



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ



ОТЧЕТ
II квартал
2019 года

Москва

СОДЕРЖАНИЕ

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	3
II.1. Комитет по банковскому законодательству	16
II.1.1. Рабочая группа по вопросу совершенствования механизма регулирования независимых гарантий.....	17
II.1.2. Рабочая группа по заложенным счетам.....	18
II.2. Комитет по залогам и оценке	18
II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам.....	19
II.4. Комитет по финансовым технологиям.....	20
II.5. Комитет по платежным системам.....	20
II.6. Комитет по информационной безопасности.....	21
II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу	21
II.8. Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ	22
II.9. Комитет по рискам.....	23
II.10. Рабочая группа по учету, отчетности и налогам	24
II.11. Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ)	25
II.12. Комитет по наличному денежному обращению.....	26
III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ.....	28
III.1. СОВМЕСТНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ.....	30
IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	31
V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА.....	32
VI. ПРОЕКТЫ	33
Совершенствование деятельности Ассоциации банков России.....	33
О ходе реализации текущих проектов	34

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Ассоциация банков России во II квартале 2019 года продолжила активно взаимодействовать с органами государственной власти и некоммерческими организациями:

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации в рамках подготовки к заседанию Межрегионального банковского совета на тему «Стоимость банковских услуг для населения и бизнеса» направлены материалы и предложения для включения в проект решения по вопросам стоимости услуг системы быстрых платежей Банка России, снижения комиссий по обслуживанию платежных карт, ограничения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц (письмо от 01.04.2019 № 02-05/268). **Предложения частично учтены** в принятом по итогам заседания решении;

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, Банк России направлены разработанные участниками XXI Всероссийской банковской конференции «Банковская система России - 2019: пропорциональное регулирование и практика его применения» рекомендации по вопросам, касающимся деятельности кредитных организаций (письма от 30.04.2019 № 02-05/377, № 02-05/378, № 02-05/379);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Банк России, Минфин России направлены рекомендации участников XVI Межрегиональной конференции «Совершенствование банковского регулирования и перспективы развития регионального банковского сектора» (письмо от 08.04.2019 № 02-05/293);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлены положительные отзывы на редакции законопроекта о снятии двухлетнего моратория на изменение статуса банка с базовой лицензией на универсальную лицензию (письма от 16.04.2019 № 02-05/320, от 04.06.2019 № 02-05/453);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлено мнение в отношении инициатив региональных органов власти по поддержке индивидуального жилищного строительства; в частности, отмечено, что кредитные организации в предлагаемой схеме финансовой поддержки граждан - индивидуальных застройщиков не участвуют, предполагается выдача им кредитов региональными казначействами, которые не являются профессиональными кредиторами и не обладают необходимыми компетенциями (письмо от 17.04.2019 № 02-05/338);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлено экспертное заключение по Годовому отчету Банка России за 2018 год, содержащее предложения по отражению в следующем годовом отчете дополнительно информации по ряду вопросов, в том числе по отдельным направлениям банковского регулирования и надзора (письмо от 16.05.2019 № 02-05/401);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам обсуждения проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» направлены замечания по текущей концепции законопроекта и предложение по введению ответственности оператора услуг информационного обмена в случае одностороннего отказа по своей инициативе от оказания услуг кредитной организации в виде штрафа в размере суммы дохода оператора услуг информационного обмена, полученного от обслуживания кредитных организаций за месяц, предшествующий дню одностороннего приостановления оказания процессинговых услуг (письмо от 06.06.2019 № 02-05/482);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку и Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации в целях расширения возможности допуска кредитных организаций к привлечению и размещению денежных средств направлен комплект из четырех разработанных Ассоциацией проектов федеральных законов и материалов к ним, в которых основным требованием к кредитным организациям определен уровень кредитного рейтинга, присвоенного кредитной организации, и установлен запрет на установление иных требований (письмо от 16.04.2019 № 02-05/317);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку и Комитет Государственной Думы по бюджету и налогам¹ направлены предложения о внесении поправок в законопроект № 642244-7 «О внесении изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации» (в статьи 251 и 284 Налогового кодекса Российской Федерации), касающихся налогообложения доходов, получаемых держателями государственных ценных бумаг (письмо от 26.06.2019 № 02-05/541);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлены предложения по развитию механизма удаленной идентификации в части расширения возможностей использования Единой биометрической системы (далее – ЕБС) при осуществлении банковских операций и сделок с клиентами - физическими лицами, распространения возможности использования ЕБС в отношении иных субъектов (например, некредитных финансовых организаций) и иных секторов экономики (письмо от 19.04.2019 № 02-05/345);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку в соответствии с поручением Президиума Совета Ассоциации² направлено письмо с просьбой рассмотреть возможность ускорения работы над проектом федерального закона № 603192-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (письмо от 25.04.2019 № 02-05/368);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку, Государственно-правовое управление Президента Российской Федерации и Экспертное управление Президента Российской Федерации направлены предложения по развитию механизма удаленной идентификации в части освобождения кредитных организаций с базовой лицензией от обязанности по

¹ В рамках работы Комитета по банковскому законодательству.

² Протокол от 12.04.2019 № 8.

