



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

**ОТЧЕТ
ЗА III КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

г. Москва

СОДЕРЖАНИЕ

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	3
II.1. Комитет по банковскому законодательству	14
II.1.1. Рабочая группа по изменению законодательства о залоге	15
II.1.2. Рабочая группа по разработке дорожной карты «Снижение себестоимости банковского бизнеса» 16	
II.1.3. Рабочая группа по вопросу совершенствования механизма регулирования независимых гарантий.....	16
II.2. Комитет по залогам и оценке	16
II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам.....	16
II.4. Комитет по финансовым технологиям.....	17
II.5. Комитет по платежным системам.....	18
II.6. Комитет по информационной безопасности.....	19
II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу	19
II.8. Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ	20
II.9. Комитет по рискам.....	21
II.10. Рабочая группа по учету, отчетности и налогам	22
II.11. Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ)	23
II.12. Комитет по наличному денежному обращению.....	23
III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ.....	24
IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	26
V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА	27
VI. ПРОЕКТЫ	28
Банковская система в цифрах и графиках. Аналитический обзор	28

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Ассоциация «Россия» в III квартале 2018 года продолжила активно взаимодействовать с органами государственной власти и некоммерческими организациями:

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 455221-7 «О таможенном регулировании» направлены предложения по установлению двух основополагающих критериев для выдачи банковских гарантий в целях их предоставления в таможенные органы: величина собственных средств (капитал) и уровень кредитного рейтинга кредитной организации (письмо от 02.07.2018 № 02-05/461);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 307663-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» направлены предложения по его доработке, направленные на обеспечение баланса прав должников и кредиторов при осуществлении арбитражным управляющим своих полномочий (письмо от 12.07.2018 № 02-05/498);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 7 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» (второе чтение) направлены предложения о внесении изменений, позволяющих сделать открытым перечень сведений, которые могут быть направлены должнику в целях возврата просроченной задолженности (письмо от 21.09.2018 № 02-05/720);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 237568-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (второе чтение), направлена информация о том, что ранее подготовленные Ассоциацией предложения¹ по законопроекту не были учтены и сохраняют свою актуальность (письмо от 23.07.2018 № 02-05/554);

в Минэкономразвития России направлена информация о проблемах (препятствиях)², с которыми сталкиваются кредитные организации при

¹ Письмо от 05.12.2017 № 04/222.

² В части организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии; проблем, возникающих при отправке сведений в Росфинмониторинг о замораживании (блокировании) денежных средств клиентов, а также по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом; несоответствия между Методическими рекомендациями Банка России о повышении внимания кредитных

реализации норм Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), а также предложения по их устранению (письмо от 07.08.2018 № 02-05/604);

в Министерство финансов Российской Федерации и ФАС России направлены предложения о внесении изменений в действующее законодательство³, направленные на смягчение требований к банкам, уполномоченным на открытие и ведение специальных счетов участников закупок, а также предложение провести встречу для обсуждения данного вопроса (письмо от 24.09.2018 № 02-05/721). По результатам рассмотрения предложений Ассоциации Минфин России сообщил, что перечень⁴ банков, на специальные счета которых вносятся предназначенные для обеспечения заявок денежные средства участников открытого конкурса, не носит исключительного характера и может быть дополнен с учетом выполнения другими участниками рынка банковских услуг требований, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации № 748;

в Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации направлено письмо с просьбой приложить все усилия для обеспечения первоначальных сроков доступа к ресурсам сети Интернет в удаленных регионах Российской Федерации (к 30 сентября 2019 года)⁵ в целях повышения доступности финансовых услуг для населения в ближайшей перспективе (письмо от 03.09.2018 № 02-05/664);

в Банк России и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлены предложения об исключении жесткого законодательного требования к сбору биометрических персональных данных во всех внутренних структурных подразделениях всех банков и о введении добровольного порядка участия банков в первичной биометрической идентификации (письма от 14.09.2018 № 02-05/698 и от 14.09.2018 № 02-05/699). Банк России сообщил, что предложенные подходы будут проработаны в рамках внесения изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ. Дополнительно отмечено, что установление для банков добровольного порядка осуществления сбора биометрических персональных данных негативно отразится на уровне доступности финансовых услуг для граждан, проживающих в отдаленных и (или) малонаселенных районах;

организаций к отдельным операциям клиентов Банка России № 4-МР от 02.02.2017 и положениями статьи 70 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

³ В Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Постановление Правительства Российской Федерации от 29.06.2018 № 748 «О требованиях к банкам (включая требования к их финансовой устойчивости), в которых участниками закупок открываются специальные счета, на которые вносятся денежные средства, предназначенные для обеспечения заявок на участие в закупках товаров, работ, услуг, и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

⁴ Установлен Распоряжением Правительства Российской Федерации от 13.07.2018 № 1451-р «Об утверждении перечня банков в соответствии с частью 10 статьи 44 и частью 5 статьи 84.1 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ».

⁵ Согласно заключенному 13.05.2014 договору между Федеральным агентством связи (Россвязью) и Ростелекомом об условиях оказания универсальных услуг связи, опубликованному на официальном сайте Россвязи.

