

ПРОТОКОЛ
от «29» мая 2025 года
VII Съезда Ассоциации банков России
(XLIV Общего собрания членов Ассоциации банков России)

VII Съезд Ассоциации банков России - XLIV Общее собрание членов Ассоциации банков России (далее также – Съезд) – очередное.

Место проведения: г. Москва, ул. Краснопрудная, д. 12, отель «Марриотт Империал Плаза».

Время начала заседания: 14⁰⁰.

Время окончания заседания: 17⁰⁰.

Всего членов Ассоциации банков России - 205.

Зарегистрировано представителей организаций - членов Ассоциации банков России с правом голоса – 154 (перечень представителей приведен в приложении к протоколу №1).

Полномочия участников VII Съезда Ассоциации банков России - XLIV Общего собрания членов Ассоциации банков России проверены.

Председатель Совета Ассоциации банков России (председательствующий на Съезде) Аксаков А.Г. начинает Съезд вступительным словом, сообщает, что Съезд Ассоциации банков России правомочен, кворум имеется (пункт 17 Устава Ассоциации банков России).

Уведомление членов Ассоциации банков России о дате, времени, месте проведения VII Съезда Ассоциации банков России - XLIV Общего собрания членов Ассоциации банков России, о вопросах, включенных в проект повестки дня Съезда, произведено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Ассоциации банков России.

О Повестке дня VII Съезда Ассоциации банков России - XLIV Общего собрания членов Ассоциации банков России

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации банков России Аксакова А.Г., который предложил утвердить Повестку дня VII Съезда Ассоциации банков России - XLIV Общего собрания членов Ассоциации банков России, с учетом вопросов, предложенных Советом Ассоциации для включения в повестку дня Съезда (пункт 1.1 Протокола заочного заседания Совета Ассоциации банков России от 19.05.2025 №46), а также дополнив пункт 11 (разное) предварительной повестки дня вопросами:

11.1. Об избрании Председателя Совета Ассоциации банков России;

11.2. О выходе Ассоциации банков России из состава учредителей Международной Ассоциации рынков драгоценных, цветных и редкоземельных металлов и драгоценных камней (МАРДУК).

Председательствующий поставил вопрос об утверждении повестки дня на голосование.

Решили:

Утвердить Повестку дня VII Съезда Ассоциации банков России - XLIV Общего собрания членов Ассоциации банков России, с учетом дополнения пункта 11 (разное) двумя дополнительными вопросами.

Голосовали: «за» - 154 голоса, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

Повестка дня
VII Съезда Ассоциации банков России
(XLIV Общего собрания членов Ассоциации банков России)

Пленарная часть:

1. Роль и место банковской системы в поддержании экономической стабильности и стимулирование инвестиций.

Рабочая часть:

2. О внесении изменений в Устав Ассоциации банков России.

3. Рассмотрение и утверждение отчета о работе Ассоциации банков России за 2024 год.

4. Об исполнительном органе Ассоциации банков России.

5. Рассмотрение и утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Ассоциации банков России за 2024 год.

6. Об избрании Ревизионной комиссии Ассоциации банков России.

7. О результатах аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации банков России за 2024 год.

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

9. О финансовых условиях для участников Ассоциации банков России на 2026 год и внесении изменений в Порядок определения размеров вступительного и ежегодных членских взносов Положения о членстве Ассоциации банков России.

10. О награждении Золотым знаком Ассоциации банков России.

11. Разное.

11.1. Об избрании Председателя Совета Ассоциации банков России

11.2. О выходе Ассоциации банков России из состава учредителей Международной Ассоциации рынков драгоценных, цветных и редкоземельных металлов и драгоценных камней (МАРДУК).

Председательствующий объявляет о начале работы Съезда Ассоциации банков России.

Форма голосования – открытая.

О секретаре VII Съезда Ассоциации банков России - XLIV Общего собрания членов Ассоциации банков России

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации банков России Аксакова А.Г., который предложил избрать секретарем VII Съезда Ассоциации банков России - XLIV Общего собрания членов Ассоциации банков России Панферову Татьяну Юрьевну – начальника Организационного управления Ассоциации банков России.

Решили:

Избрать секретарем VII Съезда Ассоциации банков России - XLIV Общего собрания членов Ассоциации банков России Панферову Татьяну Юрьевну – начальника Организационного управления Ассоциации банков России.

Голосовали: «за» - 154 голоса, «против» - 0, «воздержался» - 0.

Решение принято единогласно.

О формировании Счетной комиссии VII Съезда Ассоциации банков России - XLIV Общего собрания членов Ассоциации банков России

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации банков России Аксакова А.Г., который выдвинул для избрания в состав Счетной комиссии Съезда кандидатуры Шейкиной Е.Н., Председателя Правления ООО НКО «Мобильная карта» (председатель комиссии), Герасименко В.А.,

Председателя Правления ПАО «ДОНКОМБАНК», Тюнина Д.А.,
Председателя Правления «СИБСОЦБАНК» ООО, Тарасова Н.Г.,
Директора Департамента банковского развития Ассоциации банков
России, Филина В.Ю., специалиста Организационного управления
Ассоциации банков России, и предложил голосовать списком.

Самоотводов от кандидатов в члены Счетной комиссии и иных
предложений не поступило.

Решили:

1. Голосовать за состав Счетной комиссии Съезда списком.
2. Избрать Счетную комиссию Съезда в следующем составе:
Шейкина Е.Н. (председатель),
Герасименко В.А.,
Тюнин Д.А.,
Тарасов Н.Г.,
Филин В.Ю.

Голосовали: «за» - 154 голоса, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

**О формировании Редакционной комиссии VII Съезда
Ассоциации банков России - XLIV Общего собрания членов
Ассоциации банков России**

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации банков России Аксакова А.Г.,
который выдвинул для избрания в состав Редакционной комиссии
Съезда кандидатуры Липаева Д.Г., Вице-президента Ассоциации
банков России (Председатель комиссии), Абрамова А.В., Начальника
Правового управления Ассоциации банков России, Гарифуллиной
А.В., Президента АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»,
Ковкова Е.В., Председателя Правления КБ «СТРОЙЛЕСБАНК»
(ООО), Самохиной Е.А., заместителя директора
Департамента банковского развития Ассоциации банков России,

Медведева Г.А., Руководителя Аппарата Председателя Совета Ассоциации банков России, Высоцкого П.А., Заместителя Председателя Правления АО «АЛЬФА-БАНК», Тынчерова А.А., Начальника управления – старшего вице-президента Банка ВТБ (ПАО), Языкова А.Д., Первого заместителя Генерального директора Аппарата управления АО ГСК «Югория», и предложил голосовать списком.

Самоотводов от кандидатов в члены Редакционной комиссии Съезда и иных предложений не поступило.

Решили:

1. Голосовать за состав Редакционной комиссии Съезда списком.
2. Избрать Редакционную комиссию Съезда в следующем составе:

Липаев Д.Г. (председатель),

Абрамов А.В.,

Гарифуллина А.В.,

Ковков Е.В.,

Самохина Е.А.,

Медведев Г.А.,

Высоцкий П.А.,

Тынчеров А.А.,

Языков А.Д.

Голосовали: «за» - 154 голоса, «против» - 0, «воздержался» - 0.

Решение принято единогласно.

По вопросу № 1 повестки дня:

Роль и место банковской системы в поддержании экономической стабильности и стимулирование инвестиций.

В рамках пленарной части Съезда по первому вопросу повестки дня выступили:

Аксаков Анатолий Геннадьевич, Председатель Совета Ассоциации банков России, Председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку;

Полякова Ольга Васильевна, Заместитель Председателя Банка России;

Артамонов Анатолий Дмитриевич, Председатель Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам;

Чебесков Иван Александрович, Заместитель Министра финансов Российской Федерации;

Высоцкий Павел Андреевич, Заместитель Председателя Правления АО «АЛЬФА-БАНК»;

Прозоров Илья Павлович, Председатель Правления АО КБ «Хлынов».

Решили:

1.1. Утвердить Резолюцию VII Съезда Ассоциации банков России (XLIV Общего собрания членов Ассоциации банков России) согласно Приложению №2 к настоящему Протоколу.

1.2. Поручить единоличному исполнительному органу Ассоциации банков России направить в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, Центральный Банк Российской Федерации и федеральные органы исполнительной власти Резолюцию VII Съезда Ассоциации банков России (XLIV Общего собрания членов Ассоциации банков России).

Голосовали: «за» - 154 голоса, «против» - 0, «воздержался» - 0.

Решение принято единогласно.

По вопросу № 2 повестки дня:

О внесении изменений в Устав Ассоциации банков России.

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации банков России Аксакова А.Г., который с выступил с предложениями Совета Ассоциации банков России (пункт 1.1 Протокола заочного заседания Совета Ассоциации банков России от 19.05.2025 №46, пункт 3.1 Протокола заседания Совета Ассоциации банков России от 29.05.2025 № 47), о внесении изменений в Устав Ассоциации банков России, которые направлены на повышение эффективности работы и усиление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа Ассоциации. Предлагается внести предложенные изменения и утвердить новую редакцию Устава Ассоциации банков России.

Решили:

2.1. Утвердить новую редакцию Устава Ассоциации банков России, с учетом полученных предложений от членов Ассоциации банков России, а также рекомендаций Министерства юстиции Российской Федерации при подготовке к VII Съезду Ассоциации банков России (XLIV Общего собрания членов Ассоциации банков России) (Приложение №3 к настоящему Протоколу).

2.2 Поручить единоличному исполнительному органу Ассоциации банков России привести в соответствие с новой редакцией Устава Ассоциации банков России все внутренние документы (Положения Ассоциации «Россия») после государственной регистрации новой редакции Устава Ассоциации банков России и представить отчет Совету Ассоциации банков России.

Срок исполнения: не позднее 60 календарных дней с даты государственной регистрации новой редакции Устава.

Голосовали: «за» - 154 голоса, «против» - 0, «воздержался» - 0.

Решение принято единогласно.

По вопросу № 3 повестки дня:

Рассмотрение и утверждение отчета о работе Ассоциации банков России за 2024 год

Слушали:

Президента Ассоциации банков России Козлячкова А.А., который представил отчет о работе Ассоциации банков России за 2024 год.