сбору биометрических персональных данных, оставив за ними такое право, а также распространения обязанности по сбору биометрических персональных данных на государственные и муниципальные органы, центры государственных услуг, а также отделения Почты России (письмо от 25.04.2019 № 02-05/370);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку и Банк России³ направлены постатейные замечания и предложения к проектам федеральных законов № 617867-7 «О совершении сделок с использованием электронной платформы» и № 617880-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы» (письмо от 30.04.2019 № 02-05/395). В доработанной редакции законопроекта, подготовленной ко второму чтению, **часть замечаний учтена;**

в Минфин России направлен запрос по вопросу применения п. 11 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» в части возможности самостоятельного установления кредитными организациями в своей учетной политике критериев существенности стоимости объектов аренды, в том числе в размере, превышающем 300 000 рублей (письмо от 23.04.2019 № 02-05/359). С учетом ответа Минфина России и позиции Банка России, согласно которой использование кредитными организациями стоимостного критерия, превышающего 300 000 рублей, будет противоречить требованиям ФСБУ 25/2018, в Минфин России направлено письмо с просьбой инициировать пересмотр литеры б) пункта 11 ФСБУ 25/2018 в части определения величины критерия, в пределах которого арендуемые базовые активы будут считаться активами с низкой стоимостью (письмо от 10.06.2019 № 02-05/485). Получен и размещен на сайте Ассоциации ответ Минфина России, согласно которому вывод о низкой стоимости активов делается на абсолютной основе, вне зависимости от того, является ли данная аренда существенной для арендатора;

в Минфин России⁴ направлено мнение о целесообразности пересмотра методики расчета показателя «Привлечение инвестиций в основной капитал, в том числе бюджетных»⁵ и увязки целевых показателей эффективности деятельности федеральных органов власти по привлечению инвестиций в части кредитных организаций с объемами банковского кредитования юридических лиц (письмо от 21.05.2019 № 02-05/413);

в Минфин России⁶ направлено обращение с просьбой проинформировать Ассоциацию об актуальном сроке практической реализации механизма

³ В рамках работы Комитета по банковскому законодательству.

⁴ По итогам совещания в Минфине России по вопросу дополнительных мер, необходимых для достижения целевых показателей деятельности федеральных органов исполнительной власти по привлечению инвестиций в основной капитал по виду экономической деятельности К «Деятельность финансовая и страховая».

⁵ Утверждена Приказом Минэкономразвития России от 26.05.2017 № 252 «Об утверждении Методики расчета показателя «Привлечение инвестиций в основной капитал, в том числе внебюджетных».

⁶ Во исполнение решения Совета Ассоциации (протокол от 16.05.2019 № 12).

обеспечения банковской гарантией заявки на участие в конкурсе в электронной форме, электронном аукционе в рамках Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (письмо от 23.05.2019 № 02-05/425). Ответ Минфина России доведен до сведения Совета Ассоциации;

в Минстрой России направлены предложения по финансированию юридических лиц – товариществ собственников жилья/управляющих компаний для проведения капитальных ремонтов многоквартирных домов в соответствии с поручением Председателя Правительства Российской Федерации Д.А. Медведева⁷, в частности, предложено приравнять требования к банкам, имеющим право на открытие эскроу-счетов, к требованиям к банкам, имеющим право на размещение взносов на капитальный ремонт (письмо от 16.05.2019 № 02-05/400). Получено мнение Минстроя России, что активизация кредитования специальных счетов возможна при смягчении требований к кредитным организациям, в которых открываются спецсчета, с одновременным усилением защиты средств на специальных счетах. Соответствующие предложения находятся на рассмотрении в Правительстве Российской Федерации;

в Минпромторг России направлены результаты опроса кредитных организаций в отношении перечня банковских операций, которые целесообразно оказывать в стерильной зоне воздушных пунктов пропуска через государственную границу Российской Федерации (письмо от 24.04.2019 № 02-05/361);

в Минсельхоз России направлена просьба проинформировать об итогах рассмотрения предложений Ассоциации⁸ по включению отдельных региональных банков в Программу субсидирования льготного кредитования сельского хозяйства (письмо от 17.05.2019 № 02-05/402). Минсельхоз России предложил представить дополнительные сведения о банках, желающих принять участие в реализации льготного кредитования, в разрезе отраслевых приоритетов;

в ФНС России⁹ направлен запрос по вопросам международного автоматического обмена финансовой информацией с иностранными государствами (территориями), в том числе в рамках исполнения требований Налогового кодекса Российской Федерации (письмо от 16.04.2019 № 02-05/318). Ответ ФНС России размещен на сайте Ассоциации;

в ФНС России направлено обращение с просьбой оказать содействие в разрешении проблемы своевременного получения из налоговых органов решений об отмене приостановления операций по счетам, а также решений об отзыве неисполненных поручений клиентов (письмо от 22.04.2019 № 02-05/348);

в ФАС России направлено обращение с просьбой рассмотреть возможность представления информации о результатах проведенного ФАС

⁷ <http://government.ru/orders/selection/401/36508/>

⁸ Направлены письмами от 16.01.2019 № 02-05/24 и от 21.02.2019 № 02-05/138.

⁹ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

России исследования состояния конкуренции в сфере услуг по осуществлению операций с использованием банковских карт (письмо от 26.04.2019 № 02-05/375). ФАС России сообщил, что полученные данные проходят систематизацию и анализ, после получения всех данных будут сделаны и представлены выводы о состоянии конкуренции на российском рынке эквайринга;

в Роспотребнадзор направлен запрос о правомерности модели реализации сервиса выдачи наличных денежных средств в торгово-сервисных предприятиях (ТСП) только при условии совершения покупки с использованием платежной карты (письмо от 16.04.2019 № 02-05/322);

в Роскомнадзор направлен запрос по вопросам отнесения персональных данных, возникающих при работе банков с провайдерами услуг (интернет-агрегаторы, операторы сотовой связи и т.п.), предоставляющими сведения об оценке платежеспособности клиента на основании собственных скоринговых моделей, к общедоступной информации (письмо от 04.06.2019 № 02-05/455). Ответ Роскомнадзора представлен инициатору обращения¹⁰;

в Банк России и Минстрой России¹¹ направлено предложение о внедрении единой формы запроса о взаимодействии банков и застройщиков, привлекающих средства по договорам участия в долевом строительстве (письмо от 04.06.2019 № 02-05/449). Ответ Банка России с комментариями по направленной инициативе размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России и Росфинмониторинг¹² направлены запросы по вопросам применения и реализации Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных Указанием Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также предложение по установлению адаптационного периода по реализации кредитными организациями нового подхода, в ходе которого не применять меры воздействия за технические ошибки (письма от 14.05.2019 № 02-05/392 и № 02-05/393, от 21.05.2019 № 02-05/418, от 31.05.2019 № 02-05/443 и № 02-05/444);

