



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ



ОТЧЕТ
II квартал
2021 года

Москва

СОДЕРЖАНИЕ

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	2
II. РАБОТА КОМИТЕТОВ	23
II.1. Комитет по банковскому законодательству	23
II.1.1. Рабочая группа по банковским гарантиям и аккредитивам	23
II.1.2. Межкомитетская проектная группа по разработке изменений в нормативное регулирование оборота персональных данных и иной информации о физических лицах	23
II.2. Комитет по залогам и оценке	24
II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам.....	24
II.4. Комитет по финансовым технологиям.....	25
II.5. Комитет по платежным системам.....	25
II.6. Комитет по информационной безопасности.....	26
II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу	26
II.8. Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ	27
II.9. Комитет по рискам	29
II.10. Рабочая группа по учету, отчетности и налогам	30
II.11. Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ)	31
II.12. Комитет по наличному денежному обращению.....	32
II.13. Проектная группа «ESG-банкинг»	33
III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ	34
IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	36
V. ПУБЛИЧНОЕ ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ	38
VI. ПРОЕКТЫ	40
Доклад «Цифровая валюта центрального банка (ЦВЦБ): Россия в контексте мировой практики». 40	
Юридическое заключение на закон National Defense Authorization Act for Fiscal Year 2021	41

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Ассоциация банков России во II квартале 2021 года продолжила активно взаимодействовать с органами государственной власти и некоммерческими организациями (в общей сложности направлено более 108 обращений, содержащих предложения и запросы):

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации и Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации направлена информация о регулярных задержках по перечислению администраторами программ бюджетных средств, в том числе в пользу региональных банков, а также предложения по оптимизации порядка заключения администраторами программ соглашений и усилению контроля за их платежной дисциплиной (письма от 26.05.2021 № 02-05/494 и №02-05/496). По итогам взаимодействия **выделены субсидии** в рамках Постановления № 1764, **заключены дополнительные соглашения** с банками на выплату субсидий на 2021 год, а также **выплачены субсидии** по программе в рамках Постановления № 696¹.

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации направлены предложения по вопросу роли финансового сектора в достижении национальных целей развития Российской Федерации, в том числе касающиеся создания единого инфраструктурного решения по информационной безопасности, расширения возможностей участия малых и региональных банков в государственных программах, а также снижения ставок страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов (письмо от 27.05.2021 № 02-05/504);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и Росфинмониторинг по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 1116371-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации» направлена позиция² банковского сообщества по вопросу использования информации Банка России об оценке уровня риска клиента в рамках «платформы ЗСК» и предложения, направленные на трансформацию подходов по применению Банком России присвоенного уровня риска клиента (письма от 12.04.2021 № 02-05/342 и № 02-05/348). Росфинмониторинг сообщил, что доработка законопроекта будет продолжена после

¹ Постановление Правительства Российской Федерации от 16.05.2020 № 696 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности».

² В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

возобновления работы Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации;

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения законопроекта № 1133991-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (об ограничениях переводов денежных средств и приема платежей физических лиц при осуществлении деятельности по организации и проведению азартных игр и лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации) направлены предложения³ по его доработке и исключению ряда требований, учитывая, что текущая редакция законопроекта повлечет сложности при исполнении его норм, а также ухудшение условий обслуживания добросовестных клиентов (письма⁴ от 16.04.2021 № 02-05/365 и № 02-05/362);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлен отзыв на проект федерального закона № 1119605-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» (в части предоставления банковскому платежному агенту права приема наличных денежных средств от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей) о том, что необходимо дополнительно проработать вопросы технической готовности участников рынка к реализации данной инициативы, а также выполнимость предлагаемых сроков зачисления наличных средств на счет (письмо от 22.04.2021 № 02-05/385);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Администрацию Президента Российской Федерации, Росфинмониторинг и Банк России направлена позиция по проекту федерального закона № 514780-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации в части создания и функционирования Единой информационной системы проверки сведений об абоненте – физическом лице и о пользователях услугами связи абонента – юридического лица либо индивидуального предпринимателя» в части правовой неопределенности создания Единой информационной системы проверки сведений об абонентах операторов связи (письмо от 29.04.2021 № 02-05/425);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Правительство Российской Федерации и Банк России направлены разработанные участниками XVIII Межрегиональной Конференции «Региональный финансовый рынок. Состояние и перспективы» рекомендации по вопросам, касающимся деятельности кредитных организаций, в том числе

³ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

⁴ В Комитет по финансовому рынку и Комитет по экономической политике, промышленности, инновационному развитию и предпринимательству.

в части отбора кредитных организаций к операциям с бюджетными средствами и расширения государственных программ поддержки (письмо от 14.05.2021 № 02-05/457);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлено отрицательное заключение на законодательную инициативу о праве заемщика устанавливать запрет на выдачу потребительских кредитов (займов) (письмо от 02.06.2021 № 02-05/521);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлена позиция по подготовленному ко второму чтению проекту федерального закона № 514780-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации» о преждевременности вынесения законопроекта на второе чтение ввиду большого количества несоответствий представленной редакции Конституции Российской Федерации и законодательству Российской Федерации (письмо от 04.06.2021 № 02-05/530);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения законопроекта № 1165650-7 «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 31 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации» направлены предложения⁵ по его доработке в целях минимизации риска не выявления операций, подлежащих обязательному контролю, а также оптимизации трудозатрат банков на исполнение вновь вводимых требований (письма⁶ от 08.06.2021 № 02-05/548, № 02-05/549);

в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации направлено заключение о поддержке законодательной инициативы «О внесении изменений в Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй» (письмо от 07.04.2021 № 02-05/323);

в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации направлено отрицательное заключение на проект федерального закона № 996066-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в связи с тем, что предлагаемые изменения не будут способствовать повышению информированности вкладчиков - физических лиц и потребуют существенной

⁵ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

⁶В Комитет по финансовому рынку и Комитет по безопасности и противодействию коррупции.

переработки автоматизированных банковских систем (письмо от 09.04.2021 № 02-05/331);

в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации направлено отрицательное заключение на проект федерального закона № 843962-7 «О внесении изменений в части 2, 6 статьи 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (в части уточнения порядка заключения договора потребительского кредита (займа)) в связи с тем, что предлагаемые изменения приведут к излишним расходам кредитных организаций и снизят уровень юридической техники и эффективности регулирования (письмо от 09.04.2021 № 02-05/332). После [учета большинства замечаний и предложений](#) банковского сообщества Ассоциация направила положительное заключение (письмо от 27.05.2021 № 02-05/502);

в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации направлено заключение о поддержке проекта изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (письмо от 14.04.2021 № 02-05/353);

в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в соответствии с запросом направлены результаты рассмотрения обращения гражданина и позиция по вопросу развития инструментов кредитования самозанятых, в том числе в части расчета значения предельной долговой нагрузки (письмо от 20.04.2021 № 02-05/376);

в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации направлены замечания к проекту федерального закона № 886268-7 «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе в части противоречия норм законопроекта действующему законодательству об установлении комиссионного вознаграждения за ведение банковского счета по соглашению с клиентом (письма от 22.04.2021 № 02-05/384 и от 31.05.2021 № 02-05/517);

в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации направлены замечания к проекту федерального закона № 922037-7 «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «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» в части возражений против предлагаемого кардинального изменения подхода к условиям взаимодействия кредитора с третьими лицами (письмо от 22.04.2021 № 02-05/386);

в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации направлено заключение на проект

федерального закона № 1116818- 7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и статью 45 Федерального закона «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», в том числе по приведению порядка предоставления гарантии действующему гражданскому законодательству и банковской практике (письмо от 12.05.2021 № 02-05/448);

в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации направлен подготовленный Ассоциацией проект изменений в статью 76 Налогового кодекса Российской Федерации, которым предусматривается исключение отдельных счетов, открываемых в уполномоченном банке для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу, наряду со специальными избирательными счетами и специальными счетами фондов референдума, из числа счетов, открытие которых запрещается при наличии решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации (письмо от 13.05.2021 № 02-05/447). Минфин России **поддержал** данные предложения;

в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации направлено письмо с экспертным заключением Ассоциации по Годовому отчету Банка России за 2020 год, содержащее предложения по расширению отдельных разделов отчета, в частности, связанных с вопросами надзора (письмо от 19.05.2021 № 02-05/467);

в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации направлены материалы для подготовки выступления А.Г. Аксакова на XXIV Петербургском международном экономическом форуме (письмо от 26.05.2021 № 02-05/492);

в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации направлено заключение на проект федерального закона № 996066-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», подготовленный ко второму чтению, в том числе даны рекомендации по отражению информации в таблице договора вклада и порядку ознакомления с ней (письмо от 31.05.2021 № 02-05/518);

в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации направлено заключение на проект федерального закона № 942236-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», в том числе о невозможности вменения банку обязанности возмещать стоимость неоказанной услуги, включенной по настоянию дилера в заявление о выдаче кредита, а также исключении квалифицирующего признака финансового уполномоченного (наличие высшего юридического или экономического образования) (письма от 24.05.2021 № 02-05/483, от 09.06.2021 № 02-05/554 и № 02-05/555);

в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации направлено положительное заключение на

проект федерального закона № 967805-7 «О внесении изменений в статью 6.1-1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (письмо от 09.06.2021 № 02-05/562);

в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации направлено заключение на проект федерального закона № 1183361-7 «О внесении изменений в статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в части нецелесообразности наделения Минюста России правом в рамках проверки некоммерческих организаций получать от кредитных организаций сведения, являющиеся банковской тайной (письмо от 15.06.2021 № 02-05/591);

в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации направлено заключение на проект федерального закона № 154099-7 «О внесении изменений в статью 56-2 Федерального закона «О связи» о том, что в связи с необходимостью масштабных доработок информационных систем банков необходимо отложить вступление в силу положений законопроекта на срок до 720 дней (письмо от 05.07.2021 № 02-05/668);

в Правительство Российской Федерации направлена просьба проработать возможность изыскания дополнительных средств на финансирование в 2021 году Программы субсидирования по Постановлению № 1764⁷, а также учесть потребности рынка при принятии решений о выделении бюджетных средств в 2022 году (письмо от 06.04.2021 № 02-05/320). По итогам взаимодействия **выделены субсидии** в рамках Постановления № 1764;

в Правительство Российской Федерации направлены предложения по организации федерального статистического наблюдения и утверждению на федеральном уровне единых подходов к статистике киберпреступлений (письмо от 13.04.2021 № 02-05/349). Получен ответ от Минфина России о **начале межведомственной работы** по данному направлению;

в Минфин России и Банк России направлена просьба кредитных организаций о содействии по решению ряда проблем, возникающих в ходе реализации программы льготного кредитования в рамках Постановления № 279⁸, в том числе связанных с определением доли выручки заемщика в выручке группы и условиями предоставления субсидий (письма от 13.04.2021

⁷ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке».

