



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

**ОТЧЕТ  
ЗА I КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

**г. Москва**

# СОДЕРЖАНИЕ

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ .....	3
II. РАБОТА КОМИТЕТОВ .....	9
II.1. Комитет по банковскому законодательству .....	9
II.1.1. Рабочая группа по изменению законодательства о залоге .....	10
II.2. Комитет по залогам и оценке .....	11
II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам .....	11
II.4. Комитет по финансовым технологиям.....	12
II.5. Комитет по платежным системам .....	13
II.6. Комитет по информационной безопасности .....	13
II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу.....	14
II.8. Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ .....	14
II.9. Комитет по рискам .....	16
II.10. Рабочая группа по учету, отчетности и налогам.....	16
II.11. Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ) .....	17
III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ.....	19
IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО .....	21
V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА.....	22
VI. ПРОЕКТЫ. Центр оценки квалификаций .....	23

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

Ассоциация банков России в I квартале 2018 года активно взаимодействовала с различными органами государственной власти:

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку и в Комитет Государственной Думы по природным ресурсам, собственности и земельным отношениям направлены замечания и предложения по проекту федерального закона № 322981-7 «О внесении изменений в 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» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (письмо от 22.02.2018 № 02-05/135);

в Минстрой России направлены предложения по снижению требований к собственным средствам и кредитным рейтингам уполномоченных банков, а также банков, имеющих право открывать счета эскроу в соответствии с вышеуказанным законом (письмо от 13.03.2018 № 02-05/182);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку и в Минюст России направлены предложения по внесению изменений в проект федерального закона «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (в части изменения порядка погашения задолженности при недостаточности платежа для полного исполнения обязательств по договору потребительского кредита), которые частично учтены в новой редакции данного законопроекта (письмо от 27.02.2018 № 02-05/152). По итогам обсуждения новой редакции законопроекта на площадке Государственной Думы в Банк России в рабочем порядке направлены дополнительные предложения;

в Банк России направлены результаты проведенного по его просьбе опроса о необходимости совершенствования правового регулирования обращения взыскания в рамках исполнительного производства на денежные средства, размещенные во вклады (письмо от 13.02.2018 № 02-05/112);

в Банк России по итогам проведенного опроса представлены заполненные анкеты кредитных организаций для определения предпочтительной схемы расчета совокупной платежной нагрузки субъектов кредитных историй;

в Банк России направлена согласованная с банковским сообществом редакция проекта федерального закона № 925980-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части уточнения перечня инсайдерской информации)» в целях исключения разногласий между кредитными организациями и Банком России по данному законопроекту;

в Банк России передан проект концепции процедуры оценки фактического воздействия нормативных актов Банка России;

с Банком России согласован проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях», разработанный в рамках работы Комитета по банковскому законодательству, который в настоящее время находится на рассмотрении в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации (проект федерального закона №427003-7);

в Банк России и в Роскомнадзор (в связи с вступлением в действие 25.05.2018 Регламента 2016/679 Европейского парламента и Совета Европейского союза от 26.04.2016 о защите физических лиц при обработке персональных данных и о свободном движении персональных данных и об отмене Директивы 95/46/ЕС) направлен перечень вопросов о применимости к деятельности российских кредитных организаций норм Регламента, толковании его условий;

в Минфин России направлены предложения банковского сообщества по внесению изменений в проект федерального закона «О цифровых финансовых активах» (письмо от 08.02.2018 № 02-05/92);

в Минэкономразвития России направлены замечания и предложения кредитных организаций по доработке проекта федерального закона «О публичной нефинансовой отчетности» (письмо от 31.01.2018 № 02-05/71);

в Минэкономразвития России в рамках обсуждения проекта постановления Правительства Российской Федерации «Об установлении требований к кредитным организациям, на депозиты в которых акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» вправе осуществлять размещение временно свободных средств» направлено письмо с предложениями по корректировке требований к банкам (письмо от 13.03.2018 № 02-05/187). В частности, предложено снизить требования по размеру капитала до 300 млн руб., по уровню рейтинга – установить его на уровне не ниже «BBB-(RU)» / «ruBBB-»;

в Минтруд России направлено обращение с просьбой внести изменения в типовое соглашение между ПФР и кредитными организациями при доставке пенсий, выплачиваемых ПФР;

в Федеральную службу судебных приставов России направлено письмо об участии Ассоциации и ее членов в пилотном проекте, планируемом к реализации ФССП России, который предусматривает использование новых информационных технологий для предоставления кредитным организациям информации о возбужденных исполнительных производствах (по итогам встречи с участием членов Комитета по банковскому законодательству, представителей ФССП России, ФНС России, Минюста России по вопросу совершенствования механизма электронного документооборота в исполнительном производстве);

