

**Протокол №12**  
**Заседания Совета Ассоциации банков России**  
**(Ассоциации «Россия»)**

**Москва**

**16 мая 2019 года**

Присутствовали Члены Совета лично:

1	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Председатель Совета Ассоциации «Россия», Председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку
2	Высоков Василий Васильевич	Председатель Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест»
3	Газарян Юрий Гарунович	Заместитель Председателя Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»
4	Гапонов Михаил Викторович	Председатель Правления АО КБ «Ассоциация»
5	Георгиева Елена Александровна	Председатель Правления АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
6	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»
7	Давыдик Виктор Юльянович	Председатель Правления КБ «Локо-Банк» (АО)
8	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
9	Захарова Татьяна Валентиновна	Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт»
10	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «Стройлесбанк» (ООО)
11	Кузнецова Ирина Леонидовна	Председатель Правления Банк «МНХБ» ПАО
12	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО «ФлексСофт»
13	Лунтовский Георгий Иванович	Президент Ассоциации «Россия»

14	Машталяр Олег Александрович	Председатель Правления ПАО Банк ЗЕНИТ
15	Панферов Алексей Валерьевич	Заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»
16	Сенин Владимир Борисович	Официальный представитель УК "Альфа-Капитал" в Ассоциации «Россия», Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-Банк»
17	Хаустова Галина Вениаминовна	Президент АО Банк «ТКПБ»

Четырнадцать участников заседания Совета принимали участие на основании доверенностей от Членов Совета (доверенности прилагаются):

1	Абрамов Святослав Игоревич	Заместитель руководителя Центра по работе с законодательными инициативами ПАО Банк «ФК Открытие» (по доверенности от Члена Совета М.М. Задорнова)
2	Бурбик Маргарита Викторовна	Заместитель Председателя Правления ПАО «СКБ-банк» (по доверенности от Члена Совета А.Д. Пумпянского)
3	Букина Елена Викторовна	Руководитель службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (по доверенности от Члена Совета Т.В. Ушковой)
4	Калинич Александр Иванович	Заместитель Председателя Правления КБ «Кубань Кредит» ООО (по доверенности от Члена Совета В.К. Бударина)
5	Картаев Сергей Николаевич	И.О. Председателя Правления, Первый заместитель Председателя Правления АО «НС Банка» (по доверенности от Члена Совета Ю.Г. Петрова)
6	Лаврова Наталья Александровна	Заместитель директора Департамента-начальник Управления минимизации правовых рисков и комплексной координации Департамента правового развития ПАО РОСБАНК (по доверенности от Члена Совета

		И.А. Полякова)
7	Павлюкова Валерия Александровна	Директор Юридического департамента– Заместитель Председателя Правления АО «Тинькофф Банк» (по доверенности от Члена Совета О.Ю. Тинькова)
8	Попова Анна Владиславовна	Вице-президент ПАО Сбербанк (по доверенности от Члена Совета Г.О. Грефа)
9	Руденко Ирина Тиновна	Начальник Управления оп работе с органами государственной власти Организационно-правового департамента Акционерного общества «Национальная система платежных карт» (по доверенности от Члена Совета В.В. Комлева)
10	Сенин Владимир Борисович	Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-Банк» (по доверенности от Члена Совета А.Б. Соколова)
11	Сумачев Андрей Вячеславович	Заместитель Директора Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО «Россельхозбанк» (по доверенности от Члена Совета Б.П. Листова)
12	Тынчеров Арсений Агитович	Начальник Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Аппарата Президента – Председателя Правления – вице-президент Банка ВТБ (ПАО) (по доверенности от Члена Совета А.Л. Костина)
13	Чумаковский Игорь Олегович	Вице-президент, член Правления РНКБ Банк (ПАО) (по доверенности №19/391 от 16.05.2019 от И.О. Председателя Правления РНКБ Банк (ПАО) А.А. Щербакова – голосование за Члена Совета М.Л. Якунина)
14	Яровой Александр Дмитриевич	Заместитель Председателя Правления ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (по доверенности от Члена Совета Д.Б. Ярового)

