



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018



Содержание

Обращение А. Г. Аксакова	4
Обращение Г. И. Лунтовского	6
Ассоциация в цифрах	8
Важные события	10
1. Актуальные темы	12
2. Инициативы Ассоциации	14
3. Значимые итоги	16
4. Совет и Президиум	24
5. Взаимодействие с органами государственной власти и некоммерческими организациями	36
6. Региональный аспект	40
7. Работа комитетов	46
8. Мероприятия	64
9. Международное сотрудничество	72
10. Информационная политика	76
11. Развитие финансовой грамотности	78
12. Награды Ассоциации	80
13. Хроника	88
14. Справка о финансово-хозяйственной деятельности	97
Приложение «Наше мнение»	98



Аксаков Анатолий Геннадьевич

Председатель Совета Ассоциации банков России,
Председатель Комитета Государственной Думы Федерального Собрания
Российской Федерации по финансовому рынку

Обращение Председателя Совета Ассоциации банков России

Дорогие коллеги! Для нашей Ассоциации минувший год стал временем поиска новых подходов в работе, трансформации управленческой структуры и выстраивания новых моделей деятельности, всего того, что входит в понятие – становление нового облика.

2018 год прошел под знаком разработки фундаментальных законов, призванных создать основу для дальнейшего перехода к экономическому укладу, связанному с цифровизацией всех сторон общественной жизни. Ассоциация приняла деятельное участие в разработке этих законопроектов, часть из которых уже стала законами, и на основе которых уже разрабатываются новые законодательные решения. Эта работа отличается и большой новизной, и ответственностью.

Вместе с тем традиционно Ассоциация принимала участие и в текущем изменении действующего законодательства. Так, например, была проведена ревизия федеральных законов, на основе которых банки допускаются к публичным ресурсам. Её целью являлась легализация в законодательстве правила, в соответствии с которым доступ к публичным ресурсам осуществляется прежде всего на основе соответствующего уровня рейтинга, остальные показатели деятельности банка – вторичны. Эта работа по выравниванию конкурентных условий для банков с разными финансовыми возможностями продолжится и дальше.

В прошедшем году Федеральным собранием был принят Федеральный закон «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», в разработку и принятие которого Ассоциация также внесла свой вклад, оцененный как представителями финансового рынка, так и регулятором.

Последовательная и кропотливая работа проводилась Ассоциацией в сфере подготовки многочисленных законопроектов как в публичных, так и в частных отраслях права. В каждый такой текст вложен труд представителей нашего сообщества, и я благодарю членов Ассоциации за их творческую деятельность и надеюсь, что настоящий год будет так же богат на созидательные достижения, как и год минувший.

2018 год прошел под знаком разработки фундаментальных законов, призванных создать основу для дальнейшего перехода к экономическому укладу, связанному с цифровизацией всех сторон общественной жизни.

**Аксаков
Анатолий Геннадьевич**



Лунтовский Георгий Иванович

Президент Ассоциации банков России

Вступительное слово Президента Ассоциации банков России

Прошедший год в банковском секторе был богат на события, которые во многом носили характер революционных изменений. Это и формирование института финансового омбудсмена, и изменения в законодательстве о долевом строительстве, и начало сбора биометрических данных, и переход на учет в соответствии с МСФО 9, и завершение централизации надзорных функций Банка России. Изменилась архитектура банковской системы: появились банки с базовой и универсальной лицензией.

Одним из важных направлений работы Ассоциации в уходящем году стало развитие и укрепление диалога с регулятором. Мы обсуждали вопросы конкуренции на финансовом рынке, подходы к допуску банков для участия в государственных программах финансирования, введение пропорционального регулирования, пути снижения издержек и повышения эффективности банковской деятельности. Многие инициативы Ассоциации были поддержаны регулирующими и законодательными органами.

Усложнение финансовых продуктов и сервисов повысило значение деловой репутации партнеров. В результате Ассоциация по итогам обсуждения с банковским сообществом приняла два стандарта, которые установили для членов Ассоциации правила осуществления профессиональной деятельности. Это Принципы профессиональной этики и Стандарт по мисселингу, которым должны руководствоваться банки, продавая продукты других отраслей финансового рынка.

Совместно с компанией BI.ZONE мы запустили платформу обмена данными о киберугрозах, которая даст возможность всем банкам эффективно организовать защиту от кибератак.

Нас ждет обсуждение вопросов дальнейшего развития пропорционального регулирования, участия банков в кредитовании малого и среднего бизнеса, агропромышленного комплекса, закупочной деятельности, долевого строительства. Мы продолжим изучать возможности и риски внедрения цифровых технологий в банковскую сферу.

Я благодарю всех, кто помогает и поддерживает Ассоциацию, участвует в наших мероприятиях, в работе комитетов и рабочих групп, делится своим позитивным опытом, наработками и экспертными оценками.

В этом году нам многое удалось сделать. Совместная работа показала высокую степень консолидации банковского сообщества в выработке позиции по ключевым вопросам. Это позволило Ассоциации стать голосом банков, уверенно отстаивать позиции членов Ассоциации.

Лунтовский
Георгий Иванович

АССОЦИАЦИЯ В ЦИФРАХ

258 ЧЛЕНОВ
АССОЦИАЦИИ

166 ИЗ НИХ —
КРЕДИТНЫЕ
ОРГАНИЗАЦИИ

50%

кредитных
организаций-
членов

РЕГИОНАЛЬНЫЕ

более

80%

АКТИВОВ
банковского
сектора

90%

ВКЛАДОВ
населения

85 +

рассмотрено
**ДОКУМЕНТОВ,
НОРМАТИВНО-
ПРАВОВЫХ АКТОВ**

130 +

**ОТЗЫВОВ
И ПРЕДЛОЖЕНИЙ**
направлено по нормативно-
правовым актам

14

КОМИТЕТОВ
и рабочих групп

80

ЗАСЕДАНИЙ
комитетов и рабочих групп

~3500

УЧАСТНИКОВ
мероприятий

300 +

СМИ
пишут о нас

ВАЖНЫЕ СОБЫТИЯ

**Смена тренда
в динамике
ключевой ставки**



Обусловила изменение потребительских настроений

**Сформирована
группа банков
с базовой
лицензией**



Заложена основа для дальнейшего развития пропорционального регулирования

**Продолжилось
снижение реальных
доходов населения
и замедление темпов
экономического роста**



Недостаток источников для финансирования экономического роста, дефицит качественных заемщиков

**Изменения
в финансировании
долевого
строительства**



Финансирование и контроль строительства будет осуществляться через ограниченный круг банков

**Сформирован
институт
финансового
омбудсмена**



Учтены предложения Ассоциации в части представительства интересов банковской системы в Совете Службы финансового омбудсмена

**Цель – расширенное
внедрение цифровых
технологий**



Окажет содействие улучшению конкурентной среды, будет способствовать снижению издержек

**Централизация
надзора**



Унифицированы требования регулятора

**11% активов
банковской системы
находится
под санацией**



Значительная доля активов сосредоточена в проблемных банках, в том числе в крупнейших

1 АКТУАЛЬНЫЕ ТЕМЫ



Использование рейтингов

Переход на использование рейтингов для расширения круга банков, которые имеют право работать с отдельными видами клиентов и оказывать отдельные виды банковских услуг. Ассоциация обращалась в Правительство, в профильные министерства. Банк России и Минфин России поддержали идею. Ассоциация работает над реализацией данного подхода в нормативных документах регулирующих органов.



Долевое строительство

Совершенствование законодательства, регулирующего вопросы финансирования **долевого строительства**. Ассоциация проводила работу, направленную на пересмотр установленных законодательством критериев отбора в целях расширения круга банков, имеющих право на открытие счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве. Предложения Ассоциации частично учтены при подготовке проекта изменений в нормативный акт.



СМС-информирование

Повышение тарифов на услуги **смс-информирования**. Ассоциация обратилась в ФАС России. ФАС России в июне 2018 г. выдала операторам сотовой связи¹ предупреждение о прекращении действий, в которых содержатся признаки нарушения антимонопольного законодательства; в августе 2018 г. начала рассмотрение дела по факту неисполнения операторами связи указанного предупреждения (рассмотрение дела ФАС продолжается).



Цифровые финансовые активы

Ассоциация активно участвовала в рассмотрении проектов федеральных законов «**О цифровых финансовых активах**», «Об альтернативных способах привлечения инвестиций (краудфандинге)», «О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации» и подготовке предложений по их доработке (учтены при подготовке новых редакций законопроектов).



Противодействие хищению денежных средств

Совершенствование законодательства в части **противодействия хищению денежных средств**. Ассоциация организовала рабочие встречи с представителями Банка России для обсуждения вопросов кредитных организаций по реализации требований Федерального закона от 27.06.2018 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств».

Сбор биометрических персональных данных. Ассоциацией проводилась работа, направленная на исключение жесткого законодательного **требования к сбору биометрических персональных данных** во всех внутренних структурных подразделениях всех банков, в том числе на исключение требований к банкам с базовой лицензией, продление срока реализации банками требований по обеспечению сбора биометрических персональных данных, внедрение облачных технологий. Предложения Ассоциации по пересмотру сроков реализации требований и применения облачных технологий поддержаны Банком России.

Реализация в бухгалтерском учете принципов **МСФО (IFRS) 9** «Финансовые инструменты». Ассоциация приняла активное участие в рассмотрении соответствующих проектов нормативных актов Банка России, подготовке предложений по их доработке, а также в разрешении возникающих у кредитных организаций вопросов, связанных с переходом с 01.01.2019 на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Планируемое **введение повышенного** размера **штрафа** (в размере до 1 процента размера собственных средств (капитала)) за допущение кредитной организацией нарушения в области **ПОД/ФТ**. Ассоциация направила в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку позицию о необходимости доработки законопроекта в части регламентации правовых границ и принципов применения увеличенного размера штрафа.

Разделение на **банки с базовой и универсальной лицензией**, введение пропорционального регулирования. Ассоциация активно участвовала в подготовке предложений по доработке проектов нормативных и законодательных актов с учетом специфики банков с базовой лицензией.

Руководители Ассоциации принимали участие в совещаниях Банка России с кредитными организациями, поднадзорными Волго-Вятскому, Северо-Западному, Южному, Уральскому и Сибирскому ГУ Банка России, по вопросам организации банковского надзора в условиях централизации надзорных функций.

Сбор биометрических данных



Переход на МСФО (IFRS) 9



Повышение штрафа за нарушение в области ПОД/ФТ



Разделение на банки с базовой и универсальной лицензией



Централизация банковского надзора



¹ ПАО «ВымпелКом», ПАО «МТС», ПАО «МегаФон», ООО «Т2 Мобайл».

2 ИНИЦИАТИВЫ АССОЦИАЦИИ

Ассоциацией
подготовлены

Проект федерального закона

Реализовано

Ассоциация подготовила проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «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», направленный на **оптимизацию взаимодействия кредитора с должником** при возврате просроченной задолженности. Законопроект направлен на заключение в Министерство юстиции Российской Федерации и в Банк России.

Проект федерального закона о накопительной ипотеке

Ассоциация подготовила проект федерального закона о накопительной ипотеке, направленный на **стимулирование жилищных сбережений**. Законопроект обсуждался с участием представителей ГК «АСВ», Банка России, правительств Краснодарского края и Республики Башкортостан. Законопроект передан в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку и представлен на заключение в Правительство Российской Федерации.

Концепция процедуры Оценки фактического воздействия нормативных актов Банка России

Подготовлена концепция процедуры оценки фактического воздействия нормативных актов Банка России, которая предусматривает **проведение** с привлечением сторонних лиц **анализа достижения заявленных целей** регулирования нормативных актов Банка России, **определение** положительных и отрицательных **последствий принятия нормативных актов**, выявление в нормативных актах дополнительных обязанностей, запретов, расходов и ограничений в отношении финансовых организаций. Концепция направлена в Банк России.

Ассоциацией совместно
с компанией Oliver Wyman
проведено

Исследование подходов к оценке капитала

Исследование вопросов подготовки к внедрению **подходов к оценке капитала по операционному риску** на основе **SMA²** в России. Результаты исследования направлены в Банк России для использования в разработке альтернативного подхода к определению величины операционного риска для расчета нормативов достаточности капитала кредитных организаций.

В стадии подготовки

По инициативе Ассоциации в Банке России создана рабочая группа по созданию единой информационной платформы для содействия **управлению кредитным риском**. Для проработки предложена идея централизованного информационного сервиса для предоставления ряда услуг на условиях аутсорсинга. Реализация такой технологии позволит снизить регуляторный риск и административные издержки кредитных организаций (особенно малых), повысить доступность банковского кредита для субъектов МСП, улучшить качество банковских кредитных портфелей, будет способствовать поддержанию справедливой конкуренции. В состав Рабочей группы помимо представителей Ассоциации и Банка России вошли представители региональных банков.

Проводится работа по подготовке новой редакции проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части совершенствования правового **регулирования залоговых счетов**» (получены заключения Банка России, Минфина России, Минэкономразвития России и ГК «АСВ»).

Проводится работа по подготовке проекта федерального закона об отражении во всех законах и подзаконных актах подхода к **отбору** кредитных организаций для участия в государственных программах, **основанному на рейтингах**.

Проводится работа по подготовке изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации в части регулирования **института независимых гарантий**. При Комитете Ассоциации по банковскому законодательству создана соответствующая рабочая группа. Подготовка изменений связана с необходимостью более полной адаптации действующего регулирования к международной практике работы с гарантиями, исключения возможности неоднозначного толкования норм и усовершенствования практики применения гарантий в процедурах по государственным закупкам.

Проводится работа по подготовке новой редакции **стандартного договора о синдицированном кредите**. При Комитете Ассоциации по инвестиционным банковским продуктам создана Рабочая группа по доработке стандартной документации по синдицированному кредиту и по совершенствованию законодательства в этой сфере. Внесение изменений в Стандартный договор связано с необходимостью приведения его содержания, в том числе терминологии, в соответствие с действующим законодательством.

Платформа для содей- ствия управлению кредитным риском

Проект федерального закона о регулировании залоговых счетов

Проект федерального закона об отборе кредит- ных организаций

Изменения в ГК РФ

Новая редакция договора о синдицированном кредите

² Standardised Measurement Approach.

3 ЗНАЧИМЫЕ ИТОГИ

В 2018 году Ассоциация проводила активную работу по разным направлениям, в результате которой:

- разработаны Стандарты банковской деятельности и профессиональной этики;
- разработан и принят Федеральный закон «О кредитных историях»;
- реализовано изменение критериев допуска кредитных организаций к участию в программах поддержки малого и среднего предпринимательства;
- разработана и запущена Платформа обмена данными о киберугрозах;
- реализована подготовка ежеквартального аналитического обзора «Банковская система в цифрах и графиках»;
- создан Центр оценки квалификаций.

Стандарты банковской деятельности и профессиональной этики

Стандарт оказания услуг банками - членами Ассоциации «Россия», действующими в качестве представителей некредитных финансовых организаций (НФО), направленный на:

- предупреждение мисселинга и иных недобросовестных практик взаимодействия кредитных организаций с получателями финансовых услуг и (или) продуктов;
- повышение качества финансовых услуг (продуктов), реализуемых НФО через кредитные организации;
- обеспечение информационной открытости финансового рынка в Российской Федерации, а также повышение уровня финансовой грамотности и информированности получателей услуг о деятельности кредитных организаций и содержании финансовых услуг (продуктов);
- обеспечение соблюдения и защиты прав и законных интересов получателей финансовых услуг НФО, реализуемых кредитными организациями;
- повышение уровня и качества жизни граждан Российской Федерации за счет использования инструментов финансового рынка;
- формирование и поддержание положительного имиджа кредитных организаций среди участников финансового рынка, обеспечение доверия населения к банковской системе Российской Федерации и экономической безопасности России.

Принципы профессиональной этики членов Ассоциации банков России, соблюдение которых будет способствовать повышению доверия к членам Ассоциации со стороны потребителей соответствующих услуг, а также увеличению престижа банковской и смежных с ней отраслей деятельности. Внедрение Принципов профессиональной этики позволит повысить уровень ответственности и самодисциплины членов Ассоциации, а также установить единую меру для оценки их деловой репутации.

приняты Общим собранием Ассоциации банков России в январе 2019 г.

Для выявления нарушений требований Этических принципов при Ассоциации на общественных началах создается Комиссия по этике.

*изменения вступили
в силу 3 августа 2018 г.*

Федеральный закон «О кредитных историях»

В 2018 году принят Федеральный закон от 03.08.2018 № 327-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях»». Данные изменения разработаны Ассоциацией совместно с банковским сообществом и предусматривают:

- освобождение расположенных за пределами Российской Федерации филиалов российских кредитных организаций от обязанности предоставлять информацию в российские бюро кредитных историй в качестве источника формирования кредитной истории, в случае если это противоречит законодательству государства их места нахождения;
- увеличение с двух до шести месяцев срока действия согласия субъекта кредитной истории на доступ к информации, содержащейся в основной части кредитной истории;
- расширение перечня договоров, в случае заключения которых срок действия согласия субъекта кредитной истории на доступ к кредитной истории продлевается на срок действия таких договоров;
- сокращение с пяти до трех лет срока хранения согласия субъекта кредитной истории на доступ к информации, содержащейся в основной части кредитной истории.

Изменение критериев допуска кредитных организаций к участию в программах поддержки малого и среднего предпринимательства

По итогам работы, проведенной Ассоциацией совместно с АО «Корпорация «МСП», Банком России, Минэкономразвития России, реализованы изменения критериев допуска кредитных организаций к участию в Программе субсидирования льготного кредитования субъектов МСП и Программе стимулирования кредитования субъектов МСП.

Принятые изменения направлены на то, чтобы большее количество кредитных организаций, в том числе банков с базовой лицензией, могли участвовать в программах и выдавать льготные кредиты.

*изменения вступили
в силу в ноябре-
декабре 2018 г.*

В частности, в Программе субсидирования льготного кредитования субъектов МСП на 2019–2024 годы³ исключено действовавшее в 2018 году⁴ требование об уровне рейтинга кредитных организаций, допущенных к участию в Программе, что позволило увеличить количество банков-участников Программы с 15 (в 2018 году) до 70 (в феврале 2019 года).

Изменения, внесенные в Программу стимулирования кредитования субъектов МСП⁵, продлевают срок ее действия, а также направлены на участие в программе небольших банков, в том числе банков с базовой лицензией. В декабре 2018 года объявлен дополнительный отбор банков-участников.

Платформа обмена данными о киберугрозах

18 июня 2018 года Ассоциация при технической поддержке компании BI. ZONE запустила пилотный проект платформы обмена данными о киберугрозах.

Платформа дает возможность банкам мгновенно получать актуальные проверенные данные о новейших киберугрозах. Использование платформы позволяет эффективно защититься от самых последних угроз, настраивая средства защиты организации с учетом получаемой из платформы информации, и тем самым не допускать возникновения инцидентов и реализации киберрисков.

Преимуществами платформы являются агрегация источников данных об угрозах (BI. ZONE, операторы связи, ФинЦЕРТ Банка России) по отраслевому признаку финансовой деятельности, включая выявленную киберразведкой превентивную информацию о возможных, но не реализованных на рынке угрозах, верификация данных и выгрузка только полезной информации для защиты кредитных организаций, автоматизация процесса применения информации о киберугрозах в системах защиты банков.

Механизмы, заложенные в платформу, повышают эффективность имеющихся средств защиты в вопросах выявления, блокировки и противодействия распространению атак. Индикаторы компрометации актуальных угроз практически в режиме реального времени поступают в подключенные организации, что позволяет сократить время реагирования на потенциальные угрозы до нескольких минут.

*в 2019 г. начата
промышленная
эксплуатация
платформы*

³ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764.

⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1706.

⁵ Утверждены Советом директоров АО «Корпорация «МСП» 19 ноября 2018 года.

В основу устройства платформы заложен REST API, что позволяет автоматизировать настройки средств защиты без участия людей. Кредитные организации при необходимости могут получить поддержку технических специалистов, которые помогут настроить средства защиты кредитной организации для последующего использования и интеграции с платформой.

Каждый участник обмена в рамках использования платформы может формировать релевантный для себя поток информации с частотой до 1000 запросов в секунду, применяя при этом любые механизмы фильтрации. Благодаря выстроенной системе связей индикаторов внутри платформы сотрудники подразделения кибербезопасности смогут своими силами оперативно расследовать инциденты и принимать своевременные решения по защите кредитной организации.

Функционал платформы может быть использован даже в небольших по размеру организациях, не обладающих продвинутыми средствами защиты и высококвалифицированным персоналом. Информация, получаемая из платформы, может обогащать средства защиты почтовых серверов, антивирусных решений и шлюзов выхода в Интернет, которые имеются абсолютно во всех организациях.

С 2019 года платформа запущена в промышленную эксплуатацию, расширен ее функционал и дополнены источники данных. Участниками платформы могут стать не только кредитные организации, но и другие участники финансового и нефинансового секторов экономики.

Разработаны несколько пакетов участия в платформе, существует возможность не только платного, но и бесплатного использования данных.

Интерес к Платформе проявляет международное сообщество: возможность информационного обмена обсуждалась с представителями Ассоциации банков Италии. Желание стать потенциальными участниками выражали некоторые белорусские банки. Функционал Платформы был представлен руководителям ассоциаций банков стран СНГ, Сербии, Черногории, Боснии и Герцеговины, Монголии и других стран на заседании Международного банковского совета.

Для повышения эффективности применения Платформы разрабатываются адаптеры и коннекторы к популярным на рынке системам защиты информации, проведена интеграция с самыми распространенными системами управления информационной безопасностью и событиями безопасности (SIEM).



В пилотировании приняли участие 36 организаций, из них 29 – банки из 11 регионов России, их общая доля в активах банковской системы превышает 50%. В 2018 году открыто более 50 личных кабинетов сотрудникам подразделений информационной безопасности. Пятая часть подключенных банков реализовала интеграцию платформы со своими средствами защиты информации, в том числе с использованием API.

