



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ



ОТЧЕТ I квартал 2021 года

Москва

СОДЕРЖАНИЕ

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	2
II. РАБОТА КОМИТЕТОВ	20
II.1. Комитет по банковскому законодательству	20
II.1.1. Рабочая группа по банковским гарантиям и аккредитивам	21
II.1.2. Межкомитетская проектная группа по разработке изменений в нормативное регулирование оборота персональных данных и иной информации о физических лицах	22
II.2. Комитет по залогам и оценке	22
II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам.....	23
II.4. Комитет по финансовым технологиям.....	24
II.5. Комитет по платежным системам.....	24
II.6. Комитет по информационной безопасности.....	25
II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу	25
II.8. Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ	26
II.9. Комитет по рискам.....	27
II.10. Рабочая группа по учету, отчетности и налогам.....	28
II.11. Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ)	29
II.12. Комитет по наличному денежному обращению.....	30
II.13. Проектная группа «ESG-банкинг»	31
III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ	33
IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	35
V. ПУБЛИЧНОЕ ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ	36
VI. ПРОЕКТЫ	37
Развитие инструмента корпоративных банковских карт	37
Исследование «ESG-банкинг» в России	38

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Ассоциация банков России в I квартале 2021 года продолжила активно взаимодействовать с органами государственной власти и некоммерческими организациями (в общей сложности направлено более 90 обращений, содержащих предложения и запросы):

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, Аппарат Президента Российской Федерации, Минэкономразвития России, Минфин России, Минтруд России, Минприроды России, Банк России, ВЭБ.РФ, Московскую биржу, Счетную палату, ФАС России, Финансовому уполномоченному, международные организации направлены Практические рекомендации по внедрению ESG-банкинга в России¹ (письма от 10.02.2021 № 02-05/113). Практические рекомендации нашли поддержку в Минэкономразвития России, Минфине России, Минтруде России, а также международных организациях;

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта Платформы «Знай своего клиента» (Платформа ЗСК)² направлена позиция банковского сообщества о необходимости доработки проекта, в том числе в связи с неоднозначностью трактовки ряда требований, установленным длительным сроком реабилитации клиента, а также технологической сложностью внедрения Платформы ЗСК, которая отразится на стоимости и бесперебойности оказания банковских услуг (письмо от 12.01.2021 № 02-05/2);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и Банк России по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 1098730-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» направлено отрицательное заключение на законопроект в связи с высокой правовой неопределенностью и неоднозначностью его норм, а также рисками, связанными с возложением на кредитные организации обязанности по обратному выкупу финансовых продуктов, а также всех расходов по ним (buyback), если Банк России усмотрит в них существенную угрозу правам и законным интересам физических лиц (письма от 18.01.2021 № 02-05/28 и от 28.01.2021 № 02-05/68);

¹ Разработаны Проектной группой Ассоциации «ESG-банкинг», утверждены Президиумом Совета Ассоциации 04.02.2021.

² Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации».

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и Минцифры России направлены предложения по совершенствованию законодательных мер по обеспечению информационной безопасности в экономической сфере при использовании программного обеспечения (ПО) и оборудования на объектах критической информационной инфраструктуры, в том числе о необходимости привлечения Банка России к регулированию процессов импортозамещения на финансовом рынке, об увеличении сроков импортозамещения на 3 года (до 01.01.2026 для ПО и 01.01.2027 для оборудования), а также о разрешении на использование собственного ПО без включения в реестр российского ПО (письма от 27.01.2021 № 02-05/66 и от 02.02.2021 № 02-05/91). Предложения **частично учтены** Правительством Российской Федерации;

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 6.2 Федерального закона «О лотереях» и статью 5.1 Федерального закона «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» направлена позиция кредитных организаций о нерешенности вопросов регулирования трансграничных переводов в адрес иностранных организаторов азартных игр при привлечении последними иностранных посредников-агрегаторов для организации приема платежей, а также неравного регулирования в отношении кредитных организаций - эмитентов и эквайеров при совершении трансграничных переводов с использованием карт платежных систем (письмо от 15.02.2021 № 02-05/126);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Минфин России, МВД России и Банк России направлен³ на рассмотрение проект федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Уголовный кодекс Российской Федерации», предусматривающий увеличение ответственности за противоправные действия с информацией, составляющей банковскую тайну, и выделение таких действий в отдельную статью (письмо от 05.02.2021 № 02-05/103, от 11.02.2021 № 02-05/118, от 26.02.2021 № 02-05/151, № 02-05/152, № 02-05/158). Минфин России **поддержал** законопроект;

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации совместно с СРО НФА и НАУФОР в целях развития рынка облигаций направлены предложения кредитных организаций о внесении изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ), предоставляющих возможность налогоплательщикам уплачивать налог на прибыль организаций по купонным доходам по ставке 15% или включать такие доходы в общую налоговую базу, облагаемую по ставке 20%, на длительный срок (от 5 лет) в отношении ценных бумаг, предусмотренных подпунктом 1 пункта 4 статьи 284 НК РФ (письмо от 11.02.2021 б/н);

³ Разработан Комитетом по информационной безопасности Ассоциации.

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлены предложения для учета при разработке Стратегии развития финансового рынка до 2030 года, в том числе по вопросам цифровой трансформации, стандартизации и унификации банковских продуктов, финансирования проектов устойчивого развития, оптимизации отчетности кредитных организаций, доступа к «длинным деньгам», межведомственного взаимодействия и др. (письмо от 19.03.2021 № 02-05/253);

в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» направлен отрицательный отзыв и рекомендации более активно использовать инструментарий Банка России для противодействия мисселингу (письмо от 12.01.2021 № 02-05/5);

в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации направлена на рассмотрение законодательная инициатива⁴ «О внесении изменений в статью 54 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» в целях оптимизации судебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество (письмо от 02.02.2021 № 02-05/88);

в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по итогам рассмотрения проекта федерального закона № 287844-7 «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» направлено отрицательное заключение в связи с изменением очередности погашения задолженности заемщика по потребительскому кредиту, что приведет к увеличению расходов кредитных организаций и повышению стоимости кредитных продуктов для потребителей (письмо от 22.03.2021 № 02-05/265);

в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 886268-7 «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» направлены постатейные предложения к законопроекту, в том числе отмечено, что уравнение всех комиссий, взимаемых кредитными организациями при переводе денежных средств, противоречит положениям законодательства⁵ (письмо от 30.03.2021 № 02-05/296);

⁴ Разработан Комитетом по банковскому законодательству Ассоциации.

⁵ Положения статей 330, 424 и 851 Гражданского кодекса Российской Федерации и части 1 статьи 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по итогам рассмотрения проекта федерального закона № 582466-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях установления основ контроля (надзора) в сфере применения Федерального закона» направлены замечания и предложения, в том числе о необходимости раскрытия в законопроекте характеристики дистанционных методов мониторинга и риск-ориентированного подхода (письмо от 30.03.2021 № 02-05/297);

в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по итогам рассмотрения проекта федерального закона № 922037-7 «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» направлено заключение о необходимости доработки законопроекта, в том числе в части порядка взаимодействия кредитора с третьими лицами и условий идентификации кредитором третьих лиц (письмо от 09.02.2021 № 02-05/110);

в Комитет по контролю и регламенту Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения подготовленных МГЮА им. О.Е. Кутафина предложений (Дорожной карты) по возможным вариантам решения проблем, связанных с реализацией требований Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменений условий кредитного договора, договора займа», а также проблем, связанных с просрочкой по уплате гражданами обеспечительных платежей, направлено отрицательное заключение, в том числе в связи с избыточностью применения на постоянной основе механизма кредитных каникул (письмо от 16.02.2021 № 02-05/134);

в Комитет по государственному строительству и законодательству Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по итогам рассмотрения законопроекта «О внесении изменений в статью 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации и Федеральный закон «Об исполнительном производстве» в части обеспечения справедливой неприкосновенности минимального размера дохода, необходимого для существования должника-гражданина и лиц, находящихся на его иждивении» направлено отрицательное заключение в связи с наличием дисбаланса прав и интересов сторон исполнительного производства и негативным влиянием на добросовестных заемщиков и банковскую систему (письмо от 01.03.2021 № 02-05/167); в Минфин России направлены предложения кредитных организаций по внесению изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации, Федеральный закон от 02.12.1990

№ 395-1 «О банках и банковской деятельности» и закон Российской Федерации от 21.03.1991 № 943-1 «О налоговых органах Российской Федерации», предусматривающие осуществление взаимодействия между ФНС России и банками по получению сведений о смерти их клиентов (письмо от 28.01.2021 № 02-05/67). Минфин России **концептуально поддержал** предложения. Доработанные предложения направлены в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации (письмо от 24.03.2021 № 02-05/272);