Одиннадцать Членов Совета предоставили право Председателю Совета Ассоциации «Россия» Аксакову А.Г. голосовать от их имени по всем вопросам повестки дня заседания Совета (доверенности прилагаются):

1	Алексеев Михаил Юрьевич	Председатель Правления АО ЮниКредит Банк
2	Братишкин Михаил Иванович	Председатель Правления – Генеральный директор ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
3	Гараев Зуфар Фанилович	Председатель Правления АКБ «АК БАРС» (ПАО)
4	Герасименко Владимир Александрович	Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»
5	Грибанов Владимир Иванович	Президент АККСБ «КС БАНК» (ПАО)
6	Журавлев Николай Андреевич	Член Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации
7	Ким Игорь Владимирович	Председатель Совета директоров ООО «Экспобанк»
8	Монин Сергей Александрович	Доверенность от 15 мая 2019 г. от Врио Председателя Правления АО «Райффайзенбанк» А.В. Кабанова (Приказ от 30.04.2019 №291)
9	Мурычев Александр Васильевич	Исполнительный вице-президент РСПП
10	Савельев Александр Васильевич	Председатель Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
11	Хавин Алексей Сергеевич	Председатель Правления Небанковской кредитной организации- центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр» (АО)

Приглашенные участники Заседания Совета:

1	Ашапкина Ольга Александровна	Помощник Первого заместителя Председателя Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам Журавлева Н.А.
2	Бурша Наталья Вадимовна	Начальник управления по работе с государственными инициативами ПАО «Совкомбанк»
3	Германенко Владимир Сергеевич	Председатель Совета Банка ООО КБ "Алтайкапиталбанк"
4	Долганов Александр Викторович	Директор Представительства ПАО КБ "Центр-инвест" в Москве
5	Златкис Белла Ильинична	Заместитель Председателя Правления ПАО Сбербанк
6	Зубенко Максим Леонидович	Советник экономической Департамента обеспечения банковского надзора Банка России
7	Евстратова Ирина Игоревна	Исполнительный директор, отдел управления по работе с корпоративным сектором ПАО «Совкомбанк»
8	Иванов Сергей Вячеславович	Вице-президент ООО КБ «Нэклис-Банк»
9	Иванов Олег Михайлович	Вице-президент АО «Альфа-банк»
10	Кадук Сергей Павлович	Исполнительный Директор по секьюритизации и проектному финансированию ПАО «Совкомбанк»
11	Коньков Александр Иванович	Председатель Совета директоров АО Банк «ТКПБ»
12	Корниенко Ольга Валерьевна	Директор Департамента жилищной политики Министерства строительства и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации
13	Корнилов Георгий Викторович	Советник Председателя Правления КБ «Кубань Кредит» ООО
14	Кривова Екатерина Леонидовна	Начальник отдела резервов кредитных организаций Управления методологии финансовых рисков Департамента банковского регулирования Банка

		России
15	Лобанов Алексей Анатольевич	Директор Департамента банковского регулирования Банка России
16	Полякова Ольга Васильевна	Заместитель Председателя Банка России
17	Притуло Денис Валерьевич	Заместитель директора Департамента корпоративного кредитования ПАО «Совкомбанк»
18	Прибытков Вадим Викторович	Заместитель директора Департамента банковского регулирования Банка России
19	Розенцвет Алина Владимировна	Вице-президент ГК «Регион»
20	Тюнин Дмитрий Александрович	Председатель Правления «СИБСОЦБАНК» ООО
21	Ушаков Дмитрий Александрович	Заместитель начальника Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Аппарата Президента- Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО)
22	Холодков Михаил Александрович	Заместитель директора Департамента государственных финансов АО «СМП Банк»
23	Федорко Артем Николаевич	Председатель Правления АО «Банк ДОМ.РФ»
24	Яковлев Алексей Вячеславович	Начальник Отдела регулирования банковской деятельности Министерства финансов Российской Федерации

