****

**Протокол заседания**

**Комитета по банковскому законодательству**

**Ассоциации «Россия»**

**Дата проведения заседания:** «8» июля 2020 года.

**Форма заседания:** очная, с использование средств видеоконференцсвязи

**Председательствующий:** Лебедева П.К.

**Участие в заседании приняли:**

Абрамов А.В. (ПАО Банк «ФК Открытие»), Абрамов С.И. (ПАО Банк «ФК Открытие»), Алексеева Д.Г. (МГЮА имени О.Е Кутафина), Алехина Т.А. (ПАО “Совкомбанк”), Анненков К.П. (АО МСП Банк), Артюх К.Ю. (Ассоциация «Россия»), Артюхова Ю.В. (ПАО «МКБ»), Баранков В.Л. (ПАО «Промсвязьбанк»), Беляев А.Б. (ПАО "БАНК УРАЛСИБ"), Бодартинова О.В. (ООО «ХКФ Банк»), Болгарева А.И. (ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»), Боннер Е.А. (КБ «Ренессанс Кредит»), Букина Е.В. (АКБ «Абсолют Банк» ПАО), Бурша Н.В. (ПАО «Совкомбанк»), Быковский М.Ю. («Тинькофф Банк»), Василюк Е.В. (ПАО Сбербанк), Володин Д.М. (ПАО Сбербанк), Вусова О.В. (Банк ВТБ (ПАО)), Высоцкая М.А. (Компания «Диасофт»), Гаврилова А.И. (АО "Россельхозбанк"), Гаврилюк О.В. (ПAO «Промсвязьбанк»), Германова А.В. (Банк ВТБ (ПАО)), Горячева А.Р. (Банк ГПБ (АО)), Грахова Ю.А. (АО АКБ «НОВИКОМБАНК»), Гудкова И.А. (ПАО «МКБ»), Гусева С.В. (ООО «Экспобанк»), Егорцева Е.М. (Банк ВТБ (ПАО)), Емелин А.В. (НСФР), Ефименко Н.В. (КИВИ Банк (АО)), Жандарова Т.А. (ПАО «МКБ»), Зинченко П.И. (АО "Россельхозбанк"), Зорин А.В. (ПАО ФК «Банк открытие»), Зотова М.Д. (Ассоциация «Россия»), Зубарева Н.В. (АО «Кредит Европа Банк (Россия)»), Иванов О.М. (АО «Альфа-Банк»), Исакович М. (АО «Банк Русский Стандарт»), Кистер Ю.Н. (ПАО «МКБ»), Клименко С.А. (Ассоциация «Россия»), Клочкова Е.В. (АО АКБ «НОВИКОМБАНК»), Комарова М. (АО «Райффайзенбанк»), Кочергин Д.С. (ПАО «МКБ»), Кудрявцева Г. (КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)), Куличева Е. (ПАО "БАНК УРАЛСИБ"), Куприянова Л.В. (ООО «Экспобанк»), Лебедева П.К. (ПАО РОСБАНК), Луценко Е.Ю. (Банк ВТБ (ПАО)), Мазурова О.В. КИВИ (Банк (АО)), Малкова А.А. (КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)), Мальцев И.А. (АКБ "Капиталбанк" (ПАО)), Морина А.В. (Банк ВТБ (ПАО)), Мурзина Т.Н. (ПАО Сбербанк), Мягкова Т.П. (ООО «ХКФ Банк»), Панова И.Г. (ПАО «Банк Зенит»), Перов Б.Г. (НСФР), Поликарпова Т. (ПАО РОСБАНК), Пура М.Р. (ПАО РОСБАНК), Розенцвет А.В. (ООО «НРА»), Салыкова О.А. (ПАО «Росгосстрах Банк»), Сафонов А.И. (ПАО Банк «ФК Открытие»), Селезнёв С.В. (ПАО Банк «ФК Открытие»), Сельминская О.В. (ПАО «МКБ»), Степанова А.Ф. (Компания «Диасофт»), Стремоусов А.Ю. (АО «Тинькофф Банк»), Трубецкая Т.В. (ПАО Сбербанк), Ушаков Д.А. (ВТБ ПАО), Фомина А.А. (ПАО Сбербанк), Хохрина Г.А. (АКБ Алмазэргиэнбанк), Чиркова Н. (ПАО РОСБАНК), Шамба М. (КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)).

**Повестка заседания:**

1. О проекте федерального закона 792949-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина».

2. Открытие банковских счетов клиентам без личного присутствия (с учетом продления до 30 сентября): возможность и реальность.