в Минфин России, МВД России и Банк России направлена законодательная инициатива⁶, разработанная в целях повышения доли возврата похищенных денежных средств (письма от 05.02.2021 № 02-05/103, от 11.02.2021 № 02-05/118, от 26.02.2021 № 02-05/151, № 02-05/152);

в Минфин России направлена позиция кредитных организаций о необходимости скорейшего использования рейтингов всех кредитных рейтинговых агентств, включенных в Реестр кредитных рейтинговых агентств, в нормативном регулировании по вопросам, не связанным с размещением бюджетных и приравненных к ним средств (письмо от 11.02.2021 № 02-05/122);

в Минфин России направлены предложения по унификации требований к банковским гарантиям и переходу на их единую форму при обеспечении обязательств в закупочных процедурах (письмо от 26.02.2021 № 02-05/157). Минфин России **частично учтет** предложения в процессе изменения законодательства;

в Минфин России в соответствии с запросом направлено письмо с поддержкой предложения об освобождении небанковских кредитных организаций от составления финансовой отчетности по МСФО (письмо от 04.03.2021 № 02-05/188);

в Минфин России и Банк России направлен на рассмотрение подготовленный проект федерального закона⁷ «О внесении изменения в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в части уточнения порядка идентификации физических лиц при открытии банковских счетов, целью открытия которых является осуществление платежей по ипотечным кредитам) (письмо от 22.03.2021 № 02-05/261);

в Минцифру России направлены предложения по доработке Постановления Правительства Российской Федерации от 05.12.2019 № 1598 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий в рамках поддержки проектов по преобразованию приоритетных отраслей экономики и социальной сферы на основе внедрения отечественных продуктов, сервисов и платформенных решений, созданных на базе «сквозных» цифровых технологий, с применением льготного кредитования» в части исключения требований к величине капитала банков, масштабирования

⁶ Подготовлена в рамках работы Комитета по информационной безопасности Ассоциации.

⁷ Разработан в рамках работы Комитета по банковскому законодательству Ассоциации.

программы на проекты менее 25 млн руб. и повышения прозрачности применяемых санкций к кредитным организациям при недостижении заявленных показателей (письмо от 12.02.2021 № 02-05/124);

в Минпромторг России направлено письмо с просьбой разъяснить порядок проведения конкурсного отбора и процедуру принятия решения о предоставлении субсидий по действующей Программе льготного автокредитования в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.12.2020 № 2245⁸ (письмо от 23.03.2021 № 02-05/268);

в Минюст России направлен на рассмотрение законопроект «О внесении изменений и дополнений в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации в части совершения процессуальных действий в отношении заложенного имущества», подготовленный в целях повышения надежности залогового обеспечения (письмо от 15.01.2021 № 02-05/19);

в ФНС России направлены предложения⁹ платежной индустрии относительно изменений реквизитного состава кассового чека в целях реализации механизма принятия НДС к вычету на основе кассового чека по операциям с корпоративными банковскими картами (письмо от 15.02.2021 № 02-05/125). Предложения **поддержаны**, ведется проработка технических вопросов реализации инициативы;

в Роспотребнадзор направлен запрос о правомерности отсутствия среди предоставляемых банками услуг услуги по открытию вкладов в пользу третьих лиц с точки зрения законодательства в сфере защиты прав потребителей (письмо от 24.02.2021 № 02-05/163);

в Комиссию по проектному финансированию Общественного совета при Минстрое России в соответствии с запросом направлена информация по проблемным вопросам взаимодействия банков и застройщиков в рамках проектного финансирования, в частности, о необходимости резервирования открытых неподтвержденных лимитов кредитования застройщикам, оптимизации электронного документооборота и возвратности средств залогового кредитора при банкротстве заемщика-застройщика (письмо от 23.03.2021 № 02-05/269);

в Банк России по итогам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в часть первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части введения упрощенной процедуры получения налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц» направлены замечания и предложения, в том числе в части порядка установления штрафов, требований к составу дополнительной информации, предоставляемой налоговым агентом и порядка подключения к информационному обмену с налоговой инспекцией (письмо от 12.01.2021 № 02-05/3);

⁸ Постановление Правительства Российской Федерации от 23.12.2020 № 2245 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 16 апреля 2015 г. № 364».

⁹ В рамках работы Комитета по платежным системам.

в Банк России направлен запрос о порядке отражения в бухгалтерском учете лимитов и полученного обеспечения по договору об открытии кредитной линии с отлагательными условиями (письмо от 15.01.2021 № 02-05/15). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлена позиция кредитных организаций по проекту Стратегии развития национальной платежной системы на период 2021-2023 годов, в том числе предложения по мероприятиям в части поддержки конкуренции на платежном рынке, развития платежной инфраструктуры, совершенствования взаимодействия с участниками рынка и регулирования инноваций (методов удаленной идентификации и аутентификации, внедрения машиночитаемых форматов). Замечания Ассоциации **частично учтены** (письмо от 15.01.2021 № 02-05/41);

в Банк России направлен запрос¹⁰ о порядке заполнения ФЭС¹¹ по операциям выдачи и внесения наличных денежных средств на счет клиента (письмо от 18.01.2021 № 02-05/40). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России в соответствии с запросом направлена информация об организациях - поставщиках программного обеспечения для банков с базовой лицензией и об организациях, предлагающих аутсорсинг-услуги ситуационного центра информационной безопасности (письмо от 20.01.2021 № 02-05/47);

в Банк России направлена консолидированная позиция банковского сообщества о целесообразности издания Банком России информационного письма с рекомендациями для банков о размещении на своих официальных сайтах в сети «Интернет» информации для нотариусов в целях реализации возможности оперативной проверки действительности выданных кредитной организацией доверенностей на предъявление (письмо от 25.01.2021 № 02-05/54). Банк России сообщил о готовности дальнейшего обсуждения данного вопроса;

в Банк России в соответствии с запросом направлены результаты опроса кредитных организаций в целях совершенствования порядка получения кредитных отчетов пользователями кредитных историй в БКИ, в том числе определения целесообразности реализации дифференцированного подхода к сроку действия согласия на доступ к кредитной истории и составу информации кредитной истории в зависимости от цели запроса (письмо от 26.01.2021 № 02-05/55);

в Банк России направлен запрос по вопросу определения справедливых размеров дифференцированной ставки взносов для обеспечения деятельности Службы финансового уполномоченного (письмо от 27.01.2021 № 02-05/62);

в Банк России направлен запрос о порядке ведения кредитными организациями бухгалтерского учета средств Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» (письмо от 29.01.2021 № 02-05/71). Ответ Банка России

¹⁰ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

¹¹ Формализованное электронное сообщение.

размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлен запрос¹² в отношении идентификации лиц, включенных в Альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете (письмо от 29.01.2021 № 02-05/72). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлен запрос об оценке кредитного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала в отношении долговых ценных бумаг (облигаций), номинированных в иностранной валюте, выпущенных компаниями специального назначения, которые используют привлеченные от выпуска ценных бумаг денежные средства для предоставления займов российским юридическим лицам, в том числе кредитным организациям (письмо от 29.01.2021 № 02-05/73);

в Банк России направлен запрос в отношении порядка идентификации контрагентов кредитной организации, с которыми у нее заключены различные виды соглашений (письмо от 02.02.2021 № 02-05/84). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлены вопросы банков по применению Методических рекомендаций Банка России от 09.07.2020 № 8-МР «О расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)» (письма от 02.02.2021 № 02-05/86, от 02.03.2021 № 02-05/170);

в Банк России направлен запрос¹³ в отношении порядка реализации требований Федерального закона № 536-ФЗ¹⁴, предусматривающего отмену права банка отказывать клиенту в исполнении распоряжения по операции, по которой не предоставлена информация для документального фиксирования (письмо от 02.02.2021 № 02-05/87). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России, ГК «АСВ» и Финансовому уполномоченному направлены вопросы и предложения кредитных организаций для обсуждения в ходе ежегодной встречи с руководством Банка России, состоявшейся 18-19 февраля 2021 года (письма от 04.02.2021 № 02-05/96, от 05.02.2021 № 02-05/102). Полученные ответы размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России в соответствии с запросом направлены полученные от банков данные о средневзвешенной полной стоимости кредитов и объемах выданных ипотечных потребительских кредитов за 2019 год и 3 квартала 2020 года по определенным категориям ипотечных кредитов (письмо от 05.02.2021 № 02-05/104);

в Банк России в целях исполнения поручений Президента Российской Федерации по итогам его встречи с инвалидами и представителями общественных организаций (от 03.12.2020 № Пр-2243) направлен свод

¹² В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

¹³ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

¹⁴ Федеральный закон от 30.12.2020 № 536-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

предложений кредитных организаций по вопросам повышения финансовой доступности для социально незащищенных слоев населения (письмо от 09.02.2021 № 02-05/108);