в Банк России и ФАС России в целях повышения информированности потребителя о финансовой услуге направлен законопроект «О внесении изменений в статью 28 Федерального закона «О рекламе» и статью 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях»⁶, которым предлагается уточнить требования к содержанию рекламы банковских услуг, предусмотрев в Федеральном законе от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» конкретный перечень информации, которая должна быть указана в тексте рекламы услуги, а также внести корреспондирующие изменения в КоАП РФ, уточняющие состав административного правонарушения (письмо от 29.08.2018 № 02-05/650);

в Банк России и Росфинмониторинг направлены запросы о порядке применения пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ при выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, по расходованию имущества некоммерческой организации (НКО) (за исключением денежных средств) и направлении сведений о них в уполномоченный орган (письма от 11.09.2018 № 02-05/677 и от 11.09.2018 № 02-05/677-1). Ответы Банка России и Росфинмониторинга размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России направлен запрос о возможности заполнять ведомости банковского контроля исходя из существа обязательства и вида контракта, а также не фиксировать и не направлять информацию о нарушении в уполномоченный орган, основываясь на факте перечисления денежных средств клиентом-резидентом в уполномоченный банк, принявший на обслуживание контракт (письмо от 19.07.2018 № 02-05/529). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России в целях устранения недостатков, замечаний и проблем, выявленных кредитными организациями при формировании сообщений в таможенные и налоговые органы по форматам «ТАМОЖНЯ»⁷ и «НАЛОГ»⁸, направлен перечень текущих недостатков по работе с форматами и предложения по их оптимизации (письмо от 24.07.2018 № 02-05/556). Банк России по результатам рассмотрения письма Ассоциации направил запросы в ФТС России и в ФНС России;

в Банк России направлено письмо с просьбой пояснить, что входит в понятие кредитных требований, указанных в абзаце 8 пункта 5.7 Инструкции Банка России № 180-И, в целях применения коэффициента 50% при расчете норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (НБ) (письмо от 24.07.2018 № 02-05/557). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

⁶ Подготовлен в рамках работы Комитета Ассоциации по банковскому законодательству.

⁷ Форматы сообщений, направляемых в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.11.2012 № 390-П «О порядке направления таможенным органом в банк решения таможенного органа в электронном виде».

⁸ Форматы сообщений, направляемых в соответствии с Положением Банка России от 06.11.2014 № 440-П «О порядке направления в банк отдельных документов налоговых органов, а также направления банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах».

в Банк России в соответствии с запросом направлена оценка затрат кредитных организаций на составление, аудирование и раскрытие индивидуальной МСФО-отчетности в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (письмо от 26.07.2018 № 02-05/573);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «Об отчетности оператора услуг платежной инфраструктуры платежной системы, оператора платежной системы по инцидентам, возникшим (выявленным) при оказании услуг платежной инфраструктуры, и показателям бесперебойности функционирования платежной системы» направлены замечания и предложения кредитных организаций по порядку заполнения отчетности и сроков ее направления (письмо от 01.08.2018 № 02-05/591);

в Банк России направлен запрос в отношении правомерности проведения банками переводов физических лиц без открытия счета, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности (письмо от 09.08.2018 № 02-05/613). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлен запрос о возможности неотражения на счетах просроченной задолженности не поступивших в срок сумм от клиентов по причине приостановления исполнения платежей банками-корреспондентами для проведения внутренних комплаенс-процедур в связи с действием в отношении банка мер ограничительного характера (письмо от 15.08.2018 № 02-05/621). Ответ Банка России направлен в адрес инициатора запроса;

в Банк России направлен запрос о порядке учета полученного обеспечения по условным обязательствам кредитного характера (письмо от 06.08.2018 № 02-05/597). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлен запрос относительно применения коэффициента 2 при расчете максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», подходов регулятора к применению мер воздействия к кредитным организациям за несоблюдение норматива Н6, вызванное потерей заемщиком (контрагентом) статуса профильного, а также возможности расширения круга профильных клиентов банков с базовой лицензией юридическими лицами, не включенными в Реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (письмо от 21.08.2018 № 02-05/634). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлены результаты проведенного анкетирования банков-участников Ассоциации в отношении порядка присвоения уникального идентификатора сделки (договора) кредитования, внедрение которого предусмотрено планируемыми изменениями в статью 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (письмо от 27.08.2018 № 02-05/648);

в Банк России направлен запрос о предоставлении в репозиторий информации о договоре, являющемся производным финансовым инструментом, в связи с применением с 01.01.2019 в бухгалтерском учете МСФО (IFRS) 9

«Финансовые инструменты» (письмо от 03.09.2018 № 02-05/662). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлены заполненные анкеты кредитных организаций об их заинтересованности в применении методик и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях; об исследовании готовности и заинтересованности в использовании количественных моделей для цели формирования пруденциальных резервов по кредитным требованиям; о вариантах учета и расчета отдельных компонентов определения величины операционного риска для расчета нормативов достаточности капитала, которые разработаны Банком России и будут использованы в регуляторных целях (письма от 03.09.2018 № 02-05/665, от 14.09.2018 № 02-05/696, от 01.10.2018 № 02-05/746);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» направлены замечания и предложения, касающиеся реализации информационного обмена с Банком России, формирования уведомлений о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, получения необходимой информации о плательщике и получателе средств (письмо от 12.09.2018 № 02-05/703);

в Банк России направлен запрос о применении отдельных положений Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И), а также предложение пересмотреть отдельные коэффициенты риска (для целей расчета норматива достаточности капитала Н1.0), определенные Инструкцией Банка России № 180-И, по остаткам в иностранной валюте на корреспондентских счетах, открытых в банках-резидентах Российской Федерации (письмо от 18.09.2018 № 02-05/706). Банк России представил пояснения по поставленным вопросам, а также сообщил, что предложение о снижении коэффициента риска не поддерживает;

в Банк России в соответствии с запросом направлена информация об оценочных сроках перехода кредитных организаций на третий вариант защиты электронных сообщений и АРМ КБР-Н, а также об ожидаемых сроках готовности программного обеспечения у поставщиков (письмо от 19.09.2018 № 02-05/709).