в Банк России и АО «ДОМ.РФ» в соответствии с решением Совета Ассоциации (протокол от 16.05.2019 № 12) направлен на рассмотрение Доклад¹³ о секьюритизации проектных кредитов застройщикам (письма от 04.06.2019 № 02-05/446, от 05.06.2019 № 02-05/464). Ответ Банка России с комментариями по инициативе создания механизма секьюритизации проектных кредитов застройщикам размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлен на рассмотрение законопроект, подготовленный Комитетом по банковскому законодательству в целях сокращения числа

¹⁰ Переписка может быть оперативно направлена членам Ассоциации при наличии соответствующего запроса.

¹¹ Во исполнение решения Совета Ассоциации (протокол от 16.05.2019 № 12).

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

¹³ Подготовлен в рамках работы Комитета по инвестиционным банковским продуктам.

сомнительных операций клиентов, осуществляемых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (письмо от 04.04.2019 № 02-05/454);

в Банк России¹⁴ направлены вопросы по порядку разработки кредитными организациями методик расчета показателя долговой нагрузки, определению кодов активов в рамках требований Указания 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» (письмо от 05.04.2019 № 02-05/288). Ответы на вопросы размещены на сайте Банка России в сети Интернет;

в Банк России¹⁵ направлен запрос по вопросам реализации нового механизма кассового обслуживания с использованием наличных денег Банка России, предусмотренного Указанием Банка России от 12.02.2019 № 5071-У «О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и иных юридических лиц, не являющихся кредитными организациями» (письмо от 16.04.2019 № 02-05/321). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлено письмо с просьбой разъяснить, существует ли правовая основа для отказа уполномоченными банками в заключении дополнительного соглашения к имеющемуся у них корреспондентскому счету кредитной организации с целью придания ему статуса специального счета для исполнения требований части 10 статьи 44 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (письма от 22.04.2019 № 02-05/345-1 и № 02-05/345-2). Ответ Банка России о возможности использовать корреспондентские счета для госзакупок размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России в рамках взаимодействия по проекту изменений Положения Банка России № 590-П представлены результаты опроса банков, кредитующих субъектов МСП, и предложения по вопросу минимальной ставки резерва по ссудам без просрочки в отношении прочих портфельных ссуд субъектов МСП, оцениваемых без использования официальной отчетности заемщика (письмо от 23.04.2019 № 02-05/357). [Предложения по снижению минимальной нормы резервирования Банком России поддержаны, ставка снижена с 3% до 2%](#);

в Банк России направлено обращение о неприменении мер воздействия в отношении кредитных организаций, допустивших некорректный расчет показателя долговой нагрузки (ПДН) заемщиков (письмо от 23.04.2019 № 02-05/360). Банк России сообщил, что при принятии решения о мере воздействия будет приниматься во внимание то, что механизм расчета ПДН не использовался ранее кредитными организациями, и на первоначальных этапах его применения потребуются дополнительная адаптация к требованиям Указания Банка России № 4892-У;

¹⁴ В рамках работы Комитета по рискам.

¹⁵ В рамках работы Комитета по наличному денежному обращению.

в Банк России направлен запрос по вопросу отражения в бухгалтерском учете структурных финансовых инструментов с учетом требований Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (письмо от 24.04.2019 № 02-05/362). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлены результаты анализа альтернативных данных, имеющих значение для оценки кредитоспособности заемщиков- субъектов МСП и обладающих наиболее высокой предсказательной силой с точки зрения оценки кредитного риска, а также предложение продолжить сотрудничество по внедрению новых решений для оценки кредитоспособности заемщиков- субъектов МСП (письмо от 24.04.2019 № 02-05/366);

в Банк России¹⁶ направлены предложения кредитных организаций по совершенствованию нормативных актов Банка России, регламентирующих организацию наличного денежного обращения, и организации работы Монетной площадки Банка России (письмо от 30.04.2019 № 02-05/381). Ответ Банка России по результатам рассмотрения направленных предложений размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлено предложение учесть мнение банковского сообщества, особенно банков с базовой лицензией, при разработке законодательных изменений в части исключения субординированного депозита из перечня субординированных инструментов капитала кредитных организаций, принимая во внимание негативное влияние исключения на нормативы достаточности капитала банков, и провести предварительные консультации/обсуждения данной инициативы с банками на площадке Ассоциации (письмо от 15.05.2019 № 02-05/398);

в Банк России направлен запрос по вопросу исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части включения в состав отчета в виде электронного сообщения, направляемого в уполномоченный орган, сведений о реквизитах сторон, указанных в оттиске печати (например, ОГРН, ИНН) (письмо от 22.05.2019 № 02-05/421);

в Банк России¹⁷ направлено предложение по совершенствованию подходов, изложенных в Положении Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)), по отражению притоков/оттоков денежных средств по сделкам спот и договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, при расчете показателя краткосрочной ликвидности (письмо от 23.05.2019 № 02-05/426);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки)», подготовленного в связи с вступлением в силу Федерального закона от 01.05.2019 № 77-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях», направлены предложения в отношении порядка

¹⁶ В рамках работы Комитета по наличному денежному обращению.

¹⁷ В рамках работы Комитета по рискам.