Сотрудники Ассоциации «Россия»:

1	Афанасьева Лариса Александровна	Начальник Управления бизнес- мероприятий Ассоциации «Россия»
2	Васильева Наталья Геннадьевна	Главный бухгалтер Ассоциации «Россия»

3	Вен Елена Валентиновна	Главный специалист Департамента банковского развития Ассоциации «Россия»
4	Епифанова Яна Викторовна	Финансовый директор Ассоциации «Россия»
5	Зубко Олег Николаевич	Старший специалист Управления общественных связей Дирекции внешних коммуникаций Ассоциации «Россия»
6	Ищенко Наталия Александровна	Главный специалист Департамента банковского развития Ассоциации «Россия»
7	Кобзева Елена Федоровна	Начальник Информационно- аналитического управления Ассоциации «Россия»
8	Клименко Сергей Анатольевич	Начальник Правового управления Ассоциации «Россия»
9	Медведев Георгий Алексеевич	Руководитель Аппарата Председателя Совета Ассоциации «Россия»
10	Моздухов Борис Борисович	Руководитель Секретариата Президента Ассоциации «Россия»
11	Попова Елена Владимировна	Ведущий специалист управления общественных связей Дирекции внешних коммуникаций Ассоциации «Россия»
12	Порсков Геннадий Анатольевич	Начальник Управления общественных связей Дирекции внешних коммуникаций Ассоциации «Россия»
13	Порскова Светлана Георгиевна	Начальник Управления международных отношений Дирекции внешних коммуникаций Ассоциации «Россия»
14	Самохина Елена Александровна	Заместитель директора Департамента банковского развития Ассоциации «Россия»
15	Татаринов Сергей Владимирович	Руководитель Дирекции внешних коммуникаций Ассоциации «Россия»
16	Туркина Анна Евгеньевна	Главный специалист Департамента банковского развития Ассоциации «Россия»

17	Хандруев Александр Андреевич	Вице-президент Ассоциации «Россия»
----	---------------------------------	---------------------------------------

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

Общее количество голосов, принадлежащих членам Совета и имеющим право голосовать, с учетом предоставленных доверенностей - 42, в том числе:

- число членов Совета, присутствовавших на заседании лично – 17;
- число голосов, переданных членами Совета своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки заседания – 14;
- число членов Совета, передавших право голосования по вопросам повестки заседания Председателю Совета Аксакову А.Г. – 11.

#### Повестка дня.

1. Практика и проблема применения новых регуляторных требований к осуществлению банковской деятельности. (44 ФЗ+214 ФЗ). Проблемы регулирования проектного финансирования в сфере жилищного строительства.
2. О результатах работы Ассоциации «Россия» и исполнении бюджета за 2018 год.
3. О приеме в члены Ассоциации «Россия» и исключении из состава Ассоциации.
4. О внесении изменений в состав Совета Ассоциации «Россия».
5. Разное:
  - 5.1. О составе Комиссии Ассоциации «Россия» по этике.
  - 5.2. О предложениях по развитию международного сотрудничества Ассоциации «Россия» и проведению совместных мероприятий с Международным банковским советом.



5.3. О предложениях по повышению финансовой дисциплины членами Ассоциации «Россия».

Лунтовский Г.И.

5.4. О наградах Ассоциации банков России.

**1. Практика и проблема применения новых регуляторных требований к осуществлению банковской деятельности. (44 ФЗ + 214 ФЗ). Проблемы регулирования проектного финансирования в сфере жилищного строительства.**

С краткими докладами о ситуации по применению новых регуляторных требований к банкам в рамках ФЗ-214 выступили: Аксаков А.Г., Полякова О.В., Лобанов А.А., Кривова Е.А., Федорко А.Н, Корниенко О.В. В дискуссии по данной проблематике приняли участие Златкис Б.И., Калинич А.И., Высоков В.В., Сенин В.Б., Полякова О.В., Германенко В.С.

Совет решил:

Поручить Президенту Ассоциации:

1.1. Направить в Министерство финансов России письмо с просьбой проинформировать об актуальном сроке практической реализации обеспечения банковской гарантией заявки на участие в конкурсах в электронной форме, электронном аукционе в рамках Закона № 44-ФЗ.

Срок исполнения: до 1 июня 2019 года.

1.2. Организовать встречу представителей кредитных организаций и Министерства для обсуждения возможности корректировки правовых норм в законодательстве о закупках в части банковских гарантий и взаимодействия в целях разработки типовых форм банковских гарантий.

Срок исполнения: до 1 июня 2019 года.

1.3. В рамках работы Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ) провести обсуждение с представителями АО ДОМ.РФ и кредитных организаций следующих вопросов:

- типизация отдельных условий кредитных договоров с застройщиками (о процентах, комиссиях, основаниях досрочного возврата кредита, обеспечении и др.);

- возможные механизмы организации взаимовыгодного партнерства региональных банков, с уполномоченными банками определенными Постановлением Правительства № 697 от 18.06.2018, при обслуживании местных региональных застройщиков, привлекающих средства по договорам долевого участия.

Срок исполнения: до 1 июля 2019 года.

1.4. Направить предложение в АО ДОМ.РФ о создании механизма секьюритизации проектных кредитов застройщикам на предмет включения в дорожную карту по реализации национального проекта «Жилье».

Срок исполнения: до 1 июня 2019 года.

1.5. В рамках Комитета по инвестиционным банковским продуктам сформировать рабочую группу для разработки типового контракта на предоставление кредитных ресурсов субъектам Федерации и муниципальным образованиям.

Срок исполнения: до 1 июля 2019 года.

1.6. Направить предложение в Банк России и Министерство строительства РФ унифицировать порядок и формы запроса у банков информации со стороны территориальных учреждений Банка России и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации в рамках мониторинга реализации банками перехода на проектное финансирование в целях соблюдения законодательства о банковской тайне.

Срок исполнения: до 1 июня 2019 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

## **2. О результатах работы Ассоциации «Россия» и исполнении бюджета за 2018 год.**

Информацию о результатах работы Ассоциации и исполнении бюджета за 2018 год представил Лунтовский Г.И.

В обсуждении доклада приняли участие: Аксаков А.Г., Машталяр О.А., Высоков В.В., Златкис Б.И., Букина Е.В., Ковков Е.В., Панферов А.В., Сенин В.Б., Картаев С.Н., Гапонов М.В., Георгиева Е.А.

Совет решил:

2.1. Информацию о результатах работы Ассоциации «Россия» за 2018 год и исполнение бюджета принять к сведению.

Рекомендовать Общему собранию признать результаты работы и исполнение бюджета за 2018 год удовлетворительными.

2.2. Создать Рабочую группу для выработки предложений по повышению эффективности работы Ассоциации и рассмотреть эти предложения на внеочередном заседании Совета 30 мая 2019 года.

Руководителем Рабочей группы назначить Сенина В.Б., в состав рабочей группы включить следующих членов Совета: Попову А.В., Тынчерова А.А., Панферова А.В., Захарову Т.В., Машталяра О.А. Гапонова М.В., Ковкова Е.В.

Поручить Рабочей группе рассмотреть целесообразность проведения структурных изменений в Ассоциации, а также внесения изменений в Устав Ассоциации банков России.

Срок исполнения: до 30 мая 2019 года.

2.3. Поручить Президенту Ассоциации подготовить Справку о статьях доходов и расходов Ассоциации за 2018 год, а также о штатном составе аппарата Ассоциации и направить членам Совета Ассоциации в срок до 25 мая 2019 года.