аналитический
обзор публикуется
с 3 квартала 2018 г.



Публикуемая информация дает возможность провести сравнительный анализ в разрезе различных групп кредитных организаций (лидеры, крупные, средние и малые банки, банки с базовой лицензией, с государственным и иностранным участием в капитале).

Банковская система в цифрах и графиках

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

Несмотря на большое количество аналитической работы, проводимой участниками финансового рынка, наблюдается нехватка исследований текущего состояния и динамики развития различных групп банков в России. Ассоциация банков России обладает большим опытом подготовки информационно-аналитических материалов для проведения форумов и конференций по ключевым вопросам банковской деятельности. Накопленные компетенции, а также имеющийся спрос со стороны рынка позволили развивать данное направление и представлять аналитические материалы на периодической основе.

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

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

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

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

Центр оценки квалификаций

В 2018 году при Ассоциации в соответствии с решением Совета Ассоциации банков России создан Центр оценки квалификаций (ЦОК). Получен аттестат соответствия ЦОК типовым требованиям⁶ с наделением его полномочиями по проведению независимой оценки квалификаций (15.02.2018), в соответствии с которым в ЦОК Ассоциации банков России можно пройти аттестацию по следующим профессиональным квалификациям:

- «Специалист по платежным системам» (6 уровень квалификации);
- «Руководитель отдела платежных систем» (7 уровень квалификации);
- «Специалист по обеспечению реализации политики банка в сфере ипотечного кредитования» (6 уровень квалификации);
- «Специалист по обеспечению проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков» (6 уровень квалификации);
- «Специалист по работе с залогами» (6 уровень квалификации);
- «Специалист по управлению рисками» (6 уровень квалификации);
- «Специалист по функционированию системы управления рисками» (7 уровень квалификации);
- «Специалист по методологии управления рисками» (7 уровень квалификации);
- «Специалист по корпоративному управлению рисками» (8 уровень квалификации);
- «Младший финансовый консультант» (6 уровень квалификации);
- «Финансовый консультант» (7 уровень квалификации);
- «Специалист (тьютор) по финансовому просвещению» (7 уровень квалификации).

получен аттестат
соответствия типовым
требованиям

Специалисты Ассоциации
прошли обучение
по программе «Эксперт
по независимой
оценке квалификаций
специалистов финансового
рынка» в Ассоциации
участников финансового
рынка «Совет
по профессиональным
квалификациям
финансового рынка»

⁶ Утверждены решением Национального совета при Президенте Российской Федерации по профессиональным квалификациям, протокол от 20.05.2015 № 10.

4 СОВЕТ И ПРЕЗИДИУМ



**Аксаков
Анатолий
Геннадьевич**

Председатель Совета
Ассоциации банков России,
Председатель Комитета
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации
по финансовому рынку

Заместители Председателя Совета



**Гапонов
Михаил
Викторович**

Председатель
Правления
АО КБ «Ассоциация»



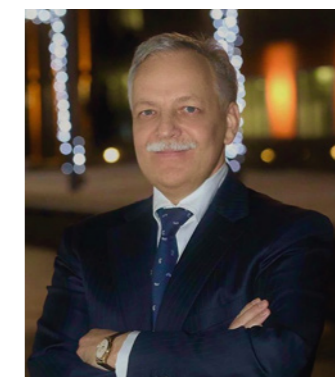
**Дралин
Михаил
Александрович**

Председатель
Правления ПАО Банк
«Кузнецкий»



**Мурычев
Александр
Васильевич**

Исполнительный
вице-президент
РСПП



**Сенин
Владимир
Борисович**

Официальный
представитель УК
«Альфа-Капитал»

Члены Совета



**Лунтовский
Георгий
Иванович**

Президент
Ассоциации банков
России



**Алексеев
Михаил
Юрьевич**

Председатель
Правления
АО ЮниКредит Банк



**Братишкин
Михаил
Иванович**

Генеральный
директор ПАО
«ЧЕЛИНДБАНК»



**Бударин
Виктор
Константинович**

Председатель
Наблюдательного
совета КБ «Кубань
Кредит» ООО



**Георгиева
Елена
Александровна**

Председатель
Правления АО АКБ
«НОВИКОМБАНК»



**Герасименко
Владимир
Александрович**

Председатель
Правления
ПАО «Донкомбанк»



**Высоков
Василий
Васильевич**

Председатель
Совета директоров
ПАО КБ «Центр-
инвест»



**Газарян
Юрий
Гарунович**

Заместитель
Председателя
Государственной
корпорации
развития «ВЭБ.РФ»



**Греф
Герман
Оскарлович**

Президент,
Председатель
Правления ПАО
Сбербанк



**Грибанов
Владимир
Иванович**

Президент,
Председатель
Правления
АККСБ «КС БАНК»
(ПАО)



**Галлямов
Флор
Фанавиевич**

Председатель
Правления
РОСКОМСНАББАНК
(ПАО)



**Гараев
Зуфар
Фанилович**

Председатель
Правления
ПАО «АК БАРС» БАНК



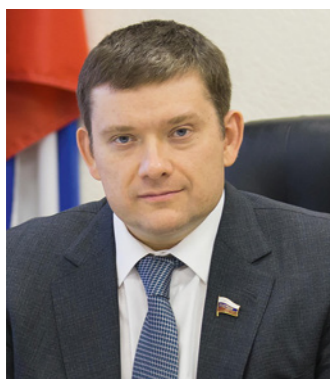
**Гурин
Глеб
Юрьевич**

Председатель
Правления
ПАО «РосДорБанк»



**Давыдик
Виктор
Юльевич**

Председатель
Правления
КБ «ЛОКО-Банк» (АО)



**Журавлев
Николай
Андреевич**

Первый заместитель
председателя
Комитета Совета
Федерации
по бюджету
и финансовым
рынкам



**Задорнов
Михаил
Михайлович**

Президент-
Председатель
Правления ПАО Банк
«ФК Открытие»



**Костин
Андрей
Леонидович**

Президент-
Председатель
Правления
Банк ВТБ (ПАО)



**Кузнецова
Ирина
Леонидовна**

Председатель
Правления
БАНК «МНХБ» ПАО



**Захарова
Татьяна
Валентиновна**

Председатель
Правления
АО Банк
«Национальный
стандарт»



**Ким
Игорь
Владимирович**

Председатель
Совета директоров
ООО «Экспобанк»



**Листов
Борис
Павлович**

Председатель
Правления
АО «Россельхозбанк»



**Лобас
Аркадий
Николаевич**

Генеральный
директор
АО «ФлексСофт»



**Ковков
Евгений
Валентинович**

Председатель
Правления
КБ «СТРОЙЛЕСБАНК»
(ООО)



**Комлев
Владимир
Валерьевич**

Председатель
Правления,
Генеральный
директор АО «НСПК»



**Машталяр
Олег
Александрович**

Председатель
Правления ПАО Банк
ЗЕНИТ



**Монин
Сергей
Александрович**

Председатель
Правления АО
«Райффайзенбанк»



**Панферов
Алексей
Валерьевич**

Заместитель
Председателя
Правления
ПАО «Совкомбанк»



**Петров
Юрий
Георгиевич**

Президент,
Председатель
Совета директоров
АО «НС Банк»



**Тиньков
Олег
Юрьевич**

Председатель
Совета директоров
АО «Тинькофф Банк»



**Ушкова
Татьяна
Васильевна**

Председатель
Правления АКБ
«Абсолют Банк»
(ПАО)



**Поляков
Илья
Андреевич**

Председатель
Правления
ПАО РОСБАНК



**Пумпянский
Александр
Дмитриевич**

Председатель
Совета директоров
ПАО «СКБ-банк»



**Хавин
Алексей
Сергеевич**

Председатель
Правления НКО НКЦ
(АО)



**Хаустова
Галина
Вениаминовна**

Президент, Председа-
тель Правления
АО Банк «ТКПБ»



**Савельев
Александр
Васильевич**

Председатель
Правления
ПАО «Банк
«Санкт-Петербург»



**Соколов
Андрей
Борисович**

Председатель
Правления
АО «АЛЬФА-БАНК»



**Якунин
Михаил
Леонидович**



**Яровой
Дмитрий
Борисович**

Председатель
Правления
ПАО СКБ Приморья
«Примсоцбанк»

В Ассоциации создан Совет в количестве 45 человек, которые представляют интересы банков-членов Ассоциации, включая предприятия инфраструктуры финансового рынка, органы власти и общественные организации.

В целях определения приоритетных вопросов работы Совета Ассоциации «Россия» в 2017 году члены Совета направили предложения по проблематике регулирования и банковской деятельности, на основании которых были сформированы Планы заседаний и основные вопросы заседаний Совета и Президиума на 2018 год.

В 2018 году было проведено пять очных и одно заочное заседание Совета Ассоциации по актуальным вопросам банковской деятельности. При этом необходимо отметить, что три заседания Совета проходили в ОПК «Бор» (Московская область), г. Нижний Новгород, г. Сочи. Активное участие членов Совета в заседаниях свидетельствует об их пристальном внимании к имеющим место проблемным вопросам. На всех заседаниях Совета в дискуссии и обсуждении вопросов развития банковской системы и регулирования банковской деятельности принимали участие руководители Банка России, руководители департаментов, представители органов исполнительной и законодательной власти, а также приглашенные эксперты и представители участников банковской сферы и предприятий инфраструктуры финансового рынка.

Основные вопросы, которые были рассмотрены на заседаниях Совета:

- Банки в новой модели финансирования жилищного строительства.
- О результатах работы Ассоциации «Россия» за 2017 год.
- Цифровая экономика как фактор технологического прорыва: задачи банковского сообщества.
- Финансовые институты и проектное финансирование. Участие банков в программах проектного финансирования.
- Банки: финансовый мониторинг и финансовый контроль в контексте санкций.

В 2018 году проведено шесть заседаний Президиума Совета Ассоциации «Россия», где оперативно рассматривались актуальные для банковской деятельности вопросы. При этом все заседания Президиума, с учетом их важности для работы кредитных организаций и их руководителей, проводились как расширенные заседания с участием членов Совета и приглашенных экспертов.

Основными вопросами, которые явились предметом обсуждения на заседаниях Президиума Совета Ассоциации «Россия», стали:

- Национальная система регистрации финансовых транзакций (Маркетплейс).

Для оперативного рассмотрения вопросов в Совете был образован Президиум Совета из 15 членов Совета Ассоциации «Россия».

- Снижение себестоимости банковского бизнеса.
- Роль банковского сектора в стимулировании экономического роста.
- Конкуренция в финансовом секторе. Критерии участия банков в государственных программах. Разгосударствление банковского сектора России.
- Финансовые технологии и программные продукты как средства информационной безопасности.
- Банковский надзор: анализ и модели повышения его эффективности.

Кроме того, Советом налажено взаимодействие с другими российскими общественными объединениями и ассоциациями, их руководители приглашаются на заседания Совета или Президиума и участвуют в обсуждении проблем финансового рынка и банковского сектора: Шохин А. Н. – Президент РСПП, Юргенс И. Ю. – Президент ВСС, Тимофеев А. В. – Президент НАУФОР, Заблоцкий В. В. – Президент СРО НФА, представители региональных банковских объединений.

Все материалы, включая презентации выступающих спикеров и решения, принятые Советом и Президиумом Совета по результатам заседаний, размещаются на сайте Ассоциации «Россия» в разделе «Рабочие документы». В то же время копии протоколов заседания Совета и Президиума Совета Ассоциации в установленные Положением о Совете сроки рассылались членам Совета для сведения и работы по принятым решениям. Для контроля за исполнением поручений Совета и Президиума Президент Ассоциации в ходе проведения заседаний доводил до сведения членов Совета информацию о ходе исполнения поручений Совета и Президиума исполнительным органом Ассоциации – Президентом и аппаратом Ассоциации.

Во время заседаний заслушивались выступления, презентации о позиции представителей кредитных организаций, которые представляли консолидированный взгляд участников Ассоциации по актуальным проблемам деятельности банков и финансового рынка в целом, а также взгляд регуляторных и надзорных институтов финансового рынка и мнение экспертного сообщества. Решения Совета являются руководством для исполнительных органов Ассоциации по их реализации.

На заседаниях Совета и Президиума Совета рассматривались и утверждались руководители рабочих органов Ассоциации и Положения о рабочих органах.

В заседаниях Совета и Президиума Совета Ассоциации участвовали:

Руководители Банка России:

Швецов С. А.,
Скоробогатова О. Н.,
Поздышев В. А.,
Полякова О. В.,
Скобелкин Д. Г.

Руководители департаментов Банка России:

Полупанов Ю. А., Гузнов А. Г.,
Бакина А. С., Мамута М. В.,
Лобанов А. А., Уваров В. А.,
Сычев А. М. и другие.

В числе участников заседаний:

Моисеев А. В. – заместитель
Министра финансов
Российской Федерации,
Сташишин Н. Е. – заместитель
Министра строительства
и жилищно-коммунального
хозяйства Российской
Федерации, Шипов С. В.
и Торосов И. Э. – заместители
Министра экономического
развития, Кашеваров А. Б. –
заместитель Руководителя
ФАС России и другие
официальные представители
органов законодательной
и исполнительной власти
России.

Активно участвовали в анализе проблем банковской сферы и выработке конструктивных предложений заместители Председателя Совета Гапонов М.В., Сенин В.Б., Дралин М.А., Мурычев А.В., которые от лица Совета курируют рабочие органы Ассоциации «Россия», и по их предложениям состоялся ряд рабочих совещаний, где обсуждались проблемы активизации деятельности банков с базовой лицензией, проблемы «зарплатного рабства» и иные вопросы регулирования банковской деятельности.

В соответствии с Положением о Совете за прошедший 2018 год в Ассоциацию банков России было принято 33 новых члена, из которых 13 – кредитные организации. В то же время Ассоциацию покинул 31 участник, из которых 21 банк, в том числе 18 банков, у которых отозваны лицензии на банковскую деятельность, и 3 банка добровольно вышли.

Так, в 2018 году по предложению Президента Ассоциации и кредитных организаций в дополнение к 12 рабочим органам Ассоциации «Россия» был создан Комитет по наличному денежному обращению, его руководителем был утвержден Чулков В.В. – член Правления Банка ВТБ (ПАО), а вместо руководителя Комитета по банковскому законодательству Артюха К. Ю в связи со сменой места работы была рекомендована и утверждена Лебедева П.К. – директор по правовым вопросам ПАО РОСБАНК. По итогам рабочего совещания в октябре 2018 года по вопросам пропорционального регулирования было предложено создать Рабочую группу по работе с региональными банками, в том числе с банками с базовой лицензией. Руководителем этой Рабочей группы был утвержден Дралин М.А. – зам. Председателя Совета Ассоциации «Россия».

Совет Ассоциации «Россия» как наблюдательный орган нацеливает исполнительный орган Ассоциации на повышение эффективности по решению проблем банковского сектора, корректирует его работу с учетом приоритетов поручений Совета и ставит задачи их оперативного решения, особенно в сфере регулирования банковской деятельности, которое может оказывать негативное воздействие на банки и их клиентов, предприятия реального сектора экономики, особенно в регионах России.

Таким образом, имеет место постоянное и конструктивное взаимодействие членов Совета при рассмотрении проблемных вопросов банковской деятельности, содержательная дискуссия в части законодательного и нормативного регулирования и, как результат, Совет принимает адекватные ситуации решения по защите прав и законных интересов участников Ассоциации. Это позволяет делать качественную оценку регулирующего воздействия законодательства или законопроектов и подзаконных нормативных актов регулятора и оперативно поставить задачи по их устранению или снижению негативного влияния на кредитные организации, особенно в сфере законодательной и нормотворческой деятельности. Это стало возможным в том числе благодаря активному участию в этой работе Председателя Совета Ассоциации «Россия» Аксакова А.Г., который организует рассмотрение проблемных вопросов развития финансового рынка и банковского сектора на самом высоком уровне, в рамках Комитета Государственной Думы по финансовому рынку, Председателем которого он является.



Формат комплексного рассмотрения ситуации по актуальным проблемам банковской деятельности позитивно влияет на конструктивность обсуждения и качество принимаемых решений.

5 ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Представители Ассоциации входят в состав и принимают участие в деятельности следующих рабочих органов министерств, ведомств, иных органов законодательной и исполнительной власти и некоммерческих организаций:

- Экспертный совет по денежно-кредитной политике и правовому регулированию финансового рынка (Комитет Государственной Думы по финансовому рынку)
- Проектный комитет по основному направлению стратегического развития Российской Федерации «Малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (Совет при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и приоритетным проектам)
- Рабочая группа по разработке законодательства о цифровых правах (Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации)
- Научно-консультативный Совет по обсуждению проекта постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации «О некоторых вопросах, связанных с особенностями формирования и распределения конкурсной массы в делах о банкротстве граждан» (Верховный Суд Российской Федерации)
- Экспертный совет по вопросам финансовой грамотности (Минфин России)
- Экспертный совет по защите конкуренции на рынке финансовых услуг (ФАС России)
- Рабочая подгруппа по рынку платежных услуг Рабочей группы по развитию конкуренции на рынке финансовых услуг при ФАС России
- Рабочая подгруппа по рынкам банковских и микрофинансовых услуг Рабочей группы по развитию конкуренции на рынке финансовых услуг при ФАС России
- Общественный совет по взаимодействию с кредиторами финансовых организаций (Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»)
- Конкурсная комиссия по отбору банков-агентов для выплаты возмещения по вкладам вкладчикам кредитной организации, в отношении которой наступил страховой случай (Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»)

В качестве эксперта Ассоциация банков России широко представлена в рабочих группах, экспертных советах и комитетах органов государственной власти и профессиональных объединений, где активно продвигает и отстаивает позицию банковского сообщества:

- в Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации
- в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации
- в Правительстве Российской Федерации
- в Банке России
- в Министерстве финансов Российской Федерации
- в Федеральной антимонопольной службе
- в Торгово-промышленной палате Российской Федерации
- в АО «Корпорация «МСП»
- в Российском союзе промышленников и предпринимателей

В 2018 году Ассоциация подписала соглашения

о сотрудничестве:

- с Ассоциацией развития финансовых технологий (Ассоциацией ФинТех)
- с Московским государственным юридическим университетом им. О.Е. Кутафина (МГЮА)
- Общероссийской общественной организацией «Деловая Россия»
- Российским союзом промышленников и предпринимателей (РСПП) – о взаимодействии и сотрудничестве в сфере арбитража (третейского разбирательства). Создана Коллегия по банковским спорам при Арбитражном центре при РСПП

- Совет по инвестированию накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих (ФГКУ «Росвоенипотека»)
- Рабочая группа по актуализации профессиональных стандартов с учетом развития финансовых технологий (Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка)
- Комитет по финансовым рынкам и кредитным организациям (Торгово-промышленная палата Российской Федерации)
- Общественно-деловой совет по национальному проекту «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (Торгово-промышленная палата Российской Федерации)
- Комиссия по банкам и банковской деятельности (Российский союз промышленников и предпринимателей)
- Международный Банковский Совет



БАНКА РОССИИ:

- Национальный финансовый совет
- Совет участников и пользователей национальной системы платежных карт
- Консультативный совет по вопросам развития национальной платежной системы при Председателе Банка России
- Экспертный совет по рынку долгосрочных инвестиций
- Экспертный совет по финансовой грамотности
- Экспертный совет участников финансового рынка по оценке инновационных финансовых сервисов и (или) технологий

- Экспертный совет по финансовой интеграции государств – членов Евразийского экономического союза при Председателе Банка России
- Рабочая группа по повышению финансовой доступности для инвалидов и маломобильных групп населения
- Рабочая группа по финансированию малого и среднего предпринимательства
- Рабочая группа по партнерскому банкингу
- Рабочая группа по созданию Ассоциации финансовой грамотности
- Рабочая группа по вопросу поведенческого надзора в области продаж финансовых продуктов кредитными организациями
- Рабочая группа по вопросам создания Единого реестра залогов
- Рабочая группа для проработки вопросов создания единой информационной платформы для содействия управлению кредитным риском
- Подкомиссия по сотрудничеству в финансовой сфере Российско-китайской комиссии по подготовке регулярных встреч глав правительств

ИНСТИТУТОВ РАЗВИТИЯ:

- Рабочая группа по созданию системы рейтингов для региональных гарантийных организаций (АО «Корпорация «МСП»)
- Комитет по рискам (Наблюдательный совет АО «МСП Банк»)
- Комитет по стратегическому развитию (Наблюдательный совет АО «МСП Банк»)
- Координационный комитет по проекту «Организация платформы для финансирования микро, малого и среднего бизнеса в форме мультиоригинаторной секьюритизации» (АО «МСП Банк»)
- Ассоциация активно взаимодействует с Государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» по вопросам функционирования Фабрики проектного финансирования.

Также в 2018 году были подписаны:

- Меморандум о взаимодействии Ассоциаций, объединяющих кредитные организации, и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка (в целях предупреждения недобросовестных практик продаж в банковских офисах финансовых продуктов и услуг некредитных финансовых организаций)
- Соглашение с ООО «Безопасная информационная зона» о подключении к платформе обмена данными о киберугрозах

6 РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ

Региональные банки исторически находятся в сфере особого внимания Ассоциации. Находясь в постоянном диалоге с регулятором, Ассоциация отстаивает позицию региональных банков, в том числе банков с базовой лицензией.

53% кредитных организаций-членов являются **РЕГИОНАЛЬНЫМИ**

48 **РЕГИОНОВ РОССИИ** представлены в составе Ассоциации

5 **СОВЕЩАНИЙ С КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

по вопросам централизации банковского надзора с участием руководителей Ассоциации

8 **КРУПНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ В РЕГИОНАХ**

с участием региональных банков организованы Ассоциацией

157 **ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ** участвуют в работе комитетов Ассоциации

62 **НАГРАДЫ АССОЦИАЦИИ** вручены сотрудникам региональных банков

В 2018 году руководство Ассоциации совместно с руководством Банка России провело встречи с представителями кредитных организаций в 5 территориальных управлениях Банка России.