в Банк России направлен на рассмотрение проект Методических рекомендаций по анализу ликвидности объектов недвижимости¹⁵, систематизирующий существующие подходы к анализу ликвидности объектов залога (письмо от 10.02.2021 № 02-05/116). Банк России принял рекомендации к сведению;

в Банк России направлен запрос по вопросу отражения корректировки величины капитала банка на сумму отрицательной переоценки основных средств в бухгалтерском учете и в пруденциальном учете (письмо от 11.02.2021 № 02-05/120). Ответ Банка России направлен заявителю;

в Банк России по результатам рассмотрения предложений регулятора о внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» направлено мнение о том, что необходимость подтверждения заемщиком факта ознакомления с уведомлением кредитора о возможных рисках, обусловленных высоким значением рассчитанного в отношении него показателя долговой нагрузки (ПДН), существенно затруднит процесс получения кредита и увеличит сроки получения кредита (письмо от 12.02.2021 № 02-05/123). Банк России **частично учел** предложения;

в Банк России в соответствии с запросом направлены итоги анкетирования кредитных организаций об использовании электронных средств платежа, отражающие особенности продуктовой линейки каждого участника опроса (письмо от 15.02.2021 № 02-05/132);

в Банк России и АЦ «Форум» направлены предложения банков для учета при формировании проекта Основных направлений развития финансового рынка на 2022-2024 годы в рамках выделенных направлений развития финансового рынка, в том числе в части выстраивания экосистем, внедрения цифрового рубля, развития биометрической идентификации, внедрения ESG-принципов и повышения уровня информационной безопасности (письмо от 17.02.2021 № 02-05/139);

в Банк России¹⁶ направлено письмо с предложением вернуться к вопросу формирования «Альбома ФЭС»¹⁷, что позволит зафиксировать и применять всеми кредитными организациями единые подходы по заполнению электронных документов в виде формализованных электронных сообщений (ФЭС), настроить соответствующие автоматические контроли, повысить информативность направляемых сведений в уполномоченный орган (письмо от 18.02.2021 № 02-05/143). Получен ответ Банка России о том, что вопросы требуют дополнительной проработки;

¹⁵ Разработан Комитетом по залогам и оценке Ассоциации.

¹⁶ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

¹⁷ Согласованные с Банком России примеры заполнения электронного документа в виде формализованного электронного сообщения по отдельным кодам видов операций.

в Банк России направлен запрос о правомерности возложения налоговыми органами на банки дополнительной обязанности по контролю за назначением платежей в платежных поручениях своих клиентов на предмет достоверности и правомерности указания таких сведений с целью не допустить списания денежных средств клиента по непредусмотренным законом основаниям в случае, если в отношении клиента действует решение налогового органа о приостановлении операций по счету (письмо от 26.02.2021 № 02-05/161). Банк России сообщил, что суды при рассмотрении споров о привлечении банков к налоговой ответственности оценивают степень проявления банком должной осмотрительности при списании денежных средств на основании распоряжений клиента, а также осведомленность банка о несоответствии расходных операций цели и назначению, указанных в платежных документах;

в Банк России по результатам опроса кредитных организаций в связи с введением с 01.01.2022 нового группового норматива концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) банковской группы (Н30) направлено мнение о том, что в отсутствие послаблений выполнять требования регулятора по поддержанию значения норматива Н30 ниже установленного порога будет затруднительно, преимущественно со сложностями столкнутся высококонцентрированные отрасли, требующие финансирования капиталоемких проектов и имеющие ограниченный доступ к международным рынкам капитала (письмо от 02.03.2021 № 02-05/169);

в Банк России направлены¹⁸ предложения по разработке единой методики расчета индикатора подозрительной операции в СБП (письмо от 04.03.2021 № 02-05/179). Банк России сообщил о готовности приступить к данной работе;

в Банк России направлено обращение¹⁹ с просьбой разработать и рекомендовать кредитным организациям для использования в работе единый справочник VIN номеров в целях единообразного подхода к квалификации операций, подлежащих обязательному контролю, по коду 1009²⁰ (письмо от 04.03.2021 № 02-05/185). Банк России сообщил, что вопрос требует дополнительной проработки совместно с другими структурными подразделениями Банка России и Росфинмониторингом;

¹⁸ В рамках работы Комитета по информационной безопасности.

¹⁹ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

²⁰ Получение физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты, в случае если указанная платежная карта эмитирована иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, входящих в перечень, утвержденный уполномоченным органом» в соответствии с Приложением 3 к Правилам составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

в Банк России направлены предложения члена Ассоциации Novabase Business Solutions (Португалия), касающиеся вопросов организации датацентричного сбора отчетности участниками финансового рынка (письмо от 12.03.2021 № 02-05/228). Банк России предложил представителям компании Novabase присоединиться к деятельности Рабочей группы по проработке вопросов перехода на датацентричный сбор информации от кредитных организаций и разработке единой модели данных;

в Банк России в соответствии с запросом направлена информация о координаторах-представителях кредитных организаций, заинтересованных в участии в Программе дистанционного обучения кассовых работников кредитных организаций работе с имеющими признаки подделки, сомнительными и неплатежеспособными денежными знаками (письма от 12.03.2021 № 02-05/227, от 26.03.2021 № 02-05/279);

в Банк России направлены предложения о формировании закрытого перечня сведений о физическом лице, достаточных для обеспечения возможности клиентам – физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях и получать кредиты в рублях без личного присутствия с использованием мобильного приложения, а также способах получения указанных сведений в случае, если они будут отсутствовать в ЕСИА²¹ (письмо от 23.03.2021 № 02-05/267);

в Банк России направлены предложения по оптимизации процесса совершения операций с наличной иностранной валютой в офисах уполномоченных банков в части оформления документов, подтверждающих проведение операции с наличной иностранной валютой и чеками, а также при приеме на инкассо (письмо от 23.03.2021 № 02-05/263). Банк России сообщил, что предложения будут приняты во внимание при подготовке изменений в нормативное регулирование;

в Банк России направлены предложения о включении представителей Ассоциации в Рабочую группу по разработке факторинговой онлайн-платформы (письмо от 25.03.2021 № 02-05/278);

в Банк России направлена просьба опубликовать позицию регулятора в отношении применения пункта 3.8 Положения Банка России № 590-П²² в целях оценки качества обслуживания долга для кредитов, выданных в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 27.02.2021 № 279 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2021 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на восстановление предпринимательской деятельности» (письмо от 30.03.2021 № 02-05/288);

²¹ Единая система идентификации и аутентификации.

²² Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

в Банк России направлены предложения об инициировании Банком России внесения изменений в Федеральный закон № 102-ФЗ²³ и Постановление Правительства № 1847²⁴ с учетом отмены действия Инструкции Банка России № 131-И²⁵, предусматривавшей обязанность кредитных организаций по осуществлению радиационного контроля денежных знаков (письмо от 30.03.2021 № 02-05/294);

в Банк России направлены вопросы кредитных организаций, связанные с вступлением в силу Указания Банка России от 11.01.2021 № 5697-У «О порядке расчета банками максимальной доходности по привлеченным вкладам» и необходимостью формирования отчетности по форме 0409119 «Данные о максимальной доходности по вкладам физических лиц», в том числе в части требований к расчету полной стоимости вклада и трактовки понятия «иная материальная выгода по вкладу» (письмо от 30.03.2021 № 02-05/298);

в Банк России в соответствии с запросом направлена информация о проблемах, связанных с выявлением и расследованием киберпреступлений, а также предложения по их решению, в том числе по совершенствованию работы правоохранительных органов, налаживанию оперативного взаимодействия между кредитными организациями и регуляторами, регламентации работы операторов сотовой связи и платежных систем в целях более качественного противодействия мошенничеству (письмо от 31.03.2021 № 02-05/302);

в Банк России по результатам рассмотрения статистического ежемесячного сборника Банка России «Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства» направлены предложения о внесении в него перечня топ-30 ведущих банков по кредитованию субъектов МСП и индивидуальных предпринимателей, самозанятых в рамках действующих форм отчетности (письмо от 31.03.2021 № 02-05/305);

в АЦ «Форум» в соответствии с запросом направлена позиция кредитных организаций относительно изменения периодичности составления отчетности по форме 0409260 «Сведения о точках предоставления платежных услуг кредитных организаций и банковских платежных агентов (субагентов)», а также оценка финансовых затрат на составление и представление отчета (письмо от 02.02.2021 № 02-05/83). По итогам обсуждения данного вопроса с Банком России инициатива по изменению периодичности сдачи отчетности не поддержана;

в АО «ДОМ.РФ» по итогам рассмотрения проекта Плана мероприятий (Дорожной карты) по достижению национальной цели по улучшению

²³ Федеральный закон от 26.06.2008 № 102-ФЗ «Об обеспечении единства измерений».

²⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 16.11.2020 № 1847 «Об утверждении перечня измерений, относящихся к сфере государственного регулирования обеспечения единства измерений».