Решили:

3.1. Работу Ассоциации банков России за 2024 год признать удовлетворительной.

3.2. Утвердить Годовой отчет о работе Ассоциации банков России за 2024 год.

Голосовали: «за» - 154 голоса, «против» - 0, «воздержался» - 0.

Решение принято единогласно.

По вопросу № 4 повестки дня:

Об исполнительном органе Ассоциации банков России

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации банков России Аксакова А.Г., который выступил с информацией об изменении единоличного исполнительного органа Ассоциации банков России по предложению Совета Ассоциации банков России (пункт 1.1 Протокола заочного заседания Совета Ассоциации банков России от 19.05.2025 №46, пункт 4. Протокола заседания Совета Ассоциации банков России от 29.05.2025 № 47) в целях повышения эффективности деятельности Ассоциации и усиления контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа Ассоциации.

Решили:

4.1. В связи с подачей 28 мая 2025 года Козлачковым А.А. заявления о расторжении трудового договора по соглашению сторон досрочно прекратить полномочия Козлачкова А.А. в должности Президента Ассоциации банков России 30 мая 2025 года по соглашению сторон (п. 1 части первой ст. 77 Трудового кодекса Российской Федерации).

4.2 Поручить Председателю Совета Ассоциации банков России подписать от имени Ассоциации банков России соглашение о расторжении трудового договора с Козлачковым А.А. на следующих условиях:

4.2.1 В соответствии с заявлением Работника от 28.05.2025 об увольнении по соглашению сторон, трудовой договор от 02 мая 2024 года № б/н, заключенный между Работодателем и Работником, прекращается по соглашению сторон на основании пункта 1 части первой статьи 77 Трудового кодекса Российской Федерации 30 мая 2025 года.

4.2.2 Работнику дополнительно к установленному трудовым законодательством расчету при увольнении, выплачивается компенсация в размере 3 (трех) должностных окладов.

4.2.3 Стороны подтверждают, что иных взаимных требований, связанных с трудовыми отношениями, они не имеют.

4.2.4 Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

4.2.5 Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон. Оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

4.3. Назначить Липаева Дениса Геннадьевича временно исполняющим обязанности единоличного исполнительного органа Ассоциации банков России с правом действовать от имени Ассоциации банков России без доверенности с 31 мая 2025 года на срок до назначения постоянного единоличного исполнительного

органа Ассоциации банков России Съездом или Внеочередным общим собранием, в порядке, установленном трудовым законодательством Российской Федерации, с внесением соответствующей записи в ЕГРЮЛ.

4.4. Поручить временно исполняющему обязанности единоличного исполнительного органа Ассоциации банков России Липаеву Денису Геннадьевичу обеспечить подачу в Министерство юстиции Российской Федерации документов для государственной регистрации новой редакции Устава Ассоциации банков России.

Срок исполнения: до 01 августа 2025 года.

Голосовали: «за» - 154 голоса, «против» - 0, «воздержался» - 0.

Решение принято единогласно.

По вопросу №5 Повестки дня:

Рассмотрение и утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Ассоциации банков России за 2024 год.

Слушали:

Председателя Ревизионной комиссии Ассоциации банков России Рябухину Е.Р., которая выступила с отчетом Ревизионной комиссии о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации банков России за 2024 год.

Решили:

5.1. Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Ассоциации банков России за 2024 год.

5.2. Утвердить отчет Ревизионной комиссии о результатах финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации банков России за 2024 год.

Голосовали: «за» - 154 голоса, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

По вопросу №6 повестки дня:

Об избрании Ревизионной комиссии Ассоциации банков России

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации банков России Аксакова А.Г., который предложил избрать Ревизионную комиссию Ассоциации банков России в составе четырех человек и предложил голосовать списком.

Решили:

6.1. Избрать Ревизионную комиссию Ассоциации банков России в количестве 4 человек в следующем составе:

6.1.1. Ванчикова Галина Фадеевна, Председатель Ревизионной комиссии Ассоциации банков России, Руководитель Дирекции «Северо-Западная» АО Банк «Венец».

6.1.2. Митюгов Алексей Вадимович, член Ревизионной комиссии Ассоциации банков России, Президент – Председатель Правления ПАО ФИНСТАР БАНК.

6.1.3. Зорин Илья Сергеевич, член Ревизионной комиссии Ассоциации банков России, Председатель Правления АО «Банк БЖФ».

6.1.4. Швецова Мария Валерьевна, член Ревизионной комиссии Ассоциации банков России, Председатель Правления ООО «Банк Точка».

Голосовали: «за» - 154 голоса, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

По вопросу № 7 повестки дня:

О результатах аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации банков России за 2024 год

Слушали:

Ведущего аудитора АО АФ «Гориславцев и К. Аудит» Виноградову Н.М., которая проинформировала о результатах аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации банков России за 2024 год.

Решили:

7.1. Информацию о результатах аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации банков России за 2024 год принять к сведению.

Голосовали: «за» - 154 голоса, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

По вопросу №8 повестки дня:

О внесении изменений в состав Совета Ассоциации банков России

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации банков России Аксакова А.Г., который предложил внести изменения в состав Совета Ассоциации банков России и утвердить членами Совета следующих представителей:

Гусакова Владимира Анатольевича – Генерального директора АКРА (АО).

Дубынина Дмитрия Геннадьевича – Генерального директора АО «НСПК».

Языкова Андрея Дмитриевича – Первого заместителя Генерального директора АО ГСК «Югория».

Грицкевича Максима Александровича – Председателя Правления АО «Банк ДОМ.РФ».

Коржова Максима Андреевича – Председателя Правления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Решили:

8.1. Утвердить членами Совета Ассоциации банков России следующих представителей членов Ассоциации банков России:

8.1.1. Гусакова Владимира Анатольевича – Генерального директора АКРА (АО).

8.1.2. Дубынина Дмитрия Геннадьевича – Генерального директора АО «НСПК».

8.1.3. Языкова Андрея Дмитриевича – Первого заместителя Генерального директора АО ГСК «Югория».

8.1.4. Грицкевича Максима Александровича – Председателя Правления АО «Банк ДОМ.РФ».

8.1.5. Коржова Максима Андреевича – Председателя Правления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Голосовали: «за» - 154 голоса, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

По вопросу № 9 повестки дня:

О финансовых условиях для участников Ассоциации банков России на 2026 год и внесении изменений в Порядок определения размеров вступительного и ежегодных членских взносов Положения о членстве Ассоциации банков России.

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации банков России Аксакова А.Г., который предложил, в связи с необходимостью выработки консолидированной позиции членов Ассоциации по вопросу

изменения Порядка определения размеров вступительного и ежегодных членских взносов, снять вопрос с рассмотрения по итогам обсуждения на Совете Ассоциации банков России 29 мая 2025 года (пункты 10.1 и 10.2 протокола №47 заседания Совета Ассоциации).

Решили:

9.1. Снять вопрос №9 повестки дня Съезда с рассмотрения.

Голосовали: «за» - 154 голоса, «против» - 0 «воздержался» - 0.
Решение принято.

По вопросу №10 повестки дня:

О награждении Золотым знаком Ассоциации банков России

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации банков России Аксакова А.Г.

Решили:

За многолетний добросовестный труд, большой вклад в развитие Ассоциации банков России и высокий профессионализм в организации банковского дела наградить Золотым знаком Ассоциации банков России Маликову Дину Ринатовну, Председателя Правления Банк «ВБРР» (АО).

Голосовали: «за» - 154 голоса, «против» - 0 «воздержался» - 0.
Решение принято.

По вопросу №11 повестки дня:

11. Разное.

11.1. Об избрании Председателя Совета Ассоциации банков России.

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации банков России Аксакова А.Г., который отметил, что в новой редакции Устава Ассоциации, которая

утверждена участниками VII Съезда, изменились сроки полномочий Председателя Совета Ассоциации банков России, поэтому необходимо провести голосование и избрать Председателя Совета Ассоциации банков России сроком на 5 (пять) лет, при этом полномочия по обновленному сроку вступают в силу с даты государственной регистрации Устава Ассоциации банков России.

Членами Ассоциации банков России (в т.ч. членами Совета Ассоциации банков России) была предложена кандидатура Аксакова Анатолия Геннадьевича на должность Председателя Совета Ассоциации банков России.

Решили:

11.1 Избрать Аксакова Анатолия Геннадьевича Председателем Совета Ассоциации банков России сроком на 5 (пять) лет.

Полномочия на срок 5 (пять) вступают в силу с момента государственной регистрации новой редакции Устава Ассоциации банков России.

Голосовали: «за» - 154 голоса, «против» - 0 «воздержался» - 0.

Решение принято.

11.2. О выходе Ассоциации банков России из состава учредителей Международной Ассоциации рынков драгоценных, цветных и редкоземельных металлов и драгоценных камней (МАРДУК).

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации банков России Аксакова А.Г., который проинформировал что для устранения нарушений допущенных со стороны единоличного исполнительного органа Ассоциации банков России при регистрации Ассоциации банков России в качестве учредителя Международной Ассоциации рынков драгоценных, цветных и редкоземельных металлов и драгоценных камней (МАРДУК), участникам VII Съезда предлагается

проголосовать за выход из числа учредителей Международной Ассоциации рынков драгоценных, цветных и редкоземельных металлов и драгоценных камней (МАРДУК).

Решили:

11.2.1. Утвердить выход Ассоциации банков России из числа учредителей Международной Ассоциации рынков драгоценных, цветных и редкоземельных металлов и драгоценных камней (МАРДУК).

11.2.2. Поручить единоличному исполнительному органу Ассоциации банков России направить соответствующее заявление и комплект документов в Главное управление Минюста России по Москве.

Срок исполнения: не позднее 1 августа 2025 года.

Голосовали: «за» - 154 голоса, «против» - 0 «воздержался» - 0.

Решение принято.

VII Съезд Ассоциации банков России (XLIV Общее собрание членов Ассоциации банков России) объявлен закрытым 29 мая 2025 года в 17⁰⁰.

