

Протокол № 49

заседания Совета Ассоциации банков России

г. Сочи

24 сентября 2025 года

Повестка дня.

1. О выработке консолидированной позиции членов Ассоциации по проекту законодательной инициативы Минцифры России, направленной на противодействие правонарушениям, совершаемым с использованием информационно-коммуникационных технологий (Антифрод 2.0).
2. О создании Комитета по стандартам партнёрского финансирования. Утверждение Положения о Комитете по стандартам партнёрского финансирования.
3. О создании Комитета Ассоциации банков России по внешнеэкономической деятельности и трансграничным расчётам.
4. О Председателе Комитета Ассоциации банков России по банкострахованию и взаимодействию со страховыми компаниями.
5. Об утверждении положения об Экспертном центре по развитию корпоративного управления.
6. Об Организационной структуре Ассоциации банков России.
7. О рассмотрении ежеквартального отчёта Ассоциации банков России за I-II кварталы 2025 года.
8. О графике заседаний Совета Ассоциации банков России на 2026 год и о Плана основных мероприятий Ассоциации банков России на 2026 год.
9. О приеме в Ассоциацию банков России.
10. О внесении изменений в состав Совета Ассоциации банков России.
11. О наградах Ассоциации банков России.
12. Об одобрении крупной сделки (аренда нового помещения для Ассоциации банков России).
13. Разное

13.1 Об исполнении поручений Совета Ассоциации банков России исполнительному органу Ассоциации банков России за I-II квартал 2025 год.

13.2 О внесении изменений в Положение Конкурса «Кредит доверия».

Кворум для проведения голосования по вопросам Повестки дня заседания Совета Ассоциации «Россия» имеется.

Общее количество голосов, принадлежащих членам Совета Ассоциации и их представителям, имеющим право голосовать по вопросам Повестки дня, с учетом представленных доверенностей – 39:

- число членов Совета Ассоциации, участвовавших в заседании лично – 16;
- число голосов, переданных членами Совета Ассоциации своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки дня заседания – 11;
- число голосов, переданных членами Совета Председателю Совета Ассоциации банков России А.Г. Аксакову для голосования по вопросам повестки дня – 9;
- число голосов, проголосовавших путем заполнения бюллетеня голосования по вопросам Повестки дня – 3.

1. О выработке консолидированной позиции членов Ассоциации по проекту законодательной инициативы Минцифры России, направленной на противодействие правонарушениям, совершаемым с использованием информационно-коммуникационных технологий (Антифрод 2.0).

По вопросу выступили: Аксаков А.Г., Кузнецов С.К., Зубарев Г.А., Филиппов Д.В., Ерохин С.А., Ушаков Д.А., Борисенко Е.А., Высоцкий П.А., Сенин В.Б., Ковков Е.В.

В ходе обсуждения предложено в консолидированной позиции Ассоциации банков России на проект законодательной инициативы обратить внимание, в том числе, на следующее:

- необходимость справедливого распределения ответственности между кредитными организациями и операторами связи за неисполнение (ненадлежащее исполнение) требований проектируемого регулирования в части антифрода;
- целесообразность увеличения проектируемого предельного количества платежных карт доступных физическому лицу в одной кредитной организации. Возможность введения совокупного количественного ограничения платежных карт, эмитированных физическому лицу всеми кредитными организациями только после создания единой базы их учета;
- сохранение текущих сроков начала онлайн-взаимодействия» кредитных организаций и бюро кредитных историй;
- необходимость корректировки положений законодательной инициативы о передаче в ЕСИА информации об обработке персональных данных и о допустимых случаях обработки персональных данных на основании согласия субъекта персональных данных.

Совет Ассоциации банков России решил:

1.1. Утвердить консолидированную позицию Ассоциации в отношении проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационно-коммуникационных технологий)» (Антифрод 2.0) с учетом предложений по итогам обсуждения.

1.2. Поручить единоличному исполнительному органу Ассоциации банков России направить консолидированную позицию участников Ассоциации, указанную в п. 1.1. настоящего Протокола, в адрес Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации и Банка России.

Срок исполнения: до 07 октября 2025 года.

1.3 Рекомендовать членам Ассоциации банков России организовать проведение профилактических мероприятий по предотвращению мошеннических действий совместно с управлениями Банка России в регионах.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

2. О создании Комитета по стандартам партнёрского финансирования. Утверждение Положения о Комитете по стандартам партнёрского финансирования.

В обсуждении приняли участие: Аксаков А.Г., Липаев Д.Г., Гузнов А.Г.

Совет Ассоциации банков России решил:

2.1. Создать Комитет по стандартам партнерского финансирования.

2.2. Утвердить Положение о Комитете по стандартам партнерского финансирования.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

3. О создании Комитета Ассоциации банков России по внешнеэкономической деятельности и трансграничным расчётам.

В обсуждении приняли участие: Аксаков А.Г., Баша О.А., Гусаков В.А.

Совет Ассоциации банков России решил:

3.1. Создать Комитет Ассоциации банков России по внешнеэкономической деятельности и трансграничным расчетам.

3.2. Утвердить Положение о Комитете по внешнеэкономической деятельности и трансграничным расчетам.

3.3. Утвердить Председателем Комитета по внешнеэкономической деятельности и трансграничным расчетам Башу Ольгу Александровну - члена Правления Банка ВТБ (ПАО).

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

4. О Председателе Комитета Ассоциации банков России по банкострахованию и взаимодействию со страховыми компаниями.

В обсуждении приняли участие: Аксаков А.Г., Языков А.Д., Гусаков В.А.

Совет Ассоциации банков России решил:

4.1. Утвердить новым Председателем Комитета Ассоциации банков России по банкострахованию и взаимодействию со страховыми компаниями Языкова Андрея Дмитриевича - первого заместителя генерального директора Аппарата управления АО ГСК «Югория».

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

5. Об Экспертном центре Ассоциации банков России по развитию корпоративного управления.

В обсуждении приняли участие: Аксаков А.Г., Семагин И.А., Гусаков В.А., Прозоров И.П., Букина Е.В., Липаев Д.Г.

Совет Ассоциации банков России решил:

5.1. Утвердить Положение об Экспертном центре Ассоциации банков России по развитию корпоративного управления.

5.2. Представить на первое заседание Совета Ассоциации банков России в 2026 г. предложения по совершенствованию корпоративного управления в малых и средних банках.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

6. Об организационной структуре Ассоциации банков России.

Предложения о новой организационной структуре Ассоциации банков России представил ВРИО Президента Липаев Д.Г.

В обсуждении приняли участие: Аксаков А.Г., Липаев Д.Г., Сенин В.Б., Гусаков В.А., Лобас А.Н., Кузнецов С.К.

Совет Ассоциации банков России решил:

6.1 Для повышения эффективности деятельности Ассоциации согласовать представленную единоличным исполнительным органом Ассоциации банков России новую организационную структуру Ассоциации банков России.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

7. О рассмотрении ежеквартального отчёта Ассоциации банков России за I-II квартал 2025 года.

Совет Ассоциации банков России решил:

7.1. Принять к сведению отчет о работе Ассоциации банков России за I-II квартал 2025 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

8. О графике заседаний Совета Ассоциации банков России на 2026 год и о Плане основных мероприятий Ассоциации банков России на 2026 год.

Совет Ассоциации банков России решил:

8.1. Утвердить график заседаний Совета и Президиума Ассоциации банков России на 2026 год.

8.2. Поручить единоличному исполнительному органу Ассоциации банков России разработать порядок формирования Повестки дня заседаний Совета и

Президиума Ассоциации и представить на заседание Совета в декабре 2025 года.

8.3. Представить на очередном заседании Совета Ассоциации предложения по формированию вопросов Повестки дня для рассмотрения на заседании Совета в 1 квартале 2026 года.

8.4. Утвердить предварительный План основных мероприятий Ассоциации банков России на 2026 год.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

9. О приеме в Ассоциацию банков России.

Совет Ассоциации банков России решил:

9.1 Принять в число участников Ассоциации банков России:

9.1.1 Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (АО «АБ «РОССИЯ»), г. Санкт-Петербург, Председатель Правления Полинко Татьяна Александровна.

9.1.2 Акционерное общество «РТ-ФИНАНС» (АО «РТ-ФИНАНС»), г. Москва. Генеральный директор Кондратьев Андрей Валерьевич.

9.1.3 Общество с ограниченной ответственностью «Мэйнс страховые брокеры и консультанты» (ООО «МСБК»), г. Москва. Генеральный директор Худяков Сергей Владимирович.

9.1.4 Акционерное общество «ЛИСХОР» (АО «ЛИСХОР»), г. Санкт-Петербург. Генеральный директор Семин Станислав Иванович.

9.1.5 Общество с ограниченной ответственностью «Гриндата» (ООО «Гриндата»), г. Пермь. Генеральный директор Архипов Андрей Валерьевич.

9.2 Исключить из членов Ассоциации банков России:

В связи с реорганизацией (п.5.1.3. Положения о членстве Ассоциации «Россия»):

9.2.1 РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (Публичное акционерное общество) – РНКБ Банк (ПАО), Республика Крым, г. Симферополь.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

10. О внесении изменений в состав Совета Ассоциации банков России.

Совет Ассоциации банков России решил:

10.1 Включить в состав Совета Ассоциации банков России Маликову Дину Ринатовну – Председателя Правления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

10.2 Рекомендовать участникам VIII Съезда Ассоциации банков России утвердить членом Совета Ассоциации банков России – Маликову Дину Ринатовну – Председателя Правления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

11. О наградах Ассоциации банков России.

Вопрос на заседании Совета не был рассмотрен и не был поставлен на голосование.

Совет Ассоциации банков России решил:

11.1 Наградить Золотым знаком Ассоциации банков России за многолетний добросовестный труд, большой вклад в развитие Ассоциации банков России и высокий профессионализм в организации банковского дела Кузьмину Татьяну Михайловну, Первого Вице-Президента Банк ГПБ (АО).

11.2 Наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России за высокий профессионализм в организации банковского дела, активное сотрудничество с Ассоциацией «Россия», в честь 35-летия со дня основания Банка:

11.2.1 Окуневу Анну Юрьевну, Вице-Президента – начальника Департамента оформления и сопровождения документарных операций Банк ГПБ (АО);

11.2.2 Чупрыненко Ирину Владимировну, Исполнительного Вице-Президента Банк ГПБ (АО);

11.2.3 Терпигореву Ольгу Алексеевну, Начальника Департамента по работе с персоналом Банк ГПБ (АО).

11.3 Наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России за высокий профессионализм в организации банковского дела, активное сотрудничество с Ассоциацией «Россия», в честь 35-летия со дня основания Банка:

11.3.1 Осколкова Валерия Викторовича, Председателя Совета директоров ПАО «Донкомбанк»;

11.3.2 Пилипко Антонину Николаевну, Заместителя Председателя Правления ПАО «Донкомбанк».

11.4 Наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России работников Акционерного общества «Дальневосточный банк» за высокий профессионализм в организации банковского дела, активное сотрудничество с Ассоциацией «Россия», в честь 35-летия со дня основания Банка:

11.4.1 Кожаева Дениса Александровича, Вице-президента АО «Дальневосточный банк»;

11.4.2 Шнитко Элли Константиновну, Вице-президента – главного бухгалтера АО «Дальневосточный банк».

11.5 Наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России работников Банк «Кузнецкий» (ПАО) за высокий профессионализм в организации

банковского дела, активное сотрудничество с Ассоциацией «Россия», в честь 35-летия со дня основания Банка:

11.5.1 Дралина Михаила Александровича, Председателя Правления ПАО Банк «Кузнецкий»;

11.5.2 Власова Вадима Николаевича, Заместителя Председателя Правления ПАО Банк «Кузнецкий»;

11.5.3 Слакву Галину Николаевну, Руководителя Службы внутреннего аудита ПАО Банк «Кузнецкий».

11.6 Наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России за высокий профессионализм в организации банковского дела, активное сотрудничество с Ассоциацией «Россия», в честь 35-летия со дня основания АО КБ «Приобье»: Дьячук Людмилу Юрьевну, Советника Председателя Правления АО КБ «Приобье» по стратегическому развитию.

11.7 Наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России работников «Братский АНКБ» АО за высокий профессионализм в организации банковского дела, активное сотрудничество с Ассоциацией «Россия», в честь 35-летия со дня основания Банка:

11.7.1 Дубнову Ольгу Рудольфовну, главного бухгалтера «Братский АНКБ» АО;

11.7.2 Залетаева Алексея Викторовича, заместителя Председателя Правления «Братский АНКБ» АО.

11.8. Наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России работников ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» за высокий профессионализм в организации банковского дела, активное сотрудничество с Ассоциацией «Россия», в честь 35-летия со дня основания Банка:

11.8.1. Байля Сергея Викторовича, Генерального директора ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

11.8.2. Андрющенко Станислава Владимировича, Заместителя Генерального директора ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

11.8.3. Власенко Марину Вячеславовну, Заместителя Генерального директора ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

12. Об одобрении крупной сделки (аренда нового помещения для Ассоциации банков России).

В связи с окончанием 31.12.2025 года договора аренды и требованием нового собственника освободить помещение по окончании срока договора аренды.

Вопрос на заседании Совета не был рассмотрен и не был поставлен на голосование.

Совет Ассоциации банков России решил:

12.1. Предварительно согласовать заключение договора аренды для аппарата Ассоциации банков России по следующим параметрам:

- 1) Месторасположение нежилого помещения – Центральный административный округ города Москвы.
- 2) Назначение нежилого помещения: офисное помещение.
- 3) Площадь – до 1200 кв.м.
- 4) Срок действия договора – от 1 (одного) года до 3 (трех) лет с момента заключения договора аренды.
- 5) Стоимость аренды нежилого офисного помещения не более 60 тыс. руб. за кв.м. в год без учета НДС, а также без учета переменных и эксплуатационных расходов.
- 6) Соответствие нежилого помещения нормам безопасности, включая пожарную безопасность.
- 7) Наличие современных инженерных систем, включая системы кондиционирования.

12.2. Поручить единоличному исполнительному органу Ассоциации представить информацию о договоре аренды на очередном заседании Совета Ассоциации банков России.

13.1 Об исполнении поручений Совета Ассоциации банков России исполнительному органу Ассоциации банков России за I-II квартал 2025 год.

Совет Ассоциации банков России решил:

13.1 Принять информацию единоличного исполнительного органа Ассоциации банков России об исполнении поручений Совета Ассоциации за I-II квартал 2025 год к сведению.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

13.2 О внесении изменений в Положение Конкурса «Кредит доверия».

Совет Ассоциации банков России решил:

13.2 Согласовать внесение предложенных единоличным исполнительным органом Ассоциации банков России изменений в Положение о премии «Кредит доверия» с соответствующим увеличением лимита премиального фонда.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Председатель Совета
Ассоциации банков России

А.Г. Аксаков

Секретарь Совета

Г.А. Медведев