²⁵ Инструкция Банка России от 04.12.2007 № 131-И «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением».

жилищных условий населения²⁶ направлены предложения, в том числе по стандартизации процесса кредитования, возможности дистанционного оказания банковских услуг и изменению формы электронной закладной (письмо от 01.03.2021 № 02-05/165);

в АО «Корпорация «МСП» направлено обращение в целях выстраивания конструктивного диалога и детального обсуждения инициатив, в том числе по расширению перечня критериев для отнесения субъектов МСП к стартапу, увеличению гарантийной поддержки кредитования стартапов, разработке удобных гарантийных продуктов для субъектов МСП (письмо от 11.03.2021 № 02-05/212).

В ходе публичных обсуждений проектов нормативных актов и документов:

в Минтранс России по результатам рассмотрения проекта постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении правил предоставления в 2021 году субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным подрядным организациям на досрочное исполнение контрактов по объектам капитального строительства по льготной ставке в сфере дорожного хозяйства» направлены замечания, предложения и вопросы кредитных организаций, в том числе о включении в Программу кредитных договоров, заключенных с заемщиками до вступления постановления в силу, предоставлении банкам права в отдельных случаях увеличить процентную ставку по кредитному договору, оптимизации документооборота, уточнении подходов к возврату полученной субсидии и др. (письмо от 11.03.2021 № 02-05/213);

в Роскомнадзор по результатам рассмотрения проекта приказа Роскомнадзора «Об установлении требований к содержанию согласия на обработку персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения» направлены замечания и предложения кредитных организаций по проекту, в том числе в части использования информационной системы Роскомнадзора для получения согласия на обработку персональных данных, уточнения целей обработки персональных данных и установления условий пролонгации согласия на обработку персональных данных (письмо от 10.02.2021 № 02-05/115);

в Банк России по результатам рассмотрения новой редакции проекта указания Банка России «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» направлено мнение о

²⁶ Разработан АО «ДОМ.РФ» во исполнение пункта 6 Указа Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» и подпункта «в» пункта 2 Указа Президента Российской Федерации от 21.07.2020 № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года».

том, что ужесточение правил определения расчетного дохода по данным из квалифицированных бюро кредитных историй (КБКИ) может оказать существенное негативное влияние на доступность кредитов для части заемщиков, а также предложено предусмотреть поэтапный период перехода для реализации взаимодействия с КБКИ в целях получения и учета информации об обязательствах заемщика (письмо от 20.01.2021 № 02-05/49).

Предложения Банком России **частично поддержаны**;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» направлено мнение о том, что предусмотренный проектом запрет применения механизма корректировки кредитоспособности заемщика на группу взаимосвязанных заемщиков может приводить к излишне консервативной оценке рисков и завышенным требованиям к капиталу при финансировании системно-значимых проектов, а также контрагентов, обеспечивающих функционирование крупных производственных процессов (письмо от 26.01.2021 № 02-05/61);

в Банк России по итогам рассмотрения проекта указания Банка России «О ценных бумагах, сделки с которыми могут совершаться (договорах, являющихся производными финансовыми инструментами, которые могут заключаться) физическим лицом или за его счет, только если указанное лицо является квалифицированным инвестором» направлены предложения о включении в проект критериев, которым должны отвечать облигации для возможности их предложения неквалифицированным инвесторам, нераспространении действия проекта на структурные облигации и нераспространении ограничения на приобретение ценных бумаг либо заключение договоров, являющихся ПФИ, на клиентов, у которых уже был опыт работы с такими финансовыми инструментами (письмо от 28.01.2021 № 02-05/70). Банк России сообщил, что предложения будут приняты во внимание при доработке проекта;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта изменений Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» направлены замечания, предложения и вопросы кредитных организаций, в том числе в части сохранения возможности частичного списания проблемной задолженности и корректного отражения произведенных вкладов в имущество общества (письмо от 04.02.2021 № 02-05/97). Ответ Банка России доведен до кредитных организаций;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О порядке принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отнесении лица к связанным с кредитной организацией лицам (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании мотивированного суждения, направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений кредитной организации» направлены предложения о включении в проект условий вынесения мотивированного суждения с более

детальной регламентацией порядка принятия на его основании соответствующего решения Комитетом банковского надзора Банка России, а также возможности направления ходатайств на увеличение срока предоставления кредитной организацией документов (письмо от 05.02.2021 № 02-05/99);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 17 ноября 2016 года № 4203-У «О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией» направлено мнение о том, что проект содержит недостаточно дополнительных условий, которые позволят исключить обычные сделки, совершаемые кредитной организацией с неограниченным кругом лиц из условий сделок, обладающих признаками связанности, в том числе проект исключает ранее существовавшие дополнительные критерии без введения замены (письмо от 18.02.2021 № 02-05/144);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России» направлены предложения кредитных организаций, в том числе о порядке предоставления сервисов СБП банками с базовой лицензией, а также вопросы о порядке подключения к мобильному приложению СБП, ежедневных лимитах операций по СБП, тарифах СБП и обязательном перечне предоставляемых сервисов (письма от 25.02.2021 № 02-05/150 и от 24.03.2021 № 02-05/274). Предложения **частично учтены**, ответы на вопросы размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 21.06.2018 № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» направлены предложения по уточнению отдельных положений проекта редакционного характера (письмо от 01.03.2021 № 02-05/166). Результаты рассмотрения предложений Банком России доведены до участников опроса;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения» направлены предложения по его доработке, в том числе отмечено, что ряд процедур, предусмотренных проектом, может привести к увеличению сроков предоставления сведений гражданам, а также усложнению процесса их подготовки (письмо от 04.03.2021 № 02-05/186). **Замечания** Ассоциации **в основном учтены** Банком России при доработке проекта нормативного акта. Финальная версия проекта указания находится на рассмотрении;

в Банк России по итогам рассмотрения проекта положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» направлены предложения в части совершенствования порядка предоставления согласия на изменение условий аккредитива (письмо от 11.03.2021 № 02-05/222). Банк России сообщил о правомерности применения предложенного порядка в условиях действующего нормативного правового регулирования;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавок к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» направлены предложения по корректировке проектов, учитывая, что предлагаемые ими подходы в части учета государственных гарантий приведут к незапланированному росту резервов и негативному влиянию на капитал банков (письмо от 15.03.2021 № 02-05/232);

в Банк России по результатам рассмотрения проектов указаний Банка России «Об установлении критериев для мобильных приложений банков, посредством которых обеспечивается возможность клиентам - физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях, а также получать кредиты в рублях без личного присутствия после проведения идентификации клиента - физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и «Об определении условий осуществления банками действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» направлены предложения об увеличении критерия населенных пунктов, в которых кредитная организация обязана обеспечить сбор биометрических персональных данных до 100 000 человек, о предоставлении банкам с универсальной лицензией права не осуществлять биометрическую регистрацию в 20% структурных подразделений в регионе присутствия банка по своему усмотрению и о более плавном вступлении в силу требований для банков (письмо от 16.03.2021 № 02-05/238);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществления Банком России надзора за соблюдением указанного порядка» направлено предложение сохранить действующую редакцию п.1.4 Положения Банка России № 730-П, а

также в дальнейшем расширить периметр применения модели ожидаемых кредитных потерь для всех сегментов, для которых получено разрешение на применение методик на основе внутренних рейтингов (письмо от 17.03.2021 № 02-05/243).

В I квартале 2021 года получены ответы по результатам рассмотрения обращений, направленных Ассоциацией ранее:

от Минтруда России по вопросам²⁷, возникающим у кредитных организаций при формировании Единой формы сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой гражданам для представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, предусмотренной Указанием Банка России от 14.04.2020 № 5440²⁸. Полученный ответ размещен на сайте Ассоциации;

от Банка России по вопросу о подходах к переоценке имущества кредитных организаций²⁹. Банк России сообщил о необходимости отражения отрицательной переоценки недвижимости по итогам 2020 года не позднее последнего рабочего дня первого квартала года;

от Банка России получен ответ, содержащий мнение регулятора о подходе к квалификации операции, подлежащей обязательному контролю, с учетом внесенных в законодательство по ПОД/ФТ изменений³⁰. Информация доведена до членов Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

В I квартале 2021 года осуществлялось текущее взаимодействие и участие в работе комитетов и комиссий Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, РСПП, «ОПОРЫ России», Рабочей группы по реализации механизма «регуляторной гильотины» Аналитического центра «Форум», Совета по развитию финансового рынка при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, руководством Банка России и основных профильных департаментов в рамках встреч с руководителями коммерческих банков и комитетов Ассоциации, Комитетом Государственной Думы по финансовому рынку, руководством АО «ДОМ.РФ», Межведомственной комиссией по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Советом по инвестированию накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих ФГКУ Росвоенипотека, Службой обеспечения

²⁷ Письмо Ассоциации от 21.12.2020 № 2-05/1034.