Председательствующий



А.Г. Аксаков

Секретарь



Т.Ю. Панферова

Приложение №1
к протоколу VII Съезда Ассоциации
банков России (XLIV Общего
собрания членов Ассоциации банков
России) от 29.05.2025

Список членов Ассоциации банков России и их
представителей, присутствующих на VII Съезде
Ассоциации банков России
(XLIV Общем собрании членов Ассоциации банков России)

1. ООО МКК «Джет Мани» – Ажиркова Ольга Сергеевна, на основании доверенности;
2. Акционерное общество Консалтинговая группа «Бюро Финансовых Исследований» – Антонов Игорь Юрьевич, на основании Устава;
3. АО ЮниКредит Банк – Архипов Артем Валерьевич, на основании доверенности;
4. ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» - Байль Сергей Викторович, на основании Устава;
5. Межгосударственный банк – Бакулин Алексей Владимирович, на основании доверенности;
6. «Братский АНКБ» АО – Баландин Феликс Витальевич, Председатель Правления, на основании Устава;
7. ПАО Банк ЗЕНИТ – Белоус Наталия Петровна, на основании доверенности;
8. АО «Банк Русский Стандарт» – Берестовой Сергей Викторович, на основании Устава;
9. ООО «Кэпт Налоги и Консультирование» - Брозовская Оксана Николаевна, на основании доверенности;
10. ООО «БПС ИННОВАЦИОННЫЕ ПРОГРАММНЫЕ РЕШЕНИЯ» – Бубнов Дмитрий Владимирович, на основании Устава;

11. АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) – Букина Елена Викторовна, на основании доверенности;
12. АО «Россельхозбанк» - Васильев Михаил Владимирович, на основании доверенности;
13. АО «Д2 Страхование» - Васильева Ольга Сергеевна, на основании доверенности;
14. АО «АЛЬФА-БАНК» – Высоцкий Павел Андреевич, на основании доверенности;
15. АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» – Гарифулина Ассия Валиевна, на основании Устава;
16. ПАО «Донкомбанк» – Герасименко Владимир Александрович, на основании Устава;
17. ООО КБ «Алтайкапиталбанк» – Германенко Владимир Сергеевич, на основании доверенности;
18. ООО «НРА» – Григорьева Татьяна Ивановна, на основании Устава;
19. ООО «Капитал Лайф Страхование Жизни» - Рюмин Михаил Юрьевич, на основании доверенности;
20. ПАО «РосДорБанк» – Гурин Глеб Юрьевич, на основании Устава;
21. АКРА (АО) – Гусаков Владимир Анатольевич, на основании Устава;
22. «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) – Гусев Алексей Александрович, на основании доверенности;
23. КБ «ЛОКО-Банк» (АО) – Давыдик Виктор Юльянович, на основании Устава;
24. ПАО КБ «Центр-инвест» – Долганов Александр Викторович, на основании доверенности;
25. ПАО КБ «УБРиР» - Долгов Алексей Сергеевич, на основании Устава;
26. ООО «Цифра банк» - Доненко Алексей Владимирович, на основании доверенности;
27. ПАО Банк «Кузнецкий» – Дралин Михаил Александрович, на основании Устава;

28. АО «Солид Банк» – Евдокимова Елена Владиславовна, на основании доверенности;
29. Некоммерческое партнерство «Национальный совет финансового рынка» – Емелин Андрей Викторович, на основании Устава;
30. Банк «КУБ» (АО) – Еремина Светлана Вадимовна, на основании Устава;
31. АКБ «НООСФЕРА» (АО) – Ефимов Ярослав Сергеевич, на основании доверенности;
32. ПАО «МТС-Банк» – Жаманов Ахмед Билялович, на основании доверенности;
33. ООО «Банк Точка» - Жижанов Глеб Вадимович, на основании доверенности;
34. АНО «ЦРЭСДОФО» - Закирзянов Руستم Ильдусович, на основании Устава;
35. АО Банк «Национальный стандарт» – Захарова Татьяна Валентиновна, на основании Устава;
36. АО «Банк БЖФ» - Зорин Илья Сергеевич, на основании Устава;
37. КБ «Кубань Кредит» ООО – Калинин Александр Иванович, на основании Устава;
38. ПАО «Банк ПСБ» - Кашеев Николай Игоревич, на основании доверенности;
39. ООО НПК «Финист-софт» – Климова Лариса Викторовна, на основании доверенности;
40. КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) – Ковков Евгений Валентинович, на основании Устава;
41. Ассоциация кредитных организаций Тюменской области (АКОТО) – Ковков Евгений Валентинович, на основании доверенности;
42. ООО «АйСимплЛаб» - Колесников Алексей Викторович, на основании доверенности;
43. АО КБ «ЮНИСТРИМ» – Кудьяров Каиржан Смагулович, на основании Устава;

44. ООО «Консалтика» – Кузнецов Олег Сергеевич, на основании доверенности;
45. ООО «Компания ИНВЕРСИЯ» - Кузьмин Олег Борисович, на основании доверенности;
46. Газпромбанк (Акционерное общество) – Кузьмина Татьяна Михайловна, на основании доверенности;
47. Фонд «Российский микрофинансовый центр» - Кулиш Елена Федоровна, на основании доверенности;
48. АО АКБ «НОВИКОМБАНК» – Куржиямский Игорь Михайлович, на основании доверенности;
49. ООО «НКО «ЭЛЕКСИР»» - Лабудева Юлия Ивановна, на основании доверенности;
50. Союз «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» - Лебедев Андрей Анатольевич, на основании Устава;
51. АО «ФлексСофт» – Лобас Аркадий Николаевич, на основании Устава;
52. НП «РУССОФТ» – Макаров Валентин Леонидович, на основании Устава;
53. АО «РЕАЛИСТ БАНК» - Маслов Дмитрий Николаевич, на основании Устава;
54. Объединение «РОСИНКАС» - Медведев Василий Викторович, на основании Устава;
55. ПАО ФИНСТАР БАНК – Митюгов Алексей Вадимович, на основании Устава;
56. АО КБ «Ситибанк» – Николаева Наталья Юрьевна, на основании доверенности;
57. Совет банковских и финансовых организаций Псковской области – Николаенкова Татьяна Петровна, на основании Устава;
58. АО «Экспобанк» – Нифонтов Кирилл Владимирович, на основании Устава;
59. Акционерное общество «МТИ Банк» - Ниязов Асан Натуевич, на основании Устава;
60. Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО) – Пахомова Ирина Геннадьевна, на основании доверенности;

61. ООО «СКТ» - Перминова Ольга Анатольевна, на основании доверенности;
62. АО НС Банк – Петров Юрий Георгиевич, на основании доверенности;
63. АО КБ «Приобье» – Подкин Эдуард Николаевич, на основании Устава;
64. КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) – Пономарев Юрий Валентинович, на основании доверенности;
65. АО «Датабанк» – Пономарев Андрей Юрьевич, на основании Устава;
66. АО «ПЕРВАЯ ГРУППА» – Порошин Алексей Иванович, на основании Устава;
67. АО «Банк ДОМ.РФ» - Прайс Инга Викторовна, на основании доверенности;
68. АО КБ «Хлынов» – Прозоров Илья Павлович, на основании Устава;
69. КБ «РБА» (ООО) – Романов Михаил Сергеевич, на основании Устава;
70. АО «Первый Инвестиционный Банк» – Романовская Юлия Михайловна, на основании доверенности;
71. АО «Первый Дортрансбанк» - Саблин Владимир Валерьевич, на основании доверенности;
72. Ассоциация коммерческих банков Оренбуржья – Самойлов Юрий Владимирович, на основании Устава;
73. АО «Кредит Европа Банк (Россия)» – Селина Нелли Борисовна, на основании доверенности;
74. ООО «Баланс платформа» - Сеньковский Евгений Михайлович, на основании Устава;
75. НИП Информзащита – Сенюков Денис Владимирович, на основании доверенности;
76. ПАО РНКБ – Сивохин Максим Евгеньевич, на основании доверенности;
77. ООО НКЦ «Эталонъ» - Скатов Максим Алексеевич, на основании доверенности;

78. АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» – Соловьев Сергей Владимирович, на основании Устава;
79. АО «ТБанк» - Стремоусов Александр Юрьевич, на основании доверенности;
80. АО «Яндекс Банк» - Сутужко Анжела Владимировна, на основании доверенности;
81. ООО Промсельхозбанк – Сысоев Сергей Валентинович, на основании Устава;
82. Банк «ВБРР» (АО) – Тимченко Оксана Юрьевна, на основании доверенности;
83. АО «НСПК» - Тишаков Олег Иванович, на основании доверенности;
84. Банк ВТБ (ПАО) – Тынчеров Арсений Агитович, на основании доверенности;
85. ООО «СИБСОЦБАНК» – Тюнин Дмитрий Александрович, на основании Устава;
86. Общество с ограниченной ответственностью «ДИИП 2000» – Ульихин Владимир Николаевич, на основании Устава;
87. АО «Дальневосточный банк» - Фадеев Александр Анатольевич, на основании доверенности;
88. ФБА ЕАС – Федотова Маргарита Алексеевна, на основании доверенности;
89. АО «Тимер Банк» - Фомин Антон Андреевич, на основании Устава;
90. ЗАО «Золотая Корона» – Фомичев Андрей Вячеславович, на основании доверенности;
91. ООО «Зетта Страхование» – Хомяков Алексей Евгеньевич, на основании доверенности;
92. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО – Хохрина Галина Анатольевна, на основании доверенности;
93. Некоммерческое партнерство «Российская коллегия оценщиков» – Черваков Игорь Александрович, на основании доверенности;
94. Росфинком – Чернов Роман Алексеевич, на основании Устава;