В ходе публичных обсуждений проектов нормативных актов:

в Минэкономразвития России на проект приказа Федеральной налоговой службы Российской Федерации «Об утверждении Порядка контроля за исполнением банками обязанностей, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации» направлены предложения об увеличении срока направления банком в налоговый орган уведомления о невозможности предоставления документов (информации) в установленный срок, а также об уточнении фактического места проведения налоговым органом контрольных мероприятий (проверок) (письмо от 29.08.2018 № 02-05/653);

в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»» направлены предложения и замечания к новому подходу доведения до кредитных организаций Перечня признаков, указывающих на необычный характер сделки, а также вопросы и замечания в части предполагаемого проектом уточнения требований к проведению кредитными организациями самооценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, фиксированию их результатов (письмо от 02.07.2018 № 02-05/462);

в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» направлены предложения и замечания в части порядка обмена информацией и предоставления документов по аккредитиву в электронном виде с использованием информационных систем, нововведений по контролю достаточности денежных средств на банковских счетах плательщиков (письмо от 03.07.2018 № 02-05/466). Проведена встреча с представителями Банка России по обсуждению предлагаемых изменений. На сайте Банка России размещены комментарии по направленным предложениям (предложения частично учтены);

в Банк России на проекты указаний Банка России «О критериях экономической связи заемщиков кредитной организации» и «О порядке принятия комитетом банковского надзора Банка России решения о признании заемщиков связанными в связи с наличием экономической связи заемщиков кредитной организации на основании мотивированного суждения, направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений кредитной организации» направлены замечания по критериям связанности, мнение банков о необходимости их разделения на обязательные для регулирования и рекомендованные для учета при расчете кредитного риска, важности сохранения возможности составления мотивированного суждения, а также предложение не внедрять данные критерии без их пересмотра и оценки практического влияния на расчет нормативов (письмо от 12.07.2018 № 02-05/499);

в Банк России на проект указания Банка России «О видах активов и характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска» направлены предложения и замечания по проекту в части

увеличения минимального значения суммы кредита без расчета показателя долговой нагрузки заемщика, расширения возможности использования методик (внутренних моделей), применяемых банками для оценки платежеспособности заемщика при принятии решения о предоставлении кредита (письмо от 25.07.2018 № 02-05/575). Отдельные предложения кредитных организаций были учтены во введенном в действие Указании 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»;

в Банк России на проект указания Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» направлены предложения и замечания по порядку представления и составления форм отчетности 0409110⁹, 0409303¹⁰, 0409604¹¹, 0409806¹², 0409807¹³, а также вопросы по порядку отражения корректировочных значений по резервам в отдельных формах отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (письмо от 30.07.2018 № 02-05/583). На сайте Банка России размещены комментарии по направленным предложениям (предложения частично учтены);

в Банк России на проект указания Банка России «О порядке размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и удаления с официального сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о применении Банком России к банку запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц» направлены предложения и замечания в целях обеспечения однозначного понимания публикуемой Банком России информации о введенном запрете (письмо от 17.08.2018 № 02-05/631). Банк России сообщил о возможности учесть предложение в части формулировки принятого решения о введении запрета;

в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» направлены замечания в отношении новаций, несущих в себе некоторые риски при практическом применении и требующих дополнительной проработки, а также предложение о переносе срока вступления в силу планируемых изменений на более поздний срок (письмо от 12.09.2018 № 02-05/687);

⁹ «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации».

¹⁰ «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам».

¹¹ «Информация о счетах (вкладах), открытых клиентам - физическим лицам при проведении идентификации с использованием информационных систем».

¹² «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

¹³ «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

в Банк России на проекты изменений нормативных актов Банка России (Инструкции Банка России № 180-И, Положений Банка России № 395-П¹⁴, № 590-П¹⁵, № 611-П¹⁶, № 346-П¹⁷, Указания Банка России № 2732-У¹⁸), разработанных в связи с реализацией Банком России с 01.01.2019 в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», направлены предложения и замечания по их доработке, включая вопросы формирования и отражения резерва на возможные потери по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также конкретизации перечня балансовых счетов, которые признаются элементами расчетной базы резерва (письма от 25.09.2018 № 02-05/725, от 26.09.2018 № 02-05/727, от 01.10.2018 № 02-05/745).

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

в рамках участия в Рабочей группе по финансированию малого и среднего предпринимательства при Банке России представлены предложения для включения в дорожную карту по стимулированию кредитования МСП, а также результаты опроса банков по конкуренции с АО «МСП Банк»;

представители Ассоциации приняли участие в совещании в Минэкономразвития России по вопросу совершенствования действующего механизма льготного кредитования субъектов МСП;

представители Ассоциации приняли участие в заседаниях экспертной группы АО «Корпорация «МСП» по направлению «Доступ субъектов МСП к финансовым ресурсам» в рамках реализации плана системных изменений предпринимательской среды «Трансформация делового климата», а также представили предложения по ключевым показателям эффективности по данному направлению;

сформированы и направлены в адрес Минэкономразвития России и АО «Корпорация «МСП» предложения по внесению изменений в проект паспорта национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (письма от 20.09.2018 № 02-05/717, от 20.09.2018 № 02-05/716).

По вопросам кредитования сельхозпроизводителей:

в Минсельхоз России на проект изменения Постановления Правительства Российской Федерации № 1528¹⁹ направлены предложения по расширению круга

¹⁴ Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

¹⁵ 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».

¹⁶ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

¹⁷ Положение Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

¹⁸ Указание Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

¹⁹ Постановление Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 № 1528 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным

банков для участия в Программе субсидирования льготного кредитования сельхозпроизводителям, предложено организовать встречу с кредитными организациями и представителями Банка России (письмо от 06.08.2018 № 02-05/596);

в Минсельхоз России по результатам проведенного опроса кредитных организаций направлен перечень возникающих у банков проблем при кредитовании сельскохозяйственных товаропроизводителей, субъектов МСП в сельской местности, а также предложения по их устранению (письмо от 12.09.2018 № 02-25/686).