²⁸ Указание Банка России от 14.04.2020 № 5440 «О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения».

²⁹ Письмо Ассоциации от 24.12.2020 № 02-05/1043.

³⁰ Письмо Ассоциации от 02.12.2020 № 02-05/949.

деятельности финансового уполномоченного, Минфином России, Минсельхозом России, Минстроем России, Федеральной нотариальной палатой, Росреестром, Рабочей группой по проработке вопросов перехода на датацентричный сбор информации от кредитных организаций и разработке единой модели данных при Банке России, Экспертным Советом по финансовой грамотности при Банке России, Рейтинговыми агентствами «Эксперт РА», НРА и НКР, Аналитическим центром НАФИ, Аналитическим центром «БизнесДром», Совместной командой МВФ и Всемирного Банка в рамках FSAP (комплексной оценки состояния финансового сектора) и ежегодных консультаций, Компаниями Эрнст энд Янг, Делойт.

II. РАБОТА КОМИТЕТОВ

II.1. Комитет по банковскому законодательству

Председатель Комитета: **Лебедева Полина Константиновна**, Директор по правовым вопросам ПАО РОСБАНК
Количество заседаний: **2** (в формате ВКС)

В I квартале 2021 года Комитет рассмотрел следующие вопросы:

о проекте федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». По результатам рассмотрения законопроекта в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации направлен отрицательный отзыв (письмо от 12.01.2021 № 02-05/5);

о ставках взносов финансовых организаций в Службу финансового уполномоченного. По итогам обсуждения в Банк России направлено обращение по вопросам определения справедливых размеров дифференцированной ставки взносов для обеспечения деятельности Службы финансового уполномоченного (письмо от 27.01.2021 № 02-05/62);

об использовании зарубежного опыта удаленной идентификации физических лиц. Проведен опрос кредитных организаций об опыте проведения зарубежными кредитными организациями удаленной идентификации их клиентов;

о проекте федерального закона «О внесении изменения в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в части уточнения порядка идентификации физических лиц при открытии банковских счетов, целью открытия которых является осуществление платежей по ипотечным кредитам). Разработанный Комитетом законопроект направлен на заключение в Минфин России и Банк России (письма от 22.03.2021 № 02-05/261);

о рисках российской банковской системы в связи с вступлением в силу Закона США о национальном оборонном бюджете на 2021 год (National Defense Authorization Act for Fiscal Year 2021 (NDAA 2021)), и возможных путях их минимизации. Принято решение заказать подготовку правового заключения по вопросам регулирования NDAA 2021 и рекомендациям относительно способов нивелирования рисков применения закона NDAA 2021.

В ходе заседания Комитета утвержден отчет о работе Комитета за 2020 год и план работы на 2021 год.

II.1.1. Рабочая группа по банковским гарантиям и аккредитивам

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

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

В I квартале 2021 года Рабочей группой рассмотрены следующие вопросы:

о формировании предложений по внесению изменений в подход на основе внутренних рейтингов к расчету кредитного риска (ПВР). Принято решение направить в Банк России запрос о разъяснении вопросов, возникающих при внедрении ПВР (при необходимости);

о разработке проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам упрощения и оптимизации порядка осуществления закупок товаров, работ, услуг для государственных и муниципальных нужд». Принято решение провести обсуждение законопроекта с представителями Минфина России, Казначейства России и Банка России;

о совершенствовании Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». В Банк России направлены предложения в части совершенствования порядка расчетов с помощью аккредитивов (письмо от 16.04.2021 № 02-05/364);

о совершенствовании Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». По итогам обсуждения готовятся предложения в части изменения регулирования документарных инструментов для направления в Банк России;

о противодействии злоупотреблениям заказчика по строительству, влекущих банкротство подрядчика, в целях минимизации рисков банка по выплате гарантии. Принято решение подготовить дополнительные материалы по данной проблеме и продолжить дискуссию;

о внедрении счетов эскроу и аккредитивов для расчетов по контрактам в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ³¹ и № 223-ФЗ³². Принято решение подготовить предложения по внесению изменений в действующее законодательство, направленные на внедрение данных инструментов в расчеты по контрактам;

³¹ Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

³² Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

о предложениях по более активному вовлечению субъектов МСП к участию в госконтрактах. По итогам обсуждения принято решение доработать предложения.

II.1.2. Межкомитетская проектная группа по разработке изменений в нормативное регулирование оборота персональных данных и иной информации о физических лицах

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

Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

В ходе заседания состоялось обсуждение с представителями Банка России предложений³³ Межкомитетской проектной группы по внесению изменений в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях». **Предложения** в части расширения дистанционных способов предоставления согласия на получение кредитного отчета и переноса на более ранний срок вступления в силу изменений в законодательство, устанавливающих автоматическое продление срока действия согласия на получение кредитного отчета на период действия договора банковского счета (вклада), Банком России **поддержаны**. По иным предложениям принято решение подготовить и направить в Банк России дополнительную аргументацию.

II.2. Комитет по залогам и оценке

Председатель Комитета: **Рослов Виктор Юрьевич**

Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

В I квартале 2021 года Комитет рассмотрел следующие вопросы:

- о потенциале кредитования под залог прав на объекты интеллектуальной собственности;
- о мерах экономической поддержки развития института залога интеллектуальных прав со стороны Минэкономразвития России;
- о действующих подходах к кредитованию субъектов МСП под залог прав на объекты интеллектуальной собственности;

³³ Письмо от 24.12.2020 № 02-05/1041.

об изменении регулирования с целью создания возможности отнесения интеллектуальной собственности к обеспечению I или II категории качества в соответствии с Положением № 590-П³⁴;

о разработанном Комитетом проекте Методических рекомендаций по анализу ликвидности объектов недвижимости. Документ направлен на рассмотрение в Банк России (письмо от 10.02.2021 № 02-05/116). Банк России принял рекомендации к сведению.

На сайте Ассоциации в разделе «Аналитика» размещены полезные аналитические материалы по анализу рынка, оценке влияния текущей ситуации на стоимость и ликвидность активов и прогнозам.

II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Сопредседатели Комитета: **Иванов Олег Михайлович**, вице-президент АО «АЛЬФА-БАНК»
Корсун Юрий Викторович, заместитель Председателя Внешэкономбанка
Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

В рамках работы Комитета в I квартале 2021 года рассмотрены следующие вопросы:

о подготовке изменений в нормативные акты Банка России в связи с принятием Федерального закона № 447-ФЗ³⁵;

о подготовке новой редакции Стандартного договора синдицированного кредита. Президиум Совета Ассоциации принял решение о выделении средств для подготовки новой редакции Стандартного договора синдицированного кредита. Сформирована рабочая группа для подготовки стандартного договора и начато обсуждение проекта технического задания с заинтересованными юридическими компаниями;

о продажах гражданам брокерских и страховых инструментов кредитными организациями, а также законодательных и иных новациях в данной сфере.

³⁴ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

³⁵ Федеральный закон от 22.12.2020 № 447-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

II.4. Комитет по финансовым технологиям

Председатель Комитета: **Машталяр Олег Александрович**, заместитель
Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»
Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

В ходе заседания Комитета:
состоялось обсуждение статуса текущих инициатив по импортозамещению на объектах критической информационной инфраструктуры (КИИ). По результатам обсуждения в Минцифру России направлены предложения по совершенствованию законодательных мер по обеспечению информационной безопасности в экономической сфере при использовании программного обеспечения (ПО) и оборудования на объектах КИИ, в том числе о необходимости привлечения Банка России к регулированию процессов импортозамещения на финансовом рынке, об увеличении сроков импортозамещения на 3 года (до 01.01.2026 для ПО и 01.01.2027 для оборудования), а также о разрешении на использование собственного ПО без включения в реестр российского ПО (письмо от 02.02.2021 № 02-05/91);

утвержден план работы Комитет на 2021 год.

II.5. Комитет по платежным системам

Сопредседатели Комитета: **Маслов Алексей Васильевич**, заместитель
генерального директора ООО «Джей Си Би
Интернэшнл (Евразия)»
Тишаков Олег Иванович, Заместитель
Председателя Правления АО «НСПК», директор
организационно-правового департамента
Количество заседаний: **2** (в формате ВКС)

В I квартале 2021 года Комитетом рассмотрены следующие вопросы:
о практических вопросах работы с системой казначейских платежей.
Полученные разъяснения Казначейства России доведены до кредитных организаций;

о предложениях по доработке нормативных правовых актов для активизации расчетов с использованием корпоративных банковских карт.
Получена поддержка инициативы от ФНС России, продолжается работа по техническим вопросам организации принятия НДС к вычету на расходы по корпоративным картам на основе кассового чека;

об утверждении плана работы на 2021 год.