формирования уникального идентификатора договора (сделки) (письмо от 04.06.2019 № 02-05/459). Кроме того, предложено организовать на площадке Ассоциации рабочую группу для обсуждения с банковским сообществом готовящихся Банком России нормативных актов, направленных на детализацию требований федерального законодательства в сфере кредитных историй (письмо от 24.05.2019 № 02-05/439);

в Банк России¹⁸ по результатам рассмотрения предложений регулятора по внесению изменений в статью 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ, направленных на совершенствование законодательства и обеспечение его соответствия рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), направлено письмо о необходимости установления срока вступления законопроекта в силу не ранее 12 месяцев с даты его опубликования в связи с необходимостью для его реализации внесения значительных изменений в программное обеспечение кредитных организаций, увеличения финансовых затрат, а также адаптации системы внутреннего контроля кредитных организаций в области ПОД/ФТ и ФРОМУ¹⁹ (письмо от 28.05.2019 № 02-05/437);

в Банк России²⁰ направлены результаты исследований по вопросам кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и предложения по развитию финансирования субъектов МСП для включения в Дорожную карту Банка России и повестку Рабочей группы при Банке России по финансированию малого и среднего предпринимательства (письмо от 04.06.2019 № 02-05/462);

в Банк России в связи с формированием негативной судебной практики с территориальными управлениями Роспотребнадзора направлено обращение с просьбой подтвердить, что факт заключения кредитного договора вне места нахождения кредитной организации не является нарушением законодательства (письмо от 07.06.2019 № 02-05/484). Банк России сообщил, что законодательство Российской Федерации не содержит требований по заключению гражданско-правовых сделок о предоставлении кредита непосредственно в помещении кредитной организации;

в Банк России направлено обращение с просьбой разъяснить возможные изменения (уточнения) требований регулятора к публичным кредитным организациям в части уровня листинга акций в целях исполнения требований Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (письмо от 17.06.2019 № 02-05/499);

в Банк России направлено обращение поддержать инициативу банков по уточнению подходов к оценке кредитного риска ссуд заемщиков-застройщиков, оцениваемых с использованием подходов, отличных от требований к оценке заемщиков-застройщиков, использующих счета эскроу (письмо от 17.06.2019 № 02-05/500). Инициатива Банком России не поддержана, при этом даны

¹⁸ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

¹⁹ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

²⁰ В т.ч. в рамках работы Комитета по малому и среднему бизнесу.

рекомендации по данному вопросу (ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации);

в Банк России²¹ направлены вопросы и предложения, возникающие у кредитных организаций в связи с введением в законодательство понятия «ипотечные каникулы» (письмо от 17.06.2019 № 02-05/511);

В Банк России²² направлены предложения по содействию в развитии рынка ипотечной секьюритизации в части повышения инвестиционной привлекательности ипотечных ценных бумаг с поручительством АО «ДОМ.РФ» (письмо от 18.06.2019 № 02-05/511-1);

в Банк России направлен запрос по вопросу допустимости применения части 9 статьи 5.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в случае косвенного участия банка с базовой лицензией в европейской платежной системе TARGET 2 (письмо от 20.06.2019 № 02-05/522);

в Банк России по итогам рабочей встречи с участием представителей АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» по обсуждению действующей методологии присвоения рейтингов кредитоспособности банкам направлены предложения в части снятия ограничений для раскрытия рейтинговыми агентствами детализации установления рейтинга банку и присвоенных оценок, равного подхода к оценке банков с базовой и универсальной лицензиями, неухудшения оценки по показателям деловой репутации малых банков при отсутствии у них облигационных займов (письмо от 26.06.2019 № 02-05/538);

в Банк России направлено письмо с просьбой рассмотреть и разъяснить вопросы применения принципов МСФО в бухгалтерском учете кредитных организаций (письмо от 26.06.2019 № 02-05/542);

в Банк России направлено обращение с просьбой перенести начало действия Указания Банка России № 4936-У, проработать детальный и постепенный план перехода на новые форматы передачи кредитными организациями сведений и информации в Росфинмониторинг, урегулировать нерешенные методологические проблемы и вопросы, а также доработать программное обеспечение по передаче сведений и информации в новых форматах как на стороне кредитных организаций, так и на стороне Росфинмониторинга (письмо от 27.06.2019 № 02-05/546).

В ходе публичных обсуждений проектов нормативных актов и документов:

В Минсельхоз России по результатам рассмотрения Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по выданным жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам

²¹ В рамках работы Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ).

²² В рамках работы Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ).

Российской Федерации, проживающим в сельской местности, по льготной ставке (Приложение 8 к проекту²³ Постановления Правительства о государственной программе комплексного развития сельских территорий) направлены предложения и вопросы, которые необходимо урегулировать в целях повышения готовности кредитных организаций кредитовать заемщиков в рамках Программы, и, как следствие, повышения доступности ипотеки в сельской местности (письмо от 01.04.2019 № 02-05/266). Ассоциацией организовано рабочее совещание с участием представителей Минсельхоза России и кредитных организаций для обсуждения проекта программы льготной ипотеки для жителей сельской местности;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» и проекта 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» направлено предложение рассмотреть возможность сокращения перечня требований для отдельных категорий банков, а также переноса внедрения новых требований на более поздний срок, либо обеспечить возможность поэтапного внедрения требований в течение определенного срока, учитывая, что текущий перечень требований к организации процесса управления операционным риском превышает возможности большинства кредитных организаций (даже крупных) по реализации их в полном объеме в предлагаемые сроки, потребует от кредитных организаций существенных временных и финансовых затрат (письмо от 05.04.2019 № 02-05/287);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» направлена позиция банковского сообщества о том, что деление заемщиков на «профильных» и «непрофильных» с установлением повышенных коэффициентов риска для заемщиков, не относящихся к категории МСП и отдельной категории юридических лиц с государственным участием, искусственно ограничивает конкуренцию, предоставляя преференции банкам с универсальной лицензией, и несет в себе дополнительные комплаенс-риски для банков с базовой лицензией (письмо от 16.04.2019 № 02-05/319). Информация о результатах рассмотрения замечаний и предложений к проекту указания размещена на сайте Банка России;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта формы отчетности 0409105 «Данные операционного дня кредитной организации» направлены замечания по порядку ее составления, предложения отложить срок внедрения отчетности до 2021 года, а также освободить банки с базовой лицензией от обязанности ее составлять (письмо от 19.04.2019 № 02-05/340). Полученные

²³ ID проекта: 01/01/03-19/00089360.