В части работы с застройщиками, привлекающими средства по договорам долевого участия:

в Минстрой России, Минфин России и Банк России в связи с принятием Федерального закона от 01.07.2018 № 175-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Постановления Правительства Российской Федерации от 18.06.2018 № 697 «Об утверждении критериев (требований), которым в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» должны соответствовать уполномоченные банки и банки, которые имеют право на открытие счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве» направлены обращения с просьбой пересмотреть установленные Постановлением критерии отбора банков для смягчения процесса перехода к иным формам финансирования жилищного строительства как в отношении застройщиков, уже осуществляющих строительство многоквартирных домов с привлечением средств участников долевого строительства, так и работающих с ними региональных банков (письма от 26.07.2018 № 12-03/51, № 12-03/52, № 12-03/53). Согласно полученным ответам, банки, не входящие в число уполномоченных, могут осуществлять кредитование застройщиков. Обязанность открытия застройщиками расчетных счетов в уполномоченных банках в отношении каждого разрешения на строительство, полученного до 1 июля 2018 года, не влечет за собой обязанность закрытия застройщиками их расчетных счетов, иных банковских счетов, используемых для осуществления

финансовым организациям и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, и о внесении изменений в пункт 9 Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах».

операций, связанных с иной (помимо создания объектов долевого строительства) хозяйственной деятельностью застройщиков. Ассоциация продолжит работу, направленную на смягчение требований к банкам для осуществления банковского сопровождения счетов застройщиков;

представители Ассоциации приняли участие во встрече с представителями Банка России, Минстроя России и кредитных организаций по вопросу реализации требований Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» в части банковского сопровождения счетов застройщиков, а также подходов к оценке кредитных рисков в сфере жилищного строительства;

проведено анкетирование кредитных организаций, а также совещание представителей банков с руководителями подразделений Банка России, по итогам которых установлена заинтересованность банков в передаче оценки кредитного риска (ее элементов) внешним аутсорсерам, модели оценки которых валидированы и результаты признаются регулятором в пруденциальных целях. В этой связи в Банк России направлено обращение с просьбой рассмотреть данный вопрос, а также организовать встречу для обсуждения возможности запуска пилотного проекта (письмо от 24.08.2018 № 02-05/642);

представители Ассоциации приняли участие в рабочих встречах в Банке России по вопросу отмены льгот на невключение в показатель КРЗ требований к банкам-членам банковской группы, являющимся нерезидентами, обсуждения схемы расчета совокупной платежной нагрузки заемщика.

По иным направлениям деятельности осуществлялась работа в рамках Рабочей группы Банка России по вопросам создания реестра залогов, Экспертного совета по денежно-кредитной политике и правовому регулированию финансового рынка при Комитете по финансовым рынкам Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, Рабочей группы Банка России по повышению финансовой доступности для инвалидов и маломобильных групп населения, Рабочей группы Банка России по вопросу поведенческого надзора в области продаж финансовых продуктов кредитными организациями, проектного комитета рабочей группы Российского союза промышленников и предпринимателей по содействию реализации новых инвестиционных проектов, Совета по инвестированию накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, участия Ассоциации и ее членов в создаваемой национальной Ассоциации по финансовой грамотности.

В III квартале 2018 года получены ответы по результатам рассмотрения запросов, направленных Ассоциацией ранее:

от Росфинмониторинга о порядке выявления и представления сведений в уполномоченный орган по договорам займа в связи с вступлением в силу

01.06.2018 изменений в статью 807 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации. Ответ Росфинмониторинга направлен членам Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ;

от Банка России по вопросам соблюдения отдельных норм Федерального закона № 115-ФЗ и Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части обновления сведений о клиенте. Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

от Банка России по вопросу неоднозначности формулировок признаков необычных сделок, приведенных в Положении Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Банк России сообщил о проводимой работе по внесению изменений в нормативный документ в части уточнения формулировок;

от Банка России на вопрос о возможности электронного подписания и хранения формы отчетности № 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», формируемой на ежедневной основе и представляемой банками по запросу уполномоченных представителей Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 09.02.2009 № 2181-У «О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России». Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

от Банка России на предложения и замечания по проекту Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Комментарии Банка России размещены на сайте Ассоциации;

от Банка России по вопросу выдачи доверенностей от имени кредитной организации. Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации.

В III квартале 2018 года Президент Ассоциации совместно с руководством надзорного блока Банка России принял участие в совещании Банка России с кредитными организациями, поднадзорными Волго–Вятскому ГУ Банка России, по вопросам организации банковского надзора в условиях централизации надзорных функций.

В рамках Меморандума о взаимодействии Ассоциаций, объединяющих кредитные организации и саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, составлен проект Стандарта оказания услуг банками членами Ассоциации «Россия», действующими в качестве представителей некредитных финансовых организаций.

В III квартале 2018 года Ассоциацией организована подготовка ежеквартального Аналитического обзора «Банковская система в цифрах и графиках», пилотный проект размещен на сайте Ассоциации.

II. РАБОТА КОМИТЕТОВ

II.1. Комитет по банковскому законодательству

Председатель Комитета: **Артюх Константин Юрьевич**, заместитель Председателя Правления – Член Правления ПАО РОСБАНК, с 05.09.2018 **Лебедева Полина Константиновна**, Директор по правовым вопросам ПАО РОСБАНК.

Количество заседаний **2**
(рабочих встреч):

В соответствии с планом работы Комитета в III квартале 2018 года были рассмотрены следующие вопросы:

- административная ответственность кредитных организаций по статье 14.57 «Нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» КоАП РФ.

С учетом ранее полученных противоречивых позиций Банка России и ФССП России относительно возможности привлечения кредитных организаций к ответственности по статье 14.57 КоАП РФ направлены обращения в Верховный Суд Российской Федерации и Банк России о необходимости формирования единообразной практики применения судами статьи 14.57 КоАП РФ (письма от 17.07.2018 № 02-05/519, от 17.07.2018 № 02-05/514).

- рефинансирование ипотечных потребительских кредитов, выданных/ погашенных с использованием средств материнского (семейного) капитала.

В Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации направлены предложения по внесению изменений в Постановление Правительства Российской Федерации от 12.12.2007 № 862 «О Правилах направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий», ориентированные на развитие рефинансирования ипотечных потребительских кредитов, выданных/ погашенных с использованием средств материнского (семейного) капитала (письмо от 21.09.2018 № 02-05/719).