II.6. Комитет по информационной безопасности

Председатель Комитета: **Кузнецов Станислав Константинович**,
заместитель Председателя Правления ПАО
Сбербанк
Количество заседаний: **4** (в формате ВКС)

В I квартале 2021 года Комитетом рассмотрены следующие вопросы:

о подходах к оценке статистических данных преступлений в сфере кибербезопасности. Направлены предложения по совершенствованию статистической работы в сфере информационной безопасности в адрес Правительства Российской Федерации (письмо от 13.04.2021 № 02-05/349) и МВД России (письмо от 13.04.2021 № 02-05/350);

о развитии системы противодействия мошенническим операциям в системе быстрых платежей Банка России. В Банк России направлены предложения кредитных организаций, в том числе касательно создания единой методики расчета показателя индикатора подозрительной операции (письмо от 04.03.2021 № 02-05/179). Банк России сообщил о готовности рассмотреть предложения банковского сектора;

о методических рекомендациях по усилению кредитными организациями информационной работы с клиентами в целях противодействия несанкционированным операциям;

о проекте профессионального стандарта «Специалист по информационной безопасности в кредитно-финансовой сфере». В Банк России направлены предложения кредитных организаций по проекту стандарта (письмо от 12.04.2021 № 02-05/345);

об аудите процесса разработки программного обеспечения для банков с базовой лицензией. Разработчикам программного обеспечения направлен на рассмотрение проект раздела методического документа «Профиль защиты прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений кредитных организаций и некредитных финансовых организаций» (письмо от 26.03.2021 № 02-05/280);

о реализации пилотных проектов в банковском секторе по использованию российских операционных систем и баз данных.

II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу

Председатель Комитета: **Высоков Василий Васильевич**, Председатель
Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест»,
профессор, д.э.н.

Количество заседаний: **2** (формате ВКС)

В рамках работы Комитета в I квартале 2021 года рассматривались следующие вопросы:

о новых вызовах и решениях для малого и среднего бизнеса после локдауна. По итогам заседания в Банк России направлено предложение о дальнейшем внесении информации в статистический ежемесячный сборник Банка России «Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства», касающейся перечня топ-30 ведущих банков по кредитованию субъектов МСП и индивидуальных предпринимателей, самозанятых в рамках действующих форм отчетности (письмо от 31.03.2021 № 02-05/305);

о совершенствовании гарантийной поддержки субъектов МСП при кредитовании проектов-стартапов и имплементации зонтичных поручительств в линейку Национальной гарантийной системы. В АО «Корпорация «МСП» направлено обращение в целях выстраивания конструктивного диалога и детального обсуждения инициатив, в том числе по расширению перечня критериев для отнесения субъектов МСП к стартапу, увеличению гарантийной поддержки кредитования стартапов, разработке удобных гарантийных продуктов для субъектов МСП (письмо от 11.03.2021 № 02-05/212);

о развитии кредитования под залог прав на объекты интеллектуальной собственности. Принято решение изучить вопрос о целесообразности направления в Банк России предложений по совершенствованию регулирования по объектам интеллектуальной собственности и проведения тестирования рынка в рамках экспериментального правового режима или регуляторной песочницы.

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

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

Количество заседаний: **3** (формате ВКС)

В I квартале 2021 года:

Рабочей группой по методологии формирования СПД, функционирующей в рамках Комитета, проводились рабочие обсуждения и встречи в целях презентации подхода по режиму информирования о подозрительной деятельности клиентов (СПД) с представителями Росфинмониторинга, Банка России.

по инициативе Комитета в ходе заседания Президиума Совета Ассоциации банков России (04.02.2021) рассмотрен доклад по теме «Цифровизация комплаенс».

В соответствии с решением Президиума Совета при Комитете сформирована Рабочая группа по развитию цифровых технологий в сфере комплаенс (руководитель - Старший управляющий директор - директор Управления Комплаенс ПАО Сбербанк Л.А. Заломихина).

Рабочей группой по развитию цифровых технологий в сфере комплаенс:

- рассмотрен практический кейс внедрения AI-моделей в производственные процессы комплаенс (применение искусственного интеллекта как инструмента снижения рисков и роста доходов);

- принято участие в подготовке письма Ассоциации в адрес Комитета по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации о концепции проекта «Платформа «Знай своего клиента» (ЗСК) (письмо от 12.01.2021 № 02-05/2);

- завершена работа над отзывом к новой версии законопроекта, предусматривающего создание Платформы ЗСК.

Рабочей группой по ПОД/ФТ, функционирующей в рамках Комитета, проведены опросы в целях координации оценки рисков, подготовлены письма в Банк России:

- в рамках подготовки встречи руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 18-19 февраля (письмо от 05.02.2021 № 02-05/102);

- по вопросам реализации требований Федерального закона № 536-ФЗ³⁶ (письмо от 02.02.2021 № 02-05/87);

- по применению Методических рекомендаций № 1-МР³⁷, формированию формализованных электронных сообщений (ФЭС), иным вопросам применения законодательства в области ПОД/ФТ (письма от 18.02.2021 № 02-05/143, от 04.03.2021 № 02-05/185, от 23.03.2021 № 02-05/267).

Проведены совместные заседания Комитета по банковскому законодательству и Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ, подготовлены материалы к совместным заседаниям в следующих целях:

- изучения международной практики сбора идентификационных данных третьими лицами ««Rely upon»»;

- обсуждения закона США о национальном оборонном бюджете на 2021 год (National Defense Authorization Act for Fiscal Year 2021 (NDAA 2021)).

Руководитель Комитета принял участие в экспертном Совете ТПП РФ по развитию антикоррупционного комплаенс и деловой этики.

II.9. Комитет по рискам

³⁶ Федеральный закон от 30.12.2020 № 536-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³⁷ Методические рекомендации № 1-МР от 12.02.2021 «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям, совершаемым на основании исполнительных документов».

Председатель Комитета: **Букина Елена Викторовна**, Руководитель службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
Количество заседаний: **2** (в формате ВКС)

В I квартале 2021 года Комитет рассмотрел следующие вопросы:

о развитии кредитования под залог прав на объекты интеллектуальной собственности. Принято решение рассмотреть вопрос о целесообразности направления в Банк России предложений по совершенствованию регулирования по объектам интеллектуальной собственности и проведения тестирования рынка в рамках экспериментального правового режима или регуляторной песочницы;

о порядке применения требований Положения Банка России от 08.04.2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе». Ответы Банка России на вопросы кредитных организаций направлены членам Комитета;

о создании рабочей группы для формирования предложений по реализации отдельных требований Положения № 716-П для последующего представления Банку России позиции и текущей практики рынка. Принято решение о создании рабочей группы для формирования видения реализации отдельных требований по управлению операционным риском и доведения консолидированных предложений (методик), выработанных рынком, до регулятора.

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

Руководитель **Сарычева Елена Владимировна**, заместитель
Рабочей группы: **Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»**
Количество заседаний: в I квартале работа велась в заочном формате

В I квартале 2021 года Рабочая группа рассматривала следующие вопросы:

об оптимизации затрат на составление и представление банками отдельных форм обязательной отчетности, в том числе об изменении периодичности представления формы 0409260 «Сведения о точках предоставления платежных услуг кредитных организаций и банковских платежных агентов (субагентов)» с ежеквартальной на ежегодную. По результатам рассмотрения аргументированная позиция кредитных организаций направлена в АЦ «Форум» (письмо от 02.02.2021 № 02-05/83). По итогам обсуждения данного вопроса с Банком России инициатива не поддержана;

об устранении устаревших и избыточных регуляторных требований Банка России по бухгалтерскому учету, в том числе о закреплении возможности автоматизации контрольной функции при реализации расходных операций для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в дополнение к действующему порядку, закреплённому в п. 1.8 части III Положения Банка России № 579-П³⁸). По итогам обсуждения принято решение провести опрос кредитных организаций по данной тематике;

о проекте изменений Положения Банка России № 579-П в связи с планируемой сегрегацией средств клиентов на брокерских счетах банков. По итогам обсуждения в Банк России направлены замечания, предложения и вопросы кредитных организаций по проекту положения, в том числе в части сохранения возможности частичного списания проблемной задолженности и корректного отражения произведенных вкладов в имущество общества (письмо от 04.02.2021 № 02-05/97);

об освобождении отдельных групп организаций от финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности в рамках Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». По итогам проведенного опроса направлено письмо в Минфин России с поддержкой предложения об освобождении небанковских кредитных организаций от составления финансовой отчетности по МСФО (письмо от 04.03.2021 № 02-05/188).

Представители Рабочей группы приняли участие в деятельности Рабочей группы Банка России по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка.