В 2018 году руководство Ассоциации совместно с руководством Банка России посетили пять территориальных управлений Банка России (Северо-Западное, Уральское, Сибирское, Волго-Вятское и Южное), где провели встречи с представителями кредитных организаций по вопросам централизации надзорных функций. Заместитель Председателя Банка России О.В. Полякова осветила ключевые параметры реформы банковского надзора, разъяснила механизмы взаимодействия банков и регулятора в условиях централизации надзорных функций, рассказала об изменениях в регулировании, залоговой реформе, элементах стимулирующего регулирования, новых технологиях взаимодействия с кредитными организациями, ответила на вопросы кредитных организаций.

Развивая региональное направление деятельности, Ассоциация активно проводит мероприятия в разных регионах страны. В 2018 году состоялось две конференции, семинар и пять партнерских мероприятий в Республике Башкортостан, Краснодарском крае, Тюменской, Свердловской, Новосибирской и Ярославской областях. В московских и региональных мероприятиях Ассоциации в качестве слушателей и докладчиков активно принимают участие представители организаций из различных субъектов Российской Федерации. Около половины участников проводимых Ассоциацией конференций и семинаров представляют региональные банки.

26 октября 2018 года в Ассоциации состоялось тематическое совещание с представителями региональных банков. Участники обсудили вопросы деятельности малых и средних банков на ближайшую перспективу, в том числе банков с базовой лицензией, и наиболее острые вопросы их регулирования. По итогам встречи сформирован перечень предложений по развитию конкуренции, взаимодействию с Банком России, корректировке нормативной базы, которые, по мнению кредитных организаций, позволят повысить эффективность бизнеса малых и средних банков. Предложения легли в основу позиции Ассоциации по данному вопросу.

В целях выравнивания конкуренции, совершенствования нормативной базы, развития банковского бизнеса в стране, а также защиты интересов региональных банков Ассоциация в 2018 году прорабатывала и предлагала варианты решения следующих вопросов:

- переход на использование рейтингов для расширения круга банков, которые имеют право работать с отдельными видами клиентов и оказывать отдельные виды банковских услуг;
- совершенствование законодательства, регулирующего вопросы финансирования долевого строительства;

- доступ региональных банков к программе субсидирования кредитования сельхозпроизводителей;
- повышение тарифов на услуги СМС-информирования;
- сбор биометрических персональных данных;
- централизация банковского надзора;
- регулирование института независимых гарантий;
- сокращение количества расчетно-кассовых центров;
- повышенные взносы в Агентство по страхованию вкладов.

Осознавая особую заинтересованность средних и малых, в том числе региональных банков, в снижении издержек, Ассоциация в 2018 году работала над проектами, позволяющими банкам объединить усилия и перейти на платформенные решения для выполнения отдельных регуляторных требований. Это позволит участникам таких объединений оптимизировать свои затраты и при этом в большинстве случаев повысить качество выполнения регуляторных требований. Результатом в первую очередь стал запуск в 2018 году Платформы обмена данными о киберугрозах, которая дает возможность банкам мгновенно получать актуальные проверенные данные о новейших киберугрозах и эффективно защититься от самых последних угроз. Платформа в базовом пакете бесплатна для членов Ассоциации, при этом агрегирует достаточный пул информации о киберугрозах, что позволит небольшим кредитным организациям, в том числе региональным, сэкономить на обеспечении кибербезопасности.

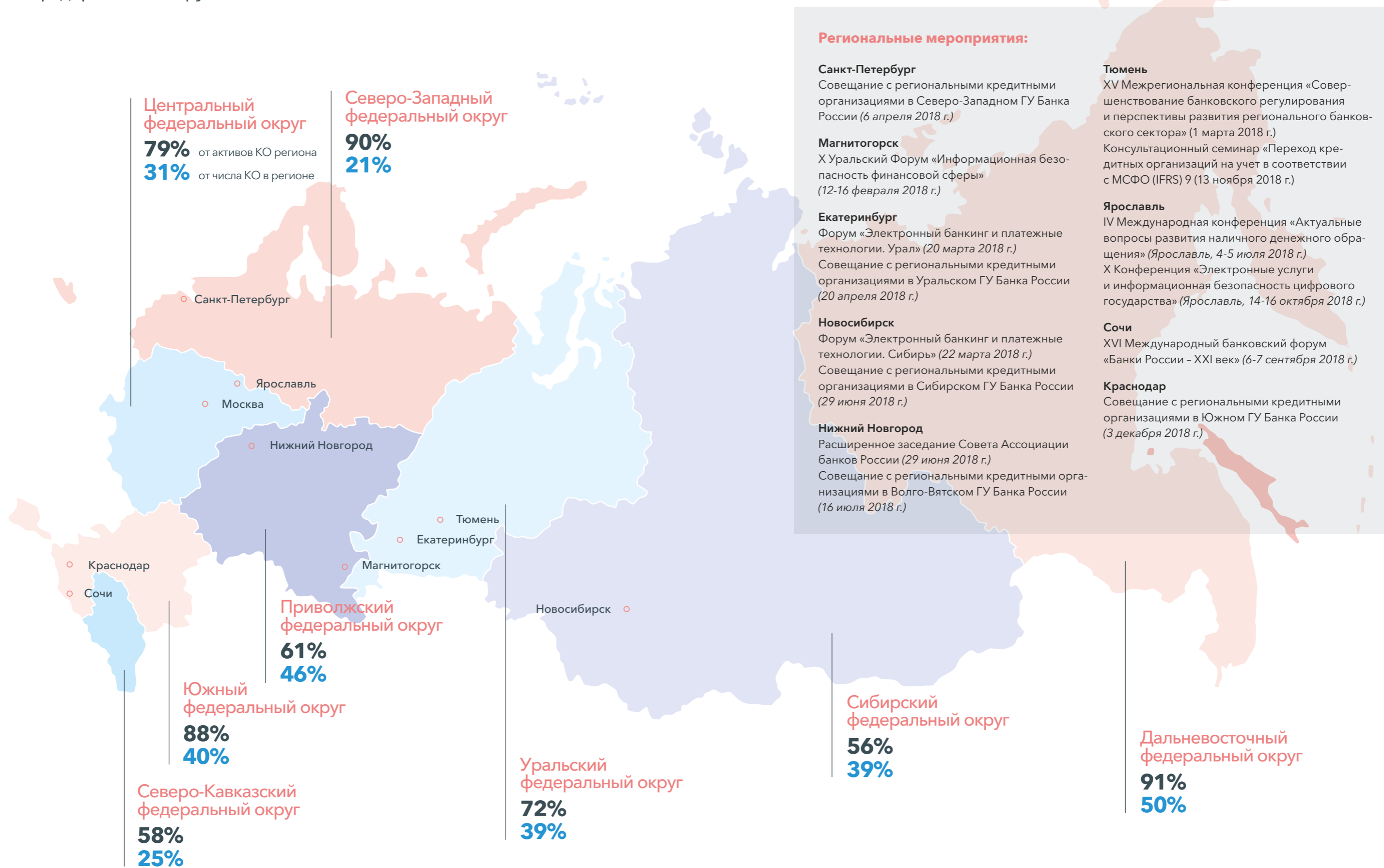
В 2018 году Ассоциация начала подготовку ежеквартального аналитического обзора «Банковская система в цифрах и графиках», в составе которого отдельное внимание уделяется анализу динамики показателей региональных банков и банков с базовой лицензией. Данная информация используется в том числе при поиске решения актуальных вопросов, связанных с их деятельностью. Обзор публикуется на сайте Ассоциации и дает возможность всем заинтересованным пользователям ознакомиться с тенденциями в работе в том числе данной группы кредитных организаций.

Осознавая диспропорции в информационном пространстве, Ассоциация также размещает на своем сайте новости о деятельности и достижениях региональных банков – членов Ассоциации, способствует формированию позитивного представления об их работе.

Руководителем образованной в 2018 году Рабочей группы по работе с региональными банками, в том числе с банками с базовой лицензией, избран заместитель Председателя Совета Ассоциации банков России Дралин М.А. – Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий» (г. Пенза).

В обзоре «Банковская система в цифрах и графиках» отдельное внимание уделяется региональным банкам и банкам с базовой лицензией.

Доля кредитных организаций – наших членов в федеральных округах



7 РАБОТА КОМИТЕТОВ

В Ассоциации создано 14 рабочих органов, в составе которых образованы 17 узкопрофильных рабочих групп. В 2018 году проведено 80 заседаний рабочих органов Ассоциации, в которых приняли участие более 2000 человек.

В Комитетах идет текущая работа по обсуждению изменений, вносимых в законодательство и нормативные акты, формируются консолидированные предложения, замечания и вопросы кредитных организаций, которые направляются в Банк России, обсуждаются в ходе встреч и совещаний с регуляторами. Полученные ответы доводятся до банков, размещаются на сайте Ассоциации. Запущен и активно применяется новый формат проведения комитетов – в них всегда участвуют представители Банка России, других регуляторов по теме обсуждения. Позиция банков в большей или меньшей степени воспринимается и учитывается регуляторами. Работа Комитетов подробно освещается на сайте Ассоциации.

В обсуждениях актуальных вопросов принимают участие представители Банка России и органов государственной власти.

В соответствии с решениями Совета Ассоциации банков России в 2018 году созданы:

- Комитет по наличному денежному обращению (руководитель Чулков В.В. – член Правления Банка ВТБ (ПАО));
- Рабочая группа по работе с региональными банками, в том числе с банками с базовой лицензией (руководитель Дралин М.А. – Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий», заместитель Председателя Совета Ассоциации банков России).



Каждую неделю в среднем проходит 1-2 заседания комитетов и рабочих групп

Председатель Комитета
до 05.09.2018



**Артюх
Константин Юрьевич**

Заместитель Председателя
Правления – Член Правления
ПАО РОСБАНК

Комитет по банковскому законодательству

В составе Комитета сформированы
рабочие группы:

по изменению законодательства о залоге

(руководитель – Селезнев С. В.,
ПАО Банк «ФК Открытие»);

по разработке дорожной карты

«Снижение себестоимости банковского бизнеса»
(руководитель – Лебедева П. К., ПАО РОСБАНК);

по вопросу совершенствования механизма регулирующего независимых гарантий

(руководитель – Гузеватая В. В., Банк ВТБ (ПАО)).

Рассматривались следующие вопросы:

- о доработке законопроекта о финансовом уполномоченном;
- о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности;
- об исключении возможности обращения взыскания на денежные выплаты социального характера в рамках исполнительного производства;
- о регулировании обмена и использования информации, полученной при проведении идентификации, для организаций, входящих в банковскую группу или банковский холдинг;
- об оптимизации процесса взаимодействия кредитора с должником при возврате просроченной задолженности;
- о противодействии хищению денежных средств;
- о процедуре реструктуризации долгов в делах о банкротстве юридических лиц;

- о совершенствовании правового регулирования залоговых счетов в части устранения барьеров, препятствующих масштабному использованию залоговых счетов в практической деятельности кредитных организаций;
- об упрощении требований к наружной рекламе банковских продуктов;
- о принципах этического поведения членов Ассоциации;
- о контроле со стороны банков за целевым использованием денежных средств;
- о внесении изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации в части регулирования независимых гарантий;
- о совершенствовании законодательства о применении исполнительной надписи нотариуса;
- о переходе на электронный документооборот;
- о доработке государственных информационных систем;
- об оптимизации учета и отчетности, резервирования, внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- об оптимизации функционала кредитных организаций, направленного на выполнение государственных задач и не относящегося к банковским операциям;
- об административной ответственности кредитных организаций по статье 14.57 КоАП РФ⁷;
- о рефинансировании ипотечных потребительских кредитов, выданных/погашенных с использованием средств материнского (семейного) капитала;
- об осуществлении банком операций по приему наличных денежных средств юридических лиц через банкоматы при отсутствии счета и их переводе для зачисления на расчетные счета этих юридических лиц в другой кредитной организации;
- о соизмеримости штрафа, налагаемого Банком России, совершенному кредитной организацией нарушению;
- об освобождении операций с золотыми слитками от НДС;
- о приведении действующих норм регулирования механизма независимых гарантий в соответствие с международной банковской практикой.

Председатель Комитета
с 05.09.2018



**Лебедева
Полина Константиновна**

Директор по правовым
вопросам ПАО РОСБАНК

⁷ Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации. Статья 14.57. Нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности.

Председатель Комитета



Рослов Виктор Юрьевич

Управляющий директор
Управления оценки
и залоговых операций
ПАО Сбербанк

Комитет по залогам и оценке

В составе Комитета сформированы рабочие группы:

по совершенствованию механизмов регулирования в сфере залогов и взаимодействию с Банком России (руководитель – Рослов В. Ю., ПАО Сбербанк);

по повышению эффективности работы с залогами в банковской системе (руководитель – Лахова В. В., АО ЮниКредит Банк);

по автоматизации процессов работы с залогами и оценки активов (руководитель – Спиридонов Ф. Ф., ГК SRG);

по совершенствованию сферы независимой оценки и взаимодействия с оценочным сообществом (руководитель – Артеменков И. Л., АО «Международный центр оценки»).

Рассматривались следующие вопросы:

- о совершенствовании регулирования залогового обеспечения;
- о пересмотре подходов к оценке залогового обеспечения;
- о практике использования электронных форм отчетов и моделей оценки стоимости залогов;
- о формировании Единого реестра залогов;
- об изменении подходов к регулированию учета обеспечения для целей корректировки резервов и ФСО №9 «Оценка для целей залога».

Члены Комитета вошли в состав рабочих групп по созданию Единого реестра залогов и по совершенствованию методологии и регулированию работы с залогами в кредитных организациях, созданных в Банке России. Комитет принял активное участие в организации VIII Международной конференции по оценочной деятельности (МКОД'18).

Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Рассматривались следующие вопросы:

- о подходах к решению проблем, связанных с синдицированным кредитованием;
- о доработке законопроекта о накопительной ипотеке;
- о подготовке рекомендаций по применению Федерального закона № 486-ФЗ⁸;
- о подготовке новой редакции Стандартного договора о синдицированном кредите;
- о предложениях по законодательному регулированию инфраструктурных облигаций;
- о ходе реализации Фабрики проектного финансирования ВЭБ и возможностях для участия кредитных организаций;
- о проекте закона о накопительной ипотеке, направленного на стимулирование жилищных сбережений;
- об открытии счетов застройщиков по разрешениям на строительство, полученным до 1 июля 2018 года.

Принято решение о формировании рабочей группы по доработке стандартной документации по синдицированному кредиту и по совершенствованию законодательства в этой сфере.

Членом Комитета А. А. Тарасовым на XX Всероссийской банковской конференции «Банковская система России – 2018: практические вопросы текущего надзора и регулирования» представлен доклад о совместной деятельности Внешэкономбанка и Ассоциации банков России по развитию рынка синдицированного кредитования. Членами Комитета организована встреча с представителями Всемирного банка, посвященная использованию финансовых технологий, в том числе в сделках секьюритизации.

Сопредседатели Комитета



Корсун Юрий Викторович

Заместитель Председателя
ВЭБ.РФ



Иванов Олег Михайлович

Вице-президент
АО «АЛЬФА-БАНК»

⁸ Федеральный закон от 31.12.2017 № 486-ФЗ «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Председатель Комитета



**Панферов
Алексей Валерьевич**

Заместитель Председателя
Правления ПАО «Совкомбанк»

В ходе работы Комитета были сформированы позиции банковского сообщества в рассматриваемых вопросах, представление которых осуществлялось в рамках текущего взаимодействия Ассоциации банков России с профильными государственными органами.

⁹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

¹⁰ Федеральный закон от 27.06.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

Комитет по финансовым технологиям

В рамках постоянной деятельности Комитета по финансовым технологиями налажен диалог с Департаментом финансовых технологий Банка России. Кроме этого, активность в вопросе регулирования ФинТеха позволила подписать соглашение о сотрудничестве с Ассоциацией развития финансовых технологий.

Для членов Комитета организована рассылка еженедельного обзора новостей в сфере развития российского рынка финансовых инноваций.

Рассматривались следующие вопросы:

- об основных векторах развития финансовых технологий, их нормативном регулировании и практическом внедрении;
- о внедрении финансовыми организациями функционала удаленной идентификации физических лиц;
- о существующих концепциях регулирования Цифрового профиля гражданина;
- о проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «налог на профессиональный доход» в некоторых субъектах Российской Федерации;
- о применении финансовых технологий для реализации и внедрения проекта «Маркетплейс»;
- о внесении изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ⁹ для развития финансовых инноваций;
- о сферах применения RegTech и SupTech в кредитных организациях;
- о доработке законопроекта «О цифровых финансовых активах» и изменении Гражданского кодекса Российской Федерации;
- о регулировании альтернативного способа привлечения инвестиций (краудфандинга);
- о запуске «регуляторной песочницы» Банка России;
- о применении Федерального закона № 149-ФЗ¹⁰ в части работы с досье клиента в учетной системе банка;
- о количестве и структуре SMS-сообщений, направляемых кредитными организациями клиентам.

В ходе работы Комитета к обсуждению интересующих банковское сообщество вопросов привлекались представители Администрации Президента Российской Федерации, Банка России, Минкомсвязи России, АО «НСПК», ПАО «Ростелеком», ПАО «Московская Биржа», Ассоциации развития финансовых технологий, иных министерств, ведомств и организаций.

Комитет по платежным системам

Рассматривались следующие вопросы:

- об использовании альтернативных способов электронных платежей с помощью QR-кодов;
- об открытых API и новых участниках платежного процесса в Европе;
- о возможности внедрения платежной директивы PSD2 в России;
- о текущем состоянии и направлениях регулирования деятельности платежных агрегаторов;
- о развитии инфраструктуры выдачи наличных денежных средств в торгово-сервисных предприятиях;
- о конструктивных подходах к решению проблемы повышения цен на услуги SMS-информирования со стороны операторов мобильной связи;
- о необходимости использования специального счета и оформления расходного кассового ордера банковскими платежными агентами;
- о снижении барьеров для развития трансграничных платежных услуг и расчетов в национальных валютах;
- о сценарии реализации межбанковских переводов в рамках ЕАЭС с использованием переводного рубля на технологии распределенного реестра;
- о концепции, задачах, возможностях, особенностях и схеме работы Системы быстрых платежей Банка России;
- о снижении размера комиссионного вознаграждения при осуществлении расчетов за покупки в организациях торговли с использованием банковских карт.

Сопредседатели Комитета



**Маслов
Алексей Васильевич**

Заместитель генерального
директора ООО «Джей Си Би
Интернэшнл (Евразия)»



**Тишаков
Олег Иванович**

Член Правления АО «НСПК»,
директор Организационно-
правового департамента

Председатель Комитета



**Кузнецов
Станислав Константинович**

Заместитель Председателя
Правления ПАО Сбербанк

Комитет по информационной безопасности

Рассматривались следующие вопросы:

- о концепции платформы обмена данными о киберугрозах;
- о новых технологиях аутентификации и идентификации клиентов;
- о стандартизации информационной безопасности и киберустойчивости;
- об организации работы по выполнению требований федерального законодательства и нормативных документов Банка России об обязанности информирования Банка России кредитными организациями о выявленных инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации, и о случаях и (или) попытках осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;
- о коллаборации и информационном взаимодействии крупных корпоративных, государственных и сервисных SOC;
- о практике взаимодействия государства и бизнеса в области защиты критичной инфраструктуры;
- о взаимодействии с внешним миром в случае удачной кибератаки;
- об изменениях в деятельности службы кибербезопасности в связи с вступлением в силу Федерального закона № 167-ФЗ¹¹ в части выявления переводов денежных средств без согласия клиента;
- о требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе в части организации работы подразделений по управлению риском, процедур определения потерь и проведения оценки;
- об опыте внедрения программы Bug Bounty и запуске проектов по поиску уязвимостей программного обеспечения на международных площадках;
- о подходах к управлению уязвимостями и угрозами.

¹¹ Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств».

Комитет по малому и среднему бизнесу

Рассматривались следующие вопросы:

- о проблемах и тенденциях в области финансово-кредитной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП);
- о роли банков в финансировании МСП;
- о действующей системе гарантийной поддержки;
- об условиях реализации программы стимулирования кредитования субъектов МСП, в том числе условиях реализации программ льготного кредитования и требованиях к банкам;
- об обследовании эффективности методов поддержки МСП;
- о внесении изменений в Правила предоставления субсидий банкам¹²;
- о внесении изменений в проект паспорта национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»;
- о предложениях по развитию малого предпринимательства;
- о результатах опроса субъектов малого и микробизнеса о доступности кредитования;
- о предложениях по государственной поддержке банков с базовой лицензией;
- о результатах работы АО «Корпорация «МСП» по финансовой, гарантийной, лизинговой поддержке субъектов МСП;
- об объединении усилий банков и общественных организаций предпринимателей с целью реализации Указа Президента РФ № 204¹³ и национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

На основе материалов работы Комитета его Председатель представил книгу «Банки любят малый бизнес», в которой нашла отражение информация о развитии рынка кредитования МСБ в России. Советом Ассоциации одобрена подготовленная Комитетом декларация «Банки любят малый бизнес».

Председатель Комитета



**Высоков
Василий Васильевич**

Председатель Совета директоров
ПАО КБ «Центр-инвест»

¹² Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1706 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке».

¹³ Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года».

Председатель Комитета



**Кононенко
Ирина Николаевна**

Директор по комплаенсу
АО «АЛЬФА-БАНК»

Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

В составе Комитета сформированы
рабочие группы:

по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма

(руководитель – Хышиктуев Ф. Л.,
АО «Райффайзенбанк»);

по работе с информацией

(руководитель – Мельник Т. В., ГК «ВЭБ.РФ»);

по новым технологиям и инструментам в практике управления комплаенс-риском

(руководитель – Кузнецова Г. Б., АО «Тинькофф Банк»);

по международным стандартам и законодательству (вкл. FATCA и SRS)

(руководитель – Нарольская И. А., Банк ВТБ (ПАО)).