⁸ Постановление Правительства Российской Федерации от 27.02.2021 № 279 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2021 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на восстановление предпринимательской деятельности».

№ 02-05/347 и от 21.06.2021 № 02-05/598). Банк России переслал данную просьбу в Минэкономразвития России, Минфин России и ФНС России;

в Минфин России направлен запрос о подготовке предложений по мерам стимулирования и поддержки ESG-банкинга (письмо от 23.04.2021 № 02-05/392);

в Минфин России направлены предложения по развитию финансового рынка на территории Республики Крым и г. Севастополя и реализации дополнительных мер поддержки и/или регуляторных послаблений, направленных на стимулирование работы банков в регионе (письмо от 27.04.2021 № 02-05/399);

в Минфин России, Росфинмониторинг и Банк России направлена позиция банковского сообщества в отношении новых требований, предъявляемых к иностранным (неамериканским) банкам в соответствии с принятым 1 января 2021 года Конгрессом США и вступившим в силу законом «National Defense Authorization Act for Fiscal Year 2021» (NDAA 2021), и основных рисков для российских банков, в том числе касающихся разглашения конфиденциальной информации, нарушения российского законодательства и потенциального разрыва корреспондентских отношений с банками США (письма от 29.04.2021 № 02-05/416 и № 02-05/426);

в Минфин России в рамках деятельности межведомственной рабочей группы по разработке Стратегии развития финансового рынка до 2030 года направлены⁹ предложения в Стратегию, в том числе в части целевого состояния финансового рынка на 2030 год, препятствий по развитию финансового рынка, а также мониторинга и оценки реализации Стратегии с помощью КРІ (письмо от 20.05.2021 № 02-05/475);

в Минфин России по итогам рассмотрения проекта Плана мероприятий по достижению национальной цели по улучшению жилищных условий не менее 5 млн семей ежегодно в части снижения уровня процентной ставки по ипотечным кредитам направлены¹⁰ замечания и предложения, касающиеся необходимости дополнительного обсуждения минимального стандарта ипотечного страхования и необходимости включения дополнительных полей в форму электронной закладной для оценки условий ипотечного кредита и его качества (письмо от 09.06.2021 № 02-05/563);

в МВД России направлены предложения¹¹ по дополнению ежемесячного отчета о состоянии преступности в России информацией об общих объемах потерь населения и организаций с их счетов в результате краж и мошенничества с использованием информационно-коммуникационных технологий (письмо от 13.04.2021 № 02-05/350). Ответ МВД России доведен до кредитных организаций;

⁹ В рамках работы Комитета по ипотечным банковским продуктам.

¹⁰ В рамках работы Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ).

¹¹ В рамках работы Комитета по информационной безопасности.

в МВД России направлены¹² предложения кредитных организаций по усовершенствованию работы информационных ресурсов для проверки документов, удостоверяющих личность (сайта МВД России в сети «Интернет», электронного сервиса «Сервисный концентратор» МВД России (SID0003418) в СМЭВ) (письмо от 28.04.2021 № 02-05/407). Ответ МВД России доведен до заявителей;

в ФСБ России направлены предложения¹³ в части информирования Национального координационного центра по компьютерным инцидентам только о существенных компьютерных инцидентах кредитных организаций (письмо от 04.06.2021 № 02-05/527);

в ФНС России в соответствии с запросом направлены результаты¹⁴ сравнительного анализа методологии учета чеков ККТ и счетов-фактур в книгах покупок и книгах продаж покупателей и продавцов (письмо от 10.06.2021 № 02-05/567);

в Росфинмониторинг направлен перечень кандидатур, представляющих Ассоциацию банков России, для участия в работе Консультативного совета при Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (письмо от 12.04.2021 № 02-05/343);

в Казначейство России и Банк России направлен запрос о порядке заполнения реквизитов при составлении распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета (письма от 19.04.2021 № 02-05/372 и 02-05/373). Ответ Казначейства России и Банка России доведен до заявителя;

в Казначейство России и Банк России направлен запрос о порядке взаимодействия кредитных организаций с Государственной информационной системой о государственных и муниципальных платежах (письма от 23.04.2021 № 02-05/389 и 02-05/390). Ответ Казначейства России и Банка России доведен до заявителя;

в Роспотребнадзор направлен запрос разъяснений о порядке выполнения кредитными организациями измерений, установленных постановлением Правительства Российской Федерации от 16.11.2020 № 1847 «Об утверждении перечня измерений, относящихся к сфере государственного регулирования обеспечения единства измерений», а также о перечне банковских операций, при которых соответствующие измерения необходимы (письмо от 24.05.2021 № 02-05/484);

в Росреестр в соответствии с запросом направлены¹⁵ результаты опроса кредитных организаций по вопросу качества оказания и доступности

¹² В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

¹³ В рамках работы Комитета по информационной безопасности.

¹⁴ В рамках работы Комитета по платежным системам.

¹⁵ В рамках работы Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ).

предоставляемых государственных услуг и подключения к сервису прямого доступа Росреестра, информация о возникающих у банков вопросах и сложностях по данным направлениям, в том числе о необходимости их оперативного решения (письмо от 02.07.2021 № 02-05/658);

в ФАС России по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» направлены¹⁶ предложения по оптимизации процесса рефинансирования ипотечных кредитов (письмо от 28.06.2021 № 02-05/634);

в ФСТЭК России направлены предложения¹⁷ кредитных организаций, касающиеся совершенствования процедур обеспечения безопасности на объектах критической информационной инфраструктуры (КИИ), в том числе за счет разработки отраслевых правил категорирования объектов КИИ и методических рекомендаций по реализации мер защиты на объектах КИИ (письмо от 29.04.2021 № 02-05/427). ФСТЭК России сообщил о **возможности внесения соответствующих изменений** в нормативные правовые акты;

в Банк России направлен запрос о возврате банком денежных средств клиента со специального счета в Банке России при предъявлении в банк исполнительного документа или постановления судебного пристава-исполнителя в отношении должника, являвшегося ранее клиентом банка, а также по вопросу списания банком денежных средств со счета клиента по требованиям уполномоченных органов, поступивших в кредитную организацию после расторжения договора банковского счета с клиентом, но до закрытия такого счета (письмо от 01.04.2021 № 02-05/307). Ответ Банка России доведен до заявителя;

в Банк России по результатам рассмотрения консультативного доклада Банка России «О регулировании рисков, связанных с возможным распространением плавающих процентных ставок в ипотечном кредитовании» направлены¹⁸ результаты анкетирования кредитных организаций, в частности о поддержке банками идеи и своевременности публикации Доклада, а также об их планах по выводу ипотечных продуктов с плавающей процентной ставкой на рынок (письмо от 06.04.2021 № 02-05/319);

в Банк России направлено положительное заключение на проект информационного письма с рекомендациями для банков о размещении информации для нотариусов в целях реализации возможности оперативной проверки действительности выданных кредитной организацией доверенностей на предъявление (письмо от 07.04.2021 № 02-05/322);

в Банк России в связи с возникающими у кредитных организаций вопросами и сложностями при реализации Методических рекомендаций Банка России от 12.02.2021 № 1-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям, совершаемым на основании

¹⁶ В рамках работы Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ).

¹⁷ В рамках работы Комитета по информационной безопасности.

¹⁸ В рамках работы Комитета по рискам.

исполнительных документов» направлены предложения¹⁹, касающиеся процесса окончательной квалификации исполнительного документа, формирования единой базы контактов банков-участников обмена и наделения кредитных организаций правом отказывать в исполнении исполнительных документов в случае подозрения ОД/ФТ (письмо от 12.04.2021 № 02-05/327);

в Банк России направлен запрос²⁰ относительно сроков проведения оценки соответствия требований к защите информации (письмо от 12.04.2021 № 02-05/335). Ответ Банка России размещена на сайте Ассоциации;

в Банк России по итогам рассмотрения проекта формы и порядка составления и представления отчетности «Сведения об учредителях (акционерах/участниках) кредитной организации, лицах, являющихся номинальными держателями акций кредитной организации и лицах, осуществляющих контроль в отношении учредителей (акционеров/участников) кредитной организации» направлены вопросы, замечания и предложения²¹ кредитных организаций в части ведения учета сведений по акционерам профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также форматов и сроков передачи данных от них кредитным организациям (письмо от 12.04.2021 № 02-05/336);

в Банк России направлена просьба рассмотреть возможность пролонгации сроков действия послаблений, введенных Банком России, по объединению заемщиков, в отношении которых применяются меры ограничительного характера²², в группы связанных заемщиков в целях расчета норматива Н6 (группы связанных с банком лиц для норматива Н25) (письмо от 13.04.2021 № 02-05/351). Банк России сообщил, что планирует [продление действия льготных мер](#) на 3 года (по 31.12.2024);

в Банк России²³ направлен запрос в целях определения и применения всеми кредитными организациями единых подходов по реализации права по отказу в зачислении денежных средств на счет клиента в соответствии с Федеральным законом № 536-ФЗ²⁴ (письмо от 14.04.2021 № 02-05/354). Разъяснения Банка России размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России направлены результаты оценки готовности перехода российских банков к работе на основе ESG-принципов (письмо от 16.04.2021 № 02-05/360);

¹⁹ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

²⁰ В рамках работы Комитета по информационной безопасности.