95. ПАО «Совкомбанк» – Черстова Елена Александровна, на основании доверенности;
96. ООО НКО «Мобильная карта» – Шейкина Елена Николаевна, на основании Устава;
97. СДМ-Банк (ПАО) – Юдин Андрей Николаевич, на основании доверенности;
98. ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» - Юсупов Камилъ Раифович, на основании доверенности;
99. ООО «Б1 - Консалт» - Юшенков Олег Владимирович, на основании доверенности;
100. АО «ГСК «Югория»» - Языков Андрей Дмитриевич, на основании доверенности;
101. Ассоциация Страховщиков жизни – Яковлев Глеб Борисович, на основании Устава;
102. ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» - Яровой Дмитрий Борисович, на основании Устава;
103. АО «Банк 131» - Ярыгина Ольга Валерьевна, на основании доверенности.
104. АО Банк Синара – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
105. Ассоциация «НП "НБК"» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
106. Ассоциация «Русское общество оценщиков» (РОО) – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
107. ПАО «БАНК УРАЛСИБ» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
108. КБ «Новый век» ООО – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
109. АО «БАНК СГБ» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
110. АО КБ «ВАКОБАНК» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
111. ПАО Ставропольпромстройбанк – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;

112. АО Банк «Аверс» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
113. АО Банк НБС – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
114. АКБ «НРБанк» (АО) – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
115. АО «НК Банк» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
116. Банк Глобус (АО) – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
117. АО Банк «Венец» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
118. АО «ДАЛЕНА Банк» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
119. АО «ГЕНБАНК» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
120. ООО «Вайлдберриз Банк» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
121. ООО «Примтеркомбанк» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
122. АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
123. ООО Банк Оранжевый – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
124. ПАО «Банк «Санкт-Петербург» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
125. АО «МЦО» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
126. АО «БКС Банк» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
127. Ассоциация «РОСЭУ» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
128. ББР Банк (АО) – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;

129. ООО «АРТ-БАНК СПб» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
130. АО Банк «ТКПБ» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
131. ПАО «АК БАРС» БАНК – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
132. ООО КБ «АРЕСБАНК» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
133. ПАО «Меткомбанк» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
134. ПАО «СПБ Банк» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
135. НОУ ДПО «ИПО» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
136. АО «ТАТСОЦБАНК» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
137. ПАО Комбанк «Химик» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
138. ООО КБ «Столичный Кредит» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
139. ООО «Гарда Технологии» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
140. АО «БИС» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
141. Ассоциация профессиональных директоров АНД – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
142. ООО «Дойче Банк» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
143. АО «Акцепт» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
144. ООО «ЭсАрДжи – консалтинг» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
145. АО «Кубаньторгбанк» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;

146. АО «Неофлекс Консалтинг»– Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
147. АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
148. ООО «ИБС АпТест» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
149. ООО НКО «Расчетные решения» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
150. АО КБ «Пойдём!» – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
151. Мосгарантфонд (ФСКМБМ) – Аксаков Анатолий Геннадьевич, на основании доверенности;
152. ООО КБЭР «Банк Казани» – Козлачков Анатолий Анатольевич, на основании доверенности;
153. ООО «Виза» – Козлачков Анатолий Анатольевич, на основании доверенности;
154. БАНК «АГОРА» ООО – Козлачков Анатолий Анатольевич, на основании доверенности.

Приложение №2
к протоколу VII Съезда Ассоциации
банков России (XLIV Общего
собрания членов Ассоциации банков
России) от 29.05.2025

Резолюция VII Съезда Ассоциации банков России
(XLIV Общего собрания членов Ассоциации банков России)

Москва, 29 мая 2025 года

Делегаты и участники Съезда, заслушав выступление Председателя Совета Ассоциации банков России А.Г. Аксакова «Роль и место банковской системы в поддержании экономической стабильности и стимулировании инвестиций» и выступления участников Съезда, отмечают, что:

Национальные цели развития России до 2030 года и на период до 2036 года, определённые Указом Президента Российской Федерации, направлены на обеспечение устойчивого социально-экономического роста и финансовой стабильности страны.

Реализация этих целей требует эффективной мобилизации финансовых ресурсов, развития механизмов долгосрочного инвестирования и расширения участия банковского сектора в структурной перестройке ключевых отраслей.

Одной из ключевых задач банковского сектора является расширение масштабов участия в финансировании приоритетных для страны проектов, в т.ч. проектов технологического суверенитета и структурной адаптации экономики.

Правительством РФ сформирован единый стратегический план, предусматривающий опережающий рост экономики и достижение к 2030 году четвёртого места в мире по объёму ВВП. Важная роль в этом процессе отводится федеральным и региональным институтам

развития, обеспечивающим финансирование приоритетных направлений.

Банк России совместно с Правительством РФ продолжает расширять стимулирующее регулирование. С середины текущего года программа охватит проекты устойчивого развития и вложения в облигации. К ней также будут допущены банки с базовой лицензией.

Также одним из ключевых вызовов для финансового сектора сегодня является борьба с мошенниками и защита от их действий населения.

Государственной Думой, Правительством РФ и Банком России совместно с банковским сектором уже предприняты многочисленные меры, направленные на борьбу с мошенничеством: введен и эффективно работает период охлаждения при переводах, оперативно принят закон о противодействии мошенничеству при кредитовании, гражданам предоставлена возможность оформить самозапрет на кредиты, а также введены иные меры в целях защиты граждан от мошенников.

Совершенствование законодательства в данном направлении продолжается. Ведется активная работа по усилению мер борьбы с дропперской деятельностью, фишингом, телефонным мошенничеством и утечками данных.

Совместным усилиям банковского сообщества, Государственной Думы РФ, Правительства РФ и Банка России по развитию российской экономики и поддержанию финансовой стабильности будет способствовать реализация следующих предложений:

1. Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации:

- расширить привлечение кредитных организаций и профессиональных общественных объединений к формированию повестки законодательной работы в области развития финансового рынка;
- повысить вовлеченность кредитных организаций в проработку законодательных изменений, связанных с

налогообложением, развитием цифровой экономики и информационными технологиями;

- учитывать специфику малых и средних банков при внедрении новых законодательных норм для определения субъектов регулирования и сроков вступления в силу требований;

- наделить кредитные организации как работодателей правом увольнять работников в случае совершения ими действия (бездействия), повлекшего причинение ущерба кредитной организации или её клиентам, либо создавшего реальную угрозу его причинения;

- скорректировать перечень и условия кредитных договоров, при заключении которых обязательны к проведению мероприятия по противодействию их заключения без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (кредитного антифрода);

- скорректировать параметры сервиса «вторая рука» в сторону большей риск-ориентированности;

- повысить гарантии своевременного исполнения судебного акта, посредством расширения информации об исполнительном документе на официальном сайте судов, унификации в процессуальных кодексах сроков на выдачу / направление исполнительных документов судами, а также установления заявительного порядка для направления исполнительного листа для принудительного исполнения непосредственно судом в форме электронного документа;

- расширить пределы использования исполнительной надписи нотариуса для целей взыскания просроченной задолженности, в том числе распространения ее использования на требования гаранта к принципалу, вытекающие из соглашения о предоставлении (выдаче) независимой гарантии;

- рассмотреть возможность обращения взыскания на единственное жилое помещение должника, по своим характеристикам явно превышающее уровень, достаточный для удовлетворения разумной потребности должника и членов его семьи в жилище;

- установить сбалансированное регулирование в отношении взимания комиссий с кредитных организаций, посредством внесения изменений закон о национальной платежной системе, направленных на установление запрета взимания с кредитных организаций комиссионного вознаграждения при совершении операций в платежной системе Банка России, если по таким операциям установлен нормативный запрет на взимание кредитными организациями вознаграждения с клиентов.

2. Правительству Российской Федерации:

- поддержать выделение средств на докапитализацию институтов развития, в том числе Фонда развития промышленности и региональных гарантийных организаций (РГО), в целях расширения поддержки экономики посредством выдачи поручительств и предоставления льготного финансирования, в т.ч. в отношении проектов технологического суверенитета и структурной адаптации экономики (ТСиСАЭ);

- стимулировать субъекты федерации к запуску программ поддержки проектов технологического суверенитета для субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП);

- расширить использование государственных гарантий по долгосрочным проектам в целях финансирования экономического развития, максимально унифицировать и ограничить возможность внесения дополнительных ковенантов в порядок предоставления государственных гарантий и поручительств;

- дополнить стимулы для финансовых организаций, участвующих в проектах ТСиСАЭ, мерами государственной поддержки в виде государственных гарантий – безусловных и безотзывных;

- расширить возможности по использованию механизмов налогового стимулирования для банков, которые инвестируют в свои информационные системы и участвуют в государственных проектах по повышению финансовой доступности услуг (например, Единая

биометрическая система, Система быстрых платежей, платформа цифрового рубля);

- совместно с представителями финансового рынка разработать налоговые стимулы для эмитентов и инвесторов на рынке капитала;

- проработать вопрос совершенствования налогового законодательства в части налогообложения доходов от операций с цифровыми финансовыми активами;

- реализовать дополнительные налоговые стимулы для повышения заинтересованности участия работодателей в Программе долгосрочных сбережений;

- проработать вопрос более справедливого порядка налогообложения материальной выгоды от экономии на процентах;

- проработать вопрос об организации электронного взаимодействия кредитных организаций и МВД России в целях повышения оперативности и эффективности их взаимодействия по противодействию мошенническим операциям;

- проработать вопрос об исключении из актов Правительства Российской Федерации и других нормативных актов требований к размеру капитала для кредитных организаций, которые могут осуществлять операции с бюджетными средствами и участвовать в программах льготного субсидированного кредитования;

- внести изменения в программы господдержки, в которых отсутствуют прямые кредитные риски на банки, с целью исключения избыточных требований к финансовому положению и рейтингам кредитных организаций, проводить новые отборы банков, исходя из новых требований, в первую очередь в отношении программ поддержки МСП;

- расширять возможность получения льготного финансирования в рамках программ поддержки кредитования субъектов МСП, а в части новых регионов и приграничных к зоне проведения СВО территорий – предусмотреть возможность оборотного финансирования и выделения новых лимитов;