Рассматривались следующие вопросы:

- о практике применения процедур и механизмов «реабилитации», установленных Федеральным законом № 115-ФЗ¹⁴;
- о глубине временного периода для проведения банком анализа принятых решений на основании Федерального закона № 115-ФЗ;
- о порядке предоставления кредитными организациями по запросам Росфинмониторинга информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и о движении средств по счетам (вкладам) клиентов;
- об оценке норм Регламента 2016/679 (GDPR)¹⁵, касающихся вопросов защиты физических лиц при обработке персональных данных и рыночных злоупотреблений;

¹⁴ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

¹⁵ Регламент 2016/679 Европейского парламента и Совета Европейского союза от 26.04.2016 о защите физических лиц при обработке персональных данных и о свободном движении персональных данных.

- о формировании подхода к проведению однократной и периодической FATCA-сертификаций в 2018 году;
- о подходах к практической реализации Программы организации в кредитной организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии в составе ПВК по ПОД/ФТ;
- о целесообразности сертификации организации по International Standard ISO 19600:2014, Compliance management systems – Guidelines;
- о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о формировании подходов к выполнению требований MAR 16;
- о российской (национальной) системе противодействия финансированию терроризма;
- о модернизации формата взаимодействия Росфинмониторинга и кредитных организаций для наиболее эффективного и оперативного выявления и предотвращения сомнительных операций;
- о правилах идентификации и обмена информацией с ФНС России (международном автоматическом обмене финансовой информацией);
- о совершенствовании подходов в целях управления риском легализации в части возможности получать информацию о клиентах кредитных организаций из достоверных источников;
- о реализации кредитными организациями мероприятий в отношении лиц, к которым должны применяться специальные экономические меры;
- о развитии регуляторных и надзорных технологий (RegTech и SupTech) на финансовом рынке в России;
- о переходе на новые форматы и новый порядок направления кредитными организациями формализованных электронных сообщений в Росфинмониторинг.

¹⁶ Регламент 596/2014 Европейского парламента и Совета Европейского союза от 16.04.2014 о рыночных злоупотреблениях (Market Abuse Regulations).

Сопредседатель Комитета



**Букина
Елена Викторовна**

Руководитель службы
внутреннего аудита
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Комитет по рискам

В составе Комитета сформированы
рабочие группы:

по рассмотрению инициатив по регулированию, в том числе Базельских инициатив (Базель III), и оценке влияния нововведений на банковскую систему

(руководитель – Разумовский П. А.,
АО «АЛЬФА-БАНК»);

по внедрению ВПОДК

(руководитель – Букина Е. В., АКБ «Абсолют Банк» (ПАО));

по оценке кредитного риска в банках и формированию резервов

(руководитель – Плеханова О. А., ПАО Сбербанк);

по риску ликвидности в масштабе банковской системы и влиянию на него изменений в законодательстве

(руководитель – Букина Е. В., АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)).

Рассматривались следующие вопросы:

- о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов, о критериях применения ПВР-моделей;
- о реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и формировании отчета по форме 0409111 «Информация об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) кредитных организаций и их результатов»;
- о требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы;
- о требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе;
- о внедрении подходов к оценке капитала по операционному риску на основе SMA;

- о порядке расчета величины процентного риска, о методологии оценки процентного риска по банковскому портфелю;
- о надбавках к коэффициентам риска по отдельным видам активов и характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, о порядке применения показателя долговой нагрузки по потребительским кредитам (займам);
- об изменении регулирования в части отдельных вопросов расчета краткосрочной ликвидности, использования повышенных коэффициентов риска по видам кредитов, требований к связанным лицам;
- о повышении коэффициентов риска по кредитам на потребительские цели в зависимости от полной стоимости кредита;
- о предложениях по повышению эффективности поддержки кредитными организациями субъектов МСП в части снижения стоимости и упрощения процесса получения кредитных продуктов;
- о развитии регуляторных и надзорных технологий (RegTech и SupTech) на финансовом рынке в России.

Председатель Комитета



**Кремлева
Ирина Владимировна**

Заместитель Председателя
Правления АО «Россельхоз-
банк» (до 01.04.2018)

Председатель Комитета



**Сарычева
Елена Владимировна**

Заместитель Председателя
Правления ПАО «Совкомбанк»

Рабочая группа по учету, отчетности и налогам

Рассматривались следующие вопросы:

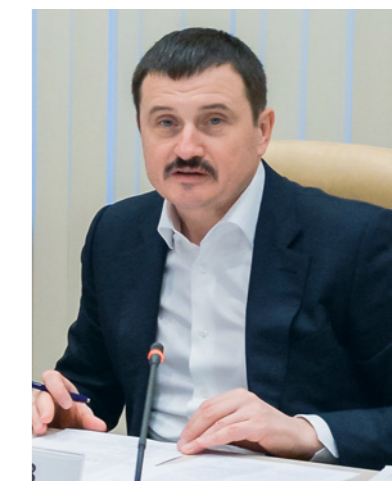
- о переходе на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- о применении подходов в соответствии с МСФО (IFRS) 15;
- об экспертизе проектов нормативных актов Банка России в области бухгалтерского учета и отчетности;
- о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций;
- о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам; операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств;
- о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами;
- о влиянии нового бухгалтерского учета на расчет капитала и регуляторную отчетность;
- о совершенствовании представления статистической отчетности, в том числе по внедрению упрощенного порядка представления статистических данных кредитными организациями и их обособленными подразделениями;
- об учете принятых в обеспечение зкладных по предоставленным ссудам;
- о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды;
- об определении льгот по налогу на имущество, приобретенное/созданное в целях обеспечения доступности офисов банков для людей с инвалидностью, маломобильных групп и пожилого населения;
- о применении Налогового кодекса Российской Федерации при выполнении кредитными организациями функции налогового агента при признании задолженности физических лиц безнадежной;
- об отражении в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

Рассматривались следующие вопросы:

- о совершенствовании законодательства в части взаимодействия с застройщиками, отбора уполномоченных банков, развития ипотечного кредитования, в том числе по программе поддержки семей с детьми;
- о требованиях к банкам, которые имеют право на открытие счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве;
- о проблемах, связанных с выполнением правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «Агентство ипотечного жилищного кредитования» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей;
- о регламенте информационного обмена между Единой информационной системой жилищного строительства (ЕИСЖС) и информационными системами (ИС) уполномоченных банков, Соглашении об информационном взаимодействии уполномоченных банков и АО «ДОМ.РФ», Спецификации API для передачи данных из ЕИСЖС в ИС уполномоченных банков;
- о банковском контроле по счетам застройщиков по разрешениям на строительство, полученным до 01.07.2018, а также банковском кредитовании программ капитального ремонта.

Председатель Комитета
до 29.06.2018



**Кузовлев
Михаил Валерьевич**

Председатель Совета директоров
АКБ «РОССИЙСКИЙ
КАПИТАЛ» (ПАО)

Председатель Комитета
с 29.06.2018



**Федорко
Артем Николаевич**

Председатель Правления
АО «Банк ДОМ.РФ»

Председатель Комитета



**Чулков
Валерий Владимирович**

Член Правления Банка
ВТБ (ПАО)

Комитет по наличному денежному обращению

Рассматривались следующие вопросы:

- о предложениях и положительном опыте членов Комитета по оптимизации процессов наличного денежного обращения;
- о предложениях по изменению законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регулирующих организацию и ведение кассовых операций;
- о подходах к организации обращения монет с использованием принципов платформы электронной коммерции (маркетплейс) и других гипотез Банка России, направленных на оптимизацию наличного денежного обращения;
- о проблемах, связанных с оптимизационными мероприятиями по организационной структуре Банка России (закрытие РКЦ), и возможных путях их решения;
- о смягчении требований к порядку выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением.

Совет по финансовому регулированию и денежно-кредитной политике

В рамках Совета сформированы две секции:

«**Финансовое регулирование**», состоящая из представителей организаций – членов Ассоциации;

«**Денежно-кредитная политика**», в которую входит широкий круг экспертов рынка по вопросам денежно-кредитного регулирования.

В 2018 году членами Совета подготовлены отзывы на следующие документы Банка России:

- Годовой отчет Банка России за 2017 год;
- «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов»;
- «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов».

Члены Совета также входят в состав и принимают участие в работе Экспертного совета по денежно-кредитной политике и правовому регулированию финансового рынка при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку, в рамках которого рассматривались следующие вопросы:

- взаимосвязь и взаимовлияние денежно-кредитной и макропруденциальной политики как фактор формирования условий для экономического роста;
- защита информации о клиентах, банковская тайна и охрана деловой репутации участников финансового рынка;
- развитие альтернативных депозитам финансовых инструментов для населения.

Председатель Совета



**Аксаков
Анатолий Геннадьевич**

Председатель Комитета по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, Председатель Совета Ассоциации банков России

8 МЕРОПРИЯТИЯ

Всего в 2018 году Ассоциация провела 24 крупных мероприятия, в которых приняли участие около 3500 человек.

В мероприятиях Ассоциации неизменно участвуют в качестве спикеров представители Федерального Собрания Российской Федерации, руководители Банка России, ГК «АСВ», Минфина России, Минэкономразвития России, ФАС России, Росфинмониторинга и других регулирующих органов. К участию приглашаются представители российских и зарубежных кредитных и финансовых организаций, профессиональных объединений и научных кругов.

Форумы и конференции

- Встреча представителей кредитных организаций с руководством Банка России (Московская область, пансионат «Бор», 1-2 февраля 2018 г.)
- XV Межрегиональная конференция «Совершенствование банковского регулирования и перспективы развития регионального банковского сектора» (Тюмень, 1 марта 2018 г.)
- XX Всероссийская банковская конференция «Банковская система России-2018: практические вопросы текущего надзора и регулирования» (Москва, 29 марта 2018 г.)



- XII Международная конференция «Банковские карты: практика и трансформация» (Москва, 11-12 апреля 2018 г.)
- XVI Международный банковский форум «Банки России - XXI век», XX Банковская конференция «Развитие конкуренции на финансовом рынке: Россия и международная практика» (Сочи, 5-8 сентября 2018 г.)
- VIII Международная конференция по оценочной деятельности (Москва, 12 октября 2018 г.)
- V Банковская юридическая конференция «Правовая неопределенность и юридические риски в банковской практике» (Москва, 28-29 ноября 2018 г.)

По итогам мероприятий формируются рекомендации и обращения в государственные органы и Банк России по развитию банковского сектора России.

Материалы и презентации спикеров размещаются на сайте Ассоциации.



**Набиуллина
Эльвира Сахипзадовна**

Председатель Банка России



**Моисеев
Алексей Владимирович**

Заместитель Министра финансов Российской Федерации

Приветствия в адрес участников XVI Международного банковского форума «Банки России – XXI век» в Сочи направили:

Д. А. Медведев

Председатель Правительства Российской Федерации;

А. Э. Вайно

руководитель Администрации Президента Российской Федерации;

В. И. Матвиенко

Председатель Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.



Журавлев Николай Андреевич

Первый заместитель председателя Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам

На форумах и конференциях в 2018 году обсуждались следующие ключевые вопросы:

- расширение масштабов инвестиций в реальный сектор экономики;
- стратегии конкурентного поведения на основных сегментах финансового рынка;
- реформирование организационной структуры Банка России и централизация надзора;
- практические аспекты надзора и регулирования деятельности кредитных организаций;
- применение пропорционального регулирования и оптимизация регуляторной нагрузки;
- развитие подходов к применению внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- переход на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- поведенческий надзор за деятельностью профессиональных кредиторов;
- совершенствование законодательства о потребительском кредитовании;



- применение мотивированного суждения при оценке залогов;
- регулирование залоговой работы финансовых институтов;
- регулирование поставщиков платежных приложений, деятельности платежных агрегаторов и новые требования к иностранным платежным системам;
- роль карточных проектов в национальных экономиках и развитие безналичных расчетов;

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

- перспективы электронного документооборота в рамках личных кабинетов;



- формы и методы конкуренции на платформах электронной коммерции (маркетплейс для финансовых услуг) и регистрации финансовых сделок;
- регулирование оценочной деятельности;
- взаимодействие бизнеса с федеральными и региональными финансовыми институтами развития.

Рабочие встречи, технические, учебные и консультационные семинары

- Рабочие встречи с представителями Банка России по вопросам внедрения Перспективной платежной системы Банка России (Москва, 30 марта и 11 мая 2018 г.)



Кашеваров Андрей Борисович

Заместитель руководителя ФАС России



Скоробогатова Ольга Николаевна

Первый заместитель Председателя Банка России

500+

человек приняли участие в XVI Международном банковском форуме в г. Сочи



**Исаев
Юрий Олегович**

Генеральный директор
Государственной корпорации
«Агентство по страхованию
вкладов»



**Поздышев
Василий Анатольевич**

Заместитель Председателя
Банка России

¹⁷ Утверждена Постановлением
Правительства Российской Федерации
от 29.12.2016 № 1528.

- Рабочая встреча с представителями АО «МСП Банк» для обсуждения проекта Единых механизмов (стандартов) секьюритизации кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства (Москва, 19 апреля 2018 г.)
- Рабочие встречи с представителями кредитных рейтинговых агентств АКРА и «Эксперт РА» по вопросам методологии присвоения рейтингов кредитным организациям (Москва, 24 апреля и 22 мая 2018 г.)
- Рабочая встреча с представителями Банка России по вопросам противодействия хищению денежных средств (Москва, 2 августа 2018 г.)
- Рабочая встреча с представителями Банка России по вопросам передачи оценки кредитного риска на аутсорсинг (Москва, 22 августа 2018 г.)



- Рабочая встреча с представителями АО «Корпорация «МСП» (Москва, 16 октября 2018 г.)
- Рабочая встреча с представителями региональных банков по вопросам их дальнейшей деятельности (Москва, 26 октября 2018 г.)
- Рабочая встреча на тему электронной регистрации сделок с недвижимостью в Росреестре (Москва, 16 ноября 2018 г.)
- Рабочая встреча с представителями Минсельхоза России и Банка России для обсуждения вопросов кредитования сельхозпроизводителей, в том числе малых форм хозяйствования, доступа региональных банков к Программе субсидирования¹⁷ и по проблемам, возникающим у банков при работе в рамках Программы (Москва, 21 ноября 2018 г.)

- Рабочая встреча с представителями Банка России для обсуждения поправок в законодательство о национальной платежной системе (Москва, 25 декабря 2018 г.)
- Технические семинары по вопросам внедрения платформы обмена данными о киберугрозах (Москва, 20 апреля и 27 июня 2018 г.)



- Семинар «Новеллы законодательства о банковских сделках» (Москва, 25 мая 2018 г.)
- Консультационный семинар «Переход кредитных организаций на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9» (Тюмень, 13 ноября 2018 г.)



Для обсуждения наиболее острых вопросов Ассоциация проводила рабочие встречи с представителями Банка России, Минсельхоза России, АО «Корпорация «МСП», АО «МСП Банк», рейтинговыми агентствами и другими участниками финансового рынка.



**Новак
Денис Васильевич**

Заместитель Министра
юстиции Российской
Федерации



**Бобрышева
Галина Владимировна**

Заместитель директора
Федеральной службы по
финансовому мониторингу



**Полякова
Ольга Васильевна**

Заместитель Председателя
Банка России



**Рябухин
Сергей Николаевич**

Председатель Комитета
Совета Федерации по бюджету
и финансовым рынкам

Торжественные мероприятия

- XXXV Общее собрание Ассоциации банков России (Москва, 30 мая 2018 г.)
- Торжественное подписание трехсторонних соглашений о подключении к Платформе обмена данными о киберугрозах и запуск пилотного режима ее функционирования (Москва, 18 июня 2018 г.)
- Презентация новой версии Платформы обмена данными о киберугрозах, подведение итогов пилотирования (Москва, 4 декабря 2018 г.)
- Торжественный прием по случаю 28-й годовщины образования Ассоциации банков России и встречи нового 2019 года (Москва, 7 декабря 2018 г.)



При поддержке Ассоциации

или в партнерстве с Ассоциацией в 2018 году было проведено 11 мероприятий. Ассоциация оказывала информационную поддержку, помощь в организации этих мероприятий и составлении их программ. Представители Ассоциации участвовали в пленарных сессиях и круглых столах, где представляли позицию членов Ассоциации по ключевым вопросам повестки дня.

- X Уральский форум «Информационная безопасность финансовой сферы» (Республика Башкортостан, 12-16 февраля 2018 г.)
- Уральский и Сибирский межрегиональные форумы «Электронный банкинг и платежные технологии» (Екатеринбург – Новосибирск, 20 и 22 марта 2018 г.)
- III форум по финансовым технологиям «ФинТех и облачные вычисления – последние разработки» (Москва, 4 апреля 2018 г.)

- Конференция Всемирного банка по реализации потенциала в области цифрового сельского хозяйства (г. Москва, 15 мая 2018 г.)
- Банковская конференция «Защита финансовых и банковских информационно-компьютерных систем» (Москва, 26 июня 2018 г.)
- IV Международная конференция «Актуальные вопросы развития наличного денежного обращения» (Ярославль, 4-5 июля 2018 г.)
- Международный конгресс по кибербезопасности International Cybersecurity Congress (Москва, 5-6 июля 2018 г.)
- X Конференция «Электронные услуги и информационная безопасность цифрового государства» (Ярославль, 14-16 октября 2018 г.)
- X Международный форум «Банковское самообслуживание, ритейл и НДО 2018» (Москва, 14-15 ноября 2018 г.)



- II Международный круглый стол «Российско-китайское финансовое сотрудничество как фактор экономического развития» (КНР, г. Харбин, 14 сентября 2018 г.)
- Форум «Безналичная экономика: переход от традиционного банковского дела к цифровому банковскому обслуживанию» Ассоциации банков Азербайджана (г. Баку, 15-16 ноября 2018 г.)
- IV Российско-Британский бизнес-форум «Партнерство в инновациях» (Лондон, 26 ноября 2018 г.)
- IX Международный форум по борьбе с мошенничеством в сфере высоких технологий Antifraud Russia (Москва, 5-6 декабря 2018 г.)



**Скобелкин
Дмитрий Германович**

Заместитель Председателя
Банка России



**Мамута
Михаил Валерьевич**

Руководитель Службы
по защите прав потребителей
и обеспечению доступности
финансовых услуг Банка
России

9 МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

В 2018 году Ассоциация банков России продолжила активную деятельность по развитию международных связей.

В рамках развития **российско-американского сотрудничества** совместно с Американо-Российским деловым советом (USRBC) Ассоциация провела третий форум по финансовым технологиям «ФинТех и облачные вычисления – последние разработки и лучшие практики» (г. Москва, 4 апреля 2018 года). На форуме выступили представители Банка России, Ассоциации ФинТех, РАКИБ, представители банков – членов Ассоциации, а также американских компаний – лидеров в сфере облачных вычислений. В работе форума приняли участие свыше 90 человек.

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

По теме мероприятий подготовлены и опубликованы на сайте Ассоциации сборники аналитических материалов.

В целях развития сотрудничества с банковскими объединениями других стран:

- Президент Ассоциации провел встречу с руководителем Секции экономики и финансов Посольства Швейцарии в России Альберто Гроффом; принято решение наладить контакт с банковскими ассоциациями Швейцарии;
- состоялся визит делегации Ассоциации в Германию. Проведены встречи с Ассоциацией банков Германии, Ассоциацией кооперативных банков Германии, Ассоциацией иностранных банков Германии, Бундесбанком, Посольством Российской Федерации в Германии, компанией Giesecke & Devrient. По итогам визита начаты переговоры об организации тренингов и семинаров на банковскую тематику для банков – членов Ассоциации;
- состоялась деловая поездка делегации Ассоциации в Итальянскую Республику. В ходе визита прошли встречи

Важным итогом стало учреждение Советом Ассоциации банков России должности Почетного Представителя Ассоциации за рубежом.

Должность учреждена в связи с потребностью банковского сообщества в помощи в решении вопросов, возникающих в работе с иностранными банками.

90+

человек приняли участие в третьем Российско-Американском форуме по финансовым технологиям

В рамках взаимодействия банковских ассоциаций стран СНГ, Центральной и Восточной Европы продолжилась работа Международного Банковского Совета (МБС).

Проведены заседания по темам:

- «Проблема неуспешных и невозвратных кредитов – NPL» (г. Будва, 17 мая 2018 года, совместно с Ассоциацией банков Черногории);
- «Регулирование и развитие финансовых технологий: проблемы, риски, безопасность» (г. Москва, 30 ноября 2018 года, совместно с Финансово-банковской Ассоциацией ЕвроАзиатского сотрудничества (ФБА ЕАЭС)).

с Ассоциацией банков Италии, Банком Италии, Consob (Комиссия по регулированию финансовых рынков), руководителями банков Uni Credit, Banco BPM, ICCREA Bancalmpreza. В рамках встреч обсуждались пути укрепления сотрудничества кредитных организаций двух стран, возможности обмена информацией и опытом в сфере кибербезопасности, вопросы организации надзора на рынке ценных бумаг, проведения совместных мероприятий и семинаров;

- Ассоциация банков России и Ассоциация португальских банков подписали Меморандум о взаимопонимании и взаимовыгодном сотрудничестве в рамках VII сессии Совместной комиссии по экономическому и техническому сотрудничеству между Российской Федерацией и Португальской Республикой (г. Лиссабон, 7 декабря 2018 года).