в Федеральную антимонопольную службу России направлено обращение по факту повышения стоимости услуг отправки СМС-сообщений операторами связи для кредитных организаций, в котором высказана просьба не допустить (или пресечь) возможное нарушение антимонопольного законодательства;

проведена встреча с представителями Банка России и Комитета Государственной Думы по финансовому рынку по обсуждению проекта изменений Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». Предложение Ассоциации о распространении отмены требований к предоставлению консолидированной отчетности по РСБУ и МСФО на все банки, не входящие в банковские группы (а не только на банки с базовой лицензией) поддержано регуляторами. Соответствующий законопроект внесен в Государственную Думу 31 марта 2018 года;

подписано Соглашение о взаимодействии с Ассоциацией развития финансовых технологий, принято решение о включение представителей Ассоциации в Экспертный совет участников рынка Банка России;

подготовлен пакет документов о поддержке инициатив Автономной некоммерческой организации «Независимая Арбитражная Палата» и Российского союза промышленников и предпринимателей по взаимодействию в сфере арбитража. Инициатива одобрена Президиумом Совета Ассоциации.

В рамках *повышения доступности финансовых услуг*<sup>1</sup>, Ассоциация в 1 квартале 2018 года принимала участие в работе, направленной на обеспечение доступной среды для инвалидов:

по доработке методики составления рейтинга кредитных организаций с учетом оценки доступности банковских услуг для инвалидов и маломобильных групп населения, обобщению практики соблюдения банками рекомендаций Банка России, изложенных в информационном письме от 12.05.2017 № ИН-03-59/20, возникающих вопросов, в том числе в связи с техническими и/или нормативными препятствиями для адаптации подразделений кредитных организаций. Представители Ассоциации принимали участие в заседаниях соответствующей Рабочей группы Банка России;

в Минфин России, ФНС России, а также в адрес советника Президента Российской Федерации направлены обращения с предложениями рассмотреть инициативы по внесению изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации, направленные на снижение налоговой нагрузки по расходам, произведенным в целях обеспечения доступности услуг для людей с инвалидностью и маломобильных групп населения;

проведен анализ представленных на рынке обучающих семинаров по вопросам финансовой доступности для людей с инвалидностью и созданию безбарьерной среды, банкам направлены рекомендации по обучению.

В рамках работы, направленной на *развитие конкуренции*, банки – члены Ассоциации включились в реализацию пилотного проекта Банка России по созданию Национальной системы регистрации финансовых транзакций (маркетплейс).

---

<sup>1</sup> в том числе как соисполнитель Плана мероприятий («дорожной карты») повышения доступности услуг финансовых организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения на 2017-2019 годы» Банка России (по отдельным вопросам)

В целях *стимулирования кредитования субъектов малого и среднего бизнеса* (МСП) Ассоциация осуществляла следующую работу:

в Банк России представлены предложения по включению вопросов в план работы Рабочей группы по финансированию МСП при Банке России на 2018 г., разработаны и представлены инициативы по нормативным изменениям, направленным на стимулирование кредитования малого бизнеса банками с базовой лицензией (на основании переработанных вопросов, жалоб и предложений, поступавших в Ассоциацию от малых банков);

с институтами развития МСП велась совместная работа по созданию системы внутренних рейтингов АО «Корпорация «МСП» для региональных гарантийных организаций (РГО), включая систему последующего мониторинга и контроля, направленная на возможность выдачи РГО гарантий I категории качества;

в рамках приоритетного государственного проекта «Малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» реализовано взаимодействие с Минэкономразвития России по вопросам создания центров оказания услуг (ЦОУ) на базе финансово-кредитных организаций;

продолжена работа с МСП-Банком по проекту «Организация платформы для финансирования микро, малого и среднего бизнеса в форме мультиоригинаторной секьюритизации» в части второго этапа проекта – разработки и продвижения Единых механизмов (стандартов) секьюритизации кредитов субъектам МСП;

в Минфин России, Минэкономразвития России и Корпорацию МСП представлены предложения по внесению 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, утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации № 1706. Инициативы направлены на совершенствование критериев отбора уполномоченных банков для участия в Программе субсидирования, обеспечения доступа к ней небольших банков.