комментарии Банка России по результатам рассмотрения предложений и замечаний к проекту формы 0409105 направлены участникам опроса;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России» направлены замечания к проекту и предложения по переносу срока обязательного подключения банков с универсальной лицензией к Системе быстрых платежей Банка России (СБП), доработке механизма управления ликвидностью с помощью кредита овернайт и выработке рекомендаций по работе с юридическими лицами в рамках СБП (письма от 22.04.2019 № 02-05/349 и от 30.04.2019 № 02-05/383). Банк России поддержал предложение о переносе срока подключения банков с универсальной лицензией к СБП (до 01.09.2020);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и проекта указания Банка России «О внесении изменений в пункты 4.1 и 4.4 Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования резервов на возможные потери», вводящих оценку риска в пруденциальных целях на основе внутрибанковских способов расчета кредитоспособности заемщиков без использования официальной отчетности субъектов МСП, направлены предложения и вопросы по порядку практического применения нового подхода (письмо от 17.05.2019 № 02-05/403). Результаты рассмотрения Банком России предложений по проектам документов размещены на сайте Банка России, направленные предложения о неприменении признаков обесценения для ссуд учтены;

в Банк России направлен свод мнений и ответов кредитных организаций на вопросы, поставленные в докладе Банка России «О возможных макропруденциальных мерах по ограничению долговой нагрузки компаний», предложение продолжить исследование рынка на предмет критического влияния высокого уровня финансового долга системно значимых компаний на банковский сектор и в целом на экономику страны, а также изучить результаты планируемого Советом по финансовой стабильности (Financial Stability Board, FSB) международного обследования рынка в 2019 году (письмо от 28.05.2019 № 02-05/435). В Банке России состоялась встреча по обсуждению целесообразности введения расчета долговой нагрузки нефинансовых организаций для его ограничения, намечены дальнейшие шаги по изучению данной тематики;

в Банк России направлены предложения банковского сообщества по изменению подходов, изложенных в проекте 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», в части выявления фактов недействительности паспорта заемщика - физического лица и определения уровня кредитоспособности заемщиков-застройщиков (письмо от 04.06.2019 № 02-05/452). На сайте Банка России размещена таблица с

результатами рассмотрения поступивших замечаний и предложений по проекту документа;

в Банк России²⁴ по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 21.06.2018 № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» направлены предложения по изменению и исключению отдельных пунктов проекта указания в связи с их несоответствием нормам статьи 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (письмо от 20.06.2019 № 02-05/523). По результатам рассмотрения Банк России сообщил, что **предложения будут учтены при подготовке новой редакции проекта указания** в полном объеме;

в Банк России²⁵ по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 декабря 2015 года № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы» направлены предложения по уточнению и углублению содержания формулировок, приведенных в проекте указания, ввиду их дальнейшего влияния на оценку качества ВПОДК по банковской группе (письмо от 21.06.2019 № 02-05/524);

в Банк России в рамках участия в проводимом регулятором сборе данных банков об уровне долговой нагрузки физических лиц, получивших кредит в течение I квартала 2019 года, а также исследовании Банка России банков по реализации положений нового стандартизированного подхода к оценке кредитного риска, предусмотренного в финальном документе Базеля III «Basel III: Finalising post-crisis reforms» (декабрь 2017 года) в части количественного влияния предусмотренных в Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» изменений на значение норматива достаточности капитала (Н1.0) банков, направлена соответствующая информация по банкам в электронном виде.

Во II квартале 2019 года получены ответы по результатам рассмотрения запросов/предложений, направленных Ассоциацией ранее:

от Банка России и Минфина России по вопросу²⁶ применения Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» при проведении закупок у единственного источника (размещены на сайте Ассоциации);

от Банка России и Минфина России по результатам рассмотрения разработанного Рабочей группой по совершенствованию регулирования института независимых гарантий проекта федерального закона «О внесении

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

²⁵ В рамках работы Комитета по рискам.

²⁶ Письма от 06.03.2019 № 02-05/193 и № 02-05/194.

изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации». Обсуждение поступивших заключений состоялось в ходе заседания Рабочей группы;

от Банка России по вопросам²⁷ особенностей отражения в бухгалтерском учете финансовых активов и обязательств, возникающих при работе банка с застройщиками, привлекающими средства дольщиков на счета эскроу, а также договоров аренды при переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 01.01.2020 (размещен на сайте Ассоциации).

Во II квартале 2019 года осуществлялось текущее взаимодействие и участие в работе комитетов Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, Комиссии РСПП по банкам и банковской деятельности, «ОПОРЫ России», «Деловой России», Всемирного банка, в рамках Экспертного совета по защите конкуренции на рынке финансовых услуг при ФАС России, Рабочей группы по финансированию малого и среднего предпринимательства при Банке России, Рабочей группы по долговой нагрузке нефинансовых организаций в Банке России, Рабочей группы по повышению финансовой доступности для инвалидов и маломобильных групп населения в Банке России, Межведомственной рабочей группы «Одно окно» при АО «Российский экспортный центр», Ассоциации развития финансовой грамотности.

Во II квартале 2019 года заключено соглашение о сотрудничестве между Ассоциацией банков России и Чебоксарским кооперативным институтом (филиалом) Российского университета кооперации. Данное соглашение устанавливает взаимодействие сторон в рамках реализации проекта «Развитие добровольчества (волонтерства), содействие обучению финансовой грамотности», который будет осуществляться Ассоциацией в Чувашии в период с 1 октября 2019 года по 30 апреля 2020 года.

²⁷ Письмо от 20.03.2019 № 02-05/234.

II. РАБОТА КОМИТЕТОВ

II.1. Комитет по банковскому законодательству

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

Количество заседаний: **3**

Во II квартале 2019 года в ходе заседаний Комитета рассмотрены следующие вопросы:

о проекте федерального закона «О внесении изменений в пункт 5 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации»;

об обеспечении допуска кредитных организаций к привлечению и размещению денежных средств на основании уровня кредитного рейтинга;

о внесении изменений в статьи 9 и 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

о законопроекте № 617867-7 «О совершении сделок с использованием электронной платформы»;

о вопросах и проблемах, которые возникают у банков в связи с вступлением в силу Федерального закона от 01.05.2019 № 76-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика»;

о реализации требований Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» в части идентификации видов выплат и расчета суммы для ареста и взыскания;

о письме Банка России от 17.06.2019 № ИН-06-59/50 «О правовых последствиях обращения взыскания на принадлежащий гражданину предмет ипотеки»;

о внесении изменений в Положение о Комитете по банковскому законодательству в целях оптимизации и повышения эффективности работы Комитета;

о создании рабочей группы по совершенствованию Принципов профессиональной этики членов Ассоциации банков России и Положения о Комиссии по этике.

В рамках работы Комитета также проведены:

рабочая встреча с участием представителей Росфинмониторинга, Банка России, Государственной Думы Российской Федерации и членов Комитета Ассоциации по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ, посвященная обсуждению проекта федерального закона № 582426-7 «О внесении изменений в Федеральный закон

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля)»;

рабочая встреча с участием представителей кредитных организаций по вопросу внесения изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации, касающихся налогообложения доходов, получаемых держателями государственных ценных бумаг.

По итогам заседаний Комитета и рабочих встреч в Банк России, Комитет Государственной Думы по финансовому рынку и Комитет Государственной Думы по бюджету и налогам направлены разработанные экспертами Комитета предложения по рассмотренным вопросам (подробная информация приведена в разделе «Взаимодействие с органами государственной власти и некоммерческими организациями»).

II.1.1. Рабочая группа по вопросу совершенствования механизма регулирования независимых гарантий

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

Количество заседаний (рабочих встреч): **2**

Во втором квартале 2019 года:

состоялось заседание Рабочей группы с участием представителей Банка России и Минфина России, посвященное обсуждению их правовых позиций по проекту федерального закона «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации», разработанного Рабочей группой²⁸. В настоящее время проект федерального закона «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации» дорабатывается с учетом высказанных в ходе заседания замечаний;

состоялась рабочая встреча с участием представителей Минфина России и Банка России, посвященная обсуждению предложений банковского сообщества, направленных на совершенствование регулирования федерального законодательства, устанавливающего требования к банковской гарантии при закупках, в том числе проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

²⁸ Проект закона разработан в I квартале 2019 года в связи с необходимостью адаптации действующего регулирования независимых гарантий к международной практике работы по гарантиям, исключения возможности неоднозначного толкования норм и усовершенствования практики применения гарантий в процедурах по госзакупкам.

По итогам встречи принято решение направить в Минфин России обращение с предложением организовать дальнейшее обсуждение законопроекта, а также разработать типовую форму банковской гарантии в рамках действующей при Минфине России рабочей группы с привлечением всех заинтересованных сторон.

II.1.2. Рабочая группа по залоговым счетам

Руководитель Рабочей группы: **Селезнев Сергей Владимирович**, руководитель центра по работе с законодательными инициативами ПАО Банк «ФК Открытие»

Количество заседаний: **1**

Рабочей группой по залоговым счетам проведено заседание с участием представителей Банка России, в ходе которого рассмотрены вопросы регулирования залогового счета. В настоящее время с учетом результатов проведенного заседания разрабатывается новая редакция проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части совершенствования правового регулирования залоговых счетов», которая будет направлена на заключение в Банк России в третьем квартале 2019 года.

II.2. Комитет по залогам и оценке

Председатель Комитета: **Рослов Виктор Юрьевич**, управляющий директор Управления оценки и залоговых операций ПАО Сбербанк

Количество заседаний: **1**

Во втором квартале 2019 года:

проведено заседание Комитета, в ходе которого состоялось обсуждение:

- создания единого пространства для обмена лучшими практиками в сфере залогов и оценочной деятельности (ресурс Best practice);
- предполагаемых изменений федеральных стандартов оценки;
- исследования ликвидности объектов недвижимости.

В ходе заседания представители Минэкономразвития России представили концепцию модернизации федеральных стандартов оценки и проинформировали о принципах, внедряемых в новые проекты федеральных стандартов.

Члены Комитета приняли участие в организационных мероприятиях по подготовке проведения международной конференции по оценочной деятельности, которая состоится 04.10.2019.

II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Сопредседатели Комитета: **Корсун Юрий Викторович**, заместитель председателя Внешэкономбанка
Иванов Олег Михайлович, вице-президент АО «АЛЬФА-БАНК»

Количество заседаний: Заседания во II квартале не проводились

Во II квартале 2019 года в рамках работы Комитета:

продолжена работа над проектом федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

подготовленные Комитетом законопроекты о синдицированном кредите и внесении поправок в Гражданский кодекс Российской Федерации направлены на рассмотрение членам Совета Ассоциации;

по результатам анализа поступивших мнений по законопроектам, свидетельствующего о наличии существенных расхождений позиций по вопросам степени жесткости синдиката при банкротстве заемщика, сферы применения договора о финансировании участия в кредите, детальности регулирования договора о финансировании участия в кредите, принято решение в рамках работы Комитета в III квартале 2019 года осуществить согласование позиций по данным ключевым вопросам;

подготовлен Доклад о секьюритизации проектных кредитов застройщикам, в котором изложены основные подходы к таким сделкам (представлен на заседании Совета Ассоциации 16.05.2019 и направлен на рассмотрение в Банк России (письмо от 05.06.2019 № 02-05/464)). По результатам рассмотрения Доклада Банк России сообщил, что для запуска секьюритизации таких кредитов необходимо более широкое развитие проектного кредитования, а также прокомментировал отдельные моменты, требующие доработки (ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации);

осуществлялось активное взаимодействие с Комитетом по банковскому законодательству и Комитетом по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ), в том числе по вопросам перехода на новую модель проектного финансирования жилищного строительства, новаций, связанных с «ипотечными каникулами»;

совместно с юридической фирмой Allen & Overу проведен бесплатный семинар для банков, посвященный вопросам регулирования процедур банкротства, в том числе для случаев синдицированного кредитования, а также проблемам в спорах с иностранным элементом и последним тенденциям в судебной практике в спорах с участием банков.

II.4. Комитет по финансовым технологиям

Председатель Комитета: **Панферов Алексей Валерьевич**, заместитель
Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»

Количество заседаний: **1**

В рамках работы Комитета во II квартале 2019 года проведено совместное заседание Комитета по финансовым технологиям и Комитета по банковскому законодательству, в ходе которого рассмотрены следующие вопросы:

текущий статус проектов федеральных законов № 617867-7 «О совершении сделок с использованием электронной платформы» и № 617880-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы»;

технологическая схема проекта Маркетплейс.

В заседании приняли участие представители Банка России и Московской биржи.

II.5. Комитет по платежным системам

Сопредседатели Комитета: **Маслов Алексей Васильевич**, заместитель
генерального директора ООО «Джей Си Би
Интернэшнл (Евразия)»

Тишаков Олег Иванович, Заместитель
Председателя Правления АО «НСПК», директор
организационно-правового департамента

Количество заседаний: **3**

Во II квартале Комитетом и созданной при нем Рабочей группой по выработке согласованных решений и практическому определению направлений оптимизации размеров комиссии эквайринга проведена следующая работа:

прошло обсуждение законодательной инициативы о создании дополнительного механизма обеспечения стабильности национальной платежной системы Российской Федерации, заключающегося в ограничении возможности кредитных организаций привлекать ненадежных поставщиков информационно-технологических услуг;

выработаны варианты минимизации нежелательных последствий законодательной инициативы и возможное системное решение по установлению финансовой ответственности поставщиков информационно-технологических услуг за односторонний отказ в исполнении договора с участником расчетов при

введении в отношении него мер санкционного характера. Соответствующие предложения направлены автору инициативы в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации²⁹ (письмо от 06.06.2019 № 02-05/482);

определены приоритетные направления деятельности Рабочей группы;
рассмотрены структура доходности в торговых предприятиях, в том числе влияние на нее затрат на эквайринг, а также влияние изменения размера комиссии на оборот торговли и развитие безналичного оборота в целом.

II.6. Комитет по информационной безопасности

Председатель Комитета: **Кузнецов Станислав Константинович**,
заместитель Председателя Правления ПАО
Сбербанк

Количество заседаний: Заседания во II квартале не проводились

Во II квартале 2019 года члены Комитета приняли участие в организационных мероприятиях по проведению Международного конгресса по кибербезопасности (ICSS 2019), состоявшегося 20-21 июня 2019 года в Москве, а также в подготовке к нему информационно-аналитических материалов. Ассоциация банков России представила на Конгрессе Платформу обмена данными о киберугрозах, которая была запущена при непосредственном участии Комитета. Также в рамках Конгресса Платформа приняла участие в Cyber Polygone, где доказала свою полезность. После подключения Платформы эффективность защиты участников от киберугроз увеличилась более чем в 7 раз.

II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу

Председатель Комитета: **Высоков Василий Васильевич**, Председатель
Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест»

Количество заседаний: **2**

Во II квартале 2019 года:

проведено заседание Комитета по теме «Цифровые технологии для малого бизнеса», в ходе которого рассмотрены вопросы реализации мероприятий по достижению целей национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», возможности использования цифровых технологий для

²⁹ Руководителю Экспертно-консультационного Совета фракции «Единая Россия» в Государственной Думе по совершенствованию законодательства в сфере регулирования финансового рынка и банковского сектора В.М. Резнику.

обслуживания малого и среднего бизнеса, представлены результаты анкетирования банков по вопросам «Диджитализация РКО и МСБ», а также состоялось обсуждение возможности использования альтернативных данных для улучшения качества кредитных историй в целях обеспечения доступа к цифровым финансовым услугам физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса³⁰. В заседании приняли участие представители Банка России и АО «Корпорация «МСП».

По итогам заседания в Банк России направлены результаты исследования альтернативных данных, имеющих значение для оценки кредитоспособности заемщиков-субъектов МСП и обладающих наиболее высокой предсказательной силой с точки зрения оценки кредитного риска, а также предложено продолжить сотрудничество по внедрению новых решений для оценки кредитоспособности заемщиков-субъектов МСП (письмо от 24.04.2019 № 02-05/366).

Члены Комитета приняли участие во встрече, организованной Комитетом Государственной Думы по финансовому рынку по вопросам взаимодействия АО «Корпорация «МСП» с кредитными организациями, по итогам которой принято решение Комитету Государственной Думы по финансовому рынку продолжить работу по совершенствованию Программы стимулирования кредитования субъектов МСП.

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

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

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

В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ во II квартале 2019 года:

состоялось заседание Комитета с участием представителей Банка России и Росфинмониторинга, на котором рассмотрены практические вопросы реализации Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ³¹.

По итогам заседания достигнута договоренность:

о рассмотрении Росфинмониторингом возможности доведения до сведения кредитных организаций в оперативном порядке «кодов ошибок» (требований к форматно-логическому контролю) с целью обеспечения готовности кредитных организаций к направлению формализованных

³⁰ Документ Международного комитета по кредитной информации (ICCR).

³¹ Подготовлены с участием членов Рабочей группы по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма.

электронных сообщений в уполномоченный орган путем использования личного кабинета;

о разработке Росфинмониторингом и направлении в кредитные организации «Порядка работы в личном кабинете», в том числе требований по разграничению доступа для головного офиса/филиала кредитной организации.

По итогам Комитета в Банк России направлен запрос в отношении порядка направления формализованных электронных сообщений в уполномоченный орган (письмо от 31.05.2019 № 02-05/444).

Члены Комитета приняли участие в рабочей встрече с представителями Росфинмониторинга и Банка России по обсуждению законопроекта № 582426-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля)».

По итогам встречи банковское сообщество и представители Росфинмониторинга согласовали ряд изменений в текст законопроекта и определили дальнейшие действия по дискуссионным моментам.

II.9. Комитет по рискам

Председатель Комитета: **Букина Елена Викторовна**, Руководитель службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Количество заседаний: **4**

В рамках работы Комитета во II квартале 2019 года проведены:

заседание Комитета с участием представителей Банка России по обсуждению результатов проведенного компанией КПМГ исследования количественного эффекта от перехода на стандартизированный подход Базеля 3.5 в отношении требований к суверенным заемщикам, кредитным организациям и корпоративным заемщикам для внесения изменений в порядок расчета нормативов достаточности капитала. Результаты исследования учтены при подготовке новой редакции проекта инструкции Банка России «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;

рабочая встреча в Банке России по обсуждению требований к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе, содержащихся в новой редакции проекта положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе». В ходе встречи состоялось обсуждение предложений кредитных организаций о переносе сроков внедрения и дифференциации требований проекта положения в зависимости от масштаба деятельности кредитных организаций ([предложения Банком России поддержаны](#));

встречи рабочей группы Комитета по выработке предложений по определению и подтверждению доходов физического лица в рамках требований Указания 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»³². По итогам встреч в Банк России направлено обращение о неприменении мер воздействия в отношении кредитных организаций, допустивших некорректный расчет показателя долговой нагрузки (ПДН) заемщиков (письмо от 23.04.2019 № 02-05/360). Банк России сообщил, что при принятии решения о мере воздействия будет приниматься во внимание то, что механизм расчета ПДН не использовался ранее кредитными организациями, и на первоначальных этапах его применения потребуется дополнительная адаптация к требованиям Указания Банка России № 4892-У;

рабочие встречи в Банке России по обсуждению предложений кредитных организаций по расчету ПДН с участием рабочей группы Комитета. По результатам рабочих встреч Банк России опубликовал информационное письмо Банка России от 11.06.2019 № ИН-05-35/48 «О расчете кредитными организациями показателя долговой нагрузки заемщика на основании информации, получаемой из бюро кредитных историй» и План мероприятий («дорожную карту») Банка России по совершенствованию расчета показателя долговой нагрузки и по организации регулирования Банком России деятельности финансовых организаций в части применения ими показателя долговой нагрузки заемщика – физического лица на 2019 – 2020 гг.

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

Руководитель Рабочей группы: **Сарычева Елена Владимировна**, заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»

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

Во II квартале 2019 года:

члены Рабочей группы приняли участие в трех заседаниях Комиссии Федеральной службы государственной статистики по пересмотру форм федерального статистического наблюдения и внесению изменений в Федеральный план статистических работ;

проведено выездное заседание Рабочей группы в г. Краснодаре по актуальным вопросам применения принципов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые

³² Предложения рабочей группы направлены в Банк России в рабочем порядке.

инструменты» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в бухгалтерском учете кредитных организаций.

Во встрече приняли участие представители Банка России, аудиторской компании АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» и более ста представителей кредитных организаций г. Краснодара, Москвы, Санкт-Петербурга, г. Костромы, Республики Адыгея, Карачаево-Черкесской Республики, Кабардино-Балкарской Республики, Ростовской области и Республики Крым.

По итогам встречи в Банк России направлено письмо с просьбой рассмотреть и разъяснить вопросы применения принципов МСФО в бухгалтерском учете кредитных организаций (письмо от 26.06.2019 № 02-05/542).

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

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

Количество заседаний **2**
(рабочих встреч):

В рамках работы Комитета во II квартале 2019 года:

члены Комитета приняли участие в рабочем совещании представителей Минсельхоза России и кредитных организаций по обсуждению проекта программы льготной ипотеки для жителей сельской местности;

в связи с ожидаемым принятием законопроекта № 703816-7 «О мерах государственной поддержки семей, имеющих детей, в части погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам) и о внесении изменений в статью 13.2 Федерального закона «Об актах гражданского состояния» организована рабочая встреча с представителями Минфина России и Банка России, в ходе которой состоялось обсуждение условий программы государственной поддержки и планируемого порядка взаимодействия кредитных организаций и АО «ДОМ.РФ» в рамках ее реализации;

в Банк России в связи с введением в законодательство понятия «ипотечных каникул» направлены вопросы и предложения по применению положений Федерального закона от 01.05.2019 № 76-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика» (письмо от 17.06.2019 № 02-05/511);

состоялось расширенное заседание Комитета с участием представителей Банка России, АО «ДОМ.РФ», в ходе которого рассмотрены вопросы перехода на новую модель проектного финансирования жилищного строительства, развития рынка ипотечной секьюритизации в России, перехода на выдачу и сопровождение ипотечных кредитов в цифровом формате.

По результатам заседания принято решение:

- рекомендовать банкам – членам Ассоциации принять участие в реализации пилотных сделок поручительства АО «ДОМ.РФ» по кредитам застройщикам, а также в тестировании отдельных инструментов, разработанных на базе ЕИС ЖС³³, в рамках кредитования и оценки рисков жилищного проектного строительства;

- направить в Банк России предложения по развитию рынка ипотечной секьюритизации³⁴;

- создать рабочую группу в целях выработки консолидированных предложений по снижению барьеров