Руководители Ассоциации приняли участие:

- в работе Экспертного совета по ЕАЭС при Председателе Банка России (г. Москва, 21 февраля и 26 сентября 2018 года);
- в специальной сессии Межгосударственного банка (г. Астана, 4 июля 2018 года);
- в 24 заседании Российско-Индийской рабочей группы по банковским и финансовым вопросам Банка России (г. Тула, 23-24 августа 2018 года). В ходе заседания проведены переговоры с Ассоциацией банков Индии о возможных сферах сотрудничества;
- во встрече с председателем Ассоциации белорусских банков А.В. Кучинским, на которой обсуждались возможности сотрудничества кредитных организаций и банковских ассоциаций двух стран (14 декабря 2018 года);
- в переговорах с Европейским институтом финансового регулирования (EIFR). Достигнута договоренность о проведении обучающего семинара для кредитных организаций весной 2019 года в г. Париже;
- во встрече с Луишем Диашем, директором португальской IT-компании Novabase - европейского лидера по разработкам в сфере информационных технологий для финансового сектора. Достигнута договоренность о вступлении компании в Ассоциацию.
- По итогам переговоров в Ассоциацию также вступили АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО), представительства UBI Banca и Dukascopy Bank SA.

В члены МБС принята Ассоциация банков Боснии и Герцеговины



10 ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

В 2018 году для размещения на сайте Ассоциации банков России и распространения в СМИ подготовлено более 260 пресс-релизов и информационных сообщений, в том числе по итогам заседаний комитетов Ассоциации – 54 новости и 22 видеокomentarия, которые размещались на сайте Ассоциации и на канале в YouTube в день проведения заседаний.

Более 300 федеральных СМИ и интернет-изданий писали о деятельности Ассоциации. Новости Ассоциации публиковались на лентах агентств «Интерфакс», ТАСС, РИА «Новости», РБК, RNS, Banki.ru, Credits.ru, «Москва», в газетах «Ведомости», «Коммерсантъ», «Известия», «Российская газета». Комментарии руководителей Ассоциации выходили в эфире телеканалов РБК, «Первый», «Россия 1», «Россия-24», НТВ, ГТРК «Кубань-Сочи» и радиостанции «Коммерсантъ FM», в газетах «Ведомости», «Известия», «Коммерсантъ», РБК, «Финансовая газета», «Российская газета», «Комсомольская правда», на лентах агентств «Интерфакс», «Финмаркет», ТАСС, РИА «Новости», ПРАЙМ, Banki.ru, RNS, на интернет-порталах Finversia, ComNews, Infox, InCred, CNews.

Организованы интервью и опубликованы авторские статьи Президента и вице-президентов Ассоциации банков России: РИА «Новости» об актуальных вопросах развития банковского сектора; газете «Известия» о мерах по поддержке конкуренции; журналу NBJ о ситуации в банковском секторе и диалоге с регулятором; журналу NBJ о подходах к созданию системы поведенческого надзора на финансовом рынке России; журналу «ПЛАС» о тенденциях в сфере наличного денежного обращения; portalу BitCryptoNews о законодательном регулировании финансовых технологий; в газете «Известия» о снижении ключевой ставки и ее влиянии на активизацию кредитного процесса; в журнале «Финансовый контроль» об участии Ассоциации в решении стоящих перед банковским сообществом задач в области ПОД/ФТ; в журнале «Банковское обозрение» о проекте «Маркетплейс»; в газете «Известия» о рисках инвестирования в ICO и криптовалюты.

На мероприятиях Ассоциации были аккредитованы представители более 70 федеральных СМИ и интернет-изданий. Впервые в практике Ассоциации на встрече с Банком России в феврале и на Международном банковском форуме в сентябре была организована работа пресс-центра. Это новшество получило положительные отклики со стороны представителей СМИ, поскольку улучшило условия их работы и повысило оперативность передачи информации. Подготовлено и размещено на сайте Ассоциации 274 сообщения о деятельности банков и компаний, входящих в Ассоциацию.

В целях поддержания положительного имиджа банковской системы и координации усилий с руководителями PR-служб банков проводились рабочие встречи и совещания.

300+

федеральных СМИ и интернет-изданий писали о деятельности Ассоциации

11 РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

В целях формирования рационального финансового поведения российских граждан Ассоциация банков России в 2018 году продолжила участвовать в проекте «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», который реализует Министерство финансов Российской Федерации совместно со Всемирным банком и другими ведомствами и организациями.

В рамках программы разработаны специальные авторские учебно-методические материалы по развитию финансовой грамотности с учетом особенностей школьного образования.

Это очень важно для молодежи, так как финансовая грамотность является инструментом социальной адаптации школьников как потребителей финансовых услуг.

Из перечня учебных пособий, разработанных в рамках проекта Минфина России для внеурочного или факультативного образования, выбран ряд учебников и учебно-методических материалов как для учеников, так и для учителей и родителей (методические рекомендации, учебная программа и контрольно-измерительные материалы) и обеспечена их поставка в учебные заведения.

Спонсорами данного проекта выступили члены Ассоциации: ООО «Платежная система «Виза», ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» и РНКБ Банк (ПАО). За счет финансовой поддержки ООО «Платежная система «Виза» и ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» поставлено около 7 тысяч экземпляров учебно-методических комплектов для 74 учебных заведений г. Владивостока и более 3 тысяч экземпляров для 34 учебных заведений г. Уссурийска. А при поддержке РНКБ Банк (ПАО) поставлены учебно-методические материалы для преподавателей в 40 учебных заведений г. Симферополя Республики Крым.

Всего по проекту финансовой грамотности Ассоциацией банков России при финансовой поддержке со стороны ООО «Платежная система «Виза», ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» и РНКБ Банк (ПАО) в 2018 году передано учебным заведениям учебно-методических комплектов в количестве 10 230 книг на сумму более 331 тыс. рублей. Все материалы переданы по договорам пожертвования.

Ассоциация активно включилась в реализацию инициативы Банка России по созданию Ассоциации развития финансовой грамотности для содействия просвещению населения и привлечения средств на волонтерские проекты. Предполагается, что создаваемая ассоциация выступит координатором волонтерского движения по финграмотности. Ассоциация направила кандидатуры своих представителей в состав органов управления Ассоциации развития финансовой грамотности.

Участие в проекте ориентировано на финансовое просвещение учащихся 10-11 классов, которые являются потребителями финансовых услуг и пользователями платежных карт и нуждаются в современных, углубленных знаниях в финансовой сфере и экономике.

10 000+
экземпляров
учебно-
методических
комплектов
передано
для **108** учебных
заведений
г. Владивостока
и г. Уссурийска

12 НАГРАДЫ АССОЦИАЦИИ

В Ассоциации утверждено 5 видов наград, которыми награждаются руководители и сотрудники банков и организаций, научных и общественных организаций, федеральных и региональных органов исполнительной и законодательной власти, а также сами организации за заслуги в развитии банковского сектора Российской Федерации и вклад в развитие Ассоциации банков России.

ЗОЛОТОЙ ЗНАК

За многолетний добросовестный труд, активное участие в развитии Ассоциации «Россия», высокий профессионализм в организации банковского бизнеса

Яровой Дмитрий Борисович,
Председатель Правления ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»



СЕРЕБРЯНЫЙ ЗНАК

За многолетний добросовестный труд, высокий профессионализм в организации банковского дела и в связи с 60-летием со дня рождения

Корчагин Андрей Иванович,
Председатель Правления «СИБСОЦБАНК» ООО
(с 13.03.1997 по 07.11.2014)



За активное участие в деятельности Ассоциации «Россия» и в связи с 60-летием со дня рождения

Лещенко Владимир Витальевич,
директор АО «НПП «Дельта-Системы»

За многолетний добросовестный труд, высокий профессионализм в развитии банковского дела и в связи с 25-летием со дня основания банка ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Добренко Константин Александрович,
директор филиала банка в г. Санкт-Петербурге

Саакян Гурген Тарланович,
заместитель Председателя Правления

Яровой Александр Дмитриевич,
заместитель Председателя Правления

За многолетний добросовестный труд, высокий профессионализм в развитии банковского дела и в связи с 25-летием КБ «Кубань Кредит» ООО

Алексеев Артур Сергеевич,
заместитель Председателя Правления

Калинич Александр Иванович,
заместитель Председателя Правления

Осадская Елена Владимировна,
заместитель Председателя Правления

Шаталова Елена Сергеевна,
заместитель Председателя Правления

ПОЧЕТНЫЙ ЗНАК

За многолетнее плодотворное сотрудничество с Ассоциацией банков России и большой личный вклад в развитие банковской системы Российской Федерации

Савинская Надежда Алексеевна,
начальник Северо-Западного ГУ Банка России
(по 03.02.2018)

За конструктивное сотрудничество с Ассоциацией банков России и в связи с 25-летием со дня основания банка АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Георгиева Елена Александровна,
Председатель Правления

За эффективное ведение бизнеса и в связи с 25-летием со дня основания банка АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Николаева Людмила Валерьевна,
Председатель Правления

За конструктивное сотрудничество с Ассоциацией «Россия» и в связи с 25-летием со дня основания компании ООО ТПК «ДИИП 2000»

Ульихин Владимир Николаевич,
генеральный директор

Аветисян Сергей Степанович,
коммерческий директор

За конструктивное сотрудничество и активное участие в работе Совета Ассоциации банков России

Лобас Аркадий Николаевич,
генеральный директор АО «ФлексСофт»

За многолетний добросовестный труд в банковской сфере и в связи с 25-летием со дня основания банка ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Беккер Клавдия Яковлевна,
начальник Кредитного департамента

Борисенко Светлана Геннадьевна,
начальник Управления по персоналу и организационному развитию

Клочков Александр Михайлович,
начальник Управления оценки банковских рисков

Михайлюкова Елена Алексеевна,
начальник Управления международных и межбанковских операций

Пастухов Алексей Владимирович,
начальник Управления кредитования малого и среднего бизнеса

Ткачук Илья Владимирович,
начальник Управления ипотечного кредитования

За многолетний добросовестный труд, высокий профессионализм в развитии банковского дела и в связи с 25-летием КБ «Кубань Кредит» ООО

Чупрынникова Нина Николаевна,
Председатель Правления

Кандинер Елена Георгиевна,
член Наблюдательного совета, руководитель Департамента маркетинга, рекламы и PR

Гамбарян Евгения Ивановна,
член Наблюдательного совета

Шеремет Наталья Николаевна,
член Правления, руководитель Департамента кредитования юридических лиц



Караулова Марина Николаевна,
член Правления, руководитель Департамента развития
партнерского бизнеса

Белоусова Елена Федоровна,
член Правления, начальник Юридического управления

Трудкова Елена Викторовна,
начальник бэк-офиса

Фогелевич Александр Николаевич,
начальник Управления автоматизации

Филатова Наталья Александровна,
начальник Отдела кредитных рисков ипотечного кредитования
и КМБ

Чернышева Тамара Владимировна,
начальник Дополнительного офиса банка в г. Находке

Шихельман Александр Валентинович,
начальник Отдела банковского надзора

Яковчук Николай Данилович,
начальник Дополнительного офиса банка в п. Кавалерово

Яшунин Дмитрий Витальевич,
заместитель начальника Кредитного управления

За многолетний и добросовестный труд в банковской сфере
и в связи с 25-летием со дня основания банка КБ «Кубань
Кредит» ООО

Гутенева Галина Степановна,
Советник Председателя Правления

Гребенников Роман Владимирович,
помощник заместителя Председателя Правления

Алексеев Алексей Викторович,
помощник Председателя Правления

За высокий профессионализм, за многолетний и добросо-
вестный труд в банковской сфере и в связи с 25-летием со дня
основания банка КБ «Кубань Кредит» ООО

Макашева Любовь Ивановна,
Начальник Управления внутреннего аудита

Пышной Александр Александрович,
Руководитель Департамента розничного бизнеса

Капичникова Инна Ивановна,
Начальник отдела по связям с общественностью Департамента
маркетинга, рекламы и PR

Фролов Алексей Владимирович,
руководитель Департамента развития обеспечения
деятельности банка



ПОЧЕТНАЯ ГРАМОТА

За многолетний добросовестный труд в банковской сфере
и в связи с 25-летием со дня основания банка ПАО СКБ Примор-
ья «Примсоцбанк»

Беспалова Оксана Владимировна,
начальник Управления розничного бизнеса

Величко Павел Владимирович,
начальник Операционного офиса банка в г. Хабаровске

Горская Татьяна Эдуардовна,
начальник Дополнительного офиса банка в г. Дальнегорске

Дюкова Наталья Ивановна,
начальник Дополнительного офиса банка в г. Большой Камень

Денисов Сергей Борисович,
начальник Отдела автоматизации розничных операций

Кочергина Надежда Евгеньевна,
заместитель начальника Управления международных
и межбанковских операций

Кузьмин Эдуард Владимирович,
директор филиала банка в г. Иркутске

Кулажкин Максим Анатольевич,
начальник Дополнительного офиса банка в г. Уссурийске

Королев Александр Валентинович,
начальник Юридического управления

Махов Андрей Владимирович,
начальник Казначейства

Полубинская Татьяна Степановна,
начальник Дополнительного офиса банка в г. Арсеньеве

Петров Константин Викторович,
начальник Планово-экономического отдела

Николин Сергей Дмитриевич,
руководитель Департамента по безопасности
и организационным вопросам

Борисенко Лариса Юрьевна,
Главный бухгалтер

За многолетний журналистский труд и высокий профессионализм в освещении банковской деятельности

Коваленко Людмила Алексеевна,
шеф-редактор журнала «БДМ. Банки и деловой мир»

За активное участие в деятельности Ассоциации банков России и в связи с 50-летием со дня рождения

Галлямов Флор Фанавиевич,
Председатель Правления РОСКОМСНАББАНК (ПАО), член
Совета Ассоциации банков России

За многолетний добросовестный труд в банковской сфере и в связи с 25-летием со дня основания банка АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Великих Валерий Аркадьевич,
Первый заместитель Председателя Правления

Платонова Светлана Петровна,
Заместитель Председателя Правления – Главный бухгалтер,
член Правления

Табунанов Анатолий Семенович,
Заместитель Председателя Правления, член Правления

Кобякова Варвара Саввична,
Начальник Управления развития сети

Тимофеева Нюргустана Петровна,
Руководитель Службы методологического обеспечения
бизнеса

Бойлохова Саргылана Александровна,
Начальник управления кредитования физических лиц
Департамента розничного бизнеса

Вешникова Алена Николаевна,
Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля

Бутаков Николай Викторович,
Руководитель проекта Департамента технического
и клиентского сервиса

Миллер Саргылана Анатольевна,
Заместитель главного бухгалтера

Борисов Игорь Анатольевич,
Генеральный директор ООО «АЭБ Капитал»

ПОЧЕТНЫЙ ДИПЛОМ

За многолетний добросовестный труд, высокий профессионализм в развитии банковского дела и в связи с 25-летием банка КБ «Кубань Кредит» ООО

Бударин Виктор Константинович,
Председатель Наблюдательного совета

За конструктивное сотрудничество с Ассоциацией банков России и в связи с 25-летием со дня основания банка

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
За эффективный банковский бизнес и в связи с 25-летием со дня основания банка

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
За эффективный банковский бизнес и в связи с 25-летием со дня основания банка

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Филиал в г. Санкт-Петербурге
Филиал в г. Иркутске
Дополнительный офис в г. Уссурийске
Дополнительный офис в г. Арсеньеве

За конструктивное сотрудничество с Ассоциацией банков России в области сбора и анализа информации по вопросам малого и среднего предпринимательства

**Департамент статистики и управления
данными Банка России
Рейтинговое агентство АО «Эксперт РА»**



13 ХРОНИКА

Январь

12 января

Обсуждение закона о долевом строительстве с участием коммерческих банков

16 января

Заседание Комитета по платежным системам

18 января

Встреча Президента Ассоциации с Президентом Американско-Российского делового совета

18 января

Заседание Комитета по малому и среднему бизнесу

18 января

Заседание Президиума Совета Ассоциации банков России

19 января

Заседание Комитета по информационной безопасности

23 января

Заседание Комитета по рискам

23 января

Подписание соглашения о сотрудничестве с Ассоциацией ФинТех (АФТ)

23 января

Заседание Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

25 января

Заседание Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию

29 января

Круглый стол в рамках рабочей группы Комитета по финтеху

30 января

Встреча Президента Ассоциации с руководителем Секции экономики и финансов Посольства Швейцарии в России

30 января

Заседание Рабочей группы по изменению законодательства о залоге

Февраль

1 февраля

Заседание Совета Ассоциации

1-2 февраля

Ежегодная встреча кредитных организаций с руководством Банка России

5 февраля

Встреча руководителей Ассоциации с начальником Волго-Вятского ГУ Банка России

7 февраля

Заседание Комитета по банковскому законодательству

13 февраля

Выступление на Комитете Госдумы по финансовому рынку по вопросам развития финансовых технологий

13 февраля

Участие в X Уральском форуме по информационной безопасности

16 февраля

Заседание Комитета по рискам

19 февраля

Совещание членов Комитета по банковскому законодательству с представителями Банка России и Федеральной службы судебных приставов РФ

20 февраля

Выступление на парламентских слушаниях в Госдуме по вопросам финансирования жилищного строительства

20 февраля

Встреча Президента Ассоциации с руководителем Ассоциации банков Северо-Запада

20 февраля

Заседание Комитета по инвестиционным банковским продуктам

21 февраля

Выступление на заседании Экспертного совета по финансовой интеграции государств – членов ЕАЭС

Март**1 марта**

XV Межрегиональная конференция «Совершенствование банковского регулирования и перспективы развития регионального банковского сектора» (Тюмень)

2 марта

Заседание Комитета по залогам и оценке

6 марта

Рабочее совещание по вопросам внесения изменений в Положение Банка России № 375-П

13 марта

Рабочая встреча для обсуждения предложений об устранении дублирования отчетности для кредитных организаций

15 марта

Рабочая встреча в рамках Комитета по банковскому законодательству для обсуждения эффективности информационного взаимодействия с госорганами

15 марта

Рабочее совещание в рамках Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ для обсуждения вопросов применения «реабилитационного» закона № 470-ФЗ

15 марта

Заседание Президиума Совета Ассоциации банков России

19 марта

Заседание Комитета по платежным системам

21 марта

Выступление на круглом столе в Совете Федерации по вопросам совершенствования законодательства о коллекторской деятельности

22 марта

Участие в совещании в Минэкономразвития России о создании центров «Мой бизнес»

22 марта

Рабочая встреча с представителями Ассоциации ФинТех для знакомства с ее проектами

23 марта

Заседание Комитета по банковскому законодательству

27 марта

Заседание Комитета по информационной безопасности

27 марта

Внесение в Госдуму законопроекта об изменениях в Федеральный закон «О кредитных историях», подготовленного при активном участии Ассоциации

29 марта

XX Всероссийская банковская конференция «Банковская система России – 2018: практические вопросы текущего надзора и регулирования»

30 марта

Рабочая встреча по вопросам внедрения Перспективной платежной системы Банка России (ППС)

30 марта

Заседание Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию

Апрель**4 апреля**

Встреча Президента Ассоциации с руководителями PR-служб кредитных организаций

4 апреля

Форум «ФинТех и облачные вычисления – последние разработки и лучшие практики»

6 апреля

Участие Президента Ассоциации в совещании в Северо-Западном ГУ Банка России с представителями кредитных организаций региона

6 апреля

Рабочая встреча с руководством Департамента банковского регулирования Банка России

10 апреля

Заседание Комитета по залогам и оценке

11-12 апреля

XII Международная конференция «Банковские карты: практика и трансформация»

11 апреля

Заседание Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

13 апреля

Заседание Комитета по малому и среднему бизнесу

17 апреля

Участие Председателя Совета Ассоциации в Неделе финансовой грамотности в Крыму

18 апреля

Заседание Президиума Совета Ассоциации банков России

19 апреля

Рабочая встреча по вопросам совершенствования подходов к ИТ на базе аутсорсинга

19 апреля

Рабочая встреча по вопросам применения стандартов секьюритизации кредитов МСП

20 апреля

Технический семинар в рамках Комитета по информационной безопасности, посвященный возможностям платформы обмена данными о киберугрозах

20 апреля

Участие Президента Ассоциации в совещании в Уральском ГУ Банка России с представителями кредитных организаций региона

24 апреля

Встреча банков с «Эксперт РА» для обсуждения методологии присвоения рейтингов кредитоспособности

Май**11 мая**

Рабочая встреча с представителями Банка России по вопросам внедрения новых платежных сервисов платежной системы Банка России

17 мая

Открытое заседание Международного Банковского Совета (МБС) (г. Будва, Черногория)

17 мая

Заседание Рабочей группы по учету, отчетности и налогам

21 мая

Заседание Комитета по финтеху

22 мая

Встреча банков с рейтинговым агентством АКРА для обсуждения методологии присвоения рейтингов кредитоспособности

22 мая

Заседание Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

23 мая

Заседание Комитета по банковскому законодательству

25 мая

Семинар для юридических служб кредитных организаций «Новеллы законодательства о банковских сделках»

28 мая

Заседание Комитета по платежным системам

30 мая

Заседание Совета Ассоциации банков России

30 мая

XXXV ежегодное Общее собрание членов Ассоциации

Июнь**6 июня**

Подписание Меморандума о взаимодействии в противостоянии недобросовестным практикам продаж в банковских офисах финансовых продуктов и услуг некредитных финансовых организаций

6 июня

Выступление на круглом столе в рамках XXVII Международного финансового конгресса

7 июня

Выступление Председателя Совета Ассоциации на XXVII Международном финансовом конгрессе

8 июня

Выступление Президента Ассоциации на XXVII Международном финансовом конгрессе

13 июня

Встреча с представителями Банка России для обсуждения расчета показателя долговой нагрузки по отдельным видам активов

14 июня

Встреча Президента Ассоциации с представителями Бундесбанка и банковских ассоциаций Германии для обсуждения двустороннего сотрудничества

18 июня

Запуск пилотной версии Платформы обмена данными о киберугрозах Ассоциации банков России

18 июня

Выступление на конференции Банка России в Якутске

27 июня

Семинар, посвященный Платформе обмена данными о киберугрозах

28 июня

Заседание Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию в сфере строительства и ЖКХ

28 июня

Участие в ежегодной Всероссийской конференции «Консолидация рынков, оценщиков, арбитражных управляющих – вектор снижения неликвидных залогов», организованной Ассоциацией Банков Северо-Запада

29 июня

Участие в совещании Банка России в Сибирском ГУ Банка России по вопросам организации банковского надзора в условиях централизации

29 июня

Расширенное заседание Совета Ассоциации банков России

Июль**4 июля**

Выступление Президента Ассоциации на IV Международной конференции «Актуальные вопросы развития наличного денежного обращения» в Ярославле

4 июля

Участие в специальной сессии Межгосударственного банка в Астане

5 июля

Выступление на Международном конгрессе по кибербезопасности

6 июля

Презентация Платформы обмена данными о киберугрозах на Международном конгрессе по кибербезопасности

6 июля

Встреча Президента Ассоциации с делегацией Азиатской ассоциации по финансовой кооперации (AFCA)

10 июля

Заседание Комитета по комплаенс-рискам и ПОДУФТ

11 июля

Заседание Комитета по законодательству

13 июля

Заседание Комитета по залогам и оценке

16 июля

Участие Президента Ассоциации в совещании руководства Банка России с кредитными организациями по вопросам надзора в Волго-Вятском ГУ Банка России

19 июля

Встреча Президента Ассоциации с главой представительства UBI Banca в Москве

19 июля

Выступление на бизнес-форуме «Финансирование реального сектора экономики»

19 июля

Заседание Президиума Совета Ассоциации банков России

20 июля

Заседание Рабочей группы Ассоциации по учету, отчетности и налогам

24 июля

Обсуждения концепции Цифрового профиля с участием членов Комитета по финансовым технологиям, представителей Банка России и Сбербанка

26 июля

Заседание Комитета по инвестиционным банковским продуктам

27 июля

Заседание Комитета по информационной безопасности

Август**2 августа**

Рабочая встреча с представителями департаментов информационной безопасности и национальной платежной системы Банка России

2 августа

Заседание рабочей группы комитета по банковскому законодательству

9 августа

Заседание Комитета по рискам

14 августа

Заседание Комитета по рискам

Сентябрь**5 сентября**

Заседание Комитета по малому и среднему бизнесу

5 сентября

Заседание Совета Ассоциации банков России

6-7 сентября

XVI Международный банковский форум «Банки России – XXI век»

7 сентября

Заседание Комитета по финансовым технологиям

12 сентября

Заседание Комитета по платежным системам

12 сентября

Конференция «ФинТех – время быстрых решений. Экосистема залогового кредитования»

14 сентября

II Международный круглый стол «Российско-китайское финансовое сотрудничество как фактор экономического развития» (Харбин, КНР)

14 сентября

Заседание Рабочей группы Комитета по банковскому законодательству

19 сентября

Семинар «Разрешение споров в порядке третейского разбирательства в АНО «Независимая арбитражная палата»: опыт и тенденции развития»

26 сентября

Заседание Рабочей группы по учету, налогам и отчетности

27 сентября

Заседание Комитета по банковскому законодательству

Октябрь**4 октября**

Заседание Комитета по наличному денежному обращению

4 октября

Расширенное заседание Комитета по инвестиционным банковским продуктам

9 октября

Заседание Комитета по финансовым технологиям

10 октября

Презентация Стратегии банка «Центр-инвест» на 2019-2021 гг.