²¹ В рамках деятельности Рабочей группы по учету, отчетности и налогам.

²² Российские юридические лица, в отношении которых иностранными государствами, государственными объединениями и (или) союзами и (или) государственными (межгосударственными) учреждениями иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов введены меры ограничительного характера.

²³ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

²⁴ Федеральный закон от 30.12.2020 № 536-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

в Банк России в соответствии с запросом направлена информация об условиях открытия и обслуживания кредитными организациями накопительных банковских счетов (письмо от 16.04.2021 № 02-05/361);

в Банк России по результатам рассмотрения доклада Банка России «Совершенствование допуска на финансовый рынок. Новые возможности для участников» направлены предложения по совершенствованию допуска на финансовый рынок, в частности по электронному взаимодействию с финансовыми организациями и соискателями лицензий, переводу процедуры допуска полностью в электронный формат, определению источников возникновения рисков, присущих отдельному виду финансовой деятельности, а также при совмещении видов деятельности, и формированию единого реестра участников финансового рынка (письмо от 16.04.2021 № 02-05/363);

в Банк России направлены предложения по внесению изменений в Положение Банка России № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» в части совершенствования аккредитивной формы расчетов при осуществлении платежей по сделкам внутри Российской Федерации (письмо от 16.04.2021 № 02-05/364). Банк России **частично учел** данные предложения;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 1135194-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» направлены предложения²⁵ банковского сообщества, касающиеся, в том числе вывода из-под регулирования некоторых видов кредитования, введения максимальной и минимальной суммы кредита для отдельных категорий лиц, а также исключения системно значимых кредитных организаций из-под действия законопроекта (письмо от 19.04.2021 № 02-05/369);

в Банк России направлена²⁶ дополнительная аргументация к предложениям по внесению изменений в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», в том числе в части предоставления согласия на получение кредитного отчета группе лиц, использования дистанционных каналов предоставления согласия и возможности продления согласия на период действия договора банковского счета (письмо от 20.04.2021 № 02-05/374);

в Банк России направлен запрос в отношении порядка заполнения строки «Адрес места жительства (регистрации) вкладчика-физического лица» в целях формирования реестра обязательств банка перед вкладчиками (письмо от 22.04.2021 № 02-05/387). Банк России представил разъяснения, а также сообщил, что при осуществлении плановых изменений Указания Банка России от 28 ноября 2018 г. № 4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками» в него будут внесены необходимые пояснения (размещено на сайте Ассоциации);

²⁵ В рамках деятельности Комитета по банковскому законодательству.

²⁶ В рамках деятельности Комитета по банковскому законодательству.

в Банк России направлены предложения кредитных организаций в сфере наличного денежного обращения, касающиеся стандартизации оформления операций, снижения бумажного документооборота, исключения избыточных требований и уменьшения издержек кредитных организаций (письмо от 27.04.2021 № 02-05/398). Ответ Банка России доведен до кредитных организаций;

в Банк России направлен положительный отзыв на проект раздела 7.4 Профиля защиты «Безопасный жизненный цикл ОО. Требования к гибкой безопасной разработке и тестированию ОО» (письмо от 27.04.2021 № 02-05/401);

в Банк России направлен запрос относительно порядка работы подразделений Банка России в период объявленных нерабочих дней в мае 2021 года (письмо от 27.04.2021 № 02-05/406). Информация о работе финансового сектора в период с 01 по 07 мая 2021 года размещена на официальном сайте Банка России;

в Банк России по результатам рассмотрения методических рекомендаций по усилению кредитными организациями информационной работы с клиентами в целях противодействия несанкционированным операциям направлены замечания и предложения, в том числе касающиеся исключения требований о периодичности SMS-рассылки и охвате клиентской базы (письмо от 29.04.2021 № 02-05/414);

в Банк России в соответствии с запросом направлена позиция банковского сообщества в отношении реализации мероприятий, включенных в План мероприятий на 2021 год по повышению финансовой доступности для жителей сельской местности и отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий, в частности об активизации альтернативных форм присутствия кредитных организаций с использованием инфраструктуры банковских платежных агентов/субагентов или субсидирования передвижных пунктов кассовых операций (письмо от 30.04.2021 № 02-05/429);

в Банк России и Минфин России направлен²⁷ обзор основных условий продуктов с плавающей процентной ставкой (письма от 11.05.2021 № 02-05/432 и 02-05/433);

в Банк России направлены запросы по правилам применения Положения 590-П²⁸ в части оценки дебитора в факторинговых операциях/сделках при оценке кредитного риска (письма от 11.05.2021 № 02-05/440 и от 26.05.2021 № 02-05/487). Ответ Банка России доведен до заявителя;

в Банк России направлен запрос с просьбой рекомендовать кредитным организациям для использования в работе подход, при котором объем сведений будет считаться достаточным в отношении органов управления (их персонального состава) некоммерческих организаций (ТСЖ, ТСН, ГСК, ЖСК

²⁷ В рамках работы Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ).

²⁸ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

и др.) при идентификации клиентов (письмо от 13.05.2021 № 02-05/449). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлен запрос о возможности выбора кредитной организацией в целях расчета норматива Н6 (группы связанных с банком лиц для норматива Н25) применения коэффициента риска в размере 50% (взамен коэффициента 65%) при расчете величин $K_{рз}$ и $K_{РВ2i}$ при переходе на финализированный подход в отношении кредитных требований к заемщикам инвестиционного класса, включаемых в состав кода 8626 (кода 8627) (письмо от 14.05.2021 № 02-05/453);

в Банк России направлено²⁹ предложение о необходимости внесения в Методику определения уровня риска по синдицированным ссудам, установленную Приложением 4 к Инструкции Банка России № 199-И³⁰, изменений в части определения участников синдиката и учета контрагентского риска (письмо от 14.05.2021 № 02-05/454);

в Банк России направлено предложение по включению в состав Рабочей группы по вопросам развития деятельности региональных банков и формирования бизнес-модели для банков с базовой лицензией представителей руководства департаментов Банка России в соответствии с п 3.1 Протокола совещания от 23 марта 2021 года у Председателя Банка России Э.С. Набиуллиной с представителями банков с базовой лицензией (письмо от 14.05.2021 № 02-05/458);

в Банк России направлены вопросы³¹ по применению Методических рекомендаций 8-МР³² в части особенностей расчета процентного риска, использования резервов в расчете, распределения потоков денежных средств во временные интервалы и подходов к определению уровня досрочного погашения, а также информацию о величине процентного риска по банковскому портфелю (письма от 19.05.2021 № 02-05/462, от 04.06.2021 № 02-05/528 и от 09.06.2021 № 02-05/556);

в Банк России³³ направлен запрос о порядке заполнения ФЭС³⁴ в случае проведения инкассации сторонней организацией (письмо от 19.05.2021 № 02-05/465). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлен запрос о порядке открытия, проведения платежей и переводов, применения ограничений и режиму балансового счета 40822 «Счет для идентификации платежа» (письмо от 24.05.2021 № 02-05/479). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

²⁹ В рамках работы Комитета по инвестиционным банковским продуктам.

³⁰ Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

³¹ В рамках работы Комитета по рискам.

³² Методических рекомендаций Банка России от 09.07.2020 № 8-МР «О расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)».

³³ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

³⁴ Формализованное электронное сообщение.

в Банк России в соответствии с запросом направлен положительный отзыв³⁵ на законодательную инициативу о внесении изменений в Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», устанавливающих, что нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету не противоречат ФСБУ³⁶ в случае, если указанные нормативные акты основываются на международных стандартах (письмо от 24.05.2021 № 02-05/482);

в Банк России и Аналитический центр «Форум» по итогам рассмотрения инициативы о нормативном закреплении возможности автоматизации контрольной функции при реализации расходных операций для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей направлена информация³⁷ о ее поддержке банковским сообществом (письмо от 26.05.2021 № 02-05/486). Ответ Банка России доведен до кредитных организаций;

в Банк России направлена позиция банковского сообщества по вопросу необходимости уточнения подходов к оценке в отношении факторинга, в частности, предложено усовершенствовать подходы к оценке дебитора (письмо от 26.05.2021 № 02-05/487). Банк России сообщил о проработке данной инициативы;

в Банк России направлена информация о задержках в получении субсидий и предложения по внесению изменений в Положение № 611-П³⁸ в части исключения из элементов расчетной базы резерва требований по получению субсидий в рамках государственных программ субсидирования льготного кредитования (письмо от 26.05.2021 № 02-05/495). Банк России сообщил о [временном неприменении к банкам требований о доформировании резервов](#) в указанных случаях;

в Банк России направлена инициатива банковского сообщества об изменении регуляторных подходов Банка России к оценке кредитного риска проблемных заемщиков в процедуре банкротства, в том числе в части исключения требования о запрете использования обеспечения при банкротстве залогодателя и установления нормы об отнесении имущества залогодателей при введении процедур банкротства не выше II категории качества при отсутствии иных факторов, влияющих на возможность использования обеспечения при формировании резервов (письмо от 27.05.2021 № 02-05/505). Банк России принял данную инициативу к рассмотрению;

в Банк России в соответствии с запросом направлены результаты анкетирования кредитных организаций по вопросу совершенствования механизма конкурентного доступа финансовых организаций к данным из различных информационных систем, в том числе касающиеся государственных информационных систем, коммерческого оборота данных,

³⁵ В рамках деятельности Рабочей группы по учету, отчетности и налогам.