- рассмотреть возможность выделения сублимитов для малого и среднего предпринимательства в рамках отраслевых программ льготного кредитования субъектов предпринимательской деятельности, с облегченными требованиями для МСП;
- активизировать программы поддержки в регионах Севера и Дальнего Востока;
- предусмотреть возможность федеральной поддержки граждан, пострадавших от действий недобросовестных подрядчиков индивидуального жилищного строительства до введения эскроу-счетов в этой сфере;
- совместно с представителями субъектов федерации и участниками финансового рынка проанализировать результаты эксперимента по партнерскому финансированию в целях реализации дополнительных мероприятий, направленных на стимулирование участия в эксперименте;
- продолжить развитие и стимулирование Программы долгосрочных сбережений за счет расширения возможностей участия в ней кредитных организаций. В частности, оценить возможность отмены налога на доходы физических лиц в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, размещенным на срок свыше 3 лет;
- дополнительно проработать вопросы увеличения лимитов страхового возмещения и снижения ставки страховых взносов по долгосрочным вкладам и счетам эскроу, а также либерализации подходов к регулированию сберегательных сертификатов;
- в рамках электронного документооборота ведомств с кредитными организациями, в том числе в части запросов и постановлений ФССП России, использовать сведения ФНС России по открытым счетам и ЭСП, исключив направление «веерных» запросов;
- организовать проведение сверки сведений ФНС России по открытым счетам и ЭСП с кредитными организациями для исключения расхождений, без применения административных мер к сторонам сверки;
- в рамках реализации программ по финансовой грамотности и разработки нормативно-правовых актов содействовать

формированию у населения базовых установок рационального потребления, разумной экономии, правильного поведения при инвестировании средств, безопасного и рационального использования финансовых технологий при управлении личными финансами;

- распространить запрет на злоупотребление доминирующим положением на правообладателей результатов интеллектуальной деятельности в целях ограничения стоимости программного обеспечения и лицензий;

- рассмотреть действия операторов связи в 2024 году, приведшие к трехкратному росту расходов банков на отправку SMS и PUSH – сообщений с точки зрения антимонопольного законодательства, а при сохранении сложившихся подходов к ценообразованию рассмотреть возможность пересмотра в сторону сужения круга физических лиц, получающих бесплатные банковские услуги;

- совместно с банковским сообществом выработать подходы, исключающие расширенное толкование новых норм, криминализовавших утечку персональных данных.

3. Центральному банку Российской Федерации:

- при внедрении нового регулирования учитывать нагрузку, связанную с исполнением иных законодательных требований, для исключения одновременного вступления в силу актов, действующих одни и те же подразделения и процессы кредитных организаций;

- синхронизировать введение компенсационных мер деконцентрации с ужесточением регулирования концентрации;

- обсудить с банковским сообществом и конкретизировать критерии операционной независимости, объединения / необъединения в группу для целей расчета нормативов концентрации, в том числе в отношении застройщиков, дочерних структур госкорпораций;

- учесть позицию банковского сообщества, что доход, рассчитанный по верифицированным Банком России моделям или на основании сведений Росстата, может признаваться официальной информацией;

- продолжить работу по развитию стимулирующего регулирования, направленного на реализацию проектов ТСиСАЭ, способствующего увеличению объемов финансирования и количества поддержанных проектов;

- внедрять ужесточение пруденциального регулирования потребительских ссуд применительно к источникам сведений о доходах заемщиков только после: выработки подхода в отношении физических лиц, не имеющих профиля на ЕПГУ или доступа к нему, а также в отношении сотрудников силовых органов и индивидуальных предпринимателей; вывода в промышленную эксплуатацию государственной информационной системой сервиса, обеспечивающего заявленные сроки передачи информации о доходах (1 мин), и подключения кредиторов к соответствующему сервису СМЭВ 4; увеличения глубины и декомпозиции перечня сведений о доходе и о факте трудоустройства;

- рассмотреть возможность неприменения антициклической надбавки к кредитам, выданным в рамках льготных государственных программ кредитования, а также возможность введения иных мер снижения давления на капитал кредитных организаций, в том числе в связи с исключением возможности взимания кредитными организациями дополнительных комиссий в рамках льготного ипотечного кредитования;

- производить изменения регулирования СЗКО, в частности нормативов ликвидности, с учетом последствий для всего банковского сектора, а в части синдицированных кредитов, признаваемых ликвидными, – с учетом банковской практики и баланса интересов кредиторов и заемщиков;

- при изменении регулирования рассматривать с повышенным приоритетом вопросы конкурентоспособности малых и средних банков;

- при реализации проектов в целях развития элементов цифровой инфраструктуры и цифровых технологий, а также системы защиты данных отдавать приоритет использованию платформенных и

облачных решений, что позволит небольшим участникам рынка оптимизировать затраты на реализацию новых технологий;

- совместно с вендорами проработать доступные по цене типовые решения для интеграции банковских сервисов с платформой цифрового рубля;

- предусмотреть возможность использования инфраструктуры цифрового рубля одного из банков банковской группы или холдинга другими банками-участниками группы или холдинга;

- рассмотреть возможность создания платформы по анализу операций физических лиц по аналогии с Платформой «Знай своего клиента» для централизованного выявления дропперов и как основы для внедрения лимитирования их операций;

- рассмотреть возможность исключения обязательности использования всего имеющегося функционала СБП для всех банков и предоставить банкам возможность компоновать необходимый набор сценариев и функций под свои потребности;

- продолжить работу по реализации механизмов поддержки и стимулирования долгосрочных вкладов и сберегательных сертификатов совместно с Правительством РФ, в том числе за счет снижения нормативов обязательных резервов и отчислений в систему обязательного страхования вкладов для таких видов вкладов;

- оптимизировать действующие требования по идентификации, расширить возможности использования кредитными организациями механизмов удаленной идентификации при приеме клиентов на обслуживание, в т.ч. при открытии эскроу-счетов;

- проводить апробацию уже принятых стандартов деятельности кредитных организаций в текущем году, без подготовки новых стандартов;

- совместно с банковским сообществом и профессиональными объединениями усилить работу по подготовке и реализации программ по финансовой грамотности для различных клиентских сегментов кредитных организаций, в том числе продолжить разъяснение изменений действующего законодательства

и нормативных актов в СМИ во избежание формирования ложных ожиданий и предъявления к банкам завышенных требований;

- активизировать работу с исламскими странами в целях развития сотрудничества в сфере партнерского финансирования, в том числе разъяснения изменений в законодательстве Российской Федерации.

**Приложение №3
к протоколу VII Съезда Ассоциации
банков России (XLIV Общего
собрания членов Ассоциации банков
России) от 29.05.2025**

Утвержден:

Редакция утверждена:
(указываются все редакции)

УСТАВ

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

Москва
2025 г.

I. Общие положения

1. Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») (далее – Ассоциация) образована и действует в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», а также другими положениями действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Устава.

Ассоциация является корпоративной некоммерческой организацией, основана на членстве и объединяет кредитные организации и иные юридические лица, чья деятельность непосредственно связана с финансовым рынком и которые признают Устав Ассоциации, соответствуют требованиям Положения о членстве Ассоциации банков России и принимают участие в деятельности Ассоциации (далее – члены Ассоциации).

Ассоциация действует в следующих целях:

- 1) представление и защита законных прав и общих интересов членов Ассоциации;
- 2) развитие банковского сектора, финансового рынка и экономики Российской Федерации;
- 3) представление консолидированной позиции банковского сообщества перед Банком России и федеральными органами законодательной и исполнительной власти;
- 4) выработка совместных решений по интересующим членов Ассоциации вопросам банковской деятельности и финансового рынка;
- 5) совершенствования законодательства, регулирующего деятельность финансовых организаций, организаций инфраструктуры финансового рынка и надзор за ними.

2. Ассоциация является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Ассоциация имеет самостоятельный баланс, расчетные и иные счета в банках, печать с полным наименованием на русском языке, штампы и бланки со своим наименованием.

3. Ассоциация является собственником имущества, переданного ей в качестве взносов ее членами, а также имущества, приобретенного ею по иным основаниям.

4. Ассоциация не преследует извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности. В случае получения прибыли она не подлежит распределению между членами Ассоциации, а направляется на достижение целей, указанных в пункте 1 настоящего Устава.

5. Ассоциация может осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, указанных в пункте

1 настоящего Устава. Ассоциация может быть участником коммерческих и некоммерческих организаций в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

6. Ассоциация может в установленном порядке создавать филиалы и представительства, действующие на основании положений, утверждаемых Ассоциацией.

7. Ассоциация отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ей имуществом. Ассоциация не отвечает по обязательствам своих членов. Члены Ассоциации не отвечают по обязательствам Ассоциации.

8. В своей деятельности Ассоциация руководствуется законодательством Российской Федерации, Учредительным договором и настоящим Уставом.

9. Полное официальное наименование Ассоциации на русском языке – Ассоциация банков России.

Сокращенное наименование Ассоциации на русском языке – Ассоциация «Россия».

Полное наименование Ассоциации на английском языке – Association of Banks of Russia.

Сокращенное наименование Ассоциации на английском языке – Association “Russia”.

10. Местонахождение Ассоциации: Российская Федерация, город Москва.

II. Основные задачи и функции Ассоциации

11. Основными задачами Ассоциации являются:

- 1) объединение усилий членов Ассоциации по совершенствованию банковской системы и финансового рынка;
- 2) участие в формировании законодательства Российской Федерации;
- 3) содействие развитию устойчивости банковской системы и финансового рынка;
- 4) обеспечение экономических и правовых гарантий деятельности членов Ассоциации, кредитных организаций и иных юридических лиц, чья деятельность непосредственно связана с финансовым рынком;
- 5) защита прав и законных интересов членов Ассоциации;
- 6) развитие сотрудничества с международными финансовыми институтами и зарубежными банковскими объединениями.