В ходе публичных обсуждений проектов нормативных актов подготовлены и *направлены отзывы на следующие документы:*

в Минфин России – на проект постановления Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 24 июля 2017 г. № 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»;

в Банк России – на проект указания Банка России «О реквизитах сберегательного (деPOSITного) сертификата, закрепляющего права владельцев сберегательных (деPOSITных) сертификатов, выдаваемых на условиях обездвижения». Позиция Ассоциации нашла поддержку в Банке России (ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации);

в Банк России – на проект инструкции Банка России «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации);

в Банк России – на проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 23 апреля 2014 года № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» и на проект указания Банка России «О порядке расчета примерного размера среднемесячного платежа заемщика по кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой» (ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации);

в Банк России – на проект положения Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», разработанный с целью реализации требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» взамен приложения 7 к Положению Банка России № 579-П (ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации);

в Банк России – на проект 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 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»;

в Минфин России – на проект постановления Правительства Российской Федерации «Об установлении требований к банкам, в которых участниками закупок открыты специальные счета, на которые вносятся денежные средства, предназначенные для обеспечения заявок, и о внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 24.12.2011 № 1121 и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;

в Банк России – на проект 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» и проект указания Банка России «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 рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и соответствующей финансовой организации», разработанные в целях реализации механизма реабилитации (совместно с Комитетом по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ).

В рамках данного вопроса в Банк России направлены предложения, касающиеся практического применения Федерального закона от 29.12.2017 № 470-ФЗ, предложения по разработке соответствующего подзаконного акта, перечень вопросов для включения в Информационное письмо Банка России, обращение о сроках опубликования нового формата предоставления информации в Росфинмониторинг в соответствии с требованиями Положения Банка России № 600-П.

Ассоциация проводила работу в рамках Экспертного совета по рынку долгосрочных инвестиций при Банке России, Экспертного совета по защите конкуренции на рынке финансовых услуг при ФАС России, Общественного совета по взаимодействию с кредиторами финансовых организаций при Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

## II. РАБОТА КОМИТЕТОВ

### II.1. Комитет по банковскому законодательству

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

Количество заседаний: **2**

В соответствии с основными направлениями деятельности Комитета в I квартале 2018 года проведена следующая работа.

Рассмотрены проекты федеральных законов:

№ 517191-6 «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». Проведен ряд встреч с представителями кредитных организаций, Банка России и Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, в ходе которых всесторонне обсуждались предложения по доработке законопроекта. Проведен опрос кредитных организаций, позиция банковского сообщества учтена в подготавливаемом ко второму чтению проекте закона. Обсуждение законопроекта продолжается, в том числе с учетом позиции членов Ассоциации;

пакет законопроектов, направленных на исключение возможности обращения взыскания в рамках исполнительного производства на денежные выплаты социального характера: № 221778-7 «О внесении изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации» (в целях исключения возможности обращения взыскания на денежные выплаты социального характера в рамках исполнительного производства), № 221761-7 «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» (в части установления ответственности за несоблюдение уполномоченными органами и организациями требований о перечислении денежных средств, указанных в перечне видов доходов, на которые не может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве, на специальный социальный банковский счет) и № 223147-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об исполнительном производстве». В Банк России направлена позиция кредитных организаций относительно подхода к определению и учету средств на банковском счете (маркировки), на которые невозможно обращение взыскания в ходе исполнительного производства (по итогам встречи с участием представителей Банка России, ФССП России, Минюста России и Минфина России).

Подготовлены предложения по внесению изменений:

в Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности; направлены в Комитет Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам для учета позиции банковского сообщества в числе предложений Совета Федерации.

в Федеральный закон от 02.07.2010 № 151 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Предложения направлены в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации. Ведется работа по формированию проекта изменений в закон.

Представлена позиция банковского сообщества по рассмотренным ранее законопроектам

*на заседаниях Комитета Государственной Думы по финансовому рынку:*

№ 237568-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

№ 240027-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в части регулирования обмена и использования информации, полученной при проведении идентификации, для организаций, входящих в банковскую группу или банковский холдинг).

№ 296412-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части противодействия хищению денежных средств)». Позиция банковского сообщества, направленная в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку, частично учтена в подготавливаемом ко второму чтению проекте закона;

*на площадке Минэкономразвития России:*

№ 239932-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части процедуры реструктуризации долгов в делах о банкротстве юридических лиц».

В рамках работы над проектом федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части совершенствования правового регулирования залоговых счетов», разработанного Комитетом в 2017 году, получены заключения Банка России, Минфина России, Минэкономразвития России и ГК «АСВ». Ведется работа по подготовке новой редакции законопроекта с учетом позиции органов власти.

### II.1.1. Рабочая группа по изменению законодательства о залоге

Руководитель	<b>Селезнев Сергей Владимирович</b> , руководитель
Рабочей группы:	центра по работе с законодательными инициативами ПАО Банк «ФК Открытие»
Количество заседаний:	<b>1</b>

Рассмотрен проект федерального закона «О внесении изменений в статьи 90 и 94.1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате и статью 349 Гражданского кодекса Российской Федерации» (в части совершенствования законодательства о применении исполнительной надписи нотариуса). Ведется подготовка замечаний и предложений к законопроекту.