³⁶ Федеральные стандарты бухгалтерского учета.

³⁷ В рамках деятельности Рабочей группы по учету, отчетности и налогам.

³⁸ Положение Банка России от 23 октября 2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Цифрового профиля гражданина и согласия клиента на обработку его данных (письмо от 31.05.2021 № 02-05/514);

в Банк России направлены предложения³⁹ по снижению регуляторной нагрузки на банки с базовой лицензией, в том числе по оптимизации отчетности кредитных организаций (письмо от 02.06.2021 № 02-05/524);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части определения порядка доставки страховых пенсий кредитными организациями)» направлены замечания и предложения кредитных организаций в части порядка обмена документами при доставке пенсий, порядка документооборота с Пенсионным фондом Российской Федерации, а также порядка доставки пенсии (письмо от 07.06.2021 № 02-05/542);

в Банк России и Минфин России по итогам рассмотрения законопроекта о порядке изменения переменных процентных ставок и (или) сроков возврата потребительского кредита (займа), в том числе ипотечного, направлена⁴⁰ позиция банковского сообщества о необходимости доработки в части уточнения определения переменных ставок и нераспространения изменений регулирования на неипотечные ссуды (письмо от 11.06.2021 № 02-05/590). Банк России дорабатывает законопроект;

в Банк России в соответствии с запросом направлена позиция⁴¹ кредитных организаций по инициативе о внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в части введения отдельных балансовых счетов, на которых кредитные организации будут открывать «накопительные счета» физическим лицам, о том, что одна часть кредитных организаций считает введение таких счетов избыточным, а другая – полезным для проведения анализа отчетов и структуры пассивов (письмо от 22.06.2021 № 02-05/606);

в Банк России для учета в работе направлен разработанный Ассоциацией проект Доклада «Цифровая валюта центрального банка (ЦВЦБ): Россия в контексте мировой практики» (письма от 23.06.2021 № 02-05/615 и от 28.06.2021 № 02-05/632);

в Банк России направлен запрос о необходимости заполнения банками с базовой лицензией некоторых строк в соответствии МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» при составлении отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (письмо от 29.06.2021 № 02-05/636);

³⁹ В рамках деятельности Рабочей группы по учету, отчетности и налогам.

⁴⁰ В рамках работы Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ).

⁴¹ В рамках деятельности Рабочей группы по учету, отчетности и налогам.

в Банк России и АО «Корпорация «МСП» направлены предложения⁴² по реализации Программы стимулирования кредитования субъектов МСП, в том числе в части требований к отдельным показателям, финансовому результату и снижению минимальной суммы одного кредита, а также объемов дополнительной поддержки, которая может быть оказана субъектам МСП (письма от 30.06.2021 № 02-05/644 и от 02.07.2021 № 02-05/657);

в Банк России направлен⁴³ перечень вопросов и предложений по практическому применению кредитными организациями опубликованного Банком России списка компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке (письма от 30.06.2021 № 02-05/645 и № 02-05/646);

в Банк России направлены вопросы⁴⁴ кредитных организаций, касающиеся условий исполнения требований Положения № 758-П⁴⁵ в части процессов и сроков перехода на новые форматы и организации методической поддержки (письмо от 01.07.2021 № 02-05/655);

в Банк России направлен запрос относительно порядка исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ⁴⁶ в редакции Федерального закона № 230-ФЗ⁴⁷, в том числе в части построения процесса по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, поступающих с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью (письма от 02.07.2021 № 02-05/659, от 06.07.2021 № 02-05/676, от 06.07.2021 № 02-05/677, от 07.07.2021 № 02-05/684);

в Банк России и АО «ДОМ.РФ» направлены⁴⁸ результаты опроса кредитных организаций о работе сервиса «Агрегатор проектного финансирования», разработанного АО «ДОМ.РФ», в том числе предложения по совершенствованию процедуры подключения и отдельных процессов сервиса, а также по повышению доступности для банков ряда сведений по застройщикам, объектам строительства в ЕИСЖС⁴⁹ и в других государственных базах (письма от 02.07.2021 № 02-05/661, 02-05/662);

⁴² В рамках работы Комитета по малому и среднему бизнесу.

⁴³ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

⁴⁴ В рамках работы Комитета по рискам.

⁴⁵ Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

⁴⁶ Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁴⁷ Федеральный закон от 28.06.2021 № 230-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 3.1 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».

⁴⁸ В рамках работы Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ).

⁴⁹ Единая информационная система жилищного строительства.

в Банк России направлены вопросы⁵⁰ по управлению операционным риском, в том числе в части идентификации и оценки потерь и возмещений от операционного риска, обеспечения надлежащего корпоративного управления операционным риском, управления рисками информационных систем и информационной безопасности (письмо от 05.07.2021 № 02-05-/666);

в Банк России направлены предложения⁵¹ кредитных организаций по включения мероприятий в отношении предоставления кредитных средств самозанятым лицам в Дорожную карту Банка России по развитию финансирования субъектов МСП (письмо от 05.07.2021 № 02-05/667);

в Торгово-промышленную палату Российской Федерации в соответствии с запросом была направлена позиция банковского сообщества о поддержке предлагаемого порядка налогообложения имущества (налогообложение всего движимого и недвижимого имущества, за исключением автотранспорта и имущества, относящегося к первой или второй амортизационным группам, с одновременным снижением базовой налоговой ставки) в случае введения его в Налоговый кодекс Российской Федерации в качестве альтернативного (письмо от 23.04.2021 № 02-05/395).

В ходе публичных обсуждений проектов нормативных актов и документов:

в Росфинмониторинг⁵² по результатам рассмотрения проекта приказа Росфинмониторинга «О внесении изменений в пункт 3 приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 16 июля 2020 г. № 171 «Об утверждении особенностей направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме» направлены предложения по внесению изменений в проект в части изменения даты вступления в силу Приказа (со 180 до 360 дней) (письмо от 09.04.2021 № 02-05/329). **Предложение** Росфинмониторингом **учтено**;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 11 января 2019 года № 5055-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика» направлено отрицательное заключение, так как требования об установлении гарантированной доходности по продуктам накопительного страхования жизни и инвестиционного страхования жизни не соответствуют подходам, применяемым на финансовых рынках (письмо от 19.04.2021 № 02-05/371);

в Банк России⁵³ по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 20.09.2017 № 600-П «О представлении кредитными организациями по запросам

⁵⁰ В рамках работы Комитета по рискам.

⁵¹ В рамках работы Комитета по малому и среднему бизнесу.

⁵² В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

⁵³ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов» направлено предложение об отмене ограничения пункта 1.3 проекта, предусматривающего исключение для кредитных организаций возможности направления в Росфинмониторинг мотивированного запроса о продлении срока исполнения срочного запроса регулятора (письмо от 23.04.2021 № 02-05/394). Банк России сообщил, что положение о продлении срочного запроса Росфинмониторинга может быть изменено с учетом практики его реализации;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта положения Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы» направлены вопросы, замечания и предложения⁵⁴, в том числе касающиеся процедуры переноса остатков по ранее открытым счетам на вновь открываемые счета (письмо от 30.04.2021 № 02-05/431). Банк России **учел большинство направленных предложений**;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 22 июля 2014 года № 3338-У «О порядке проведения территориальными учреждениями Банка России проверок соблюдения кредитными организациями требований к счетно-сортировальным машинам, применяемым при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам» направлены замечания редакционного характера (письмо от 11.05.2021 № 02-05/442);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавок к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» направлены замечания и предложения, в том числе в части установления резервного (особого) порядка определения группы долговой устойчивости заемщиков из числа муниципальных образований и внедрения отложенного механизма применения более высоких риск-весов к требованиям субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (письмо от 19.05.2021 № 02-05/464). Ответ Банка России доведен до кредитных организаций.

в Банк России по результатам рассмотрения Концепции цифрового рубля направлена позиция кредитных организаций, в том числе о необходимости дополнительной проработки проекта «Цифровой рубль» с участием профессионального сообщества (письмо от 08.06.2021 № 02-05/558);

в Банк России⁵⁵ по результатам рассмотрения проекта указания Банка России №04/15/05-21/00116501 «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.2 и 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

⁵⁴ В рамках деятельности Рабочей группы по учету, отчетности и налогам.

⁵⁵ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

преступным путем, и финансированию терроризма» направлены предложения по его доработке, целью которых являются оптимизация трудозатрат банков на исполнение вновь вводимых требований, а также повышение качества сообщений, направляемых в рамках нового формата отчетности по ПОД/ФТ (письмо от 17.06.2021 № 02-05/593). Банк России сообщил, что **предложения** приняты во внимание и **по возможности будут учтены**;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 17 апреля 2019 года № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» направлены вопросы, замечания и предложения кредитных организаций, в том числе касающиеся применения Agile-практики, порядка проведения самооценки на соответствие требованиям к информационной безопасности, а также возможность использования простой электронной подписи в целях подтверждения составления электронных сообщений уполномоченным лицом (письма от 22.06.2021 № 02-05/608 и от 14.07.2021 № 02-05/708);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 декабря 2019 года № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг» направлены замечания и предложения, в том числе касающиеся унификации подходов к верификации (письмо от 22.06.2021 № 02-05/609);

в Банк России по итогам рассмотрения проекта изменений в Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» направлены вопросы, замечания и предложения⁵⁶ кредитных организаций, в том числе о необходимости отсрочки вступления документа в силу на 12 месяцев с момента публикации итоговых требований регулятора для обеспечения технической готовности их реализации (письмо от 28.06.2021 № 02-05/635).