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

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

Количество заседаний: в I квартале работа велась в заочном формате

В I квартале члены Комитета:

выступили на заседании Президиума Совета Ассоциации по вопросу развития рынка ипотечного кредитования и его цифровизации;

сформировали и направили в АО «ДОМ.РФ» предложения по проекту Плана мероприятий (Дорожной карты) по достижению национальной цели по

³⁸ Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Платежах по счетам бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

улучшению жилищных условий населения³⁹ (письмо от 01.03.2021 № 02-05/165);

провели рабочую встречу по вопросу пилотирования сделок по регистрации электронных закладных с использованием платформы «Мастерчейн»;

принимали активное участие в деятельности вновь созданных временных команд в Банке России по проектам «Зеленая ипотека» и «Стимулы» подгруппы по развитию рынка финансирования инструментов устойчивого развития.

II.12. Комитет по наличному денежному обращению

Председатель Комитета: **Чулков Валерий Владимирович**,
Председатель Совета директоров НКО
«ИНКАХРАН»

Количество заседаний **2** (в формате ВКС)
(рабочих встреч):

В I квартале 2021 года рассмотрены:

проект Стандарта качества услуг инкассации и перевозки ценностей;

планы Банка России по оптимизации регулирования сферы НДО;

купюрность банкнот в РКЦ для обеспечения потребностей банков.

Увеличение в обращении банкнот новых номиналов;

экологическая функция в сфере НДО.

Разработанный Комитетом проект Стандарта поддержан Банком России, осуществлена его доработка с учетом предложений регулятора. Утверждение проекта Стандарта Общим собранием Ассоциации состоится в мае 2021 года.

Принято решение обобщить опыт внедрения кредитными организациями ESG-принципов в организацию НДО и представить на следующем заседании Комитета, в дальнейшем – довести до всех членов Ассоциации банков России.

В ходе заседания подведены итоги работы Комитета в 2020 году, утверждены План работы Комитета на 2021 год и новый состав Комитета.

В рамках работы Комитета направлены в Банк России:

- предложения по оптимизации процесса совершения операций с наличной иностранной валютой в офисах уполномоченных банков (письмо от 23.03.2021 № 02-05/263). Банк России сообщил, что предложения будут

³⁹ Разработан АО «ДОМ.РФ» во исполнение пункта 6 Указа Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» и подпункта «в» пункта 2 Указа Президента Российской Федерации от 21.07.2020 № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года».

приняты во внимание при подготовке изменений в нормативное регулирование;

- предложения об инициировании Банком России внесения изменений в Федеральный закон № 102-ФЗ⁴⁰ и Постановление Правительства № 1847⁴¹ с учетом отмены действия Инструкции Банка России № 131-И⁴², предусматривавшей обязанность кредитных организаций по осуществлению радиационного контроля денежных знаков (письмо от 30.03.2021 № 02-05/294).

II.13. Проектная группа «ESG-банкинг»

Руководитель: **Высоков Василий Васильевич**, Председатель Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест», профессор, д.э.н.

Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

В I квартале 2021 года:

состоялось обсуждение реализации мероприятий, определенных Дорожной картой по развитию ESG-банкинга в банковской сфере на основе платформы ESG-банкинга;

разработаны «Практические рекомендации банковского сообщества по внедрению ESG-банкинга», содержащие принципы и подходы в области устойчивого развития для самостоятельного внедрения ESG – банкинга кредитными организациями. Утверждение Практических рекомендаций состоялось в ходе заседания Президиума Совета Ассоциации 04.02.2021.

Практические рекомендации нашли поддержку в Минэкономразвития России, Минфине России, Минтруде России, а также в международных организациях (Всемирный банк, Евразийская экономическая комиссия, Международный банк экономического сотрудничества, Евразийский банк развития, Программа ООН по окружающей среде, Российско-португальский совет);

сформирована позиция по выбору исполнителя для проведения исследования «ESG-банкинг в России»;

совместно с RAEX-Europe организован международный вебинар «ESG банкинг в России – опыт иностранных банков». В ходе вебинара

⁴⁰ Федеральный закон от 26.06.2008 № 102-ФЗ «Об обеспечении единства измерений».

⁴¹ Постановление Правительства Российской Федерации от 16.11.2020 № 1847 «Об утверждении перечня измерений, относящихся к сфере государственного регулирования обеспечения единства измерений».

⁴² Инструкция Банка России от 04.12.2007 № 131-И «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением».

представители российских и иностранных банков поделились опытом внедрения ESG-принципов;

проведен опрос банков в целях оценки готовности перехода российских банков к работе на основе ESG-принципов. Результаты опроса размещены на сайте Ассоциации и представлены членам Проектной группы.

В целях представления позиций Проектной группы в Банке России, представители Ассоциации вошли в состав Подгрупп Банка России по направлениям:

- развитие рынка финансовых инструментов устойчивого развития;
- корпоративное управление и раскрытие информации;
- ESG-риски, микро- и макропруденциальный надзор;
- углеродное регулирование.

Также в I квартале 2021 года велась работа по организации открытого заседания Проектной группы по теме «ESG-рейтинги» в целях обсуждения методологий присвоения ESG-рейтингов, верификации финансовых инструментов и организации взаимодействия банков с рейтинговыми агентствами. Заседание состоялось 06.04.2021.

Финансовый директор Ассоциации Я.В. Епифанова выступила на стратегической сессии «Внедрение ESG-принципов при реализации Стратегии социально-экономического развития Краснодарского края до 2030 года» по теме внедрения ESG-банкинга в России и проводимой Ассоциацией работе по данному направлению.

III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Ежегодная встреча представителей кредитных организаций с руководством Банка России по теме «Регулирование Банком России деятельности коммерческих банков» 18-19 февраля 2021 года (в формате ВКС)

Во встрече приняли участие Председатель Банка России и его заместители, руководители департаментов и служб Банка России, представители Совета Федерации и Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, руководство Службы финансового уполномоченного, Минфина России, Росфинмониторинга, ГК «АСВ», представители кредитных организаций.

В рамках встречи состоялся круглый стол на тему «Практические вопросы надзора и регулирования деятельности кредитных организаций», в ходе которого обсуждались вопросы банковского надзора и инспекционных проверок, банковского регулирования и выполнения требований регулятора, управления рисками, оценки ВПОДК и другие практические вопросы банковской деятельности.

Встреча получила высокую оценку банковского сообщества и собрала около 430 участников. В ходе подготовки ко встрече вопросы, поступившие в Ассоциацию от кредитных организаций, были направлены в соответствующие департаменты Банка России. Полученные от Банка России ответы размещены на сайте Ассоциации.

XXII Всероссийская банковская конференция «Банковская система России 2021: качество активов, бизнес-модели и регулирование», 26 марта 2021 года (очный и онлайн формат)

В ходе конференции участники и спикеры обсудили оценку текущей макроэкономической ситуации, задачи по нормализации работы банковского сектора и прогнозы развития экономики, подходы к оздоровлению балансов коммерческих банков, совершенствование регуляторной среды и надзорного процесса в сфере банковской деятельности.

В конференции приняли участие руководители Банка России, Минфина России, Минсельхоза России, представители Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, РСПП, СРО «МиР», СРО «НАПКА», кредитных организаций, рейтинговых агентств и инвестиционных компаний.

В мероприятии приняли участие 200 человек.

Ассоциацией подготовлено и размещено на сайте информационно-аналитическое обозрение «Банковская система России 2021: качество активов, бизнес-модели и регулирование»⁴³.

Итоговые материалы конференции размещены на сайте Ассоциации.

⁴³<https://asros.ru/analytics/asros/bankovskaya-sistema-rossii-2021-kachestvo-aktivov-biznes-modeli-i-regulirovanie/>

Другие мероприятия

Конференция «Разморозка финансового сектора после пандемии: регулирование и точки роста», 28 января 2021 года (в формате ВКС)

Конференция организована совместно с Аналитическим центром «БизнесДром».

В ходе конференции обсуждались вопросы восстановления финансового сектора после пандемии, прогнозы его развития на 2021 год, отложенные проблемы банковского сектора, текущие тенденции розничного банковского бизнеса, инновационная трансформация финансового сектора.

В конференции приняли участие и выступили представители Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, Банка России, ТПП РФ, НФА, представители кредитных организаций, инвестиционных, страховых компаний и рейтинговых агентств.

В мероприятии приняли участие 212 человек.

Итоговые материалы конференции размещены на сайте Ассоциации.

XVIII Межрегиональная конференция «Региональный финансовый рынок. Состояние и перспективы», 25 февраля 2021 года (в формате ВКС)

Конференция организована совместно с Ассоциацией кредитных организаций Тюменской области.

В ходе конференции рассмотрены вопросы взаимодействия финансовых структур с субъектами МСП в регионах.

В конференции приняли участие руководители Банка России, представители Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, Тюменской областной Думы, кредитных организаций и рейтинговых агентств.

В мероприятии приняли участие 130 человек.

Итоговые материалы конференции размещены на сайте Ассоциации.

IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

В I квартале 2021 года в режиме видеоконференцсвязи проведены:

V форум по финансовым технологиям (совместно с Американо - Российским деловым советом) «Финтех и новая цифровая инфраструктура». В работе форума приняли участие и выступили представители Банка России, российских коммерческих банков, американских финтех компаний (из Сан-Франциско, Атланты, Вашингтона). Всего в мероприятии приняли участие 180 человек (04.02.2021);

второй международный круглый стол Ассоциации и Всемирного института сберегательных банков (WSBI), посвященный развитию финансовых экосистем. На мероприятии выступили представители Банка России, российских кредитных организаций, а также банков и финтех компаний Индии, Китая и Италии. В мероприятии приняли участие более 200 человек (31.03.2021);

по запросу Банка России, МВФ и Всемирного Банка организованы консультации с группой Всемирного Банка в рамках комплексной оценки состояния финансового сектора (FSAP) (10.03.2021).

В рамках развития международного взаимодействия в I квартале 2021 года:

достигнута договоренность о взаимном сотрудничестве и диалоге с Ассоциацией банков Испании. Проведен опрос членов Ассоциации об актуальных темах и проблемах во взаимодействии с испанскими банками в целях дальнейшего планирования совместных мероприятий;

по согласованию с Банком России проведены переговоры с Генеральным секретарем Ассоциации банков Македонии, подготовлено письмо с предложением о сотрудничестве и включении Ассоциации банков Македонии в состав МБС;

проведены переговоры с компанией Novabase о продолжении сотрудничества и деятельности компании в Российской Федерации.

В рамках подготовки:

к российско-узбекским консультациям Подкомиссии по межбанковскому сотрудничеству Банка России и Центрального Банка Республики Узбекистан - проведен опрос членов Ассоциации об актуальных темах и проблемах в сотрудничестве с узбекскими банками;

к международной конференции по цифровым валютам – направлен запрос в 9 банковских объединений Европы, КНР, Индии, Бразилии об обмене опытом в области развития и внедрения цифровой валюты.

Подведены итоги опроса об актуальных международных направлениях для банков-членов Ассоциации. Обобщенная информация учитывается при подготовке международных мероприятий и страновых опросах. Итоги опроса направлены в РСПП и Банк России (письма от 13.01.2021 № 02-05/11 и от 18.03.2021 № 02-05/248).

По просьбе АО «Первоуральскбанк» проведены переговоры с Bank of China (BoC) об открытии корреспондентских счетов банку и развитии сотрудничества. Рекомендации и предложения BoC направлены в АО «Первоуральскбанк».

V. ПУБЛИЧНОЕ ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ

В I квартале 2021 года проведены PR-кампании по актуальным для банков темам: раскрытие причин отказа в предоставлении кредита, законопроект о защите минимального дохода должников, доклад Банка России «Цифровой рубль», ограничения продаж инвестиционных продуктов неквалифицированным инвесторам, противодействие кибермошенничеству, платформа «Знай своего клиента».

Подготовлено 68 пресс-релизов и информационных сообщений для распространения в СМИ, 24 фотоотчета об онлайн-мероприятиях и 4 фоторепортажа. Новости о мероприятиях Ассоциации размещались на сайте Ассоциации, как правило, в день их проведения. Оперативное информирование журналистов и руководителей PR-служб осуществлялось через закрытые группы в WhatsApp.

Организована публикация авторской колонки А.А.Войлукова на портале Frank Media о концепции цифрового рубля, статьи А.А.Хандруева в журнале «Банковское обозрение» о кредитовании нефинансового сектора, рецензии на книгу к 30-летию Ассоциации в «Национальном банковском журнале». Проведен брифинг руководителя Проектной группы «ESG-банкинг» В.В.Высокова о практических рекомендациях банковского сообщества по внедрению ESG-банкинга.

Обеспечен выход комментариев руководителей Ассоциации в газетах «Коммерсант», «Ведомости», «Известия», РБК, «Российская газета», на телеканалах РБК, «Россия 1», «Россия 24», в эфире радиостанции Business FM, на порталах News.ru, VTime, Frank RG, Долг.рф, в журналах «Банковское обозрение», BIS Journal. Деятельность Ассоциации освещалась всеми ведущими деловыми изданиями, включая информационные агентства «Интерфакс», ТАСС, РИА Новости, ПРАЙМ, Reuters, журналы Forbes, «Профиль» и другие СМИ.

В I квартале 2021 года организована информационная поддержка трех крупных мероприятий Ассоциации. В ходе подготовки конференции «Разморозка финансового сектора после пандемии: регулирование и точки роста» привлечено 13 медиапартнеров, аккредитовано более 30 журналистов. Поддержку ежегодной встречи кредитных организаций с Банком России осуществляли 16 медиапартнеров, в трансляции участвовали более 70 журналистов. К медиаподдержке Всероссийской банковской конференции привлечены 15 СМИ и компаний, аккредитовано более 50 журналистов. Вышло более 1 000 публикаций о данных мероприятиях с упоминанием Ассоциации.

В целях информационной поддержки членов Ассоциации подготовлены к публикации и размещены на сайте 106 новостей о деятельности банков и компаний и 9 авторских статей и интервью руководителей организаций, входящих в Ассоциацию.

Осуществлялось оперативное взаимодействие в области информационной политики с Комитетом по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации и организациями-членами Ассоциации. Оказано информационное и организационное содействие в проведении конкурса для студентов вузов Чувашии «Знатоки фондового рынка».

В I квартале 2021 года завершена работа над видеороликом к 30-летию Ассоциации, который в дальнейшем был размещен на сайте Ассоциации и демонстрировался во время трансляций ежегодной встречи с Банком России и Всероссийской банковской конференции.

VI. ПРОЕКТЫ

Развитие инструмента корпоративных банковских карт

В настоящее время на территории Российской Федерации, по данным Банка России, выпущено около 4 млн корпоративных карт, при этом только около 50% из них – активные. Оборот по корпоративным картам составляет порядка 3 трлн руб. в год. Доля покупок, оплаченных корпоративными банковскими картами в общем объеме покупок юридических лиц, не превышает 2%.

Приведенная статистика говорит о низкой популярности корпоративных банковских карт в России, особенно по сравнению с развитыми зарубежными странами. В настоящее время юридические лица для проведения отдельных видов расчетов предпочитают использовать наличные денежные средства вместо корпоративной банковской карты. Согласно проведенному платежной системой «Мир» исследованию, главной причиной отказа от использования корпоративных карт около 25% респондентов назвали сложность принятия по ним НДС к вычету.

В целях решения данной проблемы при Комитете по платежным системам Ассоциации банков России создана Рабочая группа по выработке комплекса мер для развития инструмента корпоративных банковских карт. Приоритетной задачей деятельности Рабочей группы является подготовка предложений по оптимизации документооборота хозяйствующих субъектов для целей налогообложения по операциям, совершенным налогоплательщиком с использованием корпоративных карт, путем предоставления налогоплательщику права на вычет НДС на основании кассового чека.

Проведены три заседания Рабочей группы, в которых приняли участие представители платежных систем, кредитных организаций, ФНС России и Банка России.

Инициатива о возможности вычета НДС на основе кассового чека поддержана ФНС России.

В настоящее время продолжаются консультации для решения технических вопросов организации учета и информационного обмена.

Исследование «ESG-банкинг» в России

Принимая во внимание важность внедрения ESG-принципов в работу российских кредитных организаций, а также реализации инициатив, способствующих переходу к «зеленой» экономике, компанией АО «Делойт и Туш СНГ» по заказу Ассоциации банков России проводится исследование «ESG — банкинг в России».

Исследование предполагает разностороннее рассмотрение вопроса, как с точки зрения текущего состояния законодательной и нормативной базы в области ESG в России, так и определения ключевых вызовов и потенциала развития ESG-банкинга в России.

В исследовании планируется осветить следующие аспекты:

1. **Продвижение принципов ESG** как важная часть государственной политики (международная повестка ESG и внедрение ESG-принципов в России: ключевые вызовы, включая вопросы трансграничного углеродного регулирования; состояние российской законодательной и нормативной базы в области ESG; ключевые ограничения, элементы инфраструктуры; оценка потенциала ESG – банкинга в России; роль регулятора в продвижении ESG-банкинга);

2. **ESG-банкинг в России** (обзор кредитных организаций, реализующих ESG-принципы в своей деятельности, оценка их доли в банковской системе, обзор реализуемых «зеленых» и «социальных» проектов; обзор практик управления, внедрения отчетности и регулирования ESG – рисков, включая внедрение ESG – принципов в управленческую деятельность банков; оценка ESG – информативности открытых данных банков в России);

3. **Предложения и рекомендации по продвижению ESG-банкинга в России** (ESG-банкинг как часть корпоративной культуры банка; формирование и раскрытие ESG-отчетности; управление ESG рисками в разрезе E, S, G-рисков; меры стимулирования и поддержки ESG-банкинга; учет ESG факторов при формировании кредитного рейтинга).

Завершение работы планируется в мае 2021 года.