12. В соответствии с возложенными основными задачами Ассоциация выполняет следующие функции:

1) представляет и защищает права и законные интересы членов Ассоциации перед законодательными и исполнительными органами государственной власти, Банком России, другими органами и организациями;

2) осуществляет подготовку предложений по совершенствованию законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и нормативно-правовых актов органов власти Российской Федерации, содействует

процессу принятия законодательных и нормативных актов, направленных на развитие банковской системы и финансового рынка в целом, информационных систем и цифровых технологий в сфере финансового рынка, участвует в разработке и обсуждении проектов указанных актов, экспертизе и оценке их регулирующего воздействия, направляет свои заключения в соответствующие органы государственной власти, Банк России и иные организации;

3) поддерживает развитие качества и расширение доступности финансовых услуг, соблюдение правил корпоративной социальной ответственности и обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг;

4) содействует развитию профессиональных квалификаций в сфере финансового рынка, а также повышению финансовой грамотности потребителей финансовых услуг;

5) осуществляет информационно-методическое обеспечение членов Ассоциации по основным направлениям их деятельности;

6) организует обмен опытом работы между членами Ассоциации и оказывает содействие в установлении деловых контактов, в том числе путем организации конференций, консультаций, «круглых столов», семинаров и иных мероприятий;

7) анализирует конъюнктуру и тенденции развития финансового рынка, изучает отечественный и международный опыт по актуальным вопросам деятельности членов Ассоциации;

8) осуществляет контроль и соблюдение этических норм членами Ассоциации;

9) организует освещение в средствах массовой информации деятельности Ассоциации и ее членов.

III. Управление Ассоциацией

13. Органами управления Ассоциации являются:

Общее собрание членов Ассоциации (далее – Общее собрание, Съезд или Внеочередное общее собрание) – Высший орган управления Ассоциации;

Совет Ассоциации – постоянно действующий коллегиальный орган управления Ассоциации, подотчетный Общему собранию;

Президиум Совета Ассоциации – постоянно действующий коллегиальный орган управления Ассоциации, заседающий между заседаниями Совета Ассоциации, подотчетный Общему собранию;

Президент Ассоциации – единоличный исполнительный орган Ассоциации, который осуществляет текущее руководство деятельностью Ассоциации и подотчетен Общему собранию, Совету Ассоциации, Президиуму Совета Ассоциации, Председателю Совета Ассоциации.

14. Общее собрание проводится в формах Годового общего собрания и Внеочередного общего собрания.

15. Годовое общее собрание проводится в форме Съезда. Съезд созывается Советом Ассоциации по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Внеочередное Общее собрание созывается по инициативе Совета Ассоциации, Председателя Совета Ассоциации, либо не менее чем одной четверти членов Ассоциации или Ревизионной комиссии.

Съезд или Внеочередное общее собрание созываются посредством направления в адрес членов Ассоциации не позднее, чем за двадцать дней до даты проведения Съезда или Внеочередного общего собрания сообщения о проведении Съезда или Внеочередного общего собрания посредством отправки почтового извещения, электронной почты и (или) факса. В сообщении указываются дата и место проведения Съезда или Внеочередного общего собрания, а также повестка дня.

Вопросы, связанные с созывом и проведением Съезда или Внеочередного общего собрания, регулируются Регламентом проведения Общего собрания членов Ассоциации банков России (Ассоциации «Россия») (далее по тексту – Регламент проведения Общего собрания).

16. Съезд или Внеочередное общее собрание правомочно принимать решения по любым вопросам деятельности Ассоциации при условии наличия кворума.

К исключительной компетенции Съезда или Внеочередного общего собрания относится:

- 1) утверждение и изменение Устава Ассоциации;
- 2) определение приоритетных направлений деятельности Ассоциации, принципов формирования и использования ее имущества;
- 3) утверждение условий членства, определение порядка приема в состав членов Ассоциации и исключения из Ассоциации ее членов;
- 4) принятие решений об образовании органов Ассоциации и прекращении их полномочий;
- 5) по предложению Совета Ассоциации назначение и досрочное прекращение полномочий Президента Ассоциации, а также, при необходимости, назначение и прекращение полномочий временно исполняющего обязанности Президента Ассоциации;
- 6) утверждение членов Совета Ассоциации, избрание Ревизионной комиссии Ассоциации; а также назначение аудиторской организации или индивидуального аудитора Ассоциации, и досрочное прекращение полномочий;
- 7) избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Совета Ассоциации по предложению Совета Ассоциации;

8) определение размеров вознаграждения, выплачиваемого членам Совета Ассоциации;

9) по предложению Совета Ассоциации утверждение положений об органах управления Ассоциации, о Ревизионной комиссии, о членстве в Ассоциации и внесение изменений в них;

10) рассмотрение и утверждение по представлению Совета Ассоциации годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также утверждение отчета Ревизионной комиссии;

11) принятие по предложению Совета Ассоциации решений о создании Ассоциацией филиалов и представительств, а также об учреждении Ассоциацией других юридических лиц (в т.ч. некоммерческих организаций), участии Ассоциации в капитале других юридических лиц;

12) установление размера членских взносов, в том числе вступительного взноса, регулярных взносов и целевых взносов членов Ассоциации, а также порядка их уплаты;

13) принятие решений о реорганизации и ликвидации Ассоциации, о назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) и об утверждении ликвидационного баланса Ассоциации.

17. На Съезде или Внеочередном общем собрании председательствует Председатель Совета Ассоциации или его заместитель.

Съезд или Внеочередное общее собрание признается правомочным (имеющими кворум), если в них участвуют более половины членов Ассоциации или их представителей.

Решения по вопросам исключительной компетенции Съезда или Внеочередного общего собрания принимаются квалифицированным большинством голосов – не менее двух третей голосов от числа присутствующих членов Ассоциации на Съезде или Внеочередном общем собрании.

Решения по вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Съезда или Внеочередного общего собрания, принимаются простым большинством голосов присутствующих членов Ассоциации на Съезде или Внеочередном общем собрании.

Решение Съезда или Внеочередного общего собрания может быть принято без проведения очного собрания или заседания членов Ассоциации путем проведения заочного голосования (опросным путем), за исключением принятия решений по вопросам исключительной компетенции Съезда или Внеочередного общего собрания. Заочное голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

Обязанность оповещения всех членов Ассоциации о проведении Съезда или Внеочередного общего собрания в заочной форме и заочного голосования, а также рассылка бюллетеней для его проведения каждому члену Ассоциации возложена на аппарат Ассоциации.

Оповещение членов Ассоциации о проведении заочного голосования, осуществляется путем рассылки им уведомлений о проведении заочного голосования и бюллетеней для заочного голосования путем почтовой, электронной и иной связи. Перед проведением заочного голосования членам Ассоциации должна быть направлена для ознакомления вся необходимая информация и материалы, уведомление (до начала голосования) об измененной повестке дня, сроки окончания процедуры голосования. Члены Ассоциации имеют возможность вносить предложения о включении в повестку дня дополнительных вопросов.

Решения Съезда или Внеочередного общего собрания оформляются протоколом, который подписывается лицом, председательствующим на Съезде или Внеочередном общем собрании и секретарем Съезда или Внеочередного общего собрания, назначаемым лицом, председательствующим на Съезде или Внеочередном общем собрании.

18. Совет Ассоциации является постоянно действующим коллегиальным органом управления Ассоциации.

Совет Ассоциации осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Ассоциации, решениями Съезда или Внеочередного общего собрания и своими решениями (решениями Совета Ассоциации).

Количественный состав Совета Ассоциации определяется Съездом или Внеочередным общим собранием Ассоциации.

Председатель Совета Ассоциации и Президент Ассоциации входят в Совет Ассоциации по должности, а остальные члены Совета Ассоциации утверждаются Съездом или Внеочередным общим собранием Ассоциации на 5 (пять) лет (за исключением членов Совета Ассоциации, избранных Съездом или Внеочередным общим собранием вместо выбывших членов Совета, либо вместо членов Ассоциации, чьи полномочия прекращены досрочно).

Участие в составе Совета по должности не требует утверждения Съездом или Внеочередным общим собранием и осуществляется на основании положений настоящего Устава.

19. В Совет Ассоциации могут входить представители членов Ассоциации, а также независимые члены Совета Ассоциации.

Для целей настоящего Устава под независимым членом Совета Ассоциации понимается лицо, не осуществляющее функции единоличного исполнительного

органа члена Ассоциации, в том числе его управляющего, не являющегося членом коллегиального исполнительного органа члена Ассоциации, не являющееся лицом, занимающим должности в исполнительных органах управления управляющей организации члена Ассоциации, а также не состоящее в трудовых отношениях с членом Ассоциации.

Общее количество независимых членов Совета Ассоциации, включая Президента Ассоциации, не должно превышать пяти человек.

20. Любой член Ассоциации вправе предложить своего представителя для включения в состав Совета Ассоциации. Кандидатуры независимых членов Совета для включения в состав Совета Ассоциации могут быть предложены Председателем Совета Ассоциации, либо совместно не менее чем двумя членами Ассоциации.

21. Членами Совета Ассоциации не могут быть члены Ревизионной комиссии Ассоциации.

В Совет Ассоциации не может быть включен представитель члена Ассоциации, если в отношении такого члена Ассоциации установлен факт нарушения Положения о членстве Ассоциации банков России (Ассоциации «Россия») (далее – Положение о членстве), а также если данный представитель являлся руководителем, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (участником) кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана, либо такой представитель признан арбитражным судом банкротом, либо являлся руководителем, членом совета директоров (наблюдательного совета) или контролирующим лицом организации, признанной арбитражным судом несостоятельной (банкротом).

22. Полномочия члена Совета Ассоциации прекращаются досрочно:

- 1) на основании решения Съезда или Внеочередного общего собрания;
- 2) на основании заявления члена Совета Ассоциации.

23. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета Ассоциации новый член Совета Ассоциации избирается в порядке, установленном Уставом Ассоциации.

Члены Совета Ассоциации определяют кандидатуру Председателя Совета Ассоциации и представляют ее для избрания Съезду или Внеочередному общему собранию. Срок полномочий Председателя Совета Ассоциации составляет 5 (пять) лет.

В случае избрания Председателя Совета Ассоциации члена Совета – представителя организации – члена Ассоциации, указанный член Совета должен расторгнуть трудовые отношения с членом Ассоциации в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента избрания его Председателем Совета Ассоциации.

По предложению Председателя Совета Ассоциации Совет Ассоциации

избирает из своего состава заместителя (заместителей) Председателя Совета Ассоциации. Срок полномочий заместителя (заместителей) Председателя Совета Ассоциации соответствует сроку (срокам) полномочий члена (членов) Совета, избранного (избранных) заместителем (заместителями) Председателя Совета Ассоциации.