Во II квартале 2021 года получены ответы по результатам рассмотрения обращений, направленных Ассоциацией ранее:

от Минфина России получена информация⁵⁷ о проведении работы по совершенствованию законодательства о закупках в целях унификации формы банковской гарантии. Ответ Минфина России доведен до заявителя;

от Минцифры России получена информация о доработке Постановления

⁵⁶ В рамках деятельности Рабочей группы по учету, отчетности и налогам.

⁵⁷ Письмо Ассоциации от 26.02.2021 № 02-05/157.

№ 1598⁵⁸. Предложения⁵⁹ в большей степени учтены;

от Банка России по итогам рассмотрения предложений по уточнению отдельных положений⁶⁰ проекта указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 21.06.2018 № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

от Банка России получена позиция по отражению корректировки величин капитала банка на сумму отрицательной переоценки основных средств в бухгалтерском и пруденциальном учете⁶¹. Информация доведена до заявителя и размещена на сайте Ассоциации;

от Банка России по результатам рассмотрения мнения банковского сообщества о проекте 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» получен ответ о том, что замечания и предложения частично учтены⁶²;

от Банка России по вопросу о введении нового группового норматива концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) банковской группы (Н30)⁶³ получена информация, что до даты наступления срока введения нормативных требований будет предусмотрено предоставление отчетности в режиме мониторинга, что позволит подготовиться к расчету Н30 и перенастроить информационные системы;

от Банка России получена информация о продлении послаблений по оценке риска в соответствии с информационным письмом от 15.07.2020 №ИН-08-41/112 в соответствии с обращением Ассоциации⁶⁴;

от Банка России по результатам рассмотрения предложения⁶⁵ о создании Альбома с унифицированными шаблонами формализованных электронных сообщений (ФЭС) в целях применения кредитными организациями единых подходов по заполнению электронных документов. Инициатива Банком России не поддержана, поскольку создание Альбома влечет возникновение риска выбора неверного шаблона банком при формировании ФЭС;

от Банка России по вопросам применения требований Указания Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными

⁵⁸ Постановление Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2019 г. № 1598 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий в целях обеспечения льготного кредитования проектов по цифровой трансформации, реализуемых на основе российских решений в сфере информационных технологий».

⁵⁹ Письмо Ассоциации от 12.02.2021 № 02-05/124.

⁶⁰ Письмо Ассоциации от 01.03.2021 № 02-05/166.

⁶¹ Письмо Ассоциации от 11.02.2021 № 02-05/120.

⁶² Письмо Ассоциации от 26.01.2021 № 02-05/61.

⁶³ Письмо Ассоциации от 02.03.2021 № 02-05/169.

⁶⁴ Письмо Ассоциации от 30.03.2021 № 02-05/288.

⁶⁵ Письмо от 18.02.2021 № 02-05/143.

организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации.

Во II квартале 2021 года осуществлялось текущее взаимодействие и участие в работе комитетов и комиссий Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, РСПП, «ОПОРЫ России», Рабочей группы по реализации механизма «регуляторной гильотины» и подготовке проекта «Основных направлений развития финансового рынка на 2022-2024 гг.» Аналитического центра «Форум», Совета по развитию финансового рынка при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Общественной палаты Российской Федерации, руководством Банка России и основных профильных департаментов в рамках встреч с руководителями коммерческих банков и комитетов Ассоциации, Комитетом по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, руководством АО «ДОМ.РФ», Советом по инвестированию накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих ФГКУ Росвоенипотека, Рабочей группы по вопросам организации взаимодействия кредитных организаций с финансовым уполномоченным с руководством Службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного (АНО «СОДФУ»), Минфином России, Минсельхозом России, Минэкономразвития России, Минстроем России, Минцифры России, ФАС России, Росфинмониторингом, АО «Корпорация «МСП», Рабочей группой по проработке вопросов перехода на датацентричный сбор информации от кредитных организаций и разработке единой модели данных при Банке России, Экспертным Советом по финансовой грамотности при Банке России, Комиссией Росстата по пересмотру форм федерального статистического наблюдения и внесению изменений в федеральный план статистических работ, Общественным советом по взаимодействию с кредиторами финансовых организаций при ГК «АСВ», Международным банковским советом, Российским Советом по производным финансовым инструментам, рейтинговыми агентствами НКР и Эксперт РА, СРО НФА, Фондом «Национальный негосударственный регулятор бухгалтерского учета «Бухгалтерский методологический центр», Аналитическим центром «БизнесДром», Совместной командой МВФ и Всемирного Банка в рамках FSAP (комплексной оценки состояния финансового сектора) и ежегодных консультаций, Компанией Эрнст энд Янг (EY), Компанией Делойт.

II. РАБОТА КОМИТЕТОВ

II.1. Комитет по банковскому законодательству

Председатель Комитета: **Лебедева Полина Константиновна**, Директор по правовым вопросам ПАО РОСБАНК
Количество заседаний: во II квартале работа велась в заочном формате

Члены Комитета приняли участие в рабочей встрече по обсуждению проекта федерального закона № 1135194-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», наделяющего Банк России правом ограничивать долю отдельных видов кредитов с определенными характеристиками в общем объеме кредитов. По итогам обсуждения в Банк России направлены предложения банковского сообщества к законопроекту, касающиеся, в том числе вывода из-под регулирования некоторых видов кредитования, введения максимальной и минимальной суммы кредита для отдельных категорий лиц, а также исключения системно значимых кредитных организаций из-под действия законопроекта (письмо от 19.04.2021 № 02-05/369).

Члены Комитета также приняли участие в совещаниях с участием представителей Банка России и Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по обсуждению проекта федерального закона № 942236-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и выработке оптимального подхода к регулированию.

II.1.1. Рабочая группа по банковским гарантиям и аккредитивам

Руководитель Рабочей группы: **Гузеватая Виктория Владимировна**, Вице-президент, начальник Управления документарного бизнеса Банка ВТБ (ПАО)
Количество заседаний: во II квартале заседания не проводились

II.1.2. Межкомитетская проектная группа по разработке изменений в нормативное регулирование оборота персональных данных и иной информации о физических лицах

Председатель Комитета: **Лебедева Полина Константиновна**, Директор по правовым вопросам ПАО РОСБАНК

Количество заседаний: во II квартале работа велась в заочном формате

Во II квартале в Банк России направлена дополнительная аргументация к предложениям по внесению изменений в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», в том числе в части предоставления согласия на получение кредитного отчета группе лиц, использования дистанционных каналов предоставления согласия и возможности продления согласия на период действия договора банковского счета (письмо от 20.04.2021 № 02-05/374).

II.2. Комитет по залогам и оценке

Председатель Комитета: **Рослов Виктор Юрьевич**

Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

Во II квартале 2021 года Комитет рассмотрел следующие вопросы:

о деятельности Комиссии Росреестра по развитию взаимодействия с профессиональными сообществами, застройщиками, кредитными и саморегулируемыми организациями. По итогам обсуждения в Комиссию направлены вопросы и предложения кредитных организаций;

Комитет утвердил Методические рекомендации по анализу ликвидности объектов недвижимости и рекомендовал настоящий документ банковскому сообществу для применения и использования.

На сайте Ассоциации в разделе «Аналитика» размещены полезные аналитические материалы по анализу рынка, оценке влияния текущей ситуации на стоимость и ликвидность активов и прогнозам.

II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Сопредседатели Комитета: **Иванов Олег Михайлович**, вице-президент АО «АЛЬФА-БАНК»
Корсун Юрий Викторович, заместитель Председателя Внешэкономбанка

Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

В рамках работы Комитета во II квартале 2021 года рассмотрены следующие вопросы:

о новой редакции Стандартного договора синдицированного кредита. По итогам заседания подготовлены и направлены приглашения для участия в

конкурсе с техническим заданием для юридической фирмы – драфтрайтера. Получены предложения по оказанию юридических услуг для Ассоциации банков России по подготовке новой редакции стандартного договора синдицированного кредита;

о внесении изменений в Методику определения уровня риска по синдицированным ссудам, установленную Приложением 4 к Инструкции Банка России от 22.11.2019 № 199-И⁶⁶, в части определения участников синдиката и учета контрагентского риска (письмо от 14.05.2021 № 02-05/454).

Члены Комитета приняли активное участие в:

работе⁶⁷ по вопросам применения переменных ставок в ипотечных договорах, в том числе подготовке обзора основных условий ипотечного потребительского кредита с изменяющейся процентной ставкой (перспективный дизайн продукта), обсуждению законодательных инициатив, разработанных в рамках пункта «а» Перечня поручений Президента Российской Федерации от 2 марта 2021 года № Пр-321, оценке потенциальных выгод заемщиков при кредитовании по переменной ставке и готовности банков к предложению таких продуктов;

подготовке предложений по разработке Стратегии развития финансового рынка до 2030 года в рамках работы межведомственной рабочей группы Минфина России, в том числе в части целевого состояния финансового рынка на 2030 год, препятствий по развитию финансового рынка, а также мониторинга и оценки реализации Стратегии с помощью КРІ (письмо от 20.05.2021 № 02-05/475).

II.4. Комитет по финансовым технологиям

Председатель Комитета: **Машталяр Олег Александрович**, заместитель
Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»

Количество заседаний: во II квартале заседания не проводились

II.5. Комитет по платежным системам

Сопредседатели Комитета: **Маслов Алексей Васильевич**, заместитель
генерального директора ООО «Джей Си Би
Интернэшнл (Евразия)»

⁶⁶ Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

⁶⁷ В рамках временной Рабочей группы Ассоциации в целях обсуждения дизайна ипотечных продуктов, процентная ставка по которым может изменяться.