2.4. Назначить внеочередное заседание Совета Ассоциации на 30 мая 2019 года в Москве.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

**3. О приеме в члены Ассоциации «Россия» и исключении из состава Ассоциации.**

С информацией о приеме новых членов Ассоциации выступил Аксаков А.Г. Также было сделано сообщение о выходе из Ассоциации ряда участников.

Совет решил:

3.1. Принять в члены Ассоциации банков России:

- 3.1.1. Акционерное Общество Коммерческий Банк «Приобье», г. Нижневартовск, Тюменская обл. (Председатель Правления – Подкин Эдуард Николаевич);
- 3.1.2. Общество с ограниченной ответственностью «Медиа группа «Авангард», Москва (Генеральный директор - Зубков Артем Николаевич);
- 3.1.3. Общество с ограниченной ответственностью «ТЕКНО», Москва (Генеральный директор – Хамди Рами Ребхи Махмуд);
- 3.1.4. Компания NOVABASE, г. Лиссабон, Португальская Республика (Главный исполнительный директор - Жоау Нуну Бенто);
- 3.1.5. Некоммерческое партнерство «Национальный Совет финансового рынка», Москва, Председатель Емелин Андрей Викторович.

**3.2. Исключить из Ассоциации банков России:**

- 3.2.1. РОСКОМСНАББАНК (ПАО), г. Уфа, Республика Башкортостан, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковской деятельности;
- 3.2.2. ПАО КБ «ПФС-БАНК», заявление о выходе;
- 3.2.3. АО «Банк Жилфинанс», заявление о выходе;
- 3.2.4. ООО РНКО "Единая касса", заявление о выходе;
- 3.2.5. ООО «Беркшир Адвайзори Групп», заявление о выходе;
- 3.2.6. НАО «Рус-Рейтинг», заявление о выходе;
- 3.2.7. ООО «Аудит Групп», заявление о выходе;
- 3.2.8. ООО "ЮБИКС. Безопасность и кадры», заявление о выходе.

Голосовали: ЗА – единогласно.  
Против и воздержавшихся нет.

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

Информацию о внесении изменений в составе Совета Ассоциации сделал Аксаков А.Г.

**Совет решил:**

- 4.1. Вывести из состава Совета Ассоциации Галлямова Флюра Фанавиевича (Роскомснаббанк (ПАО) связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковской деятельности.
- 4.2. Рекомендовать Общему Собранию Ассоциации «Россия» включить в состав Совета Ассоциации банков России:

- Тюнина Дмитрия Александровича -Председателя Правления ООО «Сибсоцбанк», г. Барнаул

- Емелина Андрея Викторовича – Председателя некоммерческого партнерства «Национальный Совет финансового рынка».

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

## **5. Разное.**

### **5.1. О составе Комиссии Ассоциации «Россия» по этике.**

На рассмотрение членов Совета был представлен список кандидатов в состав Комиссии Ассоциации «Россия» по этике. В обсуждении вопроса приняли участие: Аксаков А.Г., Лунтовский Г.И., Тынчеров А.А., Златкис Б.И., Высоков В.В.

#### Совет решил:

Принять информацию о составе Комиссии Ассоциации «Россия» по этике к сведению и поручить члену Совета Тынчерову А.А. продолжить работу по формированию состава Комиссии по этике.

Представить уточненный вариант состава Комиссии Ассоциации «Россия» по этике на заседание Президиума Совета 19 июля 2019 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

### **5.2. О предложениях по развитию международного сотрудничества Ассоциации «Россия» и проведению совместных мероприятий с Международным банковским советом.**

Информацию о развитии международного сотрудничества Ассоциации представил Лунтовский Г.И. В дискуссии по вопросу приняли участие Аксаков А.Г., Гапонов М.В.