3. О подготовке законодательной инициативы, предусматривающей внесение изменений в Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» в целях исключения из перечня обязательных документов, подлежащих представлению в орган регистрации прав, документа, который подтверждает требование заемщика об установлении льготного периода в рамках как «кредитных», так и «ипотечных каникул».

**Содержание заседания:**

1. **О проекте федерального закона** **792949-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина».**

*Выступили**:* *Поликарпова Т., Лебедева П.К., Артюх К.Ю.,* *Ушаков Д.А., Букина Е.В., Алехина Т.А.,* *Абрамов С.И. и другие.*

Поликарпова Т. представила участникам заседания предложения ПАО РОСБАНК к законопроекту 792949-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина», направленные на устранение правовой определенности и соблюдение баланса прав должников и кредиторов.

В ходе дискуссии участники пришли к выводу, что законопроект нуждается в доработке. Участники заседания поддержали поправки, предложенные ПАО РОСБАНК, а также предложили ряд других изменений с учетом их работы с просроченной задолженностью.

**Принято решение:**

1. Поручить членам Комитета направить в срок до 17.07.2020 в адрес Ассоциации “Россия” детальные предложения по доработке законопроекта ко второму чтению.
2. Поручить Ассоциации «Россия» направить в адрес Государственной Думы Российской Федерации консолидированные предложения банковского сообщества к законопроекту.
3. **Открытие банковских счетов клиентам без личного присутствия** **(с учетом продления до 30 сентября): возможность и реальность.**

*Выступили:* *Чиркова Н., Лебедева П.К., Артюх К.Ю.,* *Букина Е.В., Иванов О.М., Ушаков Д.А., Емелин А.В. и другие.*

Чиркова Н. на примере открытия счетов при ипотечном кредитовании осветила практику реализации в ПАО РОСБАНК временных мер, введенных Банком России в связи с COVID-19 (в частности, возможность открывать банковские счета клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет, либо представителя клиента), а также трудности, возникшие при их реализации. Отмечен высокий потенциал введения данных мер Банка России для развития бизнеса. Однако, в связи с временным характером их действия затраты на внедрение подобного механизма оказания банковских услуг являются нерациональными для многих кредитных организаций. Было предложено распространить возможность открытия счета без личного присутствия и без биометрии не только на период действия ограничительных мер, связанных с COVID-19, но на постоянной основе, без необходимости последующей личной явки клиента для идентификации. Также предусмотреть возможность использования клиентом простой электронной подписи на портале Госуслуг (без применения биометрии);

Участники заседания поддержали актуальность предложенных изменений. Вместе с тем отмечена необходимость всестороннего анализа проблемы, в том числе в свете зарубежного опыта противодействия легализации доходов.

**Принято решение:**

1. Поручить Ассоциации “Россия” организовать проведение совещания в формате рабочей группы с участием представителей комитетов по рискам, ипотеке, комплаенс-рискам, банковскому законодательству.
2. **О подготовке законодательной инициативы, предусматривающей внесение изменений в Федеральный закон от 16.07.1998 №** **102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» в целях исключения из перечня обязательных документов, подлежащих представлению в орган регистрации прав, документа, который подтверждает требование заемщика об установлении льготного периода в рамках как «кредитных», так и «ипотечных каникул».**

*Выступили: Ушаков Д.А., Чиркова Н., Артюх К.Ю., Лебедева П.К.,* *Абрамов С.И и другие.*

Ушаков Д.А. представил инициативу установить, что внесение изменений в ЕГРН/закладную производится в рамках предоставленных как «кредитных», так и «ипотечных каникул» на основании заявления кредитора-залогодержателя. Необходимость изменений связана с тем, что требование заемщика о предоставлении каникул может поступать в банк с использованием радиотелефонной связи, то есть документального подтверждения волеизъявления заемщика у банка отсутствует, что создает существенные правовые риски.

Участники заседания поддержали внесение представленных изменений. Также в ходе дискуссии в целях устранения правовой неопределенности был предложен ряд изменений в Федеральный закон № 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа".

**Принято решение:**

1. Поручить Ассоциации «Россия» направить в адрес Государственной Думы Российской Федерации предложения банковского сообщества по изменению Федерального закона №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
2. Поручить Ассоциации «Россия» провести опрос членов Комитета относительно корректировки законов, связанных с ипотечными кредитными каникулами. По его результатам будет проведено заседание комитета, о направлении комплексных предложений регуляторам.