Тишаков Олег Иванович, Заместитель
Председателя Правления АО «НСПК», директор
организационно-правового департамента

Количество заседаний: **3** (в формате ВКС)

Во II квартале 2021 года Комитетом рассмотрены следующие вопросы:
о возможности принятия НДС к вычету на основе кассового чека. По итогам обсуждения проведен сравнительный анализ методологии учета чеков ККТ и счетов-фактур в книгах покупок и книгах продаж покупателей и продавцов, результаты направлены в ФНС России (письмо от 10.06.2021 № 02-05/567);

о возможности сокращения сроков уточнения реквизитов платежного распоряжения. По результатам принято решение о доработке предложений банковского сообщества;

о Рекомендациях по порядку обеспечения бесперебойного осуществления перевода денежных средств в рамках платежных систем с использованием платежных карт, в том числе международных. Комитетом утвержден текст Рекомендаций.

II.6. Комитет по информационной безопасности

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

Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

Во II квартале 2021 года Комитетом рассмотрены следующие вопросы:
о государственной поддержке внедрения отечественных ИТ-решений по информационной безопасности и защите данных. По результатам обсуждения сформирован перечень предложений по совершенствованию процесса импортозамещения программного обеспечения и ИТ-оборудования в финансовом секторе;

о развитии методов и инструментов применения искусственного интеллекта для защиты кредитных организаций.

Члены Ассоциации приняли участие в конференции «Безопасность в финансовой сфере: тренды, кейсы, инструменты». Инициативы Комитета были представлены вице-президентом Я.В. Епифановой.

II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу

Председатель Комитета: **Высоков Василий Васильевич**, Председатель Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест», профессор, д.э.н.
Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

В рамках работы Комитета во II квартале 2021 года рассматривались следующие вопросы:

о реализации Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» и вопросов взаимодействия с АО «Корпорация «МСП» по финансовой поддержке субъектам МСП. По результатам проведенного опроса сформированы предложения в части требований к отдельным показателям, финансовому результату, снижения минимальной суммы одного кредита, а также объемов дополнительной поддержки, которая может быть оказана субъектам МСП, и направлены в Банк России и АО «Корпорация «МСП» (письма от 30.06.2021 № 02-05/644 и от 02.07.2021 № 02-05/657). По итогам Банк России увеличил срок послабления для реструктуризации кредитов субъектов МСП до 30.09.2021;

об оптимизации проведения проверок реальности деятельности для субъектов МСП, включенных в реестр МСП. Кредитные организации предложили дополнить Положение 590-П⁶⁸ альтернативным подходом на выбор кредитной организации;

об актуализации мер в Дорожной карте Банка России по финансированию субъектов МСП. В Банк России направлены предложения в отношении включения в Дорожную карту мероприятий по предоставлению кредитных средств самозанятым лицам (письмо от 05.07.2021 № 02-05/667).

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

Председатель Комитета: **Кононенко Ирина Николаевна**, директор по комплаенсу АО «АЛЬФА-БАНК»
Количество заседаний: **2** (в формате ВКС)

Во II квартале 2021 года рассмотрены следующие вопросы:

о проекте федерального закона № 1116371-7⁶⁹. В Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и Росфинмониторинг

⁶⁸ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

⁶⁹ Проект федерального закона № 1116371-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации».

направлена позиция банковского сообщества с предложениями по трансформации подходов по применению присвоенного Банком России уровня риска (письма от 12.04.2021 № 02-05/342 и № 02-05/348). По информации, полученной от Росфинмониторинга, доработка законопроекта с учетом предложений Ассоциации будет продолжена после возобновления работы Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации;

о проекте федерального закона № 1133991-7⁷⁰. В Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и Росфинмониторинг направлен отзыв о том, что предлагаемые законопроектом поправки в Федеральный закон № 115-ФЗ⁷¹ не обоснованы и должны найти отражение в ином нормативном правовом акте (письма от 16.04.2021 № 02-05/365 и № 02-05/362);

о проекте федерального закона № 1165650-7⁷². в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлена позиция банковского сообщества, в том числе в части минимизации риска не выявления операций, подлежащих обязательному контролю, а также оптимизации трудозатрат банков на исполнение вновь вводимых требований (письма от 08.06.2021 исх. 02-05/548, исх. 02-05/549);

о реализации требований Методических рекомендаций № 1-МР⁷³. В Банк России направлены предложения и вопросы кредитных организаций (письмо от 12.04.2021 № 02-05/327);

о системе маркетплейс и о развитии финансовых платформ в части идентификации клиентов;

об организации работы с базой недействительных паспортов МВД России на сайте МВД России и с использованием электронного сервиса. Предложения банковского сообщества по усовершенствованию работы информационных ресурсов направлены в МВД России (письмо от 28.04.2021 № 02-05/407). Ответ МВД России доведен до заявителей;

⁷⁰ Законопроект № 1133991-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (об ограничениях переводов денежных средств и приема платежей физических лиц при осуществлении деятельности по организации и проведению азартных игр и лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации).

⁷¹ Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

⁷² Законопроект № 1165650-7 «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 31 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации» (О внесении изменения в статью 31 и статью 32 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации»)

⁷³ Методические рекомендации Банка России от 12.02.2021 № 1-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям, совершаемым на основании исполнительных документов».

о применении Списка компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке. В Банк России направлены вопросы и предложения кредитных организаций (письма от 30.06.2021 № 02-05/645 и № 02-05/646);

о Планах работы Комитета на 2021 год.

Члены Комитета приняли участие в дискуссионной сессии Банка России «О новых подходах к работе кредитных организаций с клиентами в рамках платформы Банка России «Знай своего клиента». Процедуры реабилитации бизнеса».

II.9. Комитет по рискам

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

Количество заседаний: **5** (в формате ВКС)

Во II квартале 2021 года Комитет рассмотрел следующие вопросы:

о консультативном докладе Банка России «О регулировании рисков, связанных с возможным распространением плавающих процентных ставок в ипотечном кредитовании». Проведено анкетирование банков, результаты направлены в Банк России (письмо от 06.04.2021 № 02-05/319). Принято решение о создании Рабочей группы по обсуждению тем регулирования рисков, связанных с применением плавающих процентных ставок в кредитовании;

о применении Методических рекомендаций № 8-МР⁷⁴ в части особенностей расчета процентного риска и других вопросов, в частности, использования резервов в расчете, распределения потоков денежных средств во временные интервалы и подходов к определению уровня досрочного погашения. По итогам обсуждения в Банк России направлены данные о величинах процентного риска по банковскому портфелю в соответствии с порядком применения Методических рекомендаций № 8-МР (письма от 19.05.2021 № 02-05/462, от 04.06.2021 № 02-05/528 и от 09.06.2021 № 02-05/556);

об уточнении подходов по оценке рисков операций факторинга. В частности, предложено определить термин «ссуда» для факторинга как требование в рамках контракта, а также рассмотреть возможность внедрения отдельной упрощенной оценки сделок по факторингу на портфельной основе. Банк России сообщил, что проработает данные предложения;

⁷⁴ Методические рекомендации Банка России от 09.07.2020 № 8-МР «О расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)».

о реализации предложений банков по применению отдельных требований Банка России по управлению операционным риском. Основными направлениями работы определены идентификация и оценка потерь и возмещений от операционного риска, обеспечение надлежащего корпоративного управления операционным риском, управление рисками информационных систем и информационной безопасности. По результатам в Банк России направлены вопросы по управлению операционным риском (письмо от 05.07.2021 № 02-05-/666);

об условиях исполнения требований Положения № 758-П⁷⁵ в части процессов и сроков перехода на новые форматы и организации методической поддержки. По итогам обсуждения в Банк России направлены вопросы кредитных организаций (письмо от 01.07.2021 № 02-05/655).

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

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

Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

Во II квартале 2021 года Рабочая группа рассматривала следующие вопросы:

о проекте изменений в Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» в части непротиворечивости ФСБУ и ОСБУ⁷⁶. В Банк России направлена инициатива по урегулированию вопроса о непротиворечивости ФСБУ и ОСБУ на законодательном уровне (письмо от 24.05.2021 № 02-05/482). Работа по продвижению инициативы продолжается;

о проекте Положения Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы». Замечания, предложения и вопросы кредитных организаций направлены в Банк России (письмо от 30.04.2021 № 02-05/431). Ответ Банка России доведен до членов Рабочей группы;

о порядке учета цифровых финансовых инструментов и операций с платежными агентами и банковскими платежными агентами.

Члены Рабочей группы принимали активное участие в опросах, проводимых Ассоциацией по тематике бухгалтерского учета, составления и предоставления отчетности.

⁷⁵ Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

⁷⁶ Федеральные стандарты бухгалтерского учета и отраслевые стандарты бухгалтерского учета.

Представители Рабочей группы приняли участие в первом заседании Комиссии по пересмотру форм федерального статистического наблюдения и внесению изменений в Федеральный план статистических работ Росстата.