По инициативе членов Комитета проведена следующая работа:

1. Рассмотрены предложения ПАО «Промсвязьбанк» по внесению изменений в законодательные и нормативные акты (Федеральный закон № 395-1²⁰, Федеральный закон № 161-ФЗ²¹, Положения Банка России № 383-П²²,

²⁰ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

²¹ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

²² Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

№ 630-П²³, № 266-П²⁴), предусматривающие возможность осуществления банком операций по приему наличных денежных средств юридических лиц через банкоматы при отсутствии счета и их перевод для зачисления на расчетные счета этих юридических лиц в другой кредитной организации.

Предложения в целом поддержаны. Принято решение поручить ПАО «Промсвязьбанк» представить на обсуждение Комитета доработанные предложения, в том числе в части внесения соответствующих изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ.

2. Рассмотрены предложения Банка ВТБ (ПАО) по внесению изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации в части регулирования института независимых гарантий.

Принято решение создать при Комитете рабочую группу для выработки соответствующих законодательных изменений, руководителем рабочей группы назначить Гузеватую Викторию Владимировну, Вице-президента, начальника Управления документарного бизнеса Банка ВТБ (ПАО).

Подведены итоги работы Комитета за период с декабря 2017 года по август 2018 года и определены основные направления работы Комитета на IV квартал текущего года.

II.1.1. Рабочая группа по изменению законодательства о залоге

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

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

Рабочей группой продолжена работа по выработке законодательных изменений²⁵, направленных на устранение существующих барьеров, препятствующих масштабному использованию залоговых счетов в практической деятельности кредитных организаций.

Состоялась встреча членов Рабочей группы с представителями Банка России, Минэкономразвития России и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в ходе которой представителем Банка России была подтверждена готовность регулятора к взаимодействию с Ассоциацией при разработке законодательных изменений. В настоящее время осуществляется доработка редакции законопроекта.

²³ Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

²⁴ Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

²⁵ По разработке редакции проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части совершенствования правового регулирования залоговых счетов».

II.1.2. Рабочая группа по разработке дорожной карты «Снижение себестоимости банковского бизнеса»

Руководитель Рабочей группы: **Артюх Константин Юрьевич**, заместитель Председателя Правления – Член Правления ПАО РОСБАНК, с 05.09.2018 - **Лебедева Полина Константиновна**, Директор по правовым вопросам ПАО РОСБАНК.

Количество заседаний: Заседания в III квартале 2018 года не проводились

II.1.3. 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: **1**

Состоялось заседание рабочей группы, на котором рассмотрены предложения по внесению изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации по вопросу совершенствования механизма регулирования независимых гарантий. В настоящее время разрабатывается редакция законодательных изменений с учетом предложений членов рабочей группы.

II.2. Комитет по залогам и оценке

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

Количество заседаний: **1**

На заседании Комитета рассмотрен вопрос о включении в состав Комитета новых членов, а также отчеты руководителя Комитета и руководителей рабочих групп о выполнении планов Комитета за I и II кварталы 2018 года.

Состоялось обсуждение проекта рекомендаций по формированию Единого реестра залогов, по итогам которого принято решение о подготовке письма в Банк России об интересующей банки информации из Единого реестра залогов.

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**

Состоялось расширенное заседание Комитета с участием членов Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ), представителей ГК АСВ, Банка России, правительств Краснодарского края и Республики Башкортостан, в ходе которого рассмотрен разработанный инициативной группой Комитета законопроект о накопительной ипотеке, направленный на стимулирование жилищных сбережений.

С учетом результатов обсуждения законопроект доработан, передан в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку и представлен на заключение в Правительство Российской Федерации.

На заседании рассмотрены вопросы, касающиеся применения положений Федерального закона от 01.07.2018 № 175-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 175-ФЗ), разработанный проект Рекомендаций Ассоциации банков России по практической реализации положений ч. 7-8 ст. 8 Федерального закона № 175-ФЗ в отношении разрешений на строительство, полученных до 1 июля 2018 года.

По результатам заседания в Минстрой России направлено обращение с просьбой ускорить подготовку письменных ответов на вопросы кредитных организаций касательно применения положений Федерального закона № 175-ФЗ, а также выразить мнение в отношении подготовленной Ассоциацией правовой позиции по практической реализации требований Федерального закона № 175-ФЗ в части открытия счетов застройщиков по разрешениям на строительство, полученным до 1 июля 2018 года (письмо от 06.08.2018 № 02-05/599).

II.4. Комитет по финансовым технологиям

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

Количество заседаний **2**
(рабочих встреч):

В рамках работы Комитета в III квартале 2018 года:

состоялась встреча членов Комитета с представителями Банка России и ПАО Сбербанк, на которой до членов Комитета была доведена информация о существующих концепциях регулирования Цифрового профиля гражданина;

состоялось открытое заседание Комитета, на котором были рассмотрены вопросы взаимодействия между Комитетом по финансовым технологиям Ассоциации банков России и Ассоциацией ФинТех с целью обмена опытом, а также основные векторы развития финансовых технологий, их нормативное регулирование и практическое внедрение.

По итогам заседания принято решение о необходимости продолжить взаимодействие Банка России, Ассоциацией ФинТех и Комитетом по финансовым технологиям Ассоциации банков России по вопросам развития финансовых технологий и их внедрения в банковскую сферу.

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: **1**

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

рассмотрены возможности по снижению барьеров для развития трансграничных платежных услуг и расчетов в национальных валютах. Наиболее эффективными направлениями названы формирование единого платежного пространства ЕАЭС, формирование на базе существующих межгосударственных кредитно-финансовых институтов расчетной и клиринговой инфраструктуры трансграничных платежей, внедрение бесшовной среды передачи финансовых сообщений и гармонизация правового регулирования и надзорных политик;

прошло обсуждение сценария реализации межбанковских переводов в рамках ЕАЭС с использованием переводного рубля на технологии распределенного реестра.

Рассмотрение данной тематики будет продолжено на последующих заседаниях Комитета.

II.6. Комитет по информационной безопасности

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

Количество заседаний: **1**

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

прошло обсуждение состояния работы по стандартизации информационной безопасности и киберустойчивости. Банк России представил участникам заседания информацию по обеспечению киберустойчивости, нормативной методологической деятельности Банка России и иных регулирующих структур, а также результаты по различным видам деятельности в области стандартизации кибербезопасности;

изучена организация работы по выполнению требований федерального законодательства и нормативных документов Банка России об обязанности информирования Банка России кредитными организациями о выявленных инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации, и о случаях и (или) попытках осуществления перевода денежных средств без согласия клиента. Банк России представил информацию о целях и задачах создания автоматизированной системы обмена информацией ФинЦЕРТ, механизме ее функционирования, порядке подключения участников и возможностях личного кабинета;

рассмотрен вопрос коллаборации, информационного взаимодействия крупных корпоративных, государственных и сервисных SOCOB. Участникам заседания представлено видение единой платформы обмена с участием государственных институтов, Fusion Centre и различных отраслевых SOCOB;

рассмотрен обзор практик взаимодействия государства и бизнеса в области защиты критичной инфраструктуры. Предложены направления дальнейшего развития взаимодействия в области киберзащиты.

Принято решение о проведении дополнительного обсуждения с представителями Департамента информационной безопасности и Департамента банковского регулирования Банка России подходов к оценке и управлению киберриском.

II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу

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

Количество заседаний: **1**

На заседании Комитета обсуждались тенденции развития кредитования малого и среднего бизнеса (далее - МСБ), вопросы льготного кредитования, действующая система гарантийной поддержки, а также условия и критерии доступа к программам государственной поддержки. Председатель комитета представил книгу «Банки любят малый бизнес», в которой нашли отражение материалы о развитии рынка кредитования МСБ в России, ранее рассмотренные комитетом.

В ходе работы комитета в III квартале 2018 года:

подготовлена и представлена Совету Ассоциации декларация «Банки любят малый бизнес»;

сформированы и направлены в адрес Минэкономразвития России и АО «Корпорация «МСП» предложения по внесению изменений в проект паспорта национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (письма от 20.09.2018 № 02-05/717, от 20.09.2018 № 02-05/716);

представлены и рассмотрены данные расчета индекса МСБ по данным за первый квартал 2018 года;

принято решение о проведении расширенного заседания комитета по МСБ с участием представителей общественных объединений предпринимателей.

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 ходе заседания при участии представителей Банка России и Росфинмониторинга состоялось обсуждение проблемных вопросов²⁶ исполнения финансовыми институтами-эмитентами требований MAR²⁷ и требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Представитель Росфинмониторинга проинформировал о российской (национальной) системе противодействия финансированию терроризма, которая

²⁶ Определены Рабочей группой по международным стандартам и законодательству Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

²⁷ Регламент (ЕС) № 596/2014 Европейского парламента и Совета ЕС от 16 апреля 2014 года о рыночных злоупотреблениях (Market Abuse Regulation, MAR).

способствует укреплению национальной безопасности и стабильности финансового сектора. Результаты национальной оценки рисков финансирования терроризма будут рекомендованы для учета в правоприменительной практике, при выборе конкретных мер минимизации определенных рисков финансирования терроризма и при распределении ресурсов на всех уровнях национальной системы противодействия финансированию терроризма.

В ходе заседания рассмотрен Отчет о работе Комитета за II квартал 2018 года.

По итогам заседания принято решение поручить Рабочей группе по международным стандартам и законодательству Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ собирать от финансовых институтов и формировать перечень практических вопросов (при наличии таковых) исполнения MAR для направления в Банк России для обсуждения.

II.9. Комитет по рискам

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

Количество заседаний **4**

(рабочих встреч):

В рамках работы Комитета в III квартале 2018 года:

состоялась встреча членов Комитета и представителей кредитных организаций с представителями Банка России по обсуждению проекта указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в котором предусмотрено повышение коэффициентов риска по кредитам на потребительские цели в зависимости от полной стоимости кредита. По итогам встречи в Банк России направлено письмо с просьбой учесть аргументы и предложения банков-участников встречи при доработке проекта указания и выработке мер, направленных на снижение закредитованности населения (письмо от 23.07.2018 № 02-05/549). Банк России в новой редакции проекта указания предусмотрел менее резкое повышение коэффициентов риска на потребительские кредиты;

рассмотрен отчет о работе Комитета за II квартал 2018 года. Отмечены положительные результаты взаимодействия регулятора и Комитета по внесению изменений в действующие нормативные акты и проекты нормативных документов;

состоялось совместное заседание членов Комитета и представителей кредитных организаций с представителями Банка России по обсуждению практических вопросов реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). В ходе заседания представители Банка России ответили на вопросы членов Комитета. По итогам встречи принято решение учесть позицию Банка России по организации ВПОДК;

состоялась встреча Рабочей группы по рассмотрению инициатив по регулированию, в том числе Базельских инициатив (Базель III), и оценке влияния нововведений на банковскую систему Комитета по обсуждению новой редакции проекта положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» и других регуляторных требований по данному вопросу. Принято решение подготовить предложения²⁸ по доработке проекта, предложить Банку России помощь членов Комитета в проработке отдельных подходов, а также провести встречу по обсуждению отдельных концептуальных аспектов управления операционным риском.

В III квартале 2018 года в рамках обмена мнениями между Банком России и банковским сообществом по выработке регуляторных подходов к определению величины операционного риска совместно с компанией Oliver Wyman проводилось исследование в рамках подготовки к внедрению подходов к оценке капитала по операционному риску на основе SMA²⁹ в России. Результаты данного исследования станут основой альтернативного подхода к определению величины операционного риска для расчета нормативов достаточности капитала кредитных организаций и будут направлены в Банк России.

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

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

Количество заседаний **2**
(рабочих встреч):

В III квартале 2018 года работа членов Рабочей группы по учету, отчетности и налогам (далее – Рабочая группа) была продолжена и ориентирована в основном на разрешение возникающих вопросов, связанных с переходом с 01.01.2019 на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также на совершенствование порядка предоставления статистической отчетности кредитными организациями и их обособленными подразделениями:

состоялась встреча членов Рабочей группы с представителями Минэкономразвития России и Федеральной службы государственной статистики (далее – Росстат), в ходе которой обсуждались проблемы и предложения кредитных организаций, касающиеся предоставления в органы

²⁸ Направлены в Банк России письмом от 09.10.2018 № 02-05/761.

²⁹ Standardised Measurement Approach.

Росстата статистической отчетности, в том числе по внутренним структурным подразделениям банков. По итогам встречи в Росстат и Минэкономразвития России направлены предложения по совершенствованию представления статистической отчетности, в том числе по внедрению упрощенного порядка представления статистических данных кредитными организациями и их обособленными подразделениями (письмо от 16.08.2018 № 02-05/626). Росстат частично учел представленные предложения, по ряду замечаний даны комментарии;

в Банк России направлен перечень вопросов по применению МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерском учете для получения разъяснений, а также приглашение принять участие во встрече с членами Рабочей группы (письмо от 04.09.2018 № 02-05/669);

состоялось заседание Рабочей группы с участием представителей Банка России, в ходе которого рассмотрены вопросы применения МСФО (IFRS) 9, влияние нового бухгалтерского учета на расчет капитала и регуляторную отчетность с начала 2019 года, а также порядок применения подходов по МСФО (IFRS) 15.

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

Председатель Комитета: **Федорко Артем Николаевич**, Председатель Совета Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)

Количество заседаний (рабочих встреч): Заседания в III квартале 2018 года не проводились

II.12. Комитет по наличному денежному обращению

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

Количество заседаний (рабочих встреч): Заседания в III квартале 2018 года не проводились

В ходе расширенного заседания Президиума Совета Ассоциации 19.07.2018 принято решение о создании Комитета по наличному денежному обращению; на расширенном заседании Совета Ассоциации 05.09.2018 утверждено Положение о Комитете и согласован его состав.

Первое заседание Комитета состоялось 04.10.2018.

III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Рабочая встреча с представителями Банка России по вопросам реализации требований Федерального закона от 27.06.2018 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств» (г. Москва, 2 августа 2018 года).

В ходе встречи рассмотрены вопросы о реализации требований Федерального закона от 27.06.2018 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств», методики приостановления исполнения распоряжений клиентов по проведению платежей в рамках международных платежных систем и др.

По итогам встречи в Банк России в рабочем порядке направлены вопросы и предложения кредитных организаций, касающиеся сроков реализации новых требований, критериев перевода денежных средств без согласия клиента, приостановления и возобновления операций по картам.

Всего в мероприятии приняло участие 50 человек.

XVI Международный банковский форум «Банки России - XXI век», XX Банковская конференция «Развитие конкуренции на финансовом рынке: Россия и международная практика» (г. Сочи, 5-8 сентября 2018 года).

В форуме приняли участие и выступили руководители Банка России, федеральных министерств и ведомств, госкорпораций и институтов развития, кредитных организаций, аналитики и эксперты, представители международных финансовых организаций, в том числе представители Всемирного банка, МВФ, EIFR, руководители российских представительств центральных банков Италии и Германии, банковских ассоциаций Германии, Польши и Азербайджана, банков Германии, Китая, Латвии.

С видеообращением к участникам форума обратилась Председатель Банка России Э.С. Набиуллина.

Приветствия в адрес форума направили Председатель Правительства Российской Федерации Д.А. Медведев, руководитель Администрации Президента Российской Федерации А.Э. Вайно, глава Совета Федерации Российской Федерации В.И. Матвиенко, письма поддержки — Международный Валютный Фонд и Всемирный банк.

Участники форума обсудили тенденции развития конкуренции на банковском рынке, меры по ее развитию, регуляторные и надзорные новации по обеспечению условий для добросовестной конкуренции на российском рынке финансовых услуг.

В рамках форума проведено четыре круглых стола по следующим вопросам:

стратегии конкурентного поведения на основных сегментах финансового рынка;

тенденции и перспективы развития конкуренции в условиях перехода к цифровым финансовым технологиям;

формы и методы конкуренции на платформах электронной коммерции (маркетплейс для финансовых услуг) и регистрации финансовых сделок;

актуальные вопросы кредитования нефинансовых организаций.

Состоялись расширенные заседания Комитета по малому и среднему бизнесу и Комитета по финансовым технологиям, а также деловой завтрак ИК «Регион».

Презентации спикеров форума размещены на сайте Ассоциации «Россия».

Впервые на форуме была организована работа пресс-центра. На мероприятие было аккредитовано более 60 журналистов. Новости с мероприятия опубликовали более 140 СМИ и интернет-ресурсов.

Была организована интернет-трансляция пленарных сессий форума и подготовлен фотоотчет, включающий более 500 фотографий, который размещен на сайте Ассоциации и в соцсетях.

На форуме присутствовало более 500 участников.

IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

В III квартале 2018 года Ассоциация банков России провела:

II Международный круглый стол «Российско-китайское финансовое сотрудничество как фактор экономического развития» (КНР, г. Харбин, 14 сентября 2018 года) (совместно с Информационным агентством «Синьхуа» и Азиатской ассоциацией по финансовой кооперации (АФСА), при поддержке ОАО «Примсоцбанк»). С докладами выступили представители Банка России, Народного банка Китая, АНО «Агентство Дальнего Востока по привлечению инвестиций и поддержке экспорта», а также представители органов власти, организаций банковского сектора, торговли и промышленности двух стран. В мероприятии приняли участие более 200 человек. Большой отклик в СМИ получило выступление и интервью вице-президента Ассоциации банков России Козлачкова А.А. о перспективах развития сотрудничества банковских сообществ России и Китая.

Руководители Ассоциации приняли участие:

в специальной сессии Межгосударственного банка (г. Астана, 4 июля 2018 года);

в работе Экспертного совета по ЕАЭС при Председателе Банка России (26 сентября 2018 года);

в 24 заседании Российско-Индийской рабочей группы по банковским и финансовым вопросам Банка России (г. Тула, 23-24 августа 2018 года). В ходе заседания проведены переговоры с Ассоциацией банков Индии о возможных сферах сотрудничества.

Президент Ассоциации банков России встретился с главой представительства UBI Banca в Москве господином Ф. Пелаццо. По итогам встречи представительство банка вступило в Ассоциацию.

Ассоциация банков России оказала содействие Ассоциации банков Узбекистана в организации обучающих семинаров.

Проведены опросы членов Ассоциации банков России по следующим направлениям:

о наличии интереса к участию в российско-турецких консультациях по проблематике деятельности банков и компаний двух стран в условиях существующих внешних ограничений на площадке Банковской ассоциации Турции в г. Стамбуле при поддержке центральных банков двух стран. Обобщенные материалы направлены в Банк России;

о заинтересованности в профессиональном обучении на базе специализированной академии Ассоциации кооперативных банков Германии;

о текущем состоянии сотрудничества с китайскими партнерами, существующих проблемах при работе с ними и о заинтересованности в развитии межбанковского сотрудничества с Китаем.

V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

В III квартале 2018 года значительные усилия были направлены на информационную поддержку XVI Международного банковского форума. Для его продвижения в качестве медиапартнеров были привлечены агентства «Интерфакс», «Финмаркет», Banki.ru, радиостанция Business FM, «Российская газета», журналы «Банковское обозрение», NBJ, «Банковское дело», «ПЛАС», «Банковские технологии», FinancialOne (подробная информация в разделе «Основные мероприятия»).

За III квартал 2018 года для публикации на сайте Ассоциации и распространения в СМИ подготовлено более 60 пресс-релизов и информационных сообщений, в том числе по итогам заседаний комитетов Ассоциации и рабочих групп – 15 новостей и 2 видеокomментария. Видеозаписи вместе с новостями о заседаниях комитетов размещались на канале в YouTube и на сайте Ассоциации в день проведения комитетов.

Новости на основе сообщений Ассоциации публиковались на лентах агентств «ТАСС», «РИА Новости», «Интерфакс», «РБК», RNS, Banki.ru, Credits.ru, в газетах «Известия», «Коммерсантъ», «Ведомости», «Российская газета». Комментарии руководителей Ассоциации выходили в эфире телеканалов РБК, «Россия-24», ГТРК «Кубань-Сочи», в газетах «Известия», «РБК», «Коммерсантъ», на лентах ведущих информационных агентств и интернет-порталов, в специализированных журналах.

В III квартале 2018 года была организована публикация трех интервью президента Ассоциации банков России Г.И. Лунтовского — газете «Известия» о мерах по поддержке конкуренции и реализуемых Ассоциацией программах, журналу NBJ о ситуации в банковском секторе и конструктивном диалоге с регулятором, журналу «ПЛАС» о тенденциях в сфере наличного денежного обращения, а также авторской статьи президента Ассоциации в журнале «Банковское обозрение», посвященной проекту «Маркетплейс». Указанные публикации вызвали заметный интерес у электронных СМИ, некоторые из которых разместили их на своих сайтах. Также были организованы интервью вице-президента Ассоциации А.А. Козлачкова журналу NBJ о подходах к созданию системы поведенческого надзора на финансовом рынке России и публикация его авторской статьи в газете «Известия» о рисках инвестирования в ICO и криптовалюты.

В рамках информационной поддержки участников Ассоциации на сайте опубликовано 81 сообщение о деятельности банков и компаний, входящих в Ассоциацию. На сайте также размещена принятая на Совете Ассоциации декларация «Банки любят малый бизнес» и одноименная книга доктора экономических наук, профессора В.В. Высокова, посвященная анализу взаимодействия банков и субъектов малого предпринимательства.

VI. ПРОЕКТЫ

Банковская система в цифрах и графиках. Аналитический обзор.

В соответствии с Планом мероприятий («дорожной картой») по реализации Основных направлений деятельности Ассоциации «Россия» на 2017-2019 гг. Ассоциация в III квартале 2018 года реализовала подготовку ежеквартального аналитического обзора «Банковская система в цифрах и графиках».

Несмотря на большое количество аналитической работы, проводимой в Банке России, кредитных организациях и иных участниках финансового рынка, наблюдается нехватка исследований текущего состояния и динамики развития различных групп банков в России. Ассоциация банков России имеет большой опыт подготовки информационно-аналитических материалов для проведения форумов и конференций по ключевым вопросам банковской деятельности. Накопленные компетенции, а также имеющийся запрос рынка позволяют развивать данное направление и представлять аналитические материалы на периодической основе.

Публикуемая информация позволит сформировать представление о динамике ключевых показателей деятельности кредитных организаций и провести сравнительный анализ в разрезе различных групп кредитных организаций (лидеры, крупные, средние и малые банки, банки с базовой лицензией, с государственным и иностранным участием в капитале). Предложенный подход дает возможность осуществлять мониторинг концентрации на основных сегментах рынка и делать выводы об изменении конкурентных условий в банковском секторе России.

Аналитический обзор содержит информацию о банковском секторе Российской Федерации в графической и табличной форме, в том числе:

- макропруденциальные характеристики;
- структура активов и пассивов;
- характеристика показателей кредитования;
- анализ привлеченных средств;
- показатели концентрации;
- сравнение кредитных организаций по группам;
- справочную информацию.

Аналитический обзор размещается на сайте Ассоциации в разделе «Новости и информация / Аналитические материалы Ассоциации» (<https://asros.ru/ru/pr/materials>) и доступен всем заинтересованным пользователям на бесплатной основе.