11 октября

Расширенное заседание Комитета по малому и среднему бизнесу

11 октября

Заседание Президиума Совета Ассоциации банков России

12 октября

Выступление Президента Ассоциации на VIII Международной конференции по оценочной деятельности

12 октября

Выступление на VIII Международной конференции по оценочной деятельности (о принципах организации процесса принятия решения на основе мотивированного суждения)

12 октября

Заседание Комитета по информационной безопасности

15 октября

Заседание Комитета по рискам

16 октября

Встреча кредитных организаций с представителями АО «Корпорация «МСП»: обсуждение программы стимулирования кредитования субъектов МСП на 2019 год

17 октября

Выступление на конференции «Цифровое государство: новые подходы к управлению и безопасности» (Ярославль)

19 октября

Выступление на секции «ФинТех и право: шаг навстречу» в рамках форума Finopolis

23 октября

Выступление на форуме «Малый бизнес – национальный проект!»

24 октября

Встреча членов Комитета по инвестиционным банковским продуктам с представителями Всемирного банка

25-26 октября

Участие в практической конференции «Новое европейское регулирование защиты личных данных (GDPR)» в Минске

26 октября

Рабочая встреча по вопросам регулирования деятельности кредитных организаций с базовой лицензией

29 октября

Совместное заседание Комитетов по рискам, по информационной безопасности, по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ для обсуждения доклада Банка России о развитии RegTech и SupTech

Ноябрь**2 ноября**

Заседание Комитета по залогу и оценке

8 ноября

Начата публикация ежеквартальных аналитических обзоров «Банковская система в цифрах и графиках»

8 ноября

Заседание Комитета по наличному денежному обращению

9 ноября

Заседание Комитета по банковскому законодательству

9 ноября

Заседание Президиума Совета Ассоциации банков России

13 ноября

Консультационный семинар «Переход кредитных организаций на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9» (Тюмень)

14 ноября

Выступление Президента Ассоциации на 10 Международном ПЛАС-форуме «Банковское самообслуживание, ритейл и НДО 2018»

20 ноября

Круглый стол Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

21 ноября

Встреча представителей Ассоциации и банковского сообщества с заместителем Министра сельского хозяйства Российской Федерации Е.В. Фастовой и заместителем Председателя Банка России О.В. Поляковой

23 ноября

Участие команды Ассоциации банков России в зимнем Интеллектуальном кубке НБЖ. Команда Ассоциации заняла 1 место

26 ноября

Встреча Президента Ассоциации с председателем правления банка UniCredit, вице-президентом Ассоциации банков Италии (ABI) Фабрицио Саккоманни

26 ноября

Встреча Президента Ассоциации с руководством Banca BPM (Италия)

27 ноября

Встреча Президента Ассоциации с руководством Национальной комиссии по регулированию финансового рынка Италии

27 ноября

Встреча Президента Ассоциации с руководством Ассоциации банков Италии

27 ноября

Встреча Президента Ассоциации с генеральным директором, заместителем председателя Банка Италии Сальваторе Росси

28 ноября

Встреча Президента Ассоциации с главным исполнительным директором (CEO) банковской группы Iccrea Banca

28-29 ноября

V Банковская юридическая конференция «Правовая неопределенность и юридические риски в банковской практике»

30 ноября

Заседание Международного Банковского Совета в Москве

30 ноября

Совещание с участием представителей Банка России для обсуждения проекта Руководства для членов совета директоров финансовой организации

Декабрь**3 декабря**

Заседание Комитета по платежным системам

3 декабря

Участие в совещании по вопросам надзора в Южном ГУ Банка России

4 декабря

Заседание Рабочей группы по учету, отчетности и налогам

4 декабря

Подведение итогов пилотного проекта Платформы по обмену данными о киберугрозах Ассоциации банков России

5 декабря

Презентация Платформы по обмену данными о киберугрозах на AntiFraud Russia

5 декабря

Рабочая встреча с представителями Банка России в рамках Комитета по финтеху

6 декабря

Заседание Комитета по наличному денежному обращению

6 декабря

Участие в форуме Antifraud Russia – 2018

7 декабря

Подписание меморандума о сотрудничестве Ассоциации банков России и Ассоциации португальских банков

7 декабря

Заседание Совета Ассоциации банков России

7 декабря

Выступление Президента Ассоциации в Совете Федерации на круглом столе «Создание и развитие многоуровневой банковской системы в субъектах РФ»

11 декабря

Встреча руководства Ассоциации банков России с представителями СМИ

13 декабря

Заседание Комитета по законодательству

14 декабря

Встреча Президента Ассоциации банков России с председателем Ассоциации белорусских банков

21 декабря

Заседание Комитета по рискам

21 декабря

Заседание Комитета по информационной безопасности

25 декабря

Заседание Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

26 декабря

Заседание Комитета по залогам и оценке

27 декабря

Заседание Комитета по платежным системам.

14 СПРАВКА О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основные показатели исполнения бюджета финансово-хозяйственной деятельности за 2018 год:

87,7%

Доходы

83,9%

Расходы

Доходы Ассоциации получены от поступлений членских взносов, вступительных взносов, целевых мероприятий, предпринимательской деятельности (прибыли от проведения конференций, семинаров, рекламных услуг, информационно-консультационных услуг).

На уменьшение доходов повлиял отзыв лицензии у ряда банков, а также невыполнение некоторыми членами Ассоциации финансовых условий членства.

Расходы Ассоциации включали оплату труда (включая страховые взносы), аренду офиса, оплату сторонним организациям за услуги связи, обслуживание имущества, услуги по обновлению компьютерных программ, а также расходы на проведение мероприятий (Совет Ассоциации, заседания рабочих групп, Годовое Собрание, торжественное мероприятие к Годовщине Ассоциации).

На уменьшение расходов повлияла экономия по фонду оплаты труда.

Исполнение бюджета Ассоциации за 2018 год соответствует смете, утвержденной Советом Ассоциации 6 декабря 2017 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ «НАШЕ МНЕНИЕ»

В 2018 году Ассоциация банков России активно участвовала в подготовке предложений по совершенствованию законодательной и нормативной базы банковской деятельности, в рассмотрении проектов нормативных документов в рамках их публичного обсуждения:

- в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку и в Комитет Государственной Думы по природным ресурсам, собственности и земельным отношениям направлены замечания и предложения по проекту федерального закона № 322981-7 «О внесении изменений в Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (письмо от 22.02.2018 № 02-05/135);
 - в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку и в Минюст России направлены предложения по внесению изменений в проект федерального закона «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (в части изменения порядка погашения задолженности при недостаточности платежа для полного исполнения обязательств по договору потребительского кредита), которые частично учтены в новой редакции данного законопроекта (письмо от 27.02.2018 № 02-05/152). По итогам обсуждения новой редакции законопроекта на площадке Государственной Думы в Банк России в рабочем порядке направлены дополнительные предложения;
 - в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлены предложения банковского сообщества по доработке проекта федерального закона № 296412-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части противодействия хищению денежных средств)», предусматривающие, что оператор по переводу денежных средств не несет ответственности за убытки, причиненные клиенту в результате исполнения обязанностей (письмо от 10.04.2018 № 02-05/266). Предложения Ассоциации учтены частично;
 - в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 237568-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и о признании утратившими силу пункта 1 и абзаца третьего пункта 2 статьи 21 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» направлены предложения по внесению изменений в законопроект, в том числе в части уточнения порядка установления процентных ставок, начисления неустоек, уточнения круга лиц, которым могут быть уступлены права (требования) по договору потребительского кредита (займа), увеличения срока вступления в силу
- закона (письма от 23.07.2018 № 02-05/554, от 09.11.2018 № 02-05/846, от 06.12.2018 № 02-05/941). Предложения Ассоциации учтены частично;
- в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах» (второе чтение) направлены замечания к законопроекту в части наличия противоречий отдельных его положений действующему законодательству, необходимости исключения правовой неопределенности в отношении используемой терминологии, а также отсутствия отражения в законопроекте ряда вопросов (утери цифрового финансового актива, несанкционированного доступа к электронному кошельку и др.) (письмо от 01.11.2018 № 02-05/843);
 - в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлены предложения по внесению изменений в Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части осуществления кредитными организациями удаленной идентификации физических лиц в зависимости от степени их заинтересованности в ее проведении (письмо от 30.11.2018 № 02-05/907);
 - в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 484811-7 «О внесении изменений в статью 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» направлено заключение о необходимости доработки законопроекта в части регламентации правовых границ и принципов применения Банком России нового, увеличенного размера штрафа, отсутствие которых в предложенной редакции создает риск нарушения прав и интересов кредитных организаций (письмо от 04.12.2018 № 02-05/923);
 - в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлен отзыв на проект федерального закона, предусматривающего введение уголовной ответственности за совершение действий (бездействие) в целях исполнения решений иностранных государств, союза иностранных государств или международной организации о введении мер ограничительного характера. Отзыв содержит позицию о том, что принятие законопроекта в текущей редакции может значительно осложнить деятельность юридических лиц, в том числе российских кредитных организаций, при оказании финансовых услуг, а также привести к приостановке деятельности иностранных компаний в России (письмо от 01.06.2018 № 02-05/387);
 - в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 455221-7 «О таможенном регулировании» направлены предложения по установлению двух основополагающих критериев для выдачи банковских гарантий в целях их предоставления в таможенные органы: величина собственных средств (капитала) и уровень кредитного рейтинга кредитной организации (письмо от 02.07.2018 № 02-05/461);
 - в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 307663-7 «О внесении

- изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» направлены предложения по его доработке в целях обеспечения баланса прав должников и кредиторов при осуществлении арбитражным управляющим своих полномочий (письмо от 12.07.2018 № 02-05/498);
- в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (второе чтение) направлены предложения о внесении изменений, позволяющих сделать открытым перечень сведений, которые могут быть направлены должнику в целях возврата просроченной задолженности (письмо от 21.09.2018 № 02-05/720). Предложения Ассоциации учтены;
 - в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения законопроекта № 429550-7 «О внесении изменения в статью 2 Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности», предусматривающего освобождение банков с базовой лицензией, не создающих банковскую группу, от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность, направлено предложение предоставить аналогичное право всем кредитным организациям, не создающим банковские группы, вне зависимости от статуса их лицензии (письмо от 30.11.2018 № 02-05/912);
 - в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения законопроекта «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающего временное ограничение права на выезд для руководителей и контролирующих лиц кредитных организаций, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, направлено письмо о том, что Ассоциация не поддерживает концепцию законопроекта и его реализация нанесет ущерб банковской системе страны (письмо от 10.12.2018 № 02-04/946);
 - в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации в целях расширения перечня банков направлено письмо с просьбой обратиться в Правительство Российской Федерации по вопросу изменения критериев отбора кредитных организаций для работы с застройщиками, привлекающими средства участников долевого строительства (письмо от 17.12.2018 № 02-05/972);
 - в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Правительство Российской Федерации и Банк России в целях совершенствования банковского законодательства направлены рекомендации участников XX Всероссийской банковской конференции «Банковская система России – 2018: практические вопросы текущего надзора и регулирования» (письма от 16.04.2018 № 02-05/279, № 02-05/280, № 02-05/281). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;
 - в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации в рабочем порядке направлены предложения по совершенствованию норм регулирования, определенных Федеральным законом от 03.07.2016 № 230-ФЗ «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»¹⁸;
 - в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации направлена позиция в отношении проблем при рефинансировании сторонних ипотечных кредитов, по которым ранее при погашении первичному кредитору использовался материнский капитал, и обозначены основные правовые риски кредитных организаций в случае отсутствия согласия органов опеки и поручительства (письмо от 18.05.2018 № 02-05/338);
 - в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации направлены предложения по внесению изменений в Федеральный закон от 02.07.2010 № 151 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
 - в Межрегиональный банковский совет при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации для рассмотрения в ходе заседания Совета по теме «Влияние современных механизмов регулирования на развитие конкуренции в банковском секторе» направлены предложения для включения в проект решения (письмо от 19.02.2018 № 02-05/128);
 - в Межрегиональный банковский совет при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации для рассмотрения в ходе заседания Совета по теме «Обеспечение финансовой стабильности в условиях существующих рисков внешнего воздействия на банковский сектор» направлены предложения по поддержке кредитных организаций, которые осуществляют финансирование компаний, вошедших в санкционные списки (письмо от 10.10.2018 № 02-05/763). Отдельные предложения, подготовленные с участием кредитных организаций, включены в решение заседания Совета;
 - в Правительство Российской Федерации, Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Банк России, АО «Корпорация «МСП», АО «Эксперт РА», АКРА (АО) направлены рекомендации по развитию конкуренции на финансовом рынке, разработанные участниками XVI Международного банковского форума «Банки России – XXI век» (письмо от 19.11.2018 № 02-05/874);
 - в Минфин России, ФНС России, а также в адрес советника Президента Российской Федерации направлены обращения с предложениями рассмотреть инициативы по внесению изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации, направленные на снижение налоговой нагрузки по расходам, произведенным в целях обеспечения доступности услуг для людей с инвалидностью и маломобильных групп населения (письма от 26.02.2018 № 02-05/144, № 02-05/145);
 - в Минфин России, Минэкономразвития России и АО «Корпорация «МСП» представлены предложения по внесению изменений в Правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации № 1706. Инициативы направлены на совершенствование критериев отбора уполномоченных банков для участия в Программе субсидирования, обеспечения доступа к ней небольших банков (письмо от 28.03.2018 № 02-05/241). Предложения учтены в постановлении Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764, определяющем параметры программы субсидирования на период 2019–2024 гг.;
 - в Минэкономразвития России и АО «Корпорация «МСП» направлены предложения по внесению изменений в проект паспорта национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (письма от 20.09.2018 № 02-05/717, от 20.09.2018 № 02-05/716);
 - в Минсельхоз России на проект изменения постановления Правительства Российской Федерации № 1528¹⁹ направлены предложения по расширению круга банков для участия в Программе субсидирования льготного кредитования сельхозпроизводителям, предложено организовать встречу с кредитными организациями и представителями Банка России (письмо от 06.08.2018 № 02-05/596);
 - в Минсельхоз России по результатам проведенного опроса кредитных организаций направлен перечень возникающих у банков проблем при кредитовании сельскохозяйственных товаропроизводителей, субъектов МСП в сельской местности, а также предложения по их устранению (письмо от 12.09.2018 № 02-25/686).
 - в Минстрой России, Минфин России и Банк России в связи с принятием Федерального закона от 01.07.2018 № 175-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» и постановления Правительства Российской Федерации от 18.06.2018 № 697 «Об утверждении критериев (требований), которым в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» должны соответствовать уполномоченные банки и банки, которые имеют право на открытие счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве» направлены обращения с просьбой пересмотреть установленные постановлением критерии отбора банков для смягчения процесса перехода к иным формам финансирования жилищного строительства как в отношении застройщиков, уже осуществляющих строительство многоквартирных домов с привлечением средств участников долевого строительства, так и работающих с ними региональных банков (письма от 26.07.2018 № 12-03/51, № 12-03/52, № 12-03/53);
 - в ФНС России, Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций России, Минэкономразвития России и Банк России направлены предложения по совершенствованию подходов к управлению риском легализации в части возможности получать информацию о клиентах кредитных организаций из достоверных источников (из информационных ресурсов ФНС России) (письмо от 18.10.2018 № 02-05/790). ФНС России сообщила, что Налоговым кодексом Российской Федерации предусмотрено размещение на официальном сайте ФНС России только сведений об организациях, с которых снят режим налоговой тайны;
 - в Минстрой России направлены предложения по снижению требований к собственным средствам и кредитным рейтингам уполномоченных банков, а также банков, имеющих право открывать счета эскроу в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (письмо от 13.03.2018 № 02-05/182);
 - в Минфин России направлены результаты рассмотрения проекта постановления Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 24 июля 2017 г. № 874 «О максимальной сумме одной банковской

¹⁹ Постановление Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 № 1528 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, и о внесении изменений в пункт 9 Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах».

¹⁸ В части устранения правовой неопределенности терминов, содержащихся в законе, уточнения порядка взаимодействия с должником, в том числе установления возможности использования сервисов обмена короткими сообщениями, увеличения частоты взаимодействия с должником, уточнения требований к сотрудникам юридического лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности.

- гарантии и максимальной сумме всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных одним банком, для принятия банковских гарантий налоговыми органами в целях обеспечения уплаты налогов» (письмо от 17.01.2018 № 02-05/22);
- в Минфин России направлены предложения банковского сообщества по внесению изменений в проект федерального закона «О цифровых финансовых активах», в том числе в части корректировки подходов к регулированию цифровых финансовых активов (письма от 08.02.2018 № 02-05/92 и от 21.03.2018 № 02-05/219);
 - в Минфин России направлены результаты рассмотрения проекта постановления Правительства Российской Федерации «Об установлении требований к банкам, в которых участниками закупок открыты специальные счета, на которые вносятся денежные средства, предназначенные для обеспечения заявок, и о внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 24.12.2011 № 1121 и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (письмо от 26.03.2018 № 02-05/230);
 - в Минфин России в связи с опубликованием постановления Правительства Российской Федерации от 31.03.2018 № 386 «О внесении изменения в пункт 1 постановления Правительства Российской Федерации от 24 июля 2017 года № 874»²⁰, ограничивающего количество кредитных организаций, имеющих право выдавать банковские гарантии в целях представления налоговым органам, направлено обращение с просьбой предусмотреть возможность допуска кредитных организаций, являющихся участниками системы страхования вкладов, не находящихся под прямым или косвенным контролем Банка России или Российской Федерации, имеющих рейтинг на уровне не ниже BBB-, к выдаче банковских гарантий в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 874 (письмо от 09.04.2018 № 02-05/262). Предложения Ассоциации учтены в постановлении Правительства Российской Федерации от 03.05.2018 № 539 «О внесении изменения в пункт 1 постановления Правительства Российской Федерации от 24 июля 2017 г. № 874»;
 - в Минфин России по результатам рассмотрения проекта федерального закона, предусматривающего представление заемщикам права самостоятельного выбора способа погашения обязательств по кредиту (аннуитетными или дифференцированными платежами), направлено письмо о том, что данный законопроект не поддерживается банковским сообществом, учитывая, что планируемые изменения налагают дополнительные издержки на финансовые организации, не изменяя положение потребителей на практике (письмо от 21.05.2018 № 02-05/345);
 - в Минфин России направлены предложения по внесению изменений в законодательство Российской Федерации, целью которых является исключение необоснованной блокировки кредитными организациями банковских счетов юридических и физических лиц (письмо от 22.06.2018 № 02-05/440);
 - в Минфин России направлено положительное заключение о целесообразности внесения изменений в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в части исключения возможности Банка России требовать от поднадзорных организаций предоставления на бумажных носителях тех документов, которые уже были предоставлены через личный кабинет кредитной организации на сайте Банка России в сети Интернет²¹ (письмо от 25.05.2018 № 02-05/363);
 - в Минфин России и ФАС России направлены предложения о внесении изменений в действующее законодательство²², направленные на смягчение требований к банкам, уполномоченным на открытие и ведение специальных счетов участников закупок, а также предложение провести встречу для обсуждения данного вопроса (письмо от 24.09.2018 № 02-05/721). По результатам рассмотрения предложений Ассоциации Минфин России сообщил, что перечень банков²³, на специальные счета которых вносятся предназначенные для обеспечения заявок денежные средства участников открытого конкурса, не носит исключительного характера и может быть дополнен с учетом выполнения другими участниками рынка банковских услуг требований, установленных постановлением Правительства Российской Федерации № 748;
 - в Минфин России направлены предложения по совершенствованию порядка предоставления информации кредитными организациями в органы государственной власти субъектов Российской Федерации по их запросам при осуществлении ими проверок достоверности и полноты сведений о доходах, расходах, имуществе и обязательствах имущественного характера в отношении физических лиц (письмо от 18.10.2018 № 02-05/789). Предложения Ассоциации приняты к сведению;
 - в Минфин России, Росфинмониторинг и Банк России²⁴ направлен на рассмотрение временный подход к реализации специальных экономических мер, предусмотренных Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.11.2018 № 1300 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 г. № 592»²⁵, которого банки – члены Ассоциации предлагают придерживаться до момента официального опубликования разъяснений, инструкций и иных регламентирующих документов уполномоченным органом (письмо от 12.12.2018 № 02-05/951). По мнению Банка России, отдельные положения представленного на рассмотрение подхода не соответствуют идеологии Указа Президента Российской Федерации № 592 и постановления Правительства Российской Федерации № 1300;
 - в Правительство Российской Федерации направлен на рассмотрение проект изменений постановления Правительства Российской Федерации № 1300, содержащий уточнения в части значений критериев контроля организаций, контролируемых санкционными лицами, и определения уполномоченного органа (например, Банка России) (письмо от 17.12.2018 № 02-05/971). Предложения Ассоциации приняты к сведению;
 - в Минэкономразвития России направлены замечания и предложения кредитных организаций по доработке проекта федерального закона «О публичной нефинансовой отчетности» (письмо от 31.01.2018 № 02-05/71);
 - в Минэкономразвития России в рамках обсуждения проекта постановления Правительства Российской Федерации «Об установлении требований к кредитным организациям, на депозиты в которых акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» вправе осуществлять размещение временно свободных средств» направлено письмо с предложениями по корректировке требований к банкам (письмо от 13.03.2018 № 02-05/187). В частности, предложено снизить требования по размеру капитала до 300 млн руб., по уровню рейтинга – установить его на уровне не ниже «BBB- (RU)»/«ruBBB-»;
 - в Минэкономразвития России направлены предложения по внесению изменений в Правила предоставления субсидий кредитным организациям²⁶ (письмо от 10.04.2018 № 02-05/272);
 - в Минэкономразвития России на проект постановления Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в Правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого
- и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке» направлены предложения по доработке проекта в целях расширения числа банков, которые могут принять участие в Программе льготного кредитования (письмо от 11.04.2018 № 02-05/271). Предложения учтены в постановлении Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764, определяющем параметры программы субсидирования на период 2019–2024 гг.;
- в Минэкономразвития России и Росстат направлено обращение о проблемах кредитных организаций, касающихся предоставления в органы Росстата отчетности по внутренним структурным подразделениям банков, а также предложение провести совместную встречу представителей Рабочей группы, Минэкономразвития России и Росстата в целях обсуждения предложенных инициатив и иных вопросов (письмо от 25.05.2018 № 02-05/362). По итогам состоявшейся встречи часть предложений Ассоциации учтена. Росстатом проводится работа по оптимизации порядка представления статистической отчетности кредитными организациями;
 - в Минэкономразвития России на проект федерального закона «О публичной нефинансовой отчетности» направлено предложение исключить из сферы действия законопроекта кредитные организации, учитывая, что они раскрывают необходимую информацию в порядке, установленном статьей 8 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (письмо от 29.05.2018 № 02-05/374);
 - в Минэкономразвития России направлено заключение на проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», который предоставляет возможность кредитным организациям участвовать в государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В заключении отмечено, что в связи с предложением использовать в качестве адреса номер почтового отделения могут возникнуть проблемы с уведомлением юридического лица, контактированием с ним, а также проведением проверки его деятельности (письмо от 05.06.2018 № 02-05/402);
 - в Минэкономразвития России направлены результаты проведенного опроса кредитных организаций в отношении проекта федерального закона, содержащего предложение ограничить круг организаций, имеющих право заключать с физическими лицами договор займа, с предложением поддержать указанную инициативу при учете отдельных замечаний (письмо от 21.06.2018 № 02-05/434);

²⁰ Постановление Правительства Российской Федерации от 24.07.2017 № 874 «О максимальной сумме одной банковской гарантии и максимальной сумме всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных одним банком, для принятия банковских гарантий налоговыми органами в целях обеспечения уплаты налогов».

²¹ При условии сохранения возможности передачи кредитными организациями в Банк России отчетности, документов (информации) на бумажном носителе в отдельных случаях.

²² В Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Постановление Правительства Российской Федерации от 29.06.2018 № 748 «О требованиях к банкам (включая требования к их финансовой устойчивости), в которых участниками закупок открываются специальные счета, на которые вносятся денежные средства, предназначенные для обеспечения заявок на участие в закупках товаров, работ, услуг, и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

²³ Установлен Распоряжением Правительства Российской Федерации от 13.07.2018 № 1451-р «Об утверждении перечня банков в соответствии с частью 10 статьи 44 и частью 5 статьи 84.1 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ».

²⁴ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации.

²⁵ Указ Президента Российской Федерации от 22.10.2018 № 592 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Украины в отношении граждан и юридических лиц Российской Федерации».

²⁶ Постановление Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2017 № 1706 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке».

- в Минэкономразвития России направлена информация о проблемах (препятствиях)²⁷, с которыми сталкиваются кредитные организации при реализации норм Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), а также предложения по их устранению (письмо от 07.08.2018 № 02-05/604). Предложения Ассоциации приняты к сведению;
- в Минэкономразвития России на проект приказа Федеральной налоговой службы Российской Федерации «Об утверждении Порядка контроля за исполнением банками обязанностей, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации» направлены предложения об увеличении срока направления банком в налоговый орган уведомления о невозможности предоставления документов (информации) в установленный срок, а также об уточнении фактического места проведения налоговым органом контрольных мероприятий (проверок) (письмо от 29.08.2018 № 02-05/653);
- в Минтруд России направлено обращение с просьбой внести изменения в типовое соглашение между ПФР и кредитными организациями при доставке пенсий, выплачиваемых ПФР (письмо от 26.02.2018 № 02-05/142). Приказом Минтруда России от 15.06.2018 № 386н в Приказ Минтруда России от 14.11.2014 № 881н внесены изменения, определяющие последовательность действий кредитных организаций при отсутствии эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, к банковскому счету получателя пенсии;
- в Минтруд России направлены предложения по внесению изменений в Постановление Правительства Российской Федерации от 12.12.2007 № 862 «О Правилах направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий», ориентированные на развитие рефинансирования ипотечных потребительских кредитов, выданных/погашенных с использованием средств материнского (семейного) капитала (письмо от 21.09.2018 № 02-05/719);
- в Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации направлено письмо с просьбой приложить все усилия для обеспечения первоначальных сроков доступа к ресурсам сети Интернет в удаленных регионах Российской Федерации (к 30 сентября 2019 года)²⁸ в целях повышения доступности финансовых услуг для населения в ближайшей перспективе (письмо от 03.09.2018 № 02-05/664);
- в Верховный Суд Российской Федерации и Банк России направлена позиция о необходимости формирования единообразной практики применения судами статьи 14.57 КоАП РФ (письма от 17.07.2018 № 02-05/519, № 02-05/514);
- в Росфинмониторинг направлена информация²⁹ о возникающих проблемах при отправке сведений в Росфинмониторинг о замораживании (блокировании) денежных средств клиентов, а также приостановке операций с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренных подпунктом 6 пункта 1 и пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также предложение рассмотреть вопрос о создании рабочего органа, который в онлайн-режиме будет оказывать квалифицированные консультационные услуги в различных сложных ситуациях в целях исполнения законодательства с учетом важности и значимости данного вопроса (письмо от 15.06.2018 № 02-05/416). Предложения Ассоциации приняты к сведению;
- в ФАС России направлен отзыв на проект Доклада о состоянии конкуренции в Российской Федерации за 2017 год, содержащий поддержку обозначенных в Докладе инициатив по развитию конкуренции на банковском рынке. Предложено включить в структуру докладов субъектов Федерации о состоянии конкуренции рынок финансовых услуг в качестве социально значимого, обеспечить проведение мониторинга состояния конкуренции на федеральном и региональных рынках финансовых услуг, поддержать дифференцированный подход к отбору малых банков (банков с базовой лицензией) для участия в государственных программах субсидирования льготного кредитования (письмо от 26.06.2018 № 02-05/448);
- в ФАС России направлены предложения об учете критерия рейтинга кредитной организации в нормативно-правовых актах, содержащих требования для отбора банков в целях оказания отдельных видов услуг (письмо от 04.12.2018 № 02-05/925);
- в ФАС России направлены предложения кредитных организаций по снижению размера комиссионного вознаграждения при осуществлении расчетов за покупки в организациях торговли с использованием банковских карт (письмо от 28.12.2018 № 02-05/988);
- в Росстат и Минэкономразвития России направлены предложения по совершенствованию представления статистической отчетности, в том числе по внедрению упрощенного порядка представления статистических данных кредитными организациями и их обособленными подразделениями (письмо от 16.08.2018 № 02-05/626). Предложения Ассоциации учтены частично;
- в Росстат России в связи с существующей проблемой приведения статистического учета обособленных подразделений в соответствие учету и порядку присвоения наименований обособленным подразделениям, определенным Налоговым кодексом Российской Федерации, направлено мнение о возможности ее решения путем интеграции баз данных Федеральной налоговой службы и Росстата России (письмо от 28.12.2018 № 02-05/990). Предложения Ассоциации находятся на рассмотрении. На площадке Росстата состоялось совещание в целях выработки оптимального решения проблемных вопросов;
- в Роскомнадзор и Банк России в связи с вступлением в действие 25.05.2018 Регламента № 2016/679 Европейского парламента и Совета Европейского Союза «О защите физических лиц при обработке персональных данных и о свободном обращении таких данных, а также об отмене Директивы 95/46/ЕС (Общий Регламент о защите персональных данных)» направлена просьба издать разъяснение для содействия российским организациям финансового рынка в реализации данного Регламента, перечень вопросов о применимости норм Регламента к деятельности российских кредитных организаций, толковании его условий (письма от 22.02.2018 № 02-05/136 и № 02-05/137). Ответ Роскомнадзора размещен на сайте Ассоциации. По итогам проведенного совещания в Банке России (с участием представителей Банка России, Минкомсвязи России, Роскомнадзора) представлен перечень вопросов, по которым необходимо получить разъяснения и комментарии Европейской комиссии (письмо от 09.06.2018 № 02-05/406);
- в Банк России и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлены предложения об исключении жесткого законодательного требования к сбору биометрических персональных данных во всех внутренних структурных подразделениях всех банков и о введении добровольного порядка участия банков в первичной биометрической идентификации (письма от 14.09.2018 № 02-05/698 и от 14.09.2018 № 02-05/699). Банк России сообщил, что предложенные подходы будут проработаны в рамках внесения изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ. Дополнительно отмечено, что установление для банков добровольного порядка осуществления сбора биометрических персональных данных негативно отразится на уровне доступности финансовых услуг для граждан, проживающих в отдаленных и (или) малонаселенных районах;
- в Банк России и ФАС России в целях повышения информированности потребителя о финансовой услуге направлен законопроект «О внесении изменений в статью 28 Федерального закона «О рекламе» и статью 14.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях»³⁰, которым предлагается уточнить требования к содержанию рекламы банковских услуг, предусмотрев в Федеральном законе от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» конкретный перечень информации, которая должна быть указана в тексте рекламы услуги, а также внести корреспондирующие изменения в КоАП РФ, уточняющие состав административного правонарушения (письмо от 29.08.2018 № 02-05/650);
- в Банк России и ФАС России направлен на рассмотрение подготовленный в целях развития добросовестной конкурентной среды на финансовом рынке проект федерального закона «О внесении изменений в статью 28 Федерального закона «О рекламе», предусматривающий запрет на использование в рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности информации об участии государства в уставном капитале финансовой организации (письмо от 09.11.2018 № 02-05/847). По результатам рассмотрения законопроекта Банк России сообщил о поддержке изложенных в нем предложений;
- в Банк России и Минфин России направлены предложения кредитных организаций о необходимости использования специального счета, совершенствования налогового законодательства (письмо от 17.07.2018 № 02-05/517);
- в Банк России и Росфинмониторинг в связи с вступлением в силу с 01.06.2018 изменений в статью 807 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации направлены обращения с просьбой издать разъяснения в части порядка выявления и представления сведений в уполномоченный орган по договорам займа (письма от 04.06.2018 № 02-05/397 и от 04.06.2018 № 02-05/398). Ответ Росфинмониторинга размещен на сайте Ассоциации, разъяснения Банка России направлены кредитным организациям Информационным письмом от 13.08.2018 № Т1-15-17-6/85887;
- в Банк России направлены предложения, касающиеся практического применения Федерального закона от 29.12.2017 № 470-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предложения по разработке соответствующего подзаконного акта, перечень вопросов для включения в Информационное письмо Банка России, обращение о сроках опубликования нового формата предоставления информации в Росфинмониторинг в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.09.2017 № 600-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов» (письма от 30.01.2018 № 02-05/66, от 14.02.2018 № 02-05/115, от 16.03.2018 № 02-05/204, от 23.03.2018 № 02-05/223). Предложения Ассоциации частично учтены в Информационном письме Банка России от 12.09.2018 № ИН-014-12/61;

²⁷ В части организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии; проблем, возникающих при отправке сведений в Росфинмониторинг о замораживании (блокировании) денежных средств клиентов, а также по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом; несоответствия между Методическими рекомендациями Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов Банка России № 4-МР от 02.02.2017 и положениями статьи 70 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

²⁸ Согласно заключенному 13.05.2014 договору между Федеральным агентством связи (Россвязью) и Ростелекомом об условиях оказания универсальных услуг связи, опубликованному на официальном сайте Россвязи.

²⁹ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

³⁰ Подготовлен в рамках работы Комитета по банковскому законодательству.

- в Банк России направлены предложения и замечания по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (письмо от 09.02.2018 № 02-05/100). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;
- в Банк России направлены результаты проведенного по его просьбе опроса о необходимости совершенствования правового регулирования обращения взыскания в рамках исполнительного производства на денежные средства, размещенные во вклады (письмо от 13.02.2018 № 02-05/112);
- в Банк России направлены результаты рассмотрения проекта указания Банка России «О реквизитах сберегательного (депозитного) сертификата, закрепляющего права владельцев сберегательных (депозитных) сертификатов, выдаваемых на условиях бездвижения» (письмо от 27.02.2018 № 02-05/150). Позиция Ассоциации нашла поддержку в Банке России. Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;
- в Банк России направлена согласованная с банковским сообществом редакция проекта федерального закона № 925980-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части уточнения перечня инсайдерской информации) в целях исключения разногласий между кредитными организациями и Банком России по данному законопроекту;
- в Банк России передан проект концепции процедуры оценки фактического воздействия нормативных актов Банка России;
- в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и проект указания Банка России «О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и соответствующей финансовой организации» направлены предложения по их доработке (письма от 16.03.2018 № 02-05/203, от 26.03.2018 № 02-05/229). Отдельные предложения Ассоциации учтены Банком России;
- в Банк России направлены результаты рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 23 апреля 2014 года № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» и проекта указания Банка России «О порядке расчета примерного размера среднемесячного платежа заемщика по кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой» (письмо от 19.03.2018 № 02-05/210). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;
- в Банк России направлены результаты рассмотрения проекта положения Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», разработанного с целью реализации требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» взамен приложения 7 к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (письмо от 19.03.2018 № 02-05/220). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;
- в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О порядке осуществления надзора за соблюдением банками порядка размещения и обновления сведений, необходимых для регистрации клиента – физического лица в Единой системе идентификации и аутентификации, сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также биометрических персональных данных, размещаемых в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей сбор, обработку, хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица» направлены предложения по его доработке (письмо от 19.03.2018 № 02-05/206). Предложения Ассоциации учтены частично;
- в Банк России направлены предложения по повышению эффективности поддержки кредитными организациями субъектов малого и среднего бизнеса в части снижения стоимости и упрощения процесса получения кредитных продуктов для клиентов сегмента МСБ (письмо от 27.03.2018 № 02-05/236). Предложения Ассоциации учтены частично;
- в Банк России в целях совершенствования банковского законодательства направлены рекомендации участников XV Межрегиональной конференции «Совершенствование банковского регулирования и перспективы развития регионального банковского сектора» (письмо от 28.03.2018 № 02-05/238). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;
- в Банк России направлены результаты рассмотрения проекта инструкции Банка России «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (письмо от 28.03.2018 № 02-05/239). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;
- в Банк России направлены предложения по изменению регулирования в части отдельных вопросов расчета краткосрочной ликвидности, использованию повышенных коэффициентов риска по видам кредитов, требований к связанным лицам (от 30.03.2018 № 02-05/244). В ответе Банк России сообщил, что отдельные предложения включены в работу по изменению нормативных актов;
- в Банк России на проект инструкции Банка России «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в связи с ужесточением подходов направлен перечень вопросов по планируемому порядку применения Банком России мер воздействия к кредитным организациям, а также предложения по уточнению отдельных его положений (письмо от 11.04.2018 № 02-05/275). Большинство замечаний Ассоциации не учтено, на сайте Банка России размещены соответствующие комментарии;
- в Банк России на проект формы отчетности «Отчет об операциях с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы» по результатам проведенного опроса направлены предложения и замечания по порядку ее составления (в части весового показателя для монет из драгоценных металлов, унификации весовых показателей для слитков, отражения экспортно-импортных операций с драгметаллами, исправительных оборотов, др.) (письмо от 20.04.2018 № 02-05/290). Большинство предложений и замечаний Ассоциации учтено. Информация в рабочем порядке доведена до участников опроса;
- в Банк России в целях формирования повестки заседания Рабочей группы Центрального банка Российской Федерации по финансированию малого и среднего предпринимательства направлен анализ регуляторных ограничений кредитования субъектов МСП и предложения по совершенствованию банковского регулирования, в том числе в отношении банков с базовой лицензией (письмо от 24.04.2018 № 02-05/298). Предложения Ассоциации учтены частично;
- в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» направлены замечания по отдельным пунктам проекта, мнение кредитных организаций о том, что наиболее чувствительным является изменение подходов к классификации долговых ценных бумаг, а также предложение реализовать возможность учитывать в классификации с низким уровнем риска ценные бумаги, имеющие рейтинг, присвоенный национальными рейтинговыми агентствами (письмо от 25.04.2018 № 02-05/299). Дополнительно в Банк России в рабочем порядке направлена количественная оценка последствий реализации изменений порядка расчета величины рыночного риска по отдельным кредитным организациям;
- в Банк России по результатам рассмотрения консультативного доклада Банка России «О совершенствовании регулирования залогового обеспечения» направлен отзыв, в котором отражена позиция о согласии с необходимостью пересмотра подходов к оценке залогового обеспечения и отмечена важность учета залогового обеспечения для целей корректировки суммы расчетного резерва (письмо от 02.05.2018 № 02-05/314). Предложения Ассоциации учтены частично;
- в Банк России на проект указания Банка России «О порядке и сроках направления Банком России банку уведомления о принятии решения, указанного в абзаце первом пункта 5.11 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» направлены предложения по его доработке (письмо от 03.05.2018 № 02-05/310). Предложения Ассоциации учтены;
- в Банк России в целях выработки единых подходов к реализации требований, предусмотренных указаниями Банка России от 30.03.2018 № 4758-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и от 30.03.2018 № 4760-У «О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации», направлены предложения, разработанные членами Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ по практической реализации Программы организации в кредитной организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии в составе правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ (письмо от 04.05.2018 № 02-05/315). Ответ Банка России, содержащий пояснения о том, что документы кредитным организациям следует разрабатывать самостоятельно с учетом особенностей, указанных в пункте 1.4 Положения Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», размещен на сайте Ассоциации;
- в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых форматах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» в целях оптимизации предлагаемой системы контроля репатриации представленных займов резидентами, являющимися физическими лицами, направлены предложения по его доработке в части процедур контроля и проверки информации (письмо от 10.05.2018 № 02-05/329). Отдельные предложения Ассоциации учтены Банком России;

- в Банк России³¹ на проект 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» направлены предложения в части нецелесообразности введения требований одновременного соблюдения функциональной и организационной независимости подразделения валидации от разработчиков, увеличения периода наблюдения по мере поступления новых данных, соответствия выборки прогнозируемой ситуации, применения подходов на основе внутренних рейтингов (ПВР) к несущественным вложениям в доли участия в капитале, возникшим в портфеле после получения разрешения на ПВР. Также представлена позиция по вопросу снижения требований к размеру активов кредитных организаций для получения разрешения на применение ПВР-моделей (письмо от 18.05.2018 № 02-05/339). Предложения Ассоциации учтены частично;
- в Банк России (по запросу) представлена информация о результатах проведенного анкетирования кредитных организаций по вопросам сбора детальных кредитных данных по ссудам, предоставленным физическим лицам, с применением новой технологии Банка России по сбору микроданных. Также направлено предложение предусмотреть поэтапное внедрение модели, учитывая, что выполнение подготовительных мероприятий для организации сбора первичных данных о ссудах, предоставленных физическим лицам, составит не менее одного года (письмо от 18.05.2018 № 02-05/344);
- в Банк России на проект указания Банка России «О реквизитах сберегательного (депозитного) сертификата, закрепляющего права владельцев сберегательных (депозитных) сертификатов, выдаваемых на условиях обездвижения» направлены замечания и предложения по его доработке в целях обеспечения надлежащего уровня регулирования процедур учета сберегательных и депозитных сертификатов, порядка формирования и регистрации условий выдачи сберегательных и депозитных сертификатов (письмо от 23.05.2018 № 02-05/350). Большинство замечаний и предложений Ассоциации учтено. Комментарии Банка России размещены на сайте Ассоциации;
- в Банк России направлены заключение и перечень проблемных вопросов, возможных рисков и предложений по их минимизации при исполнении финансовыми институтами – эмитентами требований MAR и Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (письмо от 25.05.2018 № 02-05/361). Предложения Ассоциации приняты к сведению. На площадке Ассоциации прошло обсуждение выявленных проблемных вопросов с участием представителей Банка России;
- в Банк России (по итогам обсуждения предложений по внесению изменений в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях») направлены результаты исследования, проведенного экспертами Ассоциации, отражающие подходы банков к величине трудозатрат, необходимому сроку просрочки по кредитам, которая может содержаться в кредитных историях, а также варианты обоснования необходимости регулярного мониторинга кредитных историй поручителей, гарантов, залогодателей и лизингополучателей (письмо от 29.05.2018 № 02-05/377);
- в Банк России на проект положения Банка России «О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления в Банк России, порядке оценки Банком России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости кредитных организаций и банковских групп, порядке информирования Банка России о наступлении в деятельности кредитных организаций событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации» направлены предложения по доработке проекта в части содержания и порядка разработки/изменения планов восстановления финансовой устойчивости, а также исключения дублирующих показателей и документов (письмо от 09.06.2018 № 02-05/410). Предложения Ассоциации приняты к сведению;
- в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» направлены предложения по доработке проекта в части снижения требований к активам в иностранной валюте для уменьшения давления на капитал кредитных организаций (письмо от 09.06.2018 № 02-05/407). На сайте Банка России размещены комментарии надзорного органа по проекту указания, из которых следует, что предложения Ассоциации в основном не приняты в связи с проведением Банком России политики по снижению валютных рисков;
- в Банк России на проект 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 и замечания в части пересмотра подходов по определению критериев существенности в отношении отдельных ссуд, введения III категории качества обеспечения, механизма проектного финансирования для инвестиционных проектов, другим вопросам (письмо от 09.06.2018 № 02-05/408). В новой версии проекта Указания учтены предложения Ассоциации, в том числе по исключению введения III категории качества обеспечения, формирования резерва в размере 100% в случае выявления недействительности документа, удостоверяющего личность заемщика;
- в Банк России на проект положения Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» направлены предложения по его доработке в части корректности определения доходов для целей расчета операционного риска, в том числе в связи с изменением текущей бизнес-модели банков (письмо от 13.06.2018 № 02-05/414);
- в Банк России направлено мнение в отношении правовых трудностей, с которыми столкнутся банки с базовой лицензией, в части возможности совершения сделок и операций с неэмиссионными ценными бумагами, облигациями младшего транша (в том числе в рамках мультиоригинарной секьюритизации) и необходимости получения позиции регулятора в целях содействия малым банкам в переходном периоде внедрения пропорционального регулирования (письмо от 03.05.2018 № 02-05/312). Также направлено предложение посредством внесения изменений в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» предоставить банкам с базовой лицензией право осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с законодательством (письмо от 13.06.2018 № 02-05/413). Дополнительно в связи с отсутствием нормативного акта, определяющего требования к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (помимо ценных бумаг, включенных в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России) направлено предложение до момента издания нормативного акта не применять к банкам с базовой лицензией меры воздействия за осуществление операций, перечисленных в проекте указания Банка России «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг» и опубликовать соответствующее информационное письмо (письмо от 06.11.2018 № 02-05/835). Большинство обозначенных проблем решены опубликованием информационного сообщения на сайте Банка России 14.11.2018, а также Указания Банка России от 27.11.2018 № 4979-У «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг»;
- в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала)»³² направлены предложения по доработке проекта в части корректировки новых требований по вычету из источников собственных средств (капитала) кредитных организаций вложений финансовых организаций в полном объеме без применения «пороговых» (несущественных) значений, а также вопросы в отношении порядка применения новой нормы по включению в расчет капитала средств, привлеченных от размещения субординированных облигационных займов физических лиц (письмо от 18.06.2018 № 02-05/418). Предложения Ассоциации учтены частично;
- в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 октября 2015 года № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» направлены предложения об актуализации законодательства в сфере ПОД/ФТ с учетом изменяющихся и совершенствующихся технологий дистанционного банковского обслуживания клиентов, а также доработке действующей редакции Положения Банка России № 499-П (письмо от 29.06.2018 № 02-05/459). Предложения Ассоциации приняты к сведению;
- в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» направлены предложения и замечания к новому подходу доведения до кредитных организаций Перечня признаков, указывающих на необычный характер сделки, а также вопросы и замечания в части предполагаемого проектом уточнения требований к проведению кредитными организациями самооценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, фиксированию их результатов (письмо от 02.07.2018 № 02-05/462);
- в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» направлены предложения и замечания в части порядка обмена информацией и предоставления документов по аккредитиву в электронном виде с использованием информационных систем, нововведений по контролю достаточности денежных средств на банковских счетах плательщиков (письмо от 03.07.2018 № 02-05/466). Проведена встреча с представителями Банка России по обсуждению проекта предлагаемых изменений. На сайте Банка России размещены комментарии по направленным

³¹ В рамках работы Комитета по рискам.

³² В рамках работы Комитета по рискам.

- предложениям (предложения частично учтены);
- в Банк России на проекты указаний Банка России «О критериях экономической связи заемщиков кредитной организации» и «О порядке принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о признании заемщиков связанными в связи с наличием экономической связи заемщиков кредитной организации на основании мотивированного суждения, направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений кредитной организации» направлены замечания по критериям связанности, мнение банков о необходимости их разделения на обязательные для регулирования и рекомендованные для учета при расчете кредитного риска, важности сохранения возможности составления мотивированного суждения, а также предложение не внедрять данные критерии без их пересмотра и оценки практического влияния на расчет нормативов (письмо от 12.07.2018 № 02-05/499). В ответе Банк России сообщил, что проекты указаний дорабатываются с учетом поступивших замечаний;
 - в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» направлены предложения по доработке проекта указания и выработке мер, направленных на снижение закредитованности населения (письма от 12.07.2018 № 02-05/500, от 23.07.2018 № 02-05/549). Предложения Ассоциации учтены частично;
 - в Банк России в целях устранения недостатков, замечаний и проблем, выявленных кредитными организациями при формировании сообщений в таможенные и налоговые органы по форматам «ТАМОЖНЯ»³³ и «НАЛОГ»³⁴, направлен перечень текущих недостатков по работе с форматами и предложения по их оптимизации (письмо от 24.07.2018 № 02-05/556). Банк России по результатам рассмотрения письма Ассоциации направил запросы в ФТС России и в ФНС России;
 - в Банк России на проект указания Банка России «О видах активов и характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска» направлены предложения и замечания в части увеличения минимального значения суммы кредита без расчета показателя долговой нагрузки заемщика, расширения возможности использования методик (внутренних моделей), применяемых банками для оценки платежеспособности заемщика при принятии решения о предоставлении кредита (письма от 17.05.2018 № 02-05/336, от 25.07.2018 № 02-05/575). Отдельные предложения кредитных организаций были учтены во введенном в действие Указании Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала»;
 - в Банк России на проект указания Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» направлены предложения и замечания по порядку представления и составления форм отчетности 0409110³⁵, 0409303³⁶, 0409604³⁷, 0409806³⁸, 0409807³⁹, а также вопросы по порядку отражения корректировочных значений по резервам в отдельных формах отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (письмо от 30.07.2018 № 02-05/583). На сайте Банка России размещены комментарии по направленным предложениям (предложения частично учтены);
 - в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «Об отчетности оператора услуг платежной инфраструктуры платежной системы, оператора платежной системы по инцидентам, возникшим (выявленным) при оказании услуг платежной инфраструктуры, и показателям бесперебойности функционирования платежной системы» направлены замечания и предложения кредитных организаций по порядку заполнения отчетности и сроков ее направления (письмо от 01.08.2018 № 02-05/591);
 - в Банк России на проект указания Банка России «О порядке размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и удаления с официального сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о применении Банком России к банку запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц» направлены предложения и замечания в целях обеспечения однозначного понимания публикуемой Банком России информации о введенном запрете (письмо от 17.08.2018 № 02-05/631). Банк России сообщил о возможности учесть предложение в части формулировки принятого решения о введении запрета;
 - в Банк России по итогам проведенного опроса кредитных организаций с величиной капитала менее 25 млрд руб. и серии рабочих встреч направлены предложения по внедрению новых технологий в части

- содействия банкам в управлении кредитным риском по субъектам МСП (письмо от 24.08.2018 № 02-05/642). В Банке России создана Рабочая группа для проработки вопросов создания единой информационной платформы для содействия управлению кредитным риском;
- в Банк России направлено обращение касательно применения коэффициента 2 при расчете норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), в том числе предложено уточнить подходы в отношении требований к лицам, переставшим являться профильными для банков с базовой лицензией, не применять меры воздействия за несоблюдение этой категорией банков норматива Н6 в отдельных случаях, учесть специфику факторинговых операций при применении повышающего коэффициента, а также рассмотреть возможность расширения круга профильных клиентов банков с базовой лицензией в части юридических лиц, соответствующих критериям по годовому доходу и среднесписочной численности, однако в силу состава/статуса участников, не включенных в Реестр субъектов МСП (письмо от 21.08.2018 № 02-05/634). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;
 - в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» направлены замечания и предложения, касающиеся реализации информационного обмена с Банком России, формирования уведомлений о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, получения необходимой информации о плательщике и получателе средств (письмо от 12.09.2018 № 02-05/703);
 - в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» направлены замечания в отношении новаций, несущих в себе некоторые риски при практическом применении и требующих дополнительной проработки,

- а также предложение о переносе даты вступления в силу планируемых изменений на более поздний срок (письмо от 12.09.2018 № 02-05/687). Предложения Ассоциации учтены частично;
- в Банк России направлены предложения по уточнению положений Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в связи с введением и продлением внешних санкций (письмо от 18.09.2018 № 02-05/706). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;
 - в Банк России на проекты изменений нормативных актов Банка России (Инструкции Банка России № 180-И, Положений Банка России № 395-П⁴⁰, № 590-П⁴¹, № 611-П⁴², № 346-П⁴³, Указания Банка России № 2732-У⁴⁴), разработанных в связи с реализацией Банком России с 01.01.2019 в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», направлены предложения и замечания по их доработке, включая вопросы формирования и отражения резерва на возможные потери по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также конкретизации перечня балансовых счетов, которые признаются элементами расчетной базы резерва (письма от 25.09.2018 № 02-05/725, от 26.09.2018 № 02-05/727, от 01.10.2018 № 02-05/745). Предложения Ассоциации учтены частично;
 - в Банк России на проект положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» направлены предложения по его доработке в части внедрения дифференциации требований для кредитных организаций с разными видами лицензий, а также уровнем собственных средств (капитала)/активов, учета взаимосвязи между уровнем операционного риска и сложностью, объемом бизнеса кредитных организаций (письмо от 09.10.2018 № 02-05/761). Обсуждение направленных предложений с представителями Банка России состоялось на заседании Комитета по рискам;

³³ Форматы сообщений, направляемых в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.11.2012 № 390-П «О порядке направления таможенным органом в банк решения таможенного органа в электронном виде».

³⁴ Форматы сообщений, направляемых в соответствии с Положением Банка России от 06.11.2014 № 440-П «О порядке направления в банк отдельных документов налоговых органов, а также направления банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах».

³⁵ «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации».

³⁶ «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам».

³⁷ «Информация о счетах (вкладах), открытых клиентам – физическим лицам при проведении идентификации с использованием информационных систем».

³⁸ «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

³⁹ «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

⁴⁰ Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

⁴¹ 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».

⁴² Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

⁴³ Положение Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

⁴⁴ Указание Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

- в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» направлены предложения по дополнению проекта указания отдельными нормами, конкретизирующими порядок ведения бухгалтерского учета, в том числе учета зданий, назначение которых не определено и которые не относятся по критериям к объектам, полученным по договорам отступного, залога (письмо от 09.10.2018 № 02-05/760). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;
- в Банк России направлены предложения по совершенствованию правового регулирования кредитных организаций, самостоятельно осуществляющих меры по предупреждению банкротства, в случае утверждения Плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации Комитетом банковского надзора Банка России (письмо от 16.10.2018 № 02-05/778). Банк России не поддержал предложения по освобождению таких кредитных организаций от обязанности уплачивать повышенную дополнительную ставку взносов в ГК «АСВ», а также по приданию публичности решений Комитета банковского надзора Банка России в отношении Плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации;
- в Банк России на проект инструкции Банка России «О порядке организации и проведения Центральным банком Российской Федерации (Банком России) контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных организаций» направлены предложения по уточнению перечня оснований для проведения контрольного мероприятия, порядка его проведения и расторжения заключенной сделки, прав банков на предоставление пояснений, возражений/несогласия с результатами контрольного мероприятия и порядок реализации этих прав (письмо от 18.10.2018 № 02-05/793). На сайте Банка России размещены комментарии по направленным предложениям (предложения частично учтены);
- в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» направлены предложения по внесению изменений в части оценки показателей прозрачности структуры собственности, состояния внутреннего контроля банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (письмо от 23.10.2018 № 02-05/803). В ходе встречи с представителями Банка России по обсуждению направленных предложений было сообщено, что отдельные предложения будут приняты во внимание при формировании новой редакции документа;
- в Банк России по результатам рассмотрения проекта положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» направлены предложения по его доработке в части организации работы подразделений по управлению риском, процедур определения потерь и проведения оценки риска (письмо от 23.10.2018 № 02-05/799). Предложения Ассоциации учтены;
- в Банк России направлены предложения по внесению изменений в 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», направленные на развитие сельхозкредитования (письмо от 23.10.2018 № 02-05/800);
- в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О процедуре выдвижения в Совет Службы финансового уполномоченного представителей саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, а также ассоциаций (союзов) кредитных организаций, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», направлены предложения формировать перечень союзов и ассоциаций кредитных организаций, имеющих право выдвигать представителей в Совет Службы, основываясь на доле кредитных организаций, являющихся членами таких ассоциаций и союзов, которая не должна быть менее двадцати пяти процентов от общего количества действующих кредитных организаций (письмо от 23.10.2018 № 02-05/798). Предложения Ассоциации учтены;
- в Банк России по результатам рассмотрения разработанного регулятором Руководства для членов совета директоров финансовых организаций направлена информация о поддержке кредитными организациями идеи создания данного Руководства. При этом в целях исключения излишнего регулирования в данной сфере и сохранения свободы для организаций при внедрении лучших корпоративных практик предложено придать документу рекомендательный характер (письмо от 02.11.2018 № 02-05/831). В ходе состоявшейся встречи с представителями Банка России по обсуждению содержания Руководства и способов внедрения документа в практику финансовых организаций регулятором сообщено, что Руководство не будет носить нормативный характер;
- в Банк России по результатам совещания с региональными банками направлены предложения по повышению эффективности их деятельности, а также по вопросам регулирования деятельности региональных банков и банков с базовой лицензией (письмо от 08.11.2018 № 02-05/840). Предложения Ассоциации учтены частично;
- в Банк России по результатам рассмотрения проекта положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» направлены предложения по упрощению (снижению) требований к системе управления операционным риском

- в отношении банков с базовой лицензией (письмо от 08.11.2018 № 02-05/841). Предложения Ассоциации учтены;
- в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» направлены предложения по уточнению порядка проверки и заверения документов, а также внесению дополнений, предоставляющих возможность банкам принимать копии документов для открытия счета в виде электронного документа, а также копии иных документов в электронном виде, необходимых для формирования юридического досье и заверенных аналогом собственноручной подписи единоличного исполнительного органа клиента – юридического лица (письмо от 14.11.2018 № 02-05/865). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;
- в Банк России на проекты указаний Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» направлены предложения по их доработке в части уточнения порядка отражения в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также инициатива в отношении возможности применения банками новых правил ведения бухгалтерского учета ранее планируемой даты вступления в силу соответствующих указаний Банка России (01.01.2019) (письмо от 16.11.2018 № 02-05/871). По информации Банка России, часть предложений учтена, отдельные замечания утратили актуальность в связи с исключением соответствующих положений из проектов нормативных документов. Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;
- в Банк России направлены предложения по внесению изменений в нормативные акты Банка России, регулирующие организацию наличного денежного обращения, направленные на оптимизацию порядка проведения кассовых операций и оформления документов (письмо от 21.11.2018 № 02-05/878). Заключение Банка России по предложениям кредитных организаций размещены на сайте Ассоциации;
- в Банк России направлены предложения по дополнению Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» уточнениями, связанными с отражением специфики ведения совместного счета, введением в законодательство других видов банковских счетов, сложившейся практикой работы с клиентами (письмо от 22.11.2018 № 02-05/887). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;
- в Банк России на проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и проект положения Банка России «О порядке расчета величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам кредитной организации (банковской группы), по которым не рассчитывается рыночный риск» направлены предложения и замечания по их доработке в части более четкого распределения методов и подходов по оценке процентного риска по банковскому портфелю для банков (банковских групп) с активами менее 500 млрд рублей и для банков (банковских групп) с активами 500 млрд рублей и более, а также перечень методологических вопросов, которые требуют доработки, в том числе в отношении описания расчета процентного риска (письмо от 23.11.2018 № 02-05/899). Обсуждение направленных предложений и замечаний с представителями Банка России состоялось на заседании Комитета по рискам;
- в Банк России по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (в части предоставления заемщику права на изменение графика платежей) направлена позиция банковского сообщества о том, что ряд положений законопроекта создает неопределенность в правоприменении и необоснованные преимущества для заемщиков, в том числе недобросовестных (письмо от 30.11.2018 № 02-05/908);
- в Банк России направлена просьба рассмотреть возможность ограничения предоставления услуг по финансовому консультированию, оказываемых юридическими лицами в интересах иностранных банков и инвестиционных компаний, у которых на территории Российской Федерации отсутствуют дочерние компании, имеющие лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг (письмо от 17.12.2018 № 02-05/975). Ответ Банка России об отсутствии необходимости внесения изменений размещен на сайте Ассоциации;
- в Банк России на проект 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 совершенствованию требований к определению размера расчетного резерва по кредитам, предоставленным заемщикам-застройщикам, использующим счета эскроу в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости

- и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (письмо от 17.12.2018 № 02-05/976);
- в Банк России на проект указания Банка России «О порядке конкурсного отбора банков-агентов» направлены предложения по смягчению требований к размеру капитала (величине собственных средств) при отборе банков-агентов для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов (письмо от 20.12.2018 № 02-05/983). Банк России сообщил о проработке предложений Ассоциации;
 - в Банк России направлено письмо с просьбой рассмотреть возможность неприменения мер воздействия, в том числе в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в отношении кредитных организаций, допустивших некорректное отражение операций в бухгалтерском учете в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 в период с 01.01.2019 по 30.09.2019, и, как следствие, неточности при составлении отчетности, принимая во внимание значительные изменения, связанные с одновременным вступлением в силу с 01.01.2019 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету, составлению и представлению форм отчетности, формированию резервов на возможные потери (письмо от 25.12.2018 № 02-05/986). Банк России сообщил, что при принятии решения о применении мер к банкам, допустившим ненадлежащее исполнение требований МСФО (IFRS) 9, регулятором будет учитываться характер допущенного нарушения и причины, обусловившие его возникновение. Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;
 - в Банк России направлена позиция кредитных организаций относительно подхода к определению и учету средств на банковском счете (маркировки), на которые невозможно обращение взыскания в ходе исполнительного производства (по итогам встречи с участием представителей Банка России, ФССП России, Минюста России и Минфина России);
 - в Государственную корпорацию по атомной энергии «Росатом» в связи с крайне низкой долей выявления радиоактивных банкнот при наличии существенного объема расходов кредитных организаций на выполнение требований Инструкции Банка России от 04.12.2007 № 131-И «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением» направлены предложения о ее отмене или смягчении требований (письмо от 14.12.2018 № 02-05/968). В полученном от Госкорпорации «Росатом» ответе возражения против отмены Инструкции Банка России № 131-И отсутствуют;
 - в АО «ДОМ.РФ»⁴⁵ направлен список вопросов и предложений по повышению эффективности реализации постановления Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей» в части возможности установления повышенной процентной ставки при неисполнении заемщиком обязательств по страхованию и своевременной оплате процентов и кредита, порядка субсидирования при несвоевременных действиях заемщика, вопросов по рефинансированию, временному разрыву между подписанием договора, выдачей кредита и регистрацией договора, исчислением срока субсидирования, др. (письмо от 10.04.2018 № 02-05/267). Постановлением Правительства от 21.07.2018 № 857 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2017 г. № 1711» в Правила внесены изменения, учитывающие большинство обозначенных предложений;
 - в Российский союз промышленников и предпринимателей направлена позиция о поддержке Ассоциацией законопроекта «О внесении изменений в статью 6.1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», устанавливающего запрет на выдачу непрофессиональным кредитором потребительских кредитов (займов) физическим лицам на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой (письмо от 25.05.2018 № 02-05/360);
 - в Аналитический центр «Форум» в рамках работы с инициативами профессионального сообщества (233 KPIs) в рабочем порядке направлены предложения по включению новых инициатив в портфель. Предложения Ассоциации об отходе от упрощенного стандартизированного подхода при определении рисков по корпоративным заемщикам и требованиям к суверенным заемщикам, а также по созданию правового механизма, допускающего создание специальных режимов регулирования для отдельных кредитных продуктов, включены в резервный портфель инициатив Банка России.

⁴⁵ В рамках работы Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ).



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ



Москва,
ул. Большая Якиманка д.23



+7 495 785 29 90



asros@asros.ru



asros.ru