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

Председатель Комитета: **Федорко Артем Николаевич**, заместитель генерального директора АО «ДОМ.РФ», Председатель Правления АО «Банк ДОМ.РФ»
Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

Во II квартале 2021 года в рамках работы Комитета рассматривались следующие вопросы:

о сервисах единой информационной системы жилищного строительства (ЕИСЖС), которые могут быть использованы банками для принятия решений о предоставлении застройщикам проектного финансирования. По итогам обсуждения проведен опрос кредитных организаций о востребованности сервиса и направлениях его доработки, результаты опроса направлены в АО «ДОМ.РФ» и Банк России (письма от 02.07.2021 № 02-05/661, 02-05/662);

о проекте федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» обсуждался в рамках созданной ФАС России рабочей группы. По результатам обсуждения в ФАС России направлены предложения по оптимизации процесса рефинансирования ипотечных кредитов (письмо от 28.06.2021 № 02-05/634);

о проекте Плана мероприятий (Дорожной карты) по достижению национальной цели по улучшению жилищных условий населения⁷⁷. По результатам рассмотрения проекта в Минфин России направлена позиция о согласовании новой редакции документа с некоторыми оговорками (письмо от 09.06.2021 № 02-05/563);

об исследовании качества оказания и доступности предоставляемых государственных услуг Росреестра. По результатам рассмотрения в Росреестр направлена информация о недостатках работы сервиса прямого доступа (письмо от 02.07.2021 № 02-05/658);

Члены Комитета во II квартале 2021 года продолжили работу с Банком России по проектам «Зеленая ипотека» и «Стимулы» подгрупп по развитию рынка финансирования инструментов устойчивого развития, а также приняли

⁷⁷ Разработан во исполнение пункта 6 Указа Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» и подпункта «в» пункта 2 Указа Президента Российской Федерации от 21.07.2020 № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года».

активное участие в онлайн-конференции «Meet up Blockchain в ипотеке», организованной АО «ДОМ.РФ».

При участии членов Комитета подготовлен Обзор основных условий ипотечного потребительского кредита с изменяющейся процентной ставкой (перспективный дизайн продукта)⁷⁸, во взаимодействии с СРО НФА проанализированы потенциальные выгоды заемщиков при кредитовании по переменной ставке, оценена готовность банков к предложению таких продуктов⁷⁹, проведен ряд совместных встреч с представителями Банка России и Минфина России для рассмотрения законодательных инициатив в данной области.

II.12. Комитет по наличному денежному обращению

Председатель Комитета: **Чулков Валерий Владимирович**,
Председатель Совета директоров НКО
«ИНКАХРАН»

Количество заседаний **2** (в формате ВКС)
(рабочих встреч):

Во II квартале 2021 года:

доработан проект Стандарта качества услуг инкассации и перевозки ценностей. Стандарт утвержден решением XXXIX Общего собрания Ассоциации 28.05.2021. В настоящее время к Стандарту присоединилось две кредитные организации;

проведены рабочие встречи членов Комитета по вопросам учета ESG-факторов при организации наличного денежного обращения, а также утилизации кассового оборудования, по итогам которых подготовлен обзор лучших практик кредитных организаций по применению ESG-принципов при организации НДО;

проведен опрос кредитных организаций по обеспечению наличными денежными средствами в регионах.

Обсуждение подготовленных документов с участием представителей Банка России состоится в ходе заседания Комитета в III квартале 2021 года. С учетом поступивших от Банка России рекомендаций в Роспотребнадзор направлен запрос о порядке выполнения кредитными организациями измерений, установленных постановлением Правительства Российской Федерации от 16.11.2020 № 1847 «Об утверждении перечня измерений, относящихся к сфере государственного регулирования обеспечения единства измерений» (письмо от 24.05.2021 № 02-05/484).

⁷⁸ Исх. в Банк России и Минфин России от 11.05.2021 № 02-05/432, 02-05/433.

⁷⁹ Письмо от 11.06.2021 № 02-05/590.

II.13. Проектная группа «ESG-банкинг»

Руководитель:	Высоков Василий Васильевич , Председатель Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест», профессор, д.э.н.
Количество заседаний:	2 (в формате ВКС)

Во II квартале 2021 года рассматривались следующие вопросы:

о ESG-рейтингах. Рейтинговые агентства представили методологии присвоения рейтингов ESG, а также проинформировали о подходах к оценке и ключевых факторах при присвоении рейтинга, в том числе в отношении верификации финансовых инструментов. По итогам заседания Ассоциацией обобщены вопросы участников к рейтинговым агентствам, полученные ответы доведены до сведения членов открытого заседания;

об исследовании «ESG-банкинг в России», проведенном компанией АО «Делойт и Туш СНГ». Полученные замечания и предложения учтены в итоговой редакции исследования, которая была представлена в ходе III Съезда Ассоциации банков России. Результаты исследования направлены в Правительство Российской Федерации, Администрацию Президента Российской Федерации, федеральные министерства и ведомства, Банк России и международные организации для ознакомления и использования в работе по поиску эффективных механизмов поддержки и стимулирования перехода к ESG-принципам (письма от 11.06.2021 № 02-05/589, от 22.06.2021 № 02-05/605 и от 23.06.2021 № 02-05/611);

о реализации Дорожной карты по развитию ESG-банкинга в банковской сфере на основе платформы ESG-банкинга. Решено продолжить работу в данном направлении;

о проекте указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 декабря 2019 года № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг». Замечания и предложения, в том числе в части унификации подходов к верификации направлены в Банк России (письмо от 22.06.2021 № 02-05/609).

Члены Проектной группы приняли участие в первом заседании мини-подгруппы Банка России по разработке рекомендаций по раскрытию финансовыми организациями информации об учете экологических, социальных факторов и факторов корпоративного управления в процессе предложения финансовых продуктов и услуг клиентам.

III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

XV Международная конференция «Платежная индустрия: практика и трансформация», 15-16 апреля 2021 года, г. Москва (очный и онлайн формат)

В сессиях и круглых столах конференции выступили представители Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, Банка России, Минфина России, Федерального казначейства, Национального банка Республики Беларусь, платежных систем, кредитных организаций, разработчиков программного обеспечения, ученого сообщества, профессиональных объединений.

В ходе конференции участники обсудили новые векторы развития платежных систем, стратегию развития национальной платежной системы России в 2021-2023 годах, роль цифрового рубля в денежном обращении, транспортные и бесконтактные платежи, использование биометрии, развитие экосистем, партнерских сервисов, новые тенденции и регуляторные изменения в платежной индустрии России, внедрение новых сервисов, поиск новых решений и инновационные подходы к наличному денежному обращению, развитие Системы быстрых платежей, регулирование эквайринговых и других платежных комиссий и кибербезопасность платежного бизнеса.

В мероприятии приняли участие 245 человек. Презентации спикеров конференции размещены на сайте Ассоциации.

III Съезд Ассоциации банков России «Банки и их роль в реализации Общенационального плана восстановления экономики» (XXXIX Общее собрание Ассоциации банков России, 28 мая 2021 года, г. Москва (очный и онлайн форматы))

В работе Съезда приняли участие Председатель Банка России, представители Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, коммерческих банков.

В ходе Съезда состоялось обсуждение роли банков в реализации Общенационального плана восстановления экономики, инициатив в области банковского регулирования, представлены результаты исследования «ESG-банкинг в России», проведенного компанией Делойт по заказу Ассоциации банков России.

В ходе Съезда утверждены:

отчет о работе Ассоциации банков России за 2020 год;

отчет Ревизионной комиссии о результатах финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации за 2020 год и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Ассоциации за 2020 год;

Стандарт качества услуг инкассации и перевозки ценностей, разработанный Комитетом Ассоциации по наличному денежному обращению; изменения в состав Совета Ассоциации банков России и Ревизионной комиссии Ассоциации банков России.

К III Съезду Ассоциации банков России подготовлен доклад «Банки и их роль в реализации Общенационального плана восстановления экономики».

В Съезде приняли участие 327 человек. Итоговые материалы и презентации спикеров размещены на сайте Ассоциации банков России.

Другие мероприятия

Международная онлайн-конференция «Цифровая валюта центрального банка - инновации при сохранении доверия», 20 апреля 2021 года (в формате ВКС)

Конференция проведена совместно с Всемирным институтом сберегательных банков. В конференции приняли участие и выступили представители руководства Европейского Центрального Банка, Народного банка Китая, Центрального банка Венгрии, Банка России, представительств Международного валютного фонда и Бундесбанка в Российской Федерации, а также российских и зарубежных банков и компаний.

Участники конференции обсудили перспективы внедрения цифровых валют центральных банков (CBDC), основные мотивы для внедрения цифровой валюты, необходимые инструменты для совершенствования финансовой системы с помощью цифровой валюты, приоритеты в использовании цифровых валют, совершенствование законодательной базы для внедрения CBDC, принципы обращения нового средства платежа и расчетов на его основе, вопросы взаимодействия регуляторов и участников рынка, меры по защите прав потребителей для использования нового инструмента.

В мероприятии приняли участие более 350 человек из 47 стран. Итоговые материалы конференции размещены на сайте Ассоциации.

При поддержке Ассоциации банков России состоялась:

Конференция «Банки. Трансформация. Экономика», 18 мая 2021 года, г. Москва (очный и онлайн форматы)

Конференция организована РБК и агентством «Национальные кредитные рейтинги». В дискуссии приняли участие председатель Комитета по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, заместитель председателя Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, представители руководства Банка России, Минфина России и Минэкономразвития России, представители ВЭБ.РФ и кредитных организаций.

В ходе конференции рассмотрены главные тренды в развитии банковского бизнеса, стратегии трансформации, регулятивные вызовы, роль ESG трендов, а также роль и возможности банков в стимулировании роста экономики в целом.

В мероприятии приняли участие 800 человек. Итоговые материалы конференции размещены на сайтах РБК и агентства «Национальные кредитные рейтинги».

IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Во II квартале 2021 года проведены в формате ВКС:

совместная с Всемирным институтом сберегательных банков международная онлайн-конференция «Цифровая валюта центрального банка - инновации при сохранении доверия». В конференции приняли участие более 350 представителей регуляторов и участников финансовых рынков из 47 стран (20.04.2021) (более подробная информация приведена в разделе «Основные мероприятия»);

по запросу Банка России, Международного Валютного Фонда (МВФ) и Всемирного Банка - второй раунд консультаций со Всемирным Банком и МВФ в рамках комплексной оценки состояния финансового сектора (FSAP), посвященный развитию ипотечного рынка Российской Федерации (19.05.2021);

совместно с Ассоциацией банков Центральной и Восточной Европы – заседание Международного Банковского Совета, в ходе которого рассмотрены вопросы трансформации малых банков в условиях развития финансовых технологий и сервисов (15.06.2021). В мероприятии приняли участие представители Банка России, Центрального банка Венгрии, 17 банковских ассоциаций. Подготовлен и опубликован сборник аналитических материалов по теме заседания.