#### Совет решил:

5.2.1. Принять информацию о планах по развитию международного сотрудничества Ассоциации «Россия» и проведению совместных мероприятий с Международным банковским советом к сведению.

Поручить Президенту Ассоциации:

5.2.2. Выстраивать стратегию развития международной деятельности Ассоциации путем налаживания двусторонних отношений с

иностранными банковскими объединениями и кредитными организациями в интересах членов Ассоциации, развивать новые формы сотрудничества с зарубежными банковскими организациями, поддерживать участие Ассоциации в межбанковских подгруппах Банка России, расширять работу по межбанковскому сотрудничеству через торгпредства и посольства России за рубежом.

5.2.3. Вести работу по привлечению иностранных институтов банковского рынка в члены Ассоциации на постоянной основе.

5.2.4. Просить членов Ассоциации принимать активное участие в мероприятиях и опросах, организованных в соответствии с международными интересами банков.

5.2.5. Изучить интерес и практическую пользу для банков-членов Ассоциации в деятельности МБС. Предложить членам Ассоциации комплекс мер по активизации участия кредитных организаций в заседаниях МБС.

Срок исполнения: до 1 мая 2020 года.

Голосовали: 3А – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

### **5.3. О предложениях по повышению финансовой дисциплины членами Ассоциации «Россия».**

Информацию о предложениях по повышению финансовой дисциплины членами Ассоциации сообщил Лунтовский Г.И.

Совет решил:

Принять к сведению информацию по уплате членских взносов и мерах по повышению финансовой дисциплины.

Поручить Президенту Ассоциации принять дополнительные меры по повышению финансовой дисциплины членами Ассоциации, в том числе активнее предлагать участникам переходить на поквартальную оплату членских взносов. В случае систематической неуплаты членских взносов применять меры вплоть до исключения из Ассоциации организаций, имеющих перед Ассоциацией многолетнюю задолженность по уплате членских взносов. О результатах доложить Совету Ассоциации.

Срок исполнения: до 5 сентября 2019 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.  
Против и воздержавшихся нет.

#### **5.4. О наградах Ассоциации банков России.**

Сообщение о представлении к награждению наградами Ассоциации банков России сделал Аксаков А.Г.

Совет решил:

5.4.1. Наградить Золотым знаком Ассоциации банков России Захарову Татьяну Валентиновну, Председателя Правления АО «Национальный стандарт», за многолетний добросовестный труд, профессиональные достижения и конструктивную работу по развитию банковской сферы и Ассоциации «Россия».

Рекомендовать Общему Собранию Ассоциации «Россия» утвердить решение Совета Ассоциации.

Награду вручить на пленарном заседании Международного банковского форума в г. Сочи 12 сентября 2019 года.

5.4.2. Наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России:

- Алексева Михаила Юрьевича, Председателя Правления АО ЮниКредит Банк, за многолетний добросовестный труд и активное участие в развитии банковской системы России;

- Германенко Игоря Владимировича, Президента ООО КБ "Алтайкапиталбанк», за многолетний добросовестный труд в банковской сфере и в связи с 25-летием со дня основания банка;

- Нестеренко Владимира Федоровича, главного редактора журнала «Банковское дело», за многолетний журналистский труд и высокий профессионализм в освещении деятельности Ассоциации «Россия».

Голосовали: ЗА – единогласно.  
Против и воздержавшихся нет.

#### **5.5 О целесообразности внесения изменений в Устав Ассоциации банков России.**

В рамках состоявшейся дискуссии о повышении роли Совета Ассоциации, для повышения эффективности работы по защите интересов банков, был рассмотрено предложение о внесении изменений в Устав Ассоциации «Россия».

Совет решил:

Рассмотреть данное предложение о целесообразности внесения изменений в Устав Ассоциации «Россия» Рабочей группе определенной решением заседания Совета (п. 2.2)

Председатель Совета  
Ассоциации «Россия»



А.Г. Аксаков

Секретарь Совета



Г.А. Медведев