## II.2. Комитет по залогам и оценке

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

Количество заседаний: **1**

В составе Комитета сформированы рабочие группы:  
по совершенствованию механизмов регулирования в сфере залогов и взаимодействию с Банком России;  
по повышению эффективности работы с залогами в банковской системе;  
по автоматизации процессов работы с залогами и оценки активов;  
по совершенствованию в сфере независимой оценки и взаимодействию с оценочным сообществом.

Участники Комитета вошли в состав рабочих групп по созданию Единого реестра залогов и по совершенствованию методологии и регулированию работы с залогами в кредитных организациях, созданных в Банке России.

Начата подготовка отзыва на доклад Банка России для общественных консультаций «О совершенствовании регулирования залогового обеспечения».

## 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: **1**

Комитет рассматривал практические вопросы применения Федерального закона от 31.12.2017 № 486-ФЗ «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в целях выработки подходов к решению проблем, связанных с синдицированным кредитованием, которые в настоящее время невозможно разрешить на уровне сделок (договоров).

По итогам работы Комитета в 1 квартале 2018 года:

принято решение о подготовке рекомендаций по применению Федерального закона № 486-ФЗ, а также о подготовке новой редакции Стандартного договора о синдицированном кредите (после закрытия первых рыночных сделок, заключаемых на основе нового законодательства);

подготовлены комментарии к предложениям Экспертного совета по рынку долгосрочных инвестиций при Банке России по развитию законодательного

регулирования инфраструктурных облигаций (по итогам изучения аналитической записки «О состоянии и направлениях развития рынка долгосрочных инвестиций в инфраструктуру в России»);

рассмотрена информация о ходе реализации Фабрики проектного финансирования ВЭБ и возможностях для участия кредитных организаций.

Член Комитета А. Тарасовым на XX Всероссийской банковской конференции «Банковская система России 2018: практические вопросы текущего надзора и регулирования» представлен доклад о совместной деятельности Внешэкономбанка и Ассоциации по развитию рынка синдицированного кредитования.

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

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

Количество рабочих  
встреч:

**3**

В рамках работы Комитета в I квартале 2018 года:

прошло обсуждение регуляторных новелл в области криптоактивов. По результатам обсуждения Ассоциация провела опросы кредитных организаций по проектам федеральных законов: «О цифровых финансовых активах» (позиция банковского сообщества направлена в Минфин России); «Об альтернативных способах привлечения инвестиций (краудфандинге)» (готовится позиция банковского сообщества для представления в Банк России); «О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации» (формируется позиция банковского сообщества для представления в Государственную Думу);

прошло обсуждение проекта федерального закона «О цифровых финансовых активах» с представителями Минфина России. По результатам обсуждения Ассоциация направила в Минфин России письмо, в котором дополнительно обратила внимание на озвученные во время встречи подходы к регулированию цифровых финансовых активов (письмо от 21.03.2018 № 02-05/219);

прошло обсуждение Федерального закона от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». По результатам обсуждения Ассоциация направила в Банк России запрос с целью получения разъяснений по вопросам удаленной идентификации (письмо от 14.02.2018 № 02-05/114);

проведен круглый стол, на котором представители кредитных организаций и органов государственной власти обсудили с советником Президента Российской Федерации по вопросам развития интернета Г.С. Клименко законопроект о регулировании краудфандинга, разработанный Российской ассоциацией криптовалют и блокчейна (РАКИБ);

проведена встреча с руководителями и представителями Ассоциации развития финансовых технологий (Ассоциацией ФинТех) и Департамента финансовых технологий Банка России по вопросам взаимодействия и совместной работы. По итогам встречи подписано Соглашение о сотрудничестве с Ассоциацией ФинТех и принято решение о включении представителей Ассоциации «Россия» в Экспертный совет участников рынка Банка России.

## 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: **2**

В I квартале 2018 года Комитетом в соответствии с Планом работы проведена следующая работа:

рассмотрены альтернативные способы электронных платежей с использованием QR-кодов. По итогам подготовлены предложения кредитных организаций по развитию этого инструмента;

прошло обсуждение вопроса об открытых API и новых участниках платежного процесса в Европе в соответствии с внедрением платежной директивы PSD2, в том числе в части ее возможной реализации в России;

прошло обсуждение вопроса о текущем состоянии и направлениях регулирования деятельности платежных агрегаторов.

Предложения в Банк России по итогам прошедшего обсуждения в I квартале 2018 года не направлялись.

