взносов.

6.5.2 Поручить Президенту Ассоциации сформировать временную комиссию из числа членов Совета Ассоциации – представителей кредитных организаций различных категорий, предприятий финансового рынка и представителей аппарата Ассоциации (не более 7 членов) для формирования предложений по изменению порядка расчета членских взносов.

Срок исполнения: до 27 марта 2025 года.

6.5.3 Поручить Президенту Ассоциации представить предложения по изменению порядка расчетов взносов по результатам работы временной комиссии на рассмотрение Совета Ассоциации 29 мая 2025 года. По итогам

рассмотрения Советом нового порядка расчета и оплаты членских взносов с 1 января 2026 года, предложить его для утверждения на VII Съезде участникам Ассоциации банков России.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

6.6 О наградах Ассоциации банков России.

Информацию о наградах Ассоциации банков России представил Аксаков А.Г. В обсуждении принял участие Тынчеров А.А.

Совет Ассоциации банков России решил:

6.6.1 Золотым знаком Ассоциации банков России за многолетний добросовестный труд, активное участие в развитии Ассоциации банков России, а также значительный вклад в развитие банковской системы:

- Высокова Василия Васильевича – Председателя Совета директоров ПАО КБ «Центр-Инвест»;

- Маликову Дину Ринатовну – Председателя Правления Банка «ВБРР» (АО).

6.6.2 Наградить серебряным знаком Ассоциации банков России за высокий профессионализм, большой личный вклад в развитие банковской системы и многолетнее конструктивное сотрудничество с Ассоциацией банков России Ушакова Дмитрия Александровича - Заместителя начальника управления - Вице-президента, Банк ВТБ (ПАО).

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

6.7 О создании Экспертного центра по развитию корпоративного управления.

С предложением о создании Экспертного центра по развитию корпоративного управления, как рабочего органа Ассоциации банков России выступили Козлачков А.А. Семагин И.А. В дискуссии приняли участие: Аксаков А.Г., Букина Е.В., Тынчеров А.А., Мешалкин С.В.

Совет Ассоциации банков России решил:

6.7.1 Создать Экспертный центр по развитию корпоративного управления, как рабочий орган Ассоциации банков России.

6.7.2 Утвердить Руководителем Экспертного центра по развитию корпоративного управления - представителя АО «Яндекс Банка» - Семагина Ивана Александровича.

6.7.3 Поручить Президенту Ассоциации разработать Положение об Экспертном центре по развитию корпоративного управления.

Срок исполнения: до 20 мая 2025 года.

Голосовали: 3А – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Председатель Совета



Ассоциации банков России

А.Г.Аксаков

Секретарь Совета



Г.А.Медведев