24. К компетенции Совета Ассоциации относится:

1) согласование проекта приоритетных направлений деятельности Ассоциации и планов работы Ассоциации;

2) предложение Съезду или Внеочередному общему собранию кандидатуры (кандидатур) для избрания на должность Председателя Совета Ассоциации;

3) избрание из числа членов Совета членов Президиума Совета Ассоциации (за исключением Председателя Совета Ассоциации и Президента Ассоциации, которые входят в Президиум Совета Ассоциации по должности);

4) созыв Съезда или Внеочередного общего собрания членов Ассоциации, определение повестки дня, даты и времени проведения, определение проектов решений по вопросам повестки дня Съезда или Внеочередного общего собрания членов Ассоциации;

5) утверждение представленного Президентом Ассоциации проекта бюджета Ассоциации на очередной финансовый год и отчета Президента Ассоциации об исполнении бюджета Ассоциации за прошедший финансовый год;

6) рассмотрение ежеквартальных отчетов Президента Ассоциации о результатах деятельности Ассоциации;

7) прием в Ассоциацию новых членов и прекращение членства в Ассоциации;

8) предложение Съезду или Внеочередному общему собранию кандидатуры (кандидатур) по представлению Председателя Совета Ассоциации для назначения на должность Президента Ассоциации, а также, при необходимости, на должность временно исполняющего обязанности Президента Ассоциации;

9) принятие решения о приостановлении и возобновлении полномочий члена Совета Ассоциации;

10) рассмотрение отчета Президента Ассоциации по уплате членами Ассоциации членских взносов;

11) принятие решений о создании и прекращении деятельности рабочих органов (за исключением рабочих групп и комиссий) Ассоциации, утверждение положений о них, а также утверждение предложенных Председателем Совета Ассоциации или членами Совета Ассоциации кандидатур на должности председателей комитетов Ассоциации, отстранение их от должностей, и контроль за деятельностью рабочих органов Ассоциации;

12) создание и прекращение деятельности экспертных комиссий, рабочих групп, центров медиации и утверждение положений о них (при необходимости), согласование руководителей этих рабочих органов Ассоциации и контроль результатов их деятельности;

13) выработка консолидированной позиции членов Ассоциации в отношении инициатив, находящихся на рассмотрении рабочих органов Ассоциации, а также предложений по изменению законодательства Российской Федерации;

14) контроль и заслушивание отчетов руководителей рабочих органов Ассоциации, а также иных должностных лиц Ассоциации о реализации поручений органов управления Ассоциации;

15) согласование кандидатур на должности вице-президентов Ассоциации по представлению Президента Ассоциации;

16) одобрение заключения Ассоциацией сделок (нескольких взаимосвязанных сделок), выходящих за пределы обычной хозяйственной деятельности Ассоциации, и связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения Ассоциацией прямо или косвенно имущества (в т.ч. путем займа, кредита, залога, поручительства), цена или балансовая стоимость которого составляет 10 (десять) процентов и более балансовой стоимости активов Ассоциации, определенной по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

Сделки с недвижимостью (заключение договоров аренды недвижимого имущества) на срок до десяти календарных дней не требуют одобрения Совета Ассоциации;

17) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с Федеральным законом от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», с учетом положений пункта 32 настоящего Устава;

18) согласование организационной структуры аппарата Ассоциации по представлению Президента Ассоциации;

19) рассмотрение иных вопросов, не отнесенных к исключительной компетенции Съезда или Внеочередного общего собрания.

25. Заседания Совета Ассоциации проводятся по мере необходимости, но не реже четырех раз в год. Заседания Совета Ассоциации созываются Председателем Совета Ассоциации по его инициативе, Ревизионной комиссии, либо не менее пяти членов Совета.

Заседание Совета Ассоциации правомочно (имеется кворум), если в нем участвует более половины от числа членов Совета Ассоциации.

По вопросам, указанным в подпунктах 1-10, 15-18 пункта 24 настоящего

Устава, решения Совета Ассоциации принимаются большинством в две трети голосов от участвующих в заседании членов Совета Ассоциации.

Остальные решения принимаются Советом Ассоциации простым большинством голосов, участвующих в заседании. В случае равенства голосов голос Председателя Совета Ассоциации является решающим.

Члены Ассоциации, не являющиеся членами Совета Ассоциации, могут присутствовать на заседаниях Совета Ассоциации с правом совещательного голоса.

Организационно-техническую подготовку заседаний Совета Ассоциации осуществляет аппарат Ассоциации. Обеспечение делопроизводства Совета Ассоциации, учет и хранение протоколов заседаний Совета Ассоциации осуществляет аппарат Председателя Совета Ассоциации.

Протоколы заседаний Совета Ассоциации и Президиума Совета Ассоциации подписываются Председателем Совета Ассоциации и секретарем Совета или назначаемым лицом, председательствующим на заседании Совета Ассоциации или Президиума Совета Ассоциации. Копии протоколов рассылаются членам Ассоциации в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня проведения заседания Совета Ассоциации.

Вопросы, связанные с порядком созыва, проведения заседаний, формирования повестки дня заседаний Совета Ассоциации и Президиума Совета Ассоциации регулируются Положением о Совете и Президиуме Ассоциации Банков России (Ассоциации «Россия») (далее по тексту – Положение о Совете и Президиуме).

26. Решения Совета Ассоциации являются обязательными для Президента Ассоциации, вице-президентов Ассоциации, рабочих органов и иных работников Ассоциации.

27. Председатель Совета Ассоциации назначается Съездом или Внеочередным общим собранием на срок 5 (пять) лет. Председатель Совета Ассоциации может осуществлять свою деятельность на общественных началах. Председатель Совета Ассоциации по решению Съезда или Внеочередного общего собрания может получать вознаграждение.

Заместитель (заместители) Председателя Совета Ассоциации действуют по поручению Председателя Совета Ассоциации.

28. Председатель Совета Ассоциации:

- 1) осуществляет координацию деятельности Совета Ассоциации и Президиума Ассоциации;
- 2) председательствует на Съезде или Внеочередном общем собрании, заседаниях Совета Ассоциации и Президиума Совета Ассоциации;
- 3) созывает заседания Совета Ассоциации (по своей инициативе, по

предложению Президента Ассоциации, Ревизионной комиссии либо не менее пяти членов Совета Ассоциации);

4) предлагает Совету Ассоциации кандидатуры из членов Совета Ассоциации на должность заместителя (заместителей) Председателя Совета Ассоциации;

5) предлагает Совету Ассоциации кандидатуру Президента Ассоциации, а, при необходимости, временно исполняющего обязанности Президента Ассоциации;

6) подписывает трудовой договор с Президентом Ассоциации и временно исполняющего обязанности Президента Ассоциации от имени Ассоциации;

7) осуществляет контроль за исполнением решений Съезда или Внеочередного общего собрания, Совета Ассоциации и Президиума Совета Ассоциации;

8) осуществляет контроль за деятельностью Президента Ассоциации;

9) заслушивает отчеты Президента Ассоциации по вопросам его деятельности и деятельности структурных подразделений Ассоциации;

10) имеет право затребовать у Президента Ассоциации и иных должностных лиц Ассоциации документы, сведения и иную информацию, связанную с деятельностью Ассоциации;

11) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Уставом и Положением Совета Ассоциации и Президиума Ассоциации.

29. Из состава Совета Ассоциации для реализации текущих полномочий Совета Ассоциации создается Президиум Совета Ассоциации, осуществляющий свою деятельность в соответствии с настоящим Уставом в промежутках между заседаниями Совета Ассоциации.

Численность членов Президиума Совета Ассоциации определяется Советом Ассоциации (Председатель Совета Ассоциации и Президент Ассоциации входят в состав Президиума Совета Ассоциации по должности).

Председателем Президиума Совета Ассоциации является Председатель Совета Ассоциации.

Ротация состава Президиума Совета Ассоциации осуществляется Советом Ассоциации по предложению Председателя Совета Ассоциации.

На заседаниях Президиума Совета Ассоциации председательствует Председатель Совета Ассоциации. В случае отсутствия Председателя Совета Ассоциации на заседании Президиума Совета Ассоциации председательствует один из членов Президиума Совета, предложенный Председателем Совета Ассоциации.

Заседание Президиума Совета Ассоциации правомочно, если в нем участвуют более половины членов Президиума Совета Ассоциации.

Член Президиума Совета Ассоциации может направить на заседание Президиума Совета Ассоциации своего представителя, полномочия которого подтверждаются доверенностью.

Решения Президиума Совета Ассоциации принимаются путем голосования простым большинством голосом. Член Президиума Совета Ассоциации имеет при голосовании один голос. В случае равенства голосов голос Председателя Совета Ассоциации является решающим.

Периодичность заседаний и регламент работы Президиума Совета Ассоциации определяется Советом Ассоциации.

К компетенции Президиума Совета Ассоциации относятся вопросы, входящие в компетенцию Совета Ассоциации, решения по которым не требует большинства в две трети голосов членов Совета Ассоциации.

30. Президент Ассоциации является единоличным исполнительным органом Ассоциации и действует без доверенности от имени Ассоциации.

Президент обеспечивает руководство текущей деятельностью Ассоциации в соответствии с настоящим Уставом, решениями Съезда или Внеочередного общего собрания, Совета Ассоциации, Президиума Совета Ассоциации.

Президент подотчетен Съезду или Внеочередному общему собранию, Совету Ассоциации, Президиуму Совета Ассоциации.

Президент Ассоциации назначается на должность Съездом или Общим собранием Ассоциации на срок 3 (три) года. С Президентом Ассоциации заключается срочный трудовой договор сроком на срок 3 (три) года.

Съезд или Внеочередное общее собрание Ассоциации вправе назначить временно исполняющего обязанности Президента Ассоциации. Временно исполняющий обязанности Президента Ассоциации осуществляет свои полномочия в объеме, предусмотренным настоящим Уставом для Президента Ассоциации.