## II.6. Комитет по информационной безопасности

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

Количество заседаний **2**

В соответствии с Планом работы Комитета в I квартале 2018 года рассмотрена концепция платформы обмена данными о киберугрозах и новые технологии аутентификации и идентификации клиентов кредитных организаций. Члены Комитета поддержали концепцию платформы в целом как подход и определили план работы по ее внедрению. В соответствии с решением

Комитета планируется в срок до 18 июня 2018 года запустить платформу обмена данными о киберугрозах в пилотном режиме. Члены Комитета выразили готовность приступить к сотрудничеству в области биометрических технологий.

## 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 программы льготного кредитования для субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе условия реализации программ и требования к банкам; предложения членов Комитета по взаимодействию с Банком России, предпринимательским сообществом и структурами поддержки малого и среднего бизнеса, а также другие вопросы.

По итогам работы Комитета в соответствии с Планом работы Комитета на 2018 год в I квартале:

доработаны анкета об эффективности мер поддержки субъектов МСП для банков и анкета Рейтингового агентства «Эксперт» (RAEX);

проведено обследование эффективности методов поддержки малого и среднего бизнеса;

по итогам проведенного обследования сформулированы и размещены на сайте Ассоциации предложения для банков, направленные на развитие малого предпринимательства;

предложения членов Комитета по внесению изменений в Правила предоставления субсидий кредитным организациям<sup>2</sup> направлены в Минэкономразвития России (письмо от 10.04.2018 № 02-05/272).

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

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

Количество заседаний: **1**

В составе Комитета сформированы рабочие группы:

по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма;  
по работе с информацией;

по новым технологиям и инструментам в практике управления комплаенс-риском;

---

<sup>2</sup> Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2017 г. № 1706 «Об утверждении Правил 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».

по международным стандартам и законодательству (вкл. FATCA и SRS).

В I квартале 2018 года проведена работа по обобщению и консолидации позиции банковского сообщества, касающейся практики применения участниками финансового рынка процедур и механизмов «реабилитации», установленных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>3</sup>. В целях исполнения требований данного закона Банком России разработаны подзаконные документы<sup>4</sup>, в том числе с учетом предложений членов Комитета. По результатам работы Комитета:

получены разъяснения Росфинмониторинга о глубине временного периода для проведения банком анализа принятых решений на основании пункта 5.2 и пункта 11 статьи 7 данного закона (а именно: «с даты вступления в силу Федерального закона № 134-ФЗ от 28.06.2013») (письмо Росфинмониторинга от 27.03.2018 № 02-04/367, запрос Ассоциации от 16.03.2018 № 02-05/204);

Банком России в кредитные организации направлено разъяснение «О порядке предоставления кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов» (письмо Банка России от 20.03.2018 № 02-04/329).

*Рабочая группа по работе с информацией* большое значение уделяла оценке норм Регламента 2016/679 Европейского парламента и Совета Европейского союза от 26.04.2016 о защите физических лиц при обработке персональных данных и о свободном движении персональных данных, и об отмене Директивы 95/46/ЕС (далее - Регламент 2016/679, ЕС). На площадке Ассоциации проведена встреча с экспертами юридической компании Dentons. Эксперты дали оценку применимости к деятельности российских банков норм и перечня требований Регламента 2016/679 (GDPR).

*Рабочей группой по международным стандартам и законодательству (вкл. FATCA и SRS)* подготовлено заключение по международному комплаенсу о формировании подхода к проведению однократной и периодической FATCA-сертификаций в 2018 году.

Кроме того, Комитет в I квартале рассмотрел проекты нормативных документов, размещённых Банком России для публичного обсуждения. По его итогам подготовлены и направлены предложения в Банк России.

---

<sup>3</sup> В редакции Федерального закона от 29.12.2017 № 470-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

<sup>4</sup> Указание Банка России 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»;

Указание 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».

## II.9. Комитет по рискам

Сопредседатели Комитета: **Кремлева Ирина Владимировна**, заместитель Председателя Правления АО «Россельхозбанк»  
**Букина Елена Викторовна**, Руководитель службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Количество заседаний: **2**

В рамках Комитета сформированы рабочие группы:  
по рассмотрению инициатив по регулированию, в том числе Базельских инициатив (Базель III) и оценке влияния нововведений на банковскую систему;  
по внедрению ВПОДК;  
по оценке кредитного риска в банках и формированию резервов;  
по риску ликвидности в масштабе банковской системы и влиянию на него изменений в законодательстве.