Представители Ассоциации приняли участие в:

российско-германской конференции Германо-российского экономического альянса «Вековой масштаб российско-германского делового сотрудничества»;

обсуждении «Стратегии сотрудничества Группы Всемирного банка в Российской Федерации на 2022-2024 гг.»;

российско-германской конференции «Проблемы и пути реализации целей Российско-Германского перекрестного года «Экономика и устойчивое развитие» 2020-2022 гг.».

В рамках развития международного взаимодействия во II квартале 2021 года:

- со Всемирным институтом сберегательных банков подписан Меморандум о взаимопонимании с целью развития сотрудничества двух организаций в сфере взаимных интересов их членов, включая устойчивое финансирование, коммуникации в банковском секторе, развитие членской базы, инновации, ИТ-услуги, обучение и тренинги;

- в результате проведенной Ассоциацией работы в состав Международного Банковского Совета вошла Македонская банковская Ассоциация;

- проведены встречи с:

Чрезвычайным и Полномочным Послом Федеративной Республики Германия в Российской Федерации г-ном фон Гайром, а также главой представительства Бундесбанка в Российской Федерации г-ном Вайнманн с целью обсуждения текущей ситуации в российском банковском секторе;

Принцем фон Заксен-Кобург и Гота герцогом Саксонским Йоргом Вольфгангом по вопросам укрепления связей между деловыми кругами России и Швейцарии;

Президентом Ассоциации банков Черногории по вопросам взаимного сотрудничества и межбанковского взаимодействия;

компанией Novabase по вопросу продолжения деятельности в Российской Федерации и членства в Ассоциации;

в соответствии с обращением Посольства Российской Федерации в Монголии осуществлена рассылка заинтересованным кредитным организациям информации о проведении ежегодной международной выставки «Монголия Майнинг 2021», посвященной горнодобывающей и нефтегазовой промышленности.

Во II квартале 2021 года проведены опросы:

членов Ассоциации о межбанковском сотрудничестве и существующих барьерах в работе с кредитными организациями Китайской Народной Республики и о межбанковском взаимодействии с Республикой Казахстан. Итоги опросов направлены в Минфин России (письма от 21.04.2021 № 02-05/377 и 02.06.2021 № № 02-05/525);

членов Ассоциации о развитии российско-эмиратской межбанковской инфраструктуры (открытие филиала на территории ОАЭ) и о межбанковском взаимодействии с Республикой Судан. Итоги двух опросов были направлены в Банк России (письма от 26.05.2021 № 02-05/491 и № 02-05/490 соответственно);

членов Ассоциации в целях подготовки к российско-узбекским консультациям в рамках Подкомиссии по межбанковскому сотрудничеству Банка России и Национального банка Узбекистана. Результаты опроса направлены в Банк России в рабочем порядке;

иностранных партнеров Ассоциации об опыте работы малых и средних банков. Результаты опроса будут учтены в рамках проводимой совместно с Банком России работы по формированию Стратегии развития малых банков.

V. ПУБЛИЧНОЕ ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ

Во II квартале 2021 года проведены PR-кампании по актуальным для банков темам: введение полного запрета на ипотеку с плавающими ставками, платформа «Знай своего клиента», закон о контроле за переводами из-за рубежа, развитие ESG-банкинга, подходы к оценке фактического воздействия нормативных актов регулятора, инициативы о создании единой базы по киберпреступлениям, блокировке подозрительных переводов, упрощении возврата украденных денег, ужесточении наказания за нарушение банковской тайны, новых методах борьбы с телефонным мошенничеством.

Подготовлено 64 пресс-релиза и информационных сообщения для распространения в СМИ, 33 фотоотчета об онлайн-мероприятиях и 4 фоторепортажа. Новости о мероприятиях Ассоциации размещались на сайте Ассоциации, как правило, в день их проведения. Осуществлялось оперативное информирование журналистов и руководителей PR-служб через закрытые группы в WhatsApp, а также широкой общественности – через социальные сети.

Организована публикация интервью Г.И. Лунтовского в газете «Коммерсантъ» о конкуренции в банковском секторе, бизнес-моделях региональных банков, а также в журнале «ПСБ-Деньги» о развитии банковской системы, интервью и видеointerview Я.В. Епифановой в «Национальном банковском журнале» о развитии ESG-банкинга в России, совместной статьи А.А. Войлукова и Е.А. Самохиной о перспективах региональных банков в журнале «Банковское обозрение», авторской колонки А.А. Козлачкова на портале Finversia.ru об оценке фактического воздействия нормативных актов регулятора.

Обеспечен выход комментариев руководителей Ассоциации в газетах «Известия», РБК, «Коммерсантъ», «Ведомости», «Петербургский дневник», на телеканалах РБК, «Россия 1», «Россия 24», «Первый канал», «Москва 24», на сайтах телеканала RT и радиостанции ВВС, на порталах РБК+, News.ru, Frank Media, «Выберу.ру», «Правда.ру», «Газета.ру», «78.ру», «Долг.рф», в журналах «Банковское обозрение», «Эксперт», «Компания», «Банкноты стран мира». Деятельность Ассоциации освещалась всеми ведущими деловыми изданиями, включая агентства «Интерфакс», ТАСС, РИА Новости, ПРАЙМ, Reuters.

Во II квартале 2021 года организована информационная поддержка двух крупных мероприятий Ассоциации. К продвижению XV Международной конференции «Платежная индустрия: практика и трансформация после пандемии» привлечено 15 медиапартнеров, аккредитовано более 50 журналистов, вышло более 150 публикаций в СМИ с упоминанием Ассоциации. В медиаподдержке III Съезда Ассоциации задействованы 11 медиапартнеров, аккредитовано более 50 представителей СМИ, вышло более 500 публикаций с упоминанием Ассоциации. Также начата информационная

поддержка XVIII Международного банковского форума «Банки России – XXI век» с привлечением 14 медиапартнеров.

В целях информационной поддержки членов Ассоциации подготовлены к публикации и размещены на сайте 140 новостей о деятельности банков и компаний - членов Ассоциации.

Осуществлялось оперативное взаимодействие в области информационной политики с Комитетом по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации и организациями-членами Ассоциации. Оказано содействие в подготовке сообщений для СМИ и публикаций в соцсетях.

VI. ПРОЕКТЫ

Доклад «Цифровая валюта центрального банка (ЦВЦБ): Россия в контексте мировой практики» (проект)

В настоящее время мировым сообществом ученых и практиков ведется активная исследовательская работа по определению ключевых параметров и формированию концепции цифровых валют центральных банков. О заинтересованности в изучении новой формы денег заявляют центральные банки как развитых, так и развивающихся стран.

Учитывая высокую актуальность данной тематики, Ассоциация банков России активно участвует в национальной дискуссии по этому вопросу, а также взаимодействует с зарубежными партнерами с целью системного анализа международного опыта в этой сфере. По инициативе банковского сообщества Ассоциация подробно изучила международные подходы к созданию цифровых валют центральных банков и подготовила проект Доклада «Цифровая валюта центрального банка (ЦВЦБ): Россия в контексте мировой практики» (далее – проект Доклад).

Проект Доклада содержит анализ проводимой работы по переходу к использованию цифрового рубля через призму опыта, уже накопленного целым рядом центральных банков, занимающихся изучением вопросов введения ЦВЦБ. В проекте Доклада затрагиваются дискуссионные темы, обсуждение которых способствует поиску эффективных решений: вызовы и риски перехода к использованию ЦВЦБ, экономическая и правовая природа ЦВЦБ, влияние на финансовую стабильность и денежно-кредитную политику.

Также в проекте Доклада нашли отражение результаты опроса членов Ассоциации по тематике ЦВЦБ.

Проект Доклада направлен членам Совета Ассоциации, а также в Банк России для изучения и использования при практической реализации Концепции Цифрового рубля.

Юридическое заключение на закон National Defense Authorization Act for Fiscal Year 2021

Учитывая потребность членов Ассоциации в изучении особенностей международного сотрудничества и рисков с ним связанных, по заказу Ассоциации банков России группой экспертов из МГУ было подготовлено юридическое заключение на закон National Defense Authorization Act for Fiscal Year 2021 (NDAA 2021), предъявляющий новые требования к иностранным (неамериканским) банкам.

Данное заключение было представлено на заседании Комитета по банковскому законодательству Ассоциации банков России. В обсуждении приняли участие представители Минфина России, Банка России, МИД России, кредитных организаций и научного сообщества.

Юридическое заключение описывает новые требования, которые могут быть предъявлены к российским банкам в соответствии с законом NDAA 2021, потенциальные риски исполнения требований этого закона с точки зрения российского законодательства и с точки зрения выполнения банком обязательств перед клиентами. Также в заключении даны рекомендации по оптимальному выбору различных стратегий реагирования на запросы компетентных органов США в зависимости от вида запрашиваемой информации.

При этом отмечено, что использование гражданско-правовых механизмов и договорных условий не дадут 100-процентной защиты кредитной организации в случае, если она предоставит информацию по запросу американских властей. По мнению кредитных организаций, не решает проблем, которые могут возникнуть у банков при получении запроса в рамках закона NDAA 2021 и подход, предложенный проектом федерального закона № 1193544-7 «О внесении изменения в Федеральный закон «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств».

В этой связи с учетом высокого уровня рисков от применения NDAA 2021 банковскому сообществу требуется системное решение данной проблемы.