31. Президент Ассоциации:

- 1) осуществляет руководство текущей деятельностью Ассоциации;
- 2) представляет интересы Ассоциации в органах государственной власти, Банке России, кредитных организациях, международных, общественных и иных организациях;
- 3) заключает договоры, совершает сделки от имени Ассоциации, подписывает финансовые документы, распоряжается имуществом Ассоциации, осуществляет открытие и закрытие расчетных и иных счетов Ассоциации, а также осуществляет иные юридически значимые действия без доверенности;
- 4) предъявляет от имени Ассоциации претензии и иски к юридическим и физическим лицам в соответствии с действующим законодательством;
- 5) обеспечивает исполнение решений Съезда или Внеочередного общего собрания, Совета Ассоциации, Президиума Совета Ассоциации;

6) обеспечивает вынесение вопросов на рассмотрение Совета Ассоциации и Президиума Совета Ассоциации;

7) организует работу аппарата Ассоциации в целях обеспечения деятельности рабочих органов Ассоциации;

8) выносит на согласование Совета Ассоциации предложения по кандидатурам на должности вице-президентов Ассоциации и руководителей рабочих органов Ассоциации;

9) выносит на утверждение Совета Ассоциации проект бюджета Ассоциации на очередной финансовый год и отчет об исполнении бюджета Ассоциации за прошедший финансовый год;

10) представляет Совету Ассоциации отчет об уплате членами Ассоциации членских взносов;

11) обеспечивает ведение бухгалтерского и налогового учёта, а также взаимодействие с внешними аудиторами и Ревизионной комиссией;

12) осуществляет прием, перевод, увольнение работников Ассоциации, распределение должностных обязанностей между ними, а также применение к ним мер дисциплинарной ответственности и поощрения;

13) осуществляет утверждение должностных инструкций работников, положений о подразделениях и иных внутренних нормативных актов Ассоциации;

14) утверждает штатное расписание Ассоциации;

15) утверждает положения, регламенты и иные внутренние документы Ассоциации, отнесённые к его компетенции настоящим Уставом и решениями Совета Ассоциации, Президиума Совета Ассоциации;

16) осуществляет издание приказов и распоряжений по вопросам текущей операционной деятельности Ассоциации.

17) принимает решения по иным вопросам, не относящимся к исключительной компетенции Съезда или Внеочередного общего собрания, Совета Ассоциации, Президиума Ассоциации, Председателя Совета Ассоциации.

18) выдает доверенности от имени Ассоциации.

32. Лица, признаваемые заинтересованными в совершении сделки, определяются в соответствии со ст. 27 Федерального закона от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».

Президент Ассоциации не вправе совершать сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, без предварительного письменного одобрения Совета Ассоциации в порядке, установленном настоящим Уставом и внутренними документами Ассоциации.

IV. Рабочие органы Ассоциации

33. В целях достижения уставных целей в Ассоциации формируются рабочие органы – комитеты, рабочие группы, комиссии, экспертные центры и другие подобные органы, действующие в соответствии с положениями о них (при наличии).

Организационно-техническое сопровождение деятельности рабочих органов Ассоциации обеспечивается аппаратом Ассоциации.

Любой член Ассоциации вправе направить своих представителей в состав рабочих органов Ассоциации.

34. Комитеты Ассоциации формируются для реализации основных направлений деятельности Ассоциации из представителей членов Ассоциации.

Комиссии и рабочие группы формируются в рамках проектного подхода к решению отдельных вопросов, возникающих в деятельности членов Ассоциации, а также для решения оперативных задач.

Экспертные центры формируются для подготовки профессионального суждения в сфере финансового рынка.

Рабочие органы создаются и прекращают свою деятельность на основании решений Совета Ассоциации.

Совет Ассоциации, утверждает руководителей рабочих органов, а также осуществляет контроль и оценку их работы. Остальной состав рабочего органа утверждается руководителем рабочего органа.

35. В случаях, установленных Советом Ассоциации, решения рабочих органов подлежат рассмотрению (одобрению) Советом Ассоциации.

V. Источники образования средств и иного имущества Ассоциации

36. Имущество Ассоциации образуется за счет следующих источников:

1) вступительных взносов, регулярных взносов (отчислений на содержание Ассоциации) и целевых взносов (поступлений) членов Ассоциации (далее - членские взносы);

2) добровольных взносов и пожертвований;

3) доходов от реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг;

4) дивидендов (доходов, процентов) по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам;

5) доходов от использования, находящегося в собственности Ассоциации имущества и принадлежащих Ассоциации прав, в том числе на результаты интеллектуальной собственности;

6) других поступлений, не запрещенных законом.

Порядок уплаты и размеры вступительных, регулярных и целевых взносов (поступлений) членами Ассоциации определяется Съездом или Внеочередным общим собранием членов Ассоциации.

37. Имущество Ассоциации не может быть прямо или косвенно использовано ее членами для извлечения прибыли.

VI. Учет, отчетность и ревизия

38. Ассоциация ведет бухгалтерский учет и статистическую отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

39. Ассоциация представляет информацию о своей деятельности органам государственной статистики и налоговым органам, учредителям и иным лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Ассоциации. Порядок и условия доступа к документации Ассоциации определяются действующим законодательством Российской Федерации и внутренним регламентом Ассоциации.

40. Контроль и ревизия деятельности Ассоциации со стороны членов Ассоциации осуществляется Ревизионной комиссией, которая избирается Съездом или Внеочередным общим собранием членов Ассоциации в составе председателя и не менее двух членов сроком на три года.

Ревизионная комиссия принимает решение большинством голосов своих членов.

Ревизионная комиссия представляет на утверждение Съезду отчет по результатам годовой проверки в соответствии с правилами и порядком ведения финансовой отчетности и бухгалтерского учета.

Внеплановые ревизии проводятся по инициативе Ревизионной комиссии либо по письменному запросу не менее тридцати членов Ассоциации.

Работники Ассоциации должны своевременно обеспечивать Ревизионную комиссию всей необходимой информацией и документацией.

VII. Членство в Ассоциации

41. Членами Ассоциации могут быть кредитные организации и иные юридические лица, чья деятельность непосредственно связана с финансовым рынком и которые признают Устав Ассоциации, соответствующие требованиям Положения о членстве Ассоциации и принимающие участие в деятельности Ассоциации.

Членами Ассоциации не могут быть организации, которые не соблюдают Положение о членстве Ассоциации.

42. Прием в члены Ассоциации осуществляется путем подачи заявления о приеме в состав Ассоциации в Совет Ассоциации.

43. Выход члена Ассоциации из ее состава осуществляется путем подачи письменного заявления в Совет Ассоциации.

44. Член Ассоциации может быть исключен из нее по решению Совета Ассоциации в случаях:

- 1) грубого нарушения настоящего Устава, Положения о членстве, а также некорректных действий по отношению к Ассоциации или отдельным ее членам;
- 2) неуплаты членских взносов (единовременных, регулярных, целевых) в течение трех месяцев после наступления срока уплаты;
- 3) если деятельность члена Ассоциации не согласуется с целями и задачами Ассоциации.

45. Дата решения Совета Ассоциации об исключении члена Ассоциации из ее состава считается днем исключения члена Ассоциации и днем выхода его из состава Ассоциации. При выходе или исключении члена Ассоциации из ее состава уплаченные взносы возврату не подлежат.

46. Права и обязанности членов Ассоциации:

Члены Ассоциации имеют право:

- 1) участвовать в управлении делами Ассоциации в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом;
- 2) обжаловать решения органов управления Ассоциации, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- 3) предлагать кандидатов для избрания в органы управления Ассоциации в случаях и порядке, установленных настоящим Уставом;
- 4) вносить на рассмотрение органов управления и рабочих органов Ассоциации предложения по вопросам, относящимся к деятельности Ассоциации; участвовать в обсуждении этих вопросов на собраниях, совещаниях и рабочих заседаниях органов управления Ассоциации;
- 5) участвовать в деятельности рабочих органов Ассоциации в случаях и порядке, установленных настоящим Уставом;
- 6) безвозмездно, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, пользоваться услугами Ассоциации на равных началах с другими членами Ассоциации;
- 7) указывать принадлежность к Ассоциации на своих официальных сайтах в телекоммуникационной сети «Интернет»;
- 8) получать полную информацию о деятельности Ассоциации, знакомиться с данными бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Ассоциации и другой статистической документацией;
- 9) по своему решению выйти из состава членов Ассоциации.

47. Члены Ассоциации обязаны:

- 1) соблюдать требования федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России,

регулирующих их деятельность, Устава Ассоциации, Положения о членстве и внутренних документов Ассоциации;

2) своевременно уплачивать членские взносы и вносить дополнительные взносы в имущество Ассоциации в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом, а также решениями Съезда или Внеочередного общего собрания Ассоциации;

3) исполнять решения органов управления Ассоциации;

4) оказывать содействие Ассоциации в осуществлении возложенных на нее задач и функций;

5) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Ассоциации;

6) не совершать действия (бездействие), заведомо направленные на причинение вреда Ассоциации;

7) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создана Ассоциация;

8) уведомлять Ассоциацию в письменном виде об изменении сведений, указанных при вступлении в анкету организации и (или) заявлении о вступлении, либо содержащихся в реестре членов Ассоциации, в течение 10 рабочих дней, следующих за днем возникновения изменений соответствующих сведений, с приложением копий документов, подтверждающих такие изменения;

9) исполнять иные, связанные с членством в Ассоциации, обязанности, предусмотренные законодательством, Уставом, Положением о членстве и внутренними документами Ассоциации.

VIII. Преобразование Ассоциации

48. Ассоциация вправе преобразоваться в фонд, автономную некоммерческую организацию или общественную организацию.

49. При преобразовании Ассоциации к вновь возникшей организации переходят права и обязанности реорганизованной Ассоциации в соответствии с передаточным актом.

50. При преобразовании Ассоциации все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и другие) передаются правопреемнику в соответствии с действующим законодательством.

IX. Прекращение деятельности Ассоциации

51. Деятельность Ассоциации может быть прекращена по решению Съезда или Внеочередного общего собрания, а также по иным основаниям, предусмотренным законом.

52. Прекращение деятельности Ассоциации осуществляется путем ее ликвидации в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

53. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Ассоциации, если иное не установлено федеральными законами, направляется на цели, в интересах которых Ассоциация была создана, и (или) на благотворительные цели.

54. Ликвидация считается завершенной, а Ассоциация – прекратившей существование после внесения об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц.