



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ



ОТЧЕТ
III квартал
2019 года

Москва

СОДЕРЖАНИЕ

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	2
II. РАБОТА КОМИТЕТОВ	16
II.1. Комитет по банковскому законодательству	16
II.1.1. Рабочая группа по вопросу совершенствования механизма регулирования независимых гарантий.....	16
II.1.2. Рабочая группа по заложенным счетам.....	17
II.2. Комитет по залогу и оценке	18
II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам.....	18
II.4. Комитет по финансовым технологиям.....	19
II.5. Комитет по платежным системам.....	20
II.6. Комитет по информационной безопасности.....	21
II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу	21
II.8. Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ	23
II.9. Комитет по рискам.....	24
II.10. Рабочая группа по учету, отчетности и налогам	25
II.11. Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ).....	26
II.12. Комитет по наличному денежному обращению.....	27
III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ	28
IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	30
V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА	32
VI. ПРОЕКТЫ	34
Основные направления деятельности Ассоциации банков России на 2020-2022 годы.....	34

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Ассоциация банков России в III квартале 2019 года продолжила активно взаимодействовать с органами государственной власти и некоммерческими организациями (в общей сложности направлено более 70 обращений, содержащих предложения и запросы):

в Правительство Российской Федерации и Правительство Москвы направлены предложения по внесению изменений в Правила дорожного движения, порядок¹ эксплуатации выделенных полос для движения транспортных средств, а также платных парковок в городе Москве в целях обеспечения эффективного и безопасного процесса инкассации денежных средств (письма от 15.08.2019 № 02-05/730, № 02-05/731). Результаты рассмотрения направленных предложений Главным управлением по обеспечению безопасности дорожного движения МВД России и Правительством Москвы размещены на сайте Ассоциации;

в Правительство Российской Федерации в рамках реализации проекта «регуляторная гильотина» направлены предложения о передаче функции надзора в области защиты прав потребителей финансовых услуг от Роспотребнадзора Банку России, актуализации и приведения к современным реалиям нормативно-правовых актов, относящихся к компетенции Минфина России, Минтруда России, ФНС России и других государственных органов, внесении изменений в нормативно-правовую базу с целью перевода надзорных мероприятий с кредитными организациями полностью в электронный вид (письмо от 02.09.2019 № 02-05/779);

в Правительство Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта положения о Рабочей группе по реализации механизма «регуляторной гильотины» в сфере коллекторской деятельности направлены предложения по расширению сферы компетенции Рабочей группы и применения «гильотины» не только на профессиональных коллекторов, но и на профессиональных кредиторов при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности (письмо от 05.09.2019 № 02-05/792);

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Государственную Думу Российской Федерации и ФНС России по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 553118-7 «О внесении изменений в статью 33.1 Федерального закона «О государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве в Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (о предоставлении частному партнеру исключительных прав на объекты информационных технологий) направлено обращение с просьбой оказать содействие в сохранении

¹ Постановления Правительства Москвы от 27.09.2011 № 453-ПП «Об организации выделенных полос для движения маршрутных транспортных средств» и от 17.05.2013 № 289-ПП «Об организации платных городских парковок в городе Москве».

возможности использования банковскими платежными агентами контрольно-кассовой техники удаленно² (письма от 11.07.2019 № 02-05/588, от 16.07.2019 № 02-05/607);

в Комитет Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 498384-7 «О внесении изменений в статьи 7 и 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и статью 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (о внесении изменений в отдельные законодательные акты в части обеспечения возможности возврата заемщику – физическому лицу части уплаченной им страховой премии при досрочном отказе от договора страхования в связи с досрочным исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа)³ направлены предложения по его доработке в части взаимодействия кредиторов и страховщиков при обращении заемщика с отказом от услуг страхования, обеспечивающих его кредитное обязательство (письма от 08.07.2019 № 02-05/577, от 09.07.2019 № 02-05/582);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 603170-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» направлено предложение не распространять запрет на установление критерия приостановления (прекращения) участия в платежной системе, связанного с приостановлением (прекращением) участия в иностранной платежной системе, на операторов платежных систем, получающих услуги платежной инфраструктуры по переводам денежных средств на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством (письмо от 16.07.2019 № 02-05/597);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, ФНС России и Банк России по результатам рассмотрения инициативы по внесению изменений в статью 6.2 Федерального закона от 11.11.2003 № 138-ФЗ «О лотереях» и статью 5.1 Федерального закона от 29.12.2006 № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», направленной на противодействие незаконным финансовым операциям, в том числе в рамках незаконной деятельности по организации и проведению азартных игр и лотерей в сети Интернет, направлено письмо о том, что предложенная редакция изменений не нашла поддержки у представителей платежной индустрии. Для выявления незаконных переводов денежных средств в адрес нелегальных организаторов азартных игр и лотерей предложено использовать инструмент контрольных закупок (письма от 02.10.2019 № 02-05/860, № 02-05/861 и № 02-05/862);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлены постатейные предложения кредитных организаций к проектам федеральных

² Без встраивания или механического соединения с корпусом терминала, при условии выполнения необходимых фискальных функций.

³ Подготовлен ко второму чтению.

законов № 617867-7 «О совершении сделок с использованием электронной платформы» и № 617880-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы» (письмо от 02.07.2019 № 02-05/563);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения вопроса о наделении Банка России полномочиями по установлению предельного уровня тарифов на эквайринг направлено предложение сохранить рыночный характер ценообразования по тарифам на эквайринг и сфокусировать основных участников рынка на внедрении безналичных расчетов в сферах бизнеса с существенной долей оборота наличных, тем самым повысив безналичный оборот в стране (письмо от 16.07.2019 № 02-05/598);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку, Банк России, Правительство Российской Федерации направлены обращения с просьбой не поддерживать дополнительные законодательные инициативы по ограничению необеспеченного потребительского кредитования (в т.ч. по изменению порядка расчета ПСК) до тех пор, пока уже предпринятые Банком России меры не достигнут своего регуляторного эффекта в полном объеме (письма от 25.07.2019 № 02-05/664, № 02-05/668). Получен и размещен на сайте Ассоциации ответ Банка России о том, что вопрос прекращения ужесточения мер, направленных на ограничение рисков необеспеченного потребкредитования, целесообразно рассмотреть после однозначного закрепления тенденции к замедлению темпов роста сегмента; [позиция Ассоциации по вопросу изменения порядка расчета ПСК будет принята во внимание](#);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 498384-7 «О внесении изменений в статьи 7 и 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и статью 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» направлено совместное обращение Ассоциации банков России и Всероссийского союза страховщиков о внесении изменений в законопроект в целях нивелирования его негативного влияния на регулирование правоотношений между страховщиком, кредитором и заемщиком, а также на процессы предоставления и обслуживания потребительских кредитов (письмо от 20.09.2019 № 02-05/823);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлены замечания и предложения к проекту федерального закона № 747528-7 «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием регулирования в сфере электронной подписи», касающиеся наделения удостоверяющего центра ФНС России монопольным правом на выдачу и обслуживание квалифицированных сертификатов электронной подписи юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, механизма использования двух электронных подписей и разделения функций по выдаче сертификатов ключей, хранению ключей, подтверждению действительности электронной подписи и соответствия сертификатов

требованиям законодательства между различными лицами (письмо от 20.09.2019 № 02-05/825);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлено письмо с рекомендацией о внесении и принятии в первом чтении законопроектов «О внесении изменений в Федеральный закон «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации», а также список замечаний и предложений для рассмотрения при подготовке законопроектов ко второму чтению, в том числе в части назначения арбитражного управляющего в деле о банкротстве, когда одним из конкурсных кредиторов является государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» (письмо от 17.09.2019 № 02-05/809);

в Минфин России⁴ направлено мнение о целесообразности увеличения и дифференциации максимальной ставки по коммерческим кредитам для субъектов Федерации и муниципальных образований, с учетом разницы их кредитоспособности (в том числе отношения долга к собственным доходам) (письмо от 02.07.2019 № 02-05/565);

в Минфин России в соответствии с запросом направлена позиция по проекту официального отзыва Правительства Российской Федерации на проект федерального закона № 418364-7 «О внесении изменений в часть первую статьи 22 Федерального закона «О прокуратуре Российской Федерации» и статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» об отсутствии необходимости расширения полномочий прокурора по доступу к информации по операциям и счетам клиентов, содержащей банковскую тайну, а также предложено регламентировать процесс электронного обмена и хранения данных, уровни доступа к сведениям о запросах и предоставленной кредитными организациями информации (письмо от 05.08.2019 № 02-05/699);

в Минфин России в соответствии с запросом направлена позиция по возможности уничтожения кредитной организацией бланков полностью исполненных исполнительных документов, не востребованных взыскателями, а также актуальным вопросам банковского документооборота, требующим законодательного регулирования и взаимодействия Минфина России с Федеральным архивным агентством и Минюстом России (письмо от 30.09.2019 № 02-05/852);

в Минфин России и Банк России направлены на рассмотрение законопроекты, разработанные⁵ в целях нивелирования существующих проблем

⁴ В соответствии с запросом по вопросу кредитования субъектов Федерации и муниципальных образований в установленном подпунктом «е» п. 11 Правил проведения в 2017 году реструктуризации обязательств (задолженности) субъектов Российской Федерации перед Российской Федерацией по бюджетным кредитам, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 13.12.2017 № 1531, порядке (в размере не более чем ключевая ставка плюс 1%).

⁵ Рабочей группой по заложенным счетам при Комитете Ассоциации по банковскому законодательству.

в регулировании и правоприменительной практике залога прав по договору банковского счета, препятствующих его широкому использованию кредитными организациями (письмо от 26.07.2019 № 02-05/679);

в Минфин России и Банк России направлен на рассмотрение⁶ проект федерального закона «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации», подготовленный в целях совершенствования регулирования института независимых гарантий (письма от 12.08.2019 № 02-05/715 и № 02-05/716);

в Минсельхоз России направлены предложения по допуску отдельных банков к участию в Программе субсидирования льготного кредитования сельского хозяйства (письма от 03.07.2019 № 02-05/567, от 13.08.2019 № 02-05/717, от 27.08.2019 № 02-05/765). Полученная позиция Минсельхоза России о приоритете обслуживания малых форм хозяйствования доведена до банка (письмо от 13.08.2019 № 17/635), относительно допуска других региональных банков ответ по состоянию на отчетную дату не поступил;

в ФНС России направлен запрос относительно обязанности кредитных организаций исполнять решения о приостановлении операций по счетам и инкассовые поручения к счетам физических лиц, открытым не для осуществления ими предпринимательской деятельности (письмо от 16.07.2019 № 02-05/601). ФНС России сообщила, что решения налоговых органов о приостановлении операций по счетам подлежат исполнению кредитными организациями;

в ФТС России направлены предложения по совершенствованию сервиса информирования банков о лицах, в отношении которых действуют решения таможенных органов о приостановлении операций по счетам плательщика, в том числе в части обеспечения возможности получения информации по прямым каналам связи на основе API (Application Programming Interface) (письмо от 09.07.2019 № 02-05/580). ФТС России поддержала инициативу Ассоциации и сообщила, что в IV квартале текущего года планируется запустить web-сервис взаимодействия с банками на основе API (переписка размещена на сайте Ассоциации);

в Росфинмониторинг и Банк России направлены письма с просьбой о продлении пилотного проекта по работе с Личным кабинетом для проработки методологических и технологических аспектов нового процесса отправки сообщений в уполномоченный орган (письма от 02.07.2019 № 02-05/552 и № 02-05/566). Банком России выпущено Информационное письмо от 12.07.2019 № ИН-014-12/63 о сохранении технологической возможности до 15.10.2019 направления сведений в уполномоченный орган в ранее действовавшем порядке и неприменении мер к кредитным организациям при условии своевременного представления сведений;

в Росфинмониторинг по результатам рассмотрения законопроекта № 582426-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии

⁶ Подготовлен Рабочей группой по вопросу совершенствования механизма регулирования независимых гарантий при Комитете Ассоциации по банковскому законодательству.

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля)» направлены предложения по его доработке, а также сообщено, что, по оценкам кредитных организаций, трудозатраты на осуществление обязательного контроля в предложенной редакции законопроекта возрастут более чем в 2,5 раза (письмо от 31.07.2019 № 02-05/682);

в Росфинмониторинг направлено письмо с просьбой рассмотреть возможность размещения в личном кабинете Росфинмониторинга информации о «кодах ошибок», что позволит кредитным организациям реализовать единые подходы к формированию сообщений и организации внутреннего контроля за правильностью указания информации в полях сообщений, в том числе встроить соответствующий логический контроль в программное обеспечение (письмо от 05.08.2019 № 02-05/700). По информации Росфинмониторинга, перечень кодов ошибок форматно-логического контроля планируется к размещению в личном кабинете кредитных организаций после его согласования с Банком России;

в МВД России и Банк России в целях повышения эффективности противодействия мошенничеству при несанкционированных переводах денежных средств направлены предложения по блокировке на срок до 30 дней электронного средства платежа получателя средств, переведенных без согласия клиента (письма от 07.08.2019 № 02-05/707, от 15.08.2019 № 02-05/727 и № 02-05/728, от 19.08.2019 № 02-05/732, от 21.08.2019 № 02-05/744);

в Банк России направлен запрос касательно совершения кредитными организациями действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в операционных кассах вне кассового узла с предложением исключить их из перечня внутренних структурных подразделений кредитных организаций, в которых должны совершаться указанные действия (письмо от 10.07.2019 № 02-05/583). В ответ на запрос Банк России сообщил, что в настоящее время прорабатывается вопрос установления требований к внутренним структурным подразделениям банков, осуществляющих сбор биометрических данных, в зависимости от видов внутренних структурных подразделений;

в Банк России направлены предложения по внесению изменений в статью 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», подготовленные в целях устранения правовой неопределенности при рассмотрении оператором по переводу денежных средств заявлений клиентов, а также при приостановлении использования электронного средства платежа при наличии признаков осуществления перевода без согласия клиента (письмо от 11.07.2019 № 02-05/589);

в Банк России направлена просьба об исключении привлечения кредитных организаций к ответственности и неприменении мер воздействия к банкам, которые не смогут по объективным причинам исполнить требования Федерального закона от 01.05.2019 № 77-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях» в части предоставления в бюро кредитных историй информации об уникальном идентификаторе договора

(сделки) с заемщиками, поручителями и принципалами (письмо от 26.07.2019 № 02-05/677). Банк России поддержал предложение и сообщил, что считает возможным не применять в течение 6 месяцев с даты вступления в силу соответствующего нормативного акта Банка России меры воздействия. Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлена информация о проблемных аспектах взаимодействия банков с ФНС России по представлению кредитным организациям актуальной бухгалтерской и налоговой отчетности для целей оценки кредитных рисков заемщиков – субъектов МСП, а также предложения банков по оптимизации взаимодействия с ФНС России и расширению предоставляемого круга сведений, их актуальности (письмо от 31.07.2019 № 02-05/685);

в Банк России направлено письмо с просьбой сообщить о сроке направления ответов и разъяснений в адрес Ассоциации для дальнейшего доведения их до сведения кредитных организаций по ранее направленным запросам⁷ (письмо от 01.08.2019 № 02-05/696). Ответы частично размещены на сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/today/pcod>);

в Банк России направлены вопросы кредитных организаций, связанные с принятием Федерального закона от 02.08.2019 № 264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в том числе в части невозможности пополнения наличными анонимных электронных кошельков через терминалы, запрета на одностороннее приостановление (прекращение) оказания услуг оператором услуг информационного обмена (письма от 06.08.2019 № 02-05/703, от 26.08.2019 № 02-05/756). Ответы на поставленные вопросы доведены Банком России до представителей платежной индустрии на рабочей встрече;

в Банк России направлен запрос по вопросам реализации требований по информационной безопасности в рамках внедрения биометрии (письмо от 12.08.2019 № 02-05/714). Ответ Банка России доведен до членов Комитета по финтеху и Комитета по информационной безопасности;

в Банк России направлено заключение на проект указания Банка России «О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки)», содержащее предложения, касающиеся уточнения технических и юридических моментов создания уникального идентификатора договора (письмо от 15.08.2019 № 02-05/724);

в Банк России направлены предложения по доработке проектов паспортов банковских продуктов в части конкретизации их правовой природы, субъектного состава, необходимости учета существующего детального законодательного регулирования потребительского кредита (письмо от 19.08.2019 № 02-05/733);

в Банк России для учета в ходе анализа проекта Программы развития индивидуального жилищного строительства в Российской Федерации, разработанной Минстроем России, представлены результаты анкетирования

⁷ Письма от 14.05.2019 № 02-05/392, от 21.05.2019 № 02-05/418, от 31.05.2019 № 02-05/444.

банков по развитию рынка индивидуального жилищного строительства (ИЖС), в частности по вопросам текущих портфелей кредитов ИЖС, ключевых рисков рынка, оценкам спроса на финансирование ИЖС, возможным мерам господдержки и механизмам защиты граждан (письмо от 19.08.2019 № 02-05/734);

в Банк России, Минюст России и Минкомсвязи России направлено предложение о внесении изменений в статью 13.2 Федерального закона от 15.11.1997 № 143-ФЗ «Об актах гражданского состояния» в части предоставления возможности получения кредитными организациями, управляющими компаниями и Федеральной нотариальной палатой сведений о государственной регистрации смерти из ЕГР ЗАГС⁸ в проактивном режиме, что позволит снизить риски реализации мошеннических схем, в том числе связанных с выводом денежных средств со счетов умерших клиентов (письмо от 20.08.2019 № 02-05/736);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта новой формы отчетности 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам» направлены замечания и предложения по ее доработке, переносу срока вступления в силу отчетности (не ранее 2021 года), а также неприменению мер воздействия к кредитным организациям, допустившим нарушения при ее составлении в течение первых шести отчетных периодов (письма от 23.08.2019 № 02-05/754, от 06.09.2019 № 02-05/794). Банк России сообщил, что **рассмотрит** предложенные **варианты продления вступления в силу отчетности** с целью обеспечения возможности должной подготовки и доработки информационных систем кредитных организаций;

в Банк России направлено предложение организовать на регулярной основе информационный обмен и обсуждение ключевых проблем и типовых ошибок при оценке залоговых активов на площадке Комитета Ассоциации банков России по залогам и оценке между банковским и оценочным сообществами и Службой анализа рисков Банка России (письмо от 27.08.2019 № 02-05/763);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта рекомендаций должностным лицам финансовых организаций направлена позиция кредитных организаций о целесообразности сокращения в документе количества цитат из научных статей, выдержек из законов и примеров, что обеспечит точность и краткость изложения и упростит работу с документом (письмо от 06.09.2019 № 02-05/795). В целях рассмотрения и обсуждения детальных замечаний и предложений к проекту в октябре 2019 года в Ассоциации состоится встреча с участием представителей Банка России и кредитных организаций;

в Банк России направлено предложение о создании на площадке Ассоциации совместной рабочей группы по обсуждению и проработке готовящихся Банком России нормативных актов, направленных на детализацию

⁸ Федеральная государственная информационная система «Единый государственный реестр записей актов гражданского состояния».

требований федерального законодательства в сфере кредитных историй (письма от 24.05.2019 № 02-05/439, от 10.09.2019 № 02-05/799). [Предложение](#) Банком России [поддержано](#), в рабочую группу войдут представители кредитных организаций, бюро кредитных историй и Банка России;

в Банк России направлены результаты опроса кредитных организаций в отношении предложений Банка России по совершенствованию регулирования банков с базовой лицензией на рынке ценных бумаг, а также позиция о необходимости предоставить банкам с базовой лицензией право работать с бумагами, входящими в пул клиринговых сертификатов участия (КСУ Bonds и КСУ Expanded) Московской Биржи (письмо от 24.09.2019 № 02-05/842);

в Банк России направлено письмо о готовности Ассоциации участвовать в деятельности Рабочей группы по вопросам развития статистической работы в Банке России и оптимизации отчетности (письмо от 23.09.2019 № 02-05/830);

в Банк России направлено предложение банковского сообщества не применять в течение 6 месяцев с даты вступления в силу положений, предусмотренных пунктом 15 Указания Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала», к кредитным организациям меры воздействия за некорректное определение среднемесячного дохода физического лица при расчете показателя долговой нагрузки (ПДН) (письмо от 25.09.2019 № 02-05/845);

в Банк России направлен запрос по актуальным вопросам применения принципов МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в бухгалтерском учете кредитных организаций, а также информационного письма Банка России от 27.08.2019 № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» (письмо от 29.09.2019 № 02-05/847);

в Банк России в целях исключения необоснованного существенного роста формируемых кредитными организациями резервов на возможные потери, а также ограничения развития финансирования отдельных направлений кредитования направлено обращение об исключении из пункта 3.9.3 проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» условий оценки финансового положения заемщика не хуже, чем среднее (письмо от 02.10.2019 № 02-05/864).

В ходе публичных обсуждений проектов нормативных актов и документов:

в Банк России⁹ по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой

⁹ В рамках работы Комитета по наличному денежному обращению.

в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» направлены вопросы по уточнению отдельных требований проекта, а также предложения по его дополнению регламентацией отдельных операций с наличной иностранной валютой, в том числе при выявлении сомнительных банкнот, имеющих признаки подделки (письмо от 02.07.2019 № 02-05/564). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России¹⁰ по результатам рассмотрения проекта положения Банка России «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам» направлены предложения о переносе даты вступления в силу документа на 01.01.2021, в том числе для исключения регуляторного арбитража по сравнению с операциями в Европе и доработки внутренних систем и процессов (письмо от 22.07.2019 № 02-05/625). В ходе рабочей встречи Банк России сообщил, что **предложения будут учтены** при подготовке новой редакции проекта положения;

в Банк России направлено консолидированное мнение и ответы кредитных организаций на вопросы, поставленные в докладе Банка России «Развитие индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории» (письма от 26.07.2019 № 02-05/675, от 23.08.2019 № 02-05/750);

в Банк России¹¹ по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» направлены предложения банков по уточнению условий принятия существенных факторов и требований по классификации ссуд, использованных заемщиками прямо или косвенно на осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц (письмо от 31.07.2019 № 02-05/686);

в Банк России¹² по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О порядке осуществления надзора за применением банками, получившими разрешение Банка России, методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов и применения к банкам мер, предусмотренных частями 7-10 статьи 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» направлены замечания и предложения в части сроков предоставления документов в зависимости от процесса надзора за применением банками моделей количественной оценки рисков, а также согласования положений документа с требованиями проекта указания Банка России «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» (письмо от 14.08.2019 № 02-05/720);

¹⁰ В рамках работы Комитета по рискам.

¹¹ В рамках работы Комитета по рискам.

¹² В рамках работы Комитета по рискам.

в Банк России по результатам рассмотрения проекта инструкции Банка России «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» направлены предложения по его доработке с учетом анализа влияния планируемых изменений на норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) в разрезе групп активов, в том числе предложения по уточнению классификации весов отдельных видов кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (письмо от 22.08.2019 № 02-05/746). В ходе заседания Комитета по рискам Банк России сообщил об учете предложений при подготовке новой редакции проекта инструкции;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» направлены замечания и предложения по порядку формирования и представления всех форм отчетности (письмо от 23.08.2019 № 02-05/753);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» направлены предложения по сокращению сроков процесса получения разрешений на применение банковских методик и моделей оценки кредитных рисков, а также ограничению сроков проведения оценки рейтинговых систем банка (письмо от 23.08.2019 № 02-05/755);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О форме, порядке и сроке уведомления Банка России операторами по переводу денежных средств о приостановлении (прекращении) оператором услуг информационного обмена в одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена оператору по переводу денежных средств и его клиентам», проекта указания Банка России «О порядке применения к операторам услуг информационного обмена штрафа, предусмотренного статьей 82.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и проекта указания Банка России «О форме уведомления операторами по переводу денежных средств об участии или прекращении участия в иностранной платежной системе, порядке его составления, порядке и сроке его направления в Банк России» направлены замечания и предложения к проектам в части оформления уведомления об одностороннем приостановлении (прекращении) оказания услуг оператором услуг информационного обмена (ОУИО), необходимости приложения к уведомлению различных документов и порядка составления акта об обнаружении нарушения со стороны ОУИО (письмо от 30.08.2019 № 02-05/775). Предложения кредитных организаций в большей части учтены Банком России;

в Банк России¹³ по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» направлены предложения по уточнению подходов к расчету отдельных показателей и содержанию формулировок, содержащихся в проекте указания и действующей редакции нормативного документа (письмо от 19.09.2019 № 02-05/818);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта инструкции Банка России «О порядке проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России (в том числе с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов») проверок поднадзорных Банку России лиц при осуществлении контроля и надзора за их деятельностью» направлен свод замечаний и предложений по его доработке в части определения более четких границ проведения проверок с соблюдением ограничений по периодичности их проведения, учета возможных технических ограничений при передаче сведений с использованием Личного кабинета, увеличения срока ознакомления с актом проверки кредитными организациями на основании мотивированного ходатайства, дополнения проекта обязанностью направления Банком России ответа на возражения кредитных организаций) (письмо от 20.09.2019 № 02-05/824);

в Банк России на проект указания Банка России «О табличной форме условий кредитного договора (договора займа), которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой» направлены письмо об отсутствии замечаний к проекту, вопросы по дальнейшему совершенствованию Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» применительно к договорам, обеспеченным ипотекой, а также просьба рассмотреть возможность опубликования аналитических материалов по возможным изменениям в этой сфере (письмо от 27.09.2019 № 02-05/851).

В III квартале 2019 года получены ответы по результатам рассмотрения запросов/предложений, направленных Ассоциацией ранее:

от Минстроя России по предложению¹⁴ о внедрении единой формы запроса о взаимодействии банков и застройщиков, привлекающих средства по договорам участия в долевом строительстве, получен ответ о разработке проекта постановления Правительства Российской Федерации «О порядке направления контролирующим органом запроса в уполномоченный банк о предоставлении информации в отношении застройщиков, необходимой для осуществления ими своих полномочий по государственному контролю (надзору) в области долевого строительства многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости»;

¹³ В рамках работы Комитета по рискам.

¹⁴ Письмо от 04.06.2019 № 02-05/449.

от Банка России по вопросам применения кредитными организациями принципов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда», в том числе в части расчета ЭПС по кредитам застройщиков, привлекающих средства дольщиков на эскроу-счета (ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации);

от Банка России по предложениям¹⁵, касающимся расчета показателя краткосрочной ликвидности. Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

от Банка России по вопросам¹⁶ введения ипотечных каникул;

от Банка России¹⁷ по проекту дорожной карты по развитию рынка ипотечных ценных бумаг. Ответ представлен руководителям профильных Комитетов.

В III квартале 2019 года руководство Ассоциации вошло в состав Рабочей группы по реализации механизма «регуляторной гильотины» в сфере коллекторской деятельности при Правительстве Российской Федерации.

Также представители Ассоциации вошли в состав следующих подгрупп Рабочей группы по оптимизации регуляторной нагрузки участников финансового рынка¹⁸, созданной по инициативе Банка России:

- ✓ по формированию и направлению в Банк России отчетности кредитными организациями;
- ✓ по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма (ПОД/ФТ);
- ✓ по корпоративным отношениям, раскрытию информации и эмиссии ценных бумаг;
- ✓ по привлечению к административной ответственности (КоАП);
- ✓ по инструментам финансового рынка, инфраструктуре финансового рынка и профессиональным сервисам;
- ✓ по банковской деятельности;
- ✓ по деятельности субъектов, оказывающих платежные услуги.

В отчетном периоде осуществлялось текущее взаимодействие и участие в работе комитетов Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, комиссий РСПП, «ОПОРЫ РОССИИ», Аналитического центра «Форум», в рамках Рабочей группы по финансированию малого и среднего предпринимательства при Банке России, Рабочей группы по обсуждению вопросов паспортизации финансовых продуктов, Рабочей группы по вопросам развития статистической работы в Банке России и оптимизации отчетности, Рабочей группы по созданию реестра залогов, Межведомственной рабочей группы «Одно окно» при АО «Российский экспортный центр», Рабочей группы

¹⁵ Письмо от 23.05.2019 № 02-05/426.

¹⁶ Письмо от 17.06.2019 № 02-05/511.

¹⁷ Письмо от 18.06.2019 № 02-05/511-1.

¹⁸ Аналитический центр «Форум».

по информационно-технологическому взаимодействию в системе ПОД/ФТ при Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ, Ассоциации развития финансовой грамотности, Экспертно-аналитического совета при государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Рабочей группы Комитета Государственной Думы по финансовому рынку по регулированию предельной долговой нагрузки.

В III квартале 2019 года заключены соглашения о сотрудничестве:

с Национальной платежной ассоциацией (НПА) в целях консолидации усилий по развитию национальной платежной системы и совершенствованию нормативно-правового регулирования сферы платежных услуг;

с Ассоциацией участников финансового рынка «Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка» в целях долгосрочного сотрудничества в сфере разработки и актуализации профессиональных стандартов, описания квалификаций и разработки комплексов оценки специалистов в сфере финансовых технологий;

с Ассоциацией операторов инвестиционных платформ, предусматривающее возможность проведения совместной экспертизы проектов нормативных актов, касающихся развития сферы финансовых технологий, в первую очередь в части краудфандинга, подготовку проектов заключений и предложений по указанным темам, а также осуществление подготовки предложений и материалов по дополнительным мерам повышения доступности финансирования для малого и среднего бизнеса.

II. РАБОТА КОМИТЕТОВ

II.1. Комитет по банковскому законодательству

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

Количество заседаний: В III квартале 2019 года заседания не проводились

В рамках работы Комитета в III квартале 2019 года:

члены Комитета приняли участие в рабочей встрече с участием представителей Банка России по обсуждению проекта федерального закона № 724741-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и главу 1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»;

в Банк России направлены предложения по внесению изменений в статью 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», подготовленные в целях устранения правовой неопределенности при рассмотрении оператором по переводу денежных средств заявлений клиентов, а также при приостановлении использования электронного средства платежа при наличии признаков осуществления перевода без согласия клиента (письмо от 11.07.2019 № 02-05/589). Банк России предложил дополнительно проработать направленные предложения с банковским сообществом и операторами платежных систем. Планируется провести обсуждение совместно с Комитетом по платежным системам.

В III квартале 2019 года разработана и утверждена новая редакция Положения о Комитете по банковскому законодательству (протокол заседания Совета Ассоциации от 13.09.2019 № 5).

II.1.1. Рабочая группа по вопросу совершенствования механизма регулирования независимых гарантий

Руководитель Рабочей группы: **Гузеватая Виктория Владимировна**, Вице-президент, начальник Управления документарного бизнеса Банка ВТБ (ПАО)

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

В III квартале 2019 года:

состоялось заседание Рабочей группы с участием представителей Казначейства России и Банка России по обсуждению возможности перевода банковских гарантий в электронную форму.

По итогам заседания принято решение для проработки вопросов перевода банковских гарантий в электронную форму создать на площадке Ассоциации рабочую группу с участием представителей Минфина России, Банка России, Федерального казначейства и банковского сообщества;

в Банк России и Минфин России направлен доработанный¹⁹ Рабочей группой проект федерального закона «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации» (письма от 12.08.2019 № 02-05/715 и № 02-05/716). С учетом полученного ответа Банка России ведется доработка законопроекта.

II.1.2. Рабочая группа по залоговым счетам

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

Количество заседаний: В III квартале 2019 года заседания не проводились

В III квартале 2019 года в Банк России и Минфин России²⁰ направлены на рассмотрение разработанные Рабочей группой в целях нивелирования существующих проблем в регулировании и правоприменительной практике залога прав по договору банковского счета, препятствующих его широкому использованию кредитными организациями, проекты следующих федеральных законов:

«О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации в целях совершенствования правового регулирования залога прав по договору банковского счета»;

«О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части совершенствования правового регулирования залога прав по договору банковского счета».

С учетом полученных заключений Банка России и Минфина России ведется доработка законопроектов.

¹⁹ С учетом решений, принятых в ходе заседания Рабочей группы 04.06.2019.

²⁰ Письмо от 26.07.2019 № 02-05/679.

II.2. Комитет по залогам и оценке

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

Количество заседаний: **1**

В III квартале 2019 года:
проведено заседание Комитета, в ходе которого состоялось обсуждение:
- перспективных проектов в рамках работы Комитета;
- внедрения систем электронных паспортов транспортных средств (ЭПТС)
в Российской Федерации и потенциальных возможностей использования ЭПТС
для банков;
- роли интеллектуальной собственности в развитии бизнеса компаний;
в Банк России направлено предложение организовать на регулярной
основе информационный обмен и обсуждение ключевых проблем и типовых
ошибок при оценке залоговых активов на площадке Комитета между банковским
и оценочным сообществами и Службой анализа рисков Банка России (письмо от
27.08.2019 № 02-05/763);

II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Сопредседатели Комитета: **Корсун Юрий Викторович**, заместитель
председателя Внешэкономбанка

Иванов Олег Михайлович, вице-президент АО
«АЛЬФА-БАНК»

Количество заседаний: **1**

В III квартале 2019 года в рамках работы Комитета:
продолжена работа над проектом федерального закона «О внесении
изменений в Федеральный закон «О синдицированном кредите (займе) и
внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
и в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
состоялось заседание Комитета с участием представителей Банка России,
Минэкономразвития России, юридических фирм, в ходе которого рассмотрены
проекты федеральных законов:
- «О внесении изменений в Федеральный закон «О синдицированном
кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты
Российской Федерации» и в отдельные законодательные акты Российской
Федерации»;

- «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации».

По итогам заседания в Государственную Думу Российской Федерации направлено письмо²¹, содержащее мнение о возможности принять данные законопроекты в первом чтении, а также список существенных замечаний и предложений для рассмотрения при подготовке законопроектов ко второму чтению.

В III квартале 2019 года члены Комитета активно взаимодействовали с Комитетом Ассоциации по банковскому законодательству, вошли в состав созданной в Банке России Рабочей группы по обсуждению вопросов паспортизации финансовых продуктов, принимали участие в ее заседаниях, а также рассматривали проекты паспортов банковских продуктов²².

II.4. Комитет по финансовым технологиям

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

Количество заседаний: **1**

В III квартале 2019 года:

проведены опросы по проектам федеральных законов:

- № 747528-7 «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием регулирования в сфере электронной подписи»;

- № 749484-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты (в части уточнения процедур идентификации и аутентификации)»;

проведено заседание Комитета, в ходе которого состоялось обсуждение проектов федеральных законов:

- № 747528-7 «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием регулирования в сфере электронной подписи»;

- №747631-7 «О внесении изменений в федеральные законы «Об электронной подписи», «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» и «Об аккредитации в национальной системе аккредитации»,

а также рассмотрены вопросы:

²¹ Письмо от 17.09.2019 № 02-05/809.

²² Отзыв направлен в Банк России письмом от 19.08.2019 № 02-05/733.

- установления монополии на деятельность в сфере изготовления и выдачи квалифицированных сертификатов ключей проверки электронных подписей;
- введения требований о применении юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями одновременно двух электронных подписей.

По результатам обсуждения в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлены замечания и предложения кредитных организаций к проекту федерального закона № 747528-7 «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием регулирования в сфере электронной подписи» (письмо от 20.09.2019 № 02-05/825).

II.5. Комитет по платежным системам

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

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

Количество заседаний: **2**

В III квартале 2019 года прошли две рабочие встречи на тему совершенствования законодательства в платежной индустрии, в ходе которых рассмотрены:

новеллы в области регулирования национальной платежной системы, связанные с принятием Федерального закона от 02.08.2019 № 264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В ходе встречи Банк России дал устные разъяснения по подготовленным членами Комитета вопросам и предложениям по указанным новеллам²³. По итогам встречи принято решение продолжить работу в целях дальнейшего совершенствования законодательства о национальной платежной системе;

предложения по изменению законодательства в части противодействия незаконным финансовым операциям, в том числе в рамках незаконной деятельности по организации и проведению азартных игр и лотерей в сети Интернет. Изменения законодательства, подготовленные депутатом Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации А.К. Луговым, представителями платежной индустрии не поддержаны. В

²³ Направлены в Банк России письмами от 06.08.2019 № 02-05/703 и от 26.08.2019 № 02-05/756.

Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Банк России и ФНС России направлены предложения об использовании инструмента контрольных закупок для выявления незаконных переводов денежных средств в адрес нелегальных организаторов азартных игр и лотерей (письма от 02.10.2019 № 02-05/861, № 02-05/860 и № 02-05/862).

II.6. Комитет по информационной безопасности

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

Количество заседаний: **3**

В III квартале 2019 года Комитетом проводилась работа, направленная на совершенствование законодательства в области противодействия хищению денежных средств. В ходе заседаний (рабочих встреч) Комитета рассмотрены:

проблемные вопросы по возврату денежных средств клиентов по операциям, совершенным без их согласия. С учетом состоявшихся обсуждений в Банк России и МВД России направлены предложения по внесению изменений в законодательство по данному вопросу (письма от 07.08.2019 № 02-05/707, от 15.08.2019 № 02-05/727, № 02-05/728, от 19.08.2019 № 02-05/732, от 21.08.2019 № 02-05/744). Работа по данному вопросу продолжается;

актуальные вопросы по внедрению биометрии в банковском секторе. Совместно с Комитетом по финтеху подготовлены и направлены в Банк России вопросы по труднореализуемым требованиям и рекомендациям в области информационной безопасности при внедрении биометрии (письмо от 12.08.2019 № 02-05/714). Разъяснения Банка России доведены до членов Комитетов. Принято решение о проведении рабочей встречи по вопросам информационной безопасности при внедрении биометрии с участием представителей ФСБ России и Банка России;

организация кибербезопасности в онлайн-банке, в том числе управление процессами безопасности, внедрение механизма SSDLS, управление рисками микросервисной архитектуры и применение правил реагирования на инциденты.

II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу

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

Количество заседаний: **1**

В III квартале 2019 года проведено заседание Комитета, в ходе которого рассмотрены следующие вопросы:

реализация национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», государственных программ по субсидированию и развитию региональных гарантийных фондов, в том числе при участии АО «Корпорация «МСП»;

структура и динамика развития финансирования малого бизнеса в текущем году;

развитие кредитования субъектов МСП банками, в том числе онлайн-кредитования;

проблемы кредитования субъектов МСП и пути их решения.

В заседании приняли участие представители АО «Корпорация «МСП», Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, Российского союза промышленников и предпринимателей, Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ», Банка России, ФАС России, Министерства финансов Республики Крым.

По итогам заседания:

рассматривается вопрос о создании рабочей группы с участием представителей ФНС России для разработки инструментов онлайн-доступа к налоговым данным юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

осуществляется подготовка предложений банков по совершенствованию механизма государственной поддержки в рамках национальной гарантийной системы.

Значимым итогом деятельности Комитета стал **учет Банком России предложений его членов по развитию стимулирующего кредитования субъектов МСП²⁴** в части возможности проведения оценки риска на основании внутрибанковских оценок кредитоспособности заемщика без использования его официальной отчетности, применения аналогичного порядка к портфелям однородных требований, формирования ПОС в размере 3% от величины собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией и снижения в два раза (с не менее 100 до 50) минимального количества ссуд МСП для применения пониженного коэффициента риска - 75%.

²⁴ При внесении изменений в 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», в Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

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

В III квартале 2019 года:

состоялось заседание Комитета, на котором обсуждались, в том числе:

- ответы ФНС России по вопросам международного автоматического обмена финансовой информацией;

- первые итоги работы с новыми форматами передачи кредитными организациями сведений и информации в Росфинмониторинг;

- дополнительные предложения по внесению изменений в законопроект № 582426-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля);

- актуальные вопросы реализации кредитными организациями прав по отказу от проведения операций/заключения договоров банковского счета.

По итогам заседания принято решение:

Рабочей группе по международным стандартам и законодательству, функционирующей при Комитете, разработать информационные материалы, в том числе по проверке предоставленного клиентом TIN²⁵, подготовить мотивированные предложения по расширению перечня видов договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, в отношении которых не применяются положения главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, и направить их в адрес Минфина России, Банка России и ФНС России;

продолжить работу по сбору и обобщению новых вопросов, связанных с функционированием Личного кабинета Росфинмониторинга, для дальнейшего направления их в уполномоченный орган;

направить предложения по доработке законопроекта № 582426-7 в Росфинмониторинг²⁶ и Комитет Государственной Думы по финансовому рынку²⁷;

провести анкетирование и обобщить вопросы по реализации кредитными организациями прав по отказу от проведения операций/заключения договоров банковского счета. Результаты проведенной работы представлены в ходе круглого стола на XVII Международном банковском форуме «Банки России - XXI век» в г. Сочи.

²⁵ Идентификационный номер налогоплательщика.

²⁶ Письмо от 31.07.2019 № 02-05/682.

²⁷ В дополнение к письму от 02.07 2019 № 02-05/562.

II.9. Комитет по рискам

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

Количество заседаний: **6**

В рамках работы Комитета в III квартале 2019 года:

проведено заседание Комитета с участием представителей Банка России по обсуждению проекта инструкции Банка России «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»²⁸;

члены Комитета приняли участие в рабочих встречах, состоявшихся в Банке России с участием представителей ФНС России, ПФР, Минкомсвязи России, по обсуждению предложений кредитных организаций по определению доходов физического лица в рамках требований Указания Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала», а также по проблемам ограничения лимитов по количеству запросов из ПФР, предоставления недостаточно актуальных данных из информационных систем;

Банк России учел предложения Комитета при внесении изменений и дополнений в Указание № 4892-У, а также опубликовал информационное письмо от 02.10.2019 № ИН-05-35/76²⁹. Ведется дальнейшая работа по вопросу подтверждения доходов физических лиц;

члены Комитета приняли участие в заседании Рабочей группы Комитета Государственной Думы по финансовому рынку по регулированию предельной долговой нагрузки, в ходе которого обсуждался вопрос закрепления в законодательстве понятия показателя долговой нагрузки, а также порядок получения в онлайн – режиме справок о текущем достоверном доходе заемщика. По итогам встречи в Банк России направлено предложение о неприменении мер воздействия в отношении кредитных организаций, допустивших некорректный расчет показателя долговой нагрузки заемщиков (письмо от 25.09.2019 № 02-05/845);

члены Комитета приняли участие в рабочей встрече в Банке России по обсуждению предложений³⁰ членов Комитета по проекту положения Банка

²⁸ Предложения по доработке проекта направлены в Банк России письмом от 22.08.2019 № 02-05/746.

²⁹ О доведении до лица информации о значении показателя долговой нагрузки, рассчитанном в отношении него при принятии решения о предоставлении кредита (займа) или увеличении лимита кредитования.

³⁰ Направлены в Банк России письмом от 22.07.2019 № 02-05/625.

России «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам». Банк России представит новую редакцию документа с учетом состоявшейся встречи для повторного обсуждения;

при Комитете создана Рабочая группа по регулированию долговой нагрузки, члены которой вошли в состав Рабочей группы Банка России по обсуждению и проработке готовящихся Банком России нормативных актов, направленных на детализацию требований федерального законодательства в сфере кредитных историй. В III квартале 2019 года состоялись заседания Рабочей группы по обсуждению изменений Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

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

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

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

В III квартале 2019 года:

проведено заседание Рабочей группы³¹ с участием представителей Банка России, аудиторской компании ООО «Эрнст энд Янг» по вопросам применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в бухгалтерском учете кредитных организаций. По итогам заседания в Банк России направлен запрос по вопросам применения информационного письма Банка России от 27.08.2019 № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» (письмо от 29.09.2019 № 02-05/847);

члены Рабочей группы приняли участие в заседании Рабочей группы по вопросам развития статистической работы в Банке России и оптимизации отчетности, в ходе которого состоялось обсуждение проекта формы отчетности 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам». По итогам встречи банковское сообщество и представители Банка России согласовали ряд изменений в текст проекта, в том числе в части переноса срока представления формы 0409310 в Банк России, введения моратория на внесение изменений в форму 0409310 по расширению атрибутивного состава до 01.01.2022;

³¹ В формате видеоконференции в заседании Рабочей группы приняли участие 11 человек.

члены Рабочей группы приняли участие в круглом столе, организованном Минфином России, по обсуждению проекта федерального стандарта бухгалтерского учета «Бухгалтерская отчетность организации».

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

Председатель Комитета: **Федорко Артем Николаевич**, Председатель
Правления АО «Банк ДОМ.РФ»

Количество заседаний **6**
(рабочих встреч):

В III квартале 2019 года:

состоялось расширенное заседание Комитета с участием представителей Банка России, Минфина России, АО «ДОМ.РФ», Комитета Госдумы по финансовому рынку, в ходе которого рассмотрен проект стандарта ответственного ипотечного кредитования. По итогам заседания принято решение членам Комитета представить предложения по проекту стандарта;

члены Комитета приняли участие в рабочей встрече с участием представителей Банка России, Минстроя России, кредитных организаций по проекту Программы развития индивидуального жилищного строительства (ИЖС) в Российской Федерации. В рамках подготовки к встрече в Банк России направлены³² результаты анкетирования банков в части текущих портфелей кредитов ИЖС, ключевых рисков рынка, оценок спроса на финансирование ИЖС, возможных мер господдержки и механизмов защиты граждан;

состоялись заседания³³ созданной при Комитете Рабочей группы в целях выработки консолидированных предложений по снижению барьеров при переходе на выдачу и сопровождение ипотечных кредитов полностью в электронном формате по следующим темам:

- электронная закладная, взаимодействие с Росреестром, методологические и юридические вопросы;

- электронная заявка на кредит, получение данных о клиенте через СМЭВ, ЕСИА;

- электронный отчет об оценке, перевод контрагентов на электронный документооборот;

- электронный договор страхования, юридические и технологические аспекты;

- электронный кредитный договор, электронное досье.

Результаты деятельности Рабочей группы будут учтены в дальнейшей работе Комитета.

³² Письмо от 19.08.2019 № 02-05/734.

³³ С участием представителей оценочной и страховой сферы.

II.12. Комитет по наличному денежному обращению

Председатель Комитета: **Чулков Валерий Владимирович**, член
Правления Банка ВТБ (ПАО)

Количество заседаний: **1**

В III квартале 2019 года проведено выездное заседание Комитета на территории Центра управления наличным денежным обращением ПАО Сбербанк, в ходе которого состоялось посещение роботизированного участка пересчета денежной наличности, центра мониторинга спецавтотранспорта, учебного центра.

В соответствии с Планом работы в III квартале 2019 года Комитетом рассмотрены следующие вопросы:

организация электронного документооборота по кассовым операциям;
внедрение RFID-технологии³⁴ в процессы кассово-инкассаторского центра;

автоматизация и роботизация кассовых процессов и сервисов;
современные технологии для комплексной обработки наличности;
технология CASH – TRACK по автоматическому перемещению грузов в кассовых центрах без участия сотрудников.

Проводится работа по подготовке проекта Стандарта инкассации денежных средств.

³⁴ Автоматизация бесконтактной передачи банковских ценностей между кассовыми и инкассаторскими работниками.

III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Рабочие встречи по перспективам саморегулирования на банковском рынке (1 и 17 июля 2019 года, Москва)

В мероприятиях приняли участие представители Банка России, крупных кредитных организаций, а также представители НАУФОР и Всероссийского союза страховщиков (ВСС).

В ходе мероприятий состоялось обсуждение проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части установления саморегулирования на банковском рынке), а также необходимости внесения изменений в него.

В мероприятиях приняли участие 45 человек.

Рабочая встреча Ассоциации банков России по совершенствованию регулирования по противодействию хищению денежных средств (27 августа 2019 года, Москва)

На рабочей встрече обсуждались подходы по совершенствованию процедур противодействия хищению денежных средств. Во встрече принимали участие представители банковского сообщества, Банка России, правоохранительных органов.

В мероприятии приняло участие 85 человек.

XVII Международный банковский форум «Банки России – XXI век» «Взаимодействие реального и финансового секторов в условиях цифровизации экономики: Россия и международная практика» (11-14 сентября, г. Сочи)

В форуме приняли участие и выступили: Председатель Банка России Э.С. Набиуллина и ее заместители, руководители департаментов, управлений и служб Банка России, Председатель Комитета по финансовому рынку Государственной Думы Российской Федерации, заместитель Министра финансов Российской Федерации, генеральный директор ГК «АСВ», заместитель руководителя ФАС России, представители Росфинмониторинга, Всемирного банка, РСПП, ТПП, ВСС, кредитных и иностранных организаций, в том числе финансовые атташе и представители центральных банков Италии и Германии, Всемирного банка, ассоциаций банков Азербайджана и Узбекистана, Финансово-банковского совета СНГ и Делового совета Россия - Португалия, коммерческих банков Италии, Узбекистана, Латвии, Франции, Португалии, Швейцарии, Германии, Китая. Получены письма поддержки форума от Всемирного банка и МВФ.

В рамках форума прошли три пленарные сессии и семь круглых столов по следующим темам:

финансовые технологии как драйверы повышения эффективности бизнеса; предпосылки для роста экономики России, роль и значимость банковской системы;

регулирование и саморегулирование на финансовом рынке;

практические аспекты перехода к системе независимой оценки квалификации специалистов финансового рынка;

киберугрозы и обеспечение информационной безопасности: проблемы и решения;

банковское обслуживание малого и среднего предпринимательства: сегодня и завтра;

цифровой банкинг, регулирование и надзор: от классического банкинга до финансовых экосистем;

роль банков в развитии регионов: провайдер финансовых услуг, социальный институт или драйвер инноваций;

рост необеспеченного потребительского кредитования, готовность банковской системы к расчету показателя долговой нагрузки;

правоприменительная практика Федерального закона № 115-ФЗ: отказ в обслуживании или в проведении операции.

Также во время форума прошли:

деловой завтрак³⁵ по теме: «Депозиты и финансовые инструменты: баланс рисков и возможностей»;

заседание Комитета по финансовым технологиям³⁶ Ассоциации банков России в формате делового обеда на тему: «Макроэкономические и технологические риски мировой экономики. Вызовы для России».

К конференции осуществлен выпуск информационно-аналитического обозрения «Российская банковская система сегодня» по теме «Взаимодействие финансового и реального секторов в условиях цифровизации экономики».

Работу форума освещали представители 50 печатных и электронных изданий. На конференции присутствовало более 500 участников.

По результатам конференции была получена положительная обратная связь от участников о работе Форума.

Рекомендации по итогам форума направлены в Правительство Российской Федерации, Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации и Банк России (письмо от 03.10.2019 № 02-05/866).

Рабочая встреча по вопросу создания информационной системы проверки сведений об абоненте (27 сентября 2019 года, Москва)

В ходе встречи состоялось обсуждение проекта 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 создании информационной системы проверки сведений об абоненте).

В мероприятии приняли участие представители кредитных организаций, Банка России и Минкомсвязи России.

³⁵ Организован совместно с ГК «РЕГИОН».

³⁶ Организовано совместно ПАО «Совкомбанк», АО «АЛЬФА-БАНК» и Forbes.

По результатам встречи готовится позиция по проекту федерального закона для направления в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку. В мероприятии приняли участие 55 человек.

IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

В июле 2019 года при поддержке Ассоциации банков России состоялся деловой визит в Москву делегации руководителей банков Индонезии. В состав делегации вошли генеральные и финансовые директора, члены правлений крупных индонезийских банков, руководства Ассоциации банков Индонезии и академических кругов этой страны.

В рамках делового визита организованы круглый стол с кредитными организациями – членами Ассоциации, совещание в Банке России и ПАО Сбербанк (в Москве), встреча с представителями банка «Санкт-Петербург» (в Санкт-Петербурге).

В ходе круглого стола состоялось обсуждение проблем и перспектив развития корреспондентских отношений, документарного бизнеса, поддержки внешнеторговых операций клиентов, возможности привлечения инвестиций. В мероприятии приняли участие представители 15 кредитных организаций - членов Ассоциации банков России.

В июле 2019 года в рамках сотрудничества Ассоциации банков России с Организацией Объединенных Наций по промышленному развитию (UNIDO) по совместному с МИД России проекту «Развитие партнерских связей России с ЮНИДО» состоялся первый всероссийский вебинар по закупкам ООН. Целью проекта является расширение доступа российских предприятий к программам по поставкам, ежегодный объем которых достигает 18 млрд долл. США. В вебинаре приняло участие более 300 представителей бизнеса. Ассоциация банков России оказала информационную поддержку в проведении вебинара.

В сентябре 2019 года состоялся III Круглый стол по российско-китайскому финансовому сотрудничеству «Российско-китайское финансовое сотрудничество как основной фактор регионального развития» (г. Владивосток)³⁷.

В ходе мероприятия обсуждались новые модели приграничного сотрудничества России и Китая, роль финансовых институтов в региональном сотрудничестве и экономическом развитии, расширение технологических возможностей финансовой индустрии для модернизации российско-китайского сотрудничества. От Ассоциации банков России выступил вице-президент А.А.

³⁷ Организован Ассоциацией банков России, Азиатской ассоциацией финансового сотрудничества (AFCA), Службой экономической информации Китая информационного агентства «Синьхуа» и Комитетом нового района Харбина при поддержке ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

Хандруев с докладом о текущем положении и перспективах развития финтех в России. В мероприятии приняло участие более 80 человек³⁸.

По итогам мероприятия достигнута договоренность о проведении IV круглого стола в г. Харбине в 2020 году.

В III квартале 2019 года состоялись встречи руководства Ассоциации:

с представителями ООО «Чайна Констракшн Банк» (China Construction Bank) по вопросам возможных форматов сотрудничества Ассоциации и Банка, а также его вступления в Ассоциацию (16 июля 2019 года, Москва);

с банками Германии, по итогам которой представительство банка ДЦ БАНК АГ вступило в Ассоциацию (1 августа 2019 года, Москва);

с делегацией Палаты по надзору за финансовыми рынками Республики Азербайджан по вопросам развития финансовых технологий, а также подходов и принципов регулирования финансовых рынков в связи с цифровизацией (5 августа 2019 года, Москва);

с делегацией из Китая, в которую вошли представители факультета экономики и управления Шанхайского транспортного университета, а также ряда крупных китайских банков и компаний. Делегация была ознакомлена с ситуацией на банковском рынке России, обсуждались возможности финансового сотрудничества России и КНР (21 августа 2019 года, Москва).

Руководство Ассоциации приняло участие:

в заседании российской части российско-китайской подкомиссии Банка России по сотрудничеству в финансовой сфере (5 августа 2019 года, Москва);

в 20-м заседании Подкомиссии Банка России и Народного банка Китая по сотрудничеству в финансовой сфере Российско-Китайской комиссии по подготовке регулярных встреч глав правительств (28-29 августа 2019 года, г. Калининград).

В III квартале 2019 года проведены опросы о текущем и планируемом сотрудничестве с кредитными организациями по следующим направлениям: страны Латинской Америки и Карибского бассейна (ЛАКБ), Китайская Народная Республика, Туркменистан. Обобщенные материалы направлены в Банк России.

³⁸ В том числе делегация из Китая из 40 человек.

V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

В III квартале 2019 года значительные усилия были направлены на информационную поддержку XVII Международного банковского форума. Для его продвижения в качестве медиапартнеров были привлечены агентства «Интерфакс», «Финмаркет», Banki.ru, «ПРАЙМ», Finversia.ru, журналы Forbes Russia, BIS Journal, «Эксперт», «Банковское обозрение», «Банковское дело», «Банковские технологии», NBJ, «ПЛАС».

На мероприятие было аккредитовано более 60 журналистов, для представителей СМИ организован пресс-центр. Новости с мероприятия опубликовали более 150 СМИ и интернет-ресурсов. Была организована подготовка промо роликов в преддверии форума и репортажных видео во время его проведения. Велась интернет-трансляция пленарных сессий форума.

В III квартале 2019 года подготовлено 45 пресс-релизов и информационных сообщений о деятельности Ассоциации для размещения на сайте и распространения в СМИ, в том числе 9 новостей по итогам заседаний комитетов Ассоциации, которые размещались на сайте Ассоциации в день проведения комитетов. Подготовлен фотоотчет из более чем 700 фотографий, который размещен на сайте Ассоциации и в соцсетях.

В III квартале 2019 года были организованы публикация авторской колонки вице-президента Ассоциации А.А. Козлачкова в газете «Известия» о плюсах и минусах саморегулирования в банковской сфере, его интервью по данной теме в журнале NBJ и на портале «Все о саморегулировании». В ведущих деловых СМИ также активно освещалась представленная А.А. Козлачковым концепция оборота децентрализованных криптовалют.

Широкое распространение в СМИ получили комментарии вице-президента Ассоциации А.А. Войлукова по вопросам блокировки карточных счетов при выявлении подозрительных транзакций³⁹, расширения сети снятия наличных в магазинах, регулирования работы платежных систем в России, размера комиссий при операциях по банковским картам. Выступления, направленные на повышение финансовой грамотности населения, неоднократно выходили в программах «Вести» и «Утро России» на телеканале «Россия 1».

На основе пресс-релизов и комментариев руководителей Ассоциации в III квартале выходили публикации в газетах «Ведомости», «Коммерсант», «Известия», «РБК», «Российская газета», «Парламентская газета», «Комсомольская правда», «Вечерняя Москва», «МК», «АиФ», в журналах «Профиль», Forbes Russia и специализированных банковских изданиях, сюжеты на телеканалах «Россия 1», «Россия 24», РЕН ТВ, РБК ТВ, RT, «Пятый канал», «Дождь», «Звезда», «Телеканал 360», «Царьград», «Кубань 24», на радиостанциях Business FM, «Эхо Москвы», Sputnik и других, новости на лентах информагентств «Интерфакс», ТАСС, РИА «Новости», «ПРАЙМ», RNS, REGNUM, «Росбалт» и большинства ведущих интернет-ресурсов, пишущих о финансах.

³⁹ Данная тема вошла в пятерку главных новостей Яндекса.

В целях информационной поддержки членов Ассоциации подготовлено к публикации и размещено на сайте 70 сообщений о деятельности банков и компаний.

В конце сентября 2019 года запущена новая версия сайта Ассоциации, начата разработка личного кабинета для взаимодействия с членами Ассоциации.

VI. ПРОЕКТЫ

Основные направления деятельности Ассоциации банков России на 2020-2022 годы

В соответствии с решением Общего собрания Ассоциации банков России (протокол от 31.05.2019 № 02-13/2-ОС) аппарат Ассоциации подготовил проект Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на 2020-2022 годы.

Важным этапом разработки данного документа являлся сбор предложений по приоритетным направлениям и проектам от членов Ассоциации. Поступило порядка 150 предложений, которые были учтены при определении приоритетных направлений деятельности. При разработке данного документа Ассоциация банков России также учла ключевые стратегические документы Правительства Российской Федерации и Банка России.

Проект основных направлений рассмотрен в ходе заседания Совета Ассоциации банков России и принят за основу (Протокол от 13.09.2019 № 15).

В соответствии с Перечнем мероприятий - «Дорожной картой» по реализации направлений совершенствования деятельности Ассоциации банков России доработка проекта Основных направлений деятельности будет осуществляться в IV квартале 2019 года, рассмотрение доработанного проекта - в I квартале 2020 года, его утверждение – во II квартале 2020 года.