В рамках работы Комитета в первом квартале:  
подготовлены (на основе обобщения мнений кредитных организаций) и направлены в Банк России предложения по повышению эффективности поддержки кредитными организациями субъектов малого и среднего бизнеса в части снижения стоимости и упрощения процесса получения кредитных продуктов для клиентов сегмента МСБ (письмо от 27.03.2018 № 02-05/236);  
подготовлены (по итогам опроса кредитных организаций) и направлены в Банк России предложения по изменению регулирования в части отдельных вопросов расчета краткосрочной ликвидности, использованию повышенных коэффициентов риска по видам кредитов, требований к связанным лицам (от 30.03.2018 № 02-05/244).

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

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

Количество рабочих  
встреч: **1**

В I квартале 2018 года Рабочая группа активно обсуждала вопросы, связанные с переходом с 01.01.2019 на учет в соответствии с МСФО 9 (IFRS 9).

Проведена экспертиза проектов нормативных актов Банка России в области бухгалтерского учета и отчетности, в Банк России направлены замечания и предложения. Предложения по внесению изменений и дополнений

в действующую нормативно-правовую базу Российской Федерации с целью ее совершенствования направлялись в Минфин России, ФНС России, Банк России.

В I квартале 2018 года в рамках Перспективного плана работы Рабочей группы на 2018 год выполнялись следующие мероприятия:

*по направлению «бухгалтерский учет и отчетность»*

в Банк России направлены предложения и замечания по проекту указания о внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». Получены разъяснения регулятора;

подготовлен отчет по итогам опроса кредитных организаций по вопросу учета принятых в обеспечение залладных по предоставленным ссудам;

в Банк России направлен перечень вопросов для получения разъяснений по переходу кредитных организаций на учет в соответствии с МСФО 9 (IFRS 9);

в Банк России направлены предложения и замечания по проекту положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды.

*по направлению «налоги»*

в Минфин России (а также в адрес советника Президента Российской Федерации, Банка России и ФНС России) направлены предложения по внесению изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации в части определения льгот по налогу на имущество, приобретенное/созданное в целях обеспечения доступности офисов банков для людей с инвалидностью, маломобильных групп и пожилого населения. Банк России поддержал инициативу Ассоциации, Минфин России посчитал внесение изменений нецелесообразным. Работа по данному вопросу при участии Банка России будет продолжена;

в Минфин направлен запрос о применении Налогового кодекса Российской Федерации при выполнении кредитными организациями функции налогового агента при признании задолженности физических лиц безнадежной.

## 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)

Количество заседаний: **1**

В I квартале 2018 года работа Комитета была направлена на совершенствование законодательства в части взаимодействия с застройщиками, отбора уполномоченных банков, развития ипотечного кредитования, в том числе по программе поддержки семей с детьми. На заседании Комитета присутствовали представители Банка России и АО АИЖК (АО ДОМ.РФ).

Позиция членов Комитета легла в основу замечаний и предложений Ассоциации по доработке:

проекта федерального закона № 322981-7 «О внесении изменений в 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» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

проекта постановления Правительства Российской Федерации «О критериях, которым должны соответствовать уполномоченные банки в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»;

Постановления Правительства Российской Федерации от 27.04.2017 № 498 «О требованиях к банкам, которые имеют право на открытие счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве».

Кроме того, по итогам работы Комитета в целях получения разъяснений от Минфина России и внесения изменений в Программу сформирован и направлен в АО ДОМ.РФ перечень проблем, с которыми сталкиваются кредитные организации при реализации Постановления Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711 «Правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу "Агентство ипотечного жилищного кредитования" на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей».

### III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

*Встреча представителей кредитных организаций с руководством Банка России (пансионат «Бор», 1-2 февраля 2018 года)*

Со стороны Банка России во встрече приняли участие Председатель Банка России, первые заместители и заместители Председателя Банка России, руководители департаментов и служб Банка России, руководители Комитетов Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, руководители Агентства по страхованию вкладов, Росфинмониторинга.

В рамках встречи состоялся круглый стол на тему «Практические вопросы надзора и регулирования деятельности кредитных организаций», в ходе которого обсуждались текущие вопросы регулирования и надзора, регуляторные и надзорные новации Банка России.

Ответы Банка России на вопросы, поступившие в ходе подготовки к встрече, размещены на сайте Ассоциации.

*XV Межрегиональная конференция «Совершенствование банковского регулирования и перспективы развития регионального банковского сектора» (г. Тюмень, 1 марта 2018 года)*

Главными темами конференции стали: устойчивость регионального финансового сектора в текущей экономической ситуации, расширение масштабов инвестиций в реальный сектор экономики, взаимодействие бизнеса с федеральными и региональными финансовыми институтами развития, совершенствование законодательства и нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность. В рамках конференции состоялся круглый стол по теме «Трансформация регионального банковского сектора», в ходе которого обсуждались вопросы реформирования территориальной сети Банка России и перспективы работы кредитных организаций с базовой лицензией в рамках пропорционального регулирования банковского сектора.

В конференции приняли участие руководители и представители департаментов и служб Банка России, региональных органов власти, Росфинмониторинга, кредитных организаций и общественных объединений. В мероприятии приняли участие около 100 человек.

Рекомендации участников конференции направлены в Банк России.

*Уральский и Сибирский межрегиональные форумы «Электронный банкинг и платежные технологии» (г. Екатеринбург - г. Новосибирск, 20 и 22 марта 2018 года)*

Ассоциацией банков России оказана помощь в организации этих партнёрских мероприятий.

Основными темами форумов стали: регулирование банковского и платежного бизнеса в 2018 году, выигрышные стратегии региональных банков, новые платежные технологии и их влияние на стратегии банков, новые рынки и сегменты розничных безналичных платежей, цифровые банки будущего, банки

и нефинансовые организации на рынке платежей, киберпреступность (новые вызовы и инструменты защиты).

В мероприятиях приняли участие представители Уральского и Сибирского территориальных управлений Банка России, Росфинмониторинга, профессиональных ассоциаций, кредитных и иных организаций.

Всего в форумах приняли участие около 200 человек.

*XX Всероссийская банковская конференция «Банковская система России 2018: практические вопросы текущего надзора и регулирования»  
(г. Москва, 29 марта 2018 года)*

В конференции приняли участие: Председатель Комитета по финансовым рынкам и первый заместитель Председателя Комитета по бюджету и налогам Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, заместитель Министра финансов Российской Федерации, заместители Председателя Банка России, руководители департаментов и служб Банка России, Росфинмониторинга, руководители и представители кредитных и иных организаций.

В ходе конференции обсуждались вопросы оценки качественных и количественных показателей деятельности различных групп банков, реформирования организационной структуры Банка России и централизации надзора, а также законодательные и нормотворческие инициативы в области банковского регулирования и надзора, новые подходы к урегулированию (медиации) острых вопросов между регулятором и кредитными организациями, применение пропорционального регулирования и оптимизация регуляторной нагрузки, ожидаемые новации по упрощению регулирования банков с базовой лицензией, перспективы электронного документооборота в рамках личных кабинетов, развитие подходов к применению ВПОДК и другие вопросы.

В конференции приняли участие более 300 человек.

К данной встрече Ассоциацией подготовлены аналитические материалы. Рекомендации по итогам конференции направлены в Банк России, Государственную Думу и Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Правительство Российской Федерации.

*Рабочая встреча с представителями Банка России по вопросам внедрения Перспективной платежной системы Банка России (ППС БР)  
(г. Москва, 30 марта 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 (включая переходный период), технические регламенты, особенности использования программного обеспечения, подходы к взаимодействию участников ППС БР и другие вопросы. Всего во встрече приняли участие более 120 представителей кредитных организаций, платежных систем и иных участников платежной индустрии. Учитывая проявленный кредитными организациями интерес, достигнута договоренность с Банком России о проведении во втором квартале 2018 года повторных встреч по данной тематике.

#### IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

В рамках участия Ассоциации в работе Экспертного совета по ЕАЭС при Председателе Банка России проведен опрос кредитных организаций о текущем состоянии сотрудничества в ЕАЭС. О результатах опроса доложено в выступлении вице-президента Ассоциации «Россия» А.А. Войлукова на первом заседании Экспертного совета 21.02.2018.

В целях развития сотрудничества с банковскими объединениями других стран Президент Ассоциации провел встречу с руководителем Секции экономики и финансов Посольства Швейцарии в России Альберто Гроффом. По итогам решено при содействии посольства наладить контакт с банковскими ассоциациями Швейцарии. Проведены переговоры и достигнута предварительная договоренность о встрече с Ассоциацией банков Швейцарии и с Ассоциацией иностранных банков Швейцарии.

Для подготовки визита делегации Ассоциации в Германию проведены переговоры и достигнута договоренность о встречах с Ассоциацией банков Германии, Ассоциацией кооперативных банков Германии, Ассоциацией иностранных банков Германии, Бундесбанком, Посольством России в Германии, компанией Giesecke & Devrient.

Состоялись переговоры с Европейской банковской федерацией, достигнута договоренность о пересмотре подписанного в 2010 году соглашения и возможности участия в банковских форумах организаций.

Проведены опросы кредитных организаций:

о наиболее актуальных темах для семинаров со специалистами Всемирного банка (результаты направлены во Всемирный банк, прошли предварительные переговоры);

о текущем и планируемом сотрудничестве с кредитными организациями Саудовской Аравии, ОАЭ, Германии, Турции (обобщенные результаты направлены в Банк России).

Изучается готовность российских банков с иностранным участием к вступлению в Ассоциацию. По итогам переговоров в Ассоциацию вступил АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО). Также проведены переговоры с банками: АО «Банк Интеза», Креди Агриколь КИБ АО, Торгово-Промышленный Банк Китая (запрошены документы на вступление), ООО «Чайна Констракшн Банк». По просьбе Ассоциации USRBC проведены переговоры с банками: ООО «Голдман Сакс Банк», ООО «Морган Стэнли Банк», ООО «Америкэн Экспресс Банк». На данный момент вопрос находится на рассмотрении.

## V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

В I квартале 2018 года для размещения на сайте Ассоциации банков России и распространения в СМИ подготовлено более 70 пресс-релизов и информационных сообщений, в том числе по итогам заседаний комитетов Ассоциации – 13 новостей и 11 видеокomentarиев. Видеозаписи вместе с новостями о заседаниях комитетов размещались на канале в YouTube и на сайте Ассоциации в день проведения комитетов.

Новости Ассоциации, интервью, комментарии и репортажи с мероприятий регулярно выходили на лентах агентств «Интерфакс», ТАСС, РИА «Новости», РБК, RNS, Banki.ru, в газетах «Ведомости», «Коммерсантъ», «Известия», «Российская газета».

В I квартале организованы: интервью Президента Ассоциации банков России РИА «Новости»; авторские статьи Президента Ассоциации банков России в газете «Известия» и журнале «Финансовый контроль»; комментарии руководителей Ассоциации в газетах «Коммерсантъ», «Российская газета», «Известия», «Комсомольская правда» и на лентах ведущих информационных агентств.

На мероприятиях, организованных Ассоциацией в I квартале 2018 года, аккредитованы представители более 50 федеральных СМИ и интернет-изданий. В рамках подготовки и проведения встречи с руководством Банка России в «Бору» организован пресс-центр и проведена координационная встреча с представителями СМИ. В качестве медиапартнеров Всероссийской банковской конференции выступили агентства Банки.ру, «Интерфакс», «ПРАЙМ», журналы НБЖ и «Банковское обозрение».

В рамках информационной поддержки участников Ассоциации подготовлено к публикации и размещено на сайте 57 сообщений о деятельности банков и компаний, входящих в Ассоциацию. Проведена организационная встреча с руководителями PR-служб банков для координации усилий в области связей с общественностью.

В I квартале 2018 года подготовлен проект технического задания на разработку новой версии сайта Ассоциации. В марте проведен предварительный отбор компаний-потенциальных подрядчиков, получены коммерческие предложения, проводятся встречи с целью выбора подрядчика.

Завершена работа по реорганизации раздела «Комитеты» на сайте Ассоциации, обеспечена возможность оперативной публикации документов и материалов по итогам заседаний. Созданы разделы для размещения аналитических материалов.

## VI. ПРОЕКТЫ

### Центр оценки квалификаций

В 2018 году Ассоциация продолжила работу по созданию Центра оценки квалификаций (ЦОК), проводимую в соответствии с решением Совета Ассоциации банков России. В первом квартале (15.02.2018) получен аттестат соответствия ЦОК Ассоциации банков России типовым требованиям<sup>5</sup> с наделением его полномочиями по проведению независимой оценки квалификаций.

В соответствии с полученным аттестатом в ЦОК Ассоциации банков России можно пройти аттестацию по следующим профессиональным квалификациям: «Специалист по платёжным системам» (6 уровень квалификации), «Руководитель отдела платёжных систем» (7 уровень квалификации), «Специалист по обеспечению реализации политики банка в сфере ипотечного кредитования» (6 уровень квалификации), «Специалист по обеспечению проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков» (6 уровень квалификации), «Специалист по работе с залогами» (6 уровень квалификации), «Специалист по управлению рисками» (6 уровень квалификации), «Специалист по функционированию системы управления рисками» (7 уровень квалификации), «Специалист по методологии управления рисками» (7 уровень квалификации), «Специалист по корпоративному управлению рисками» (8 уровень квалификации), «Младший финансовый консультант» (6 уровень квалификации), «Финансовый консультант» (7 уровень квалификации), «Специалист (тьютор) по финансовому просвещению» (7 уровень квалификации).

Специалисты Ассоциации прошли обучение по программе «Эксперт по независимой оценке квалификаций специалистов финансового рынка» в Ассоциации участников финансового рынка «Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка».

Вице-президент Ассоциации банков России А.А. Войлуков избран членом Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка и назначен на должность руководителя Комиссии по профессиональным квалификациям в области банковской деятельности.

---

<sup>5</sup> Утверждены решением Национального совета при Президенте Российской Федерации по профессиональным квалификациям, протокол от 20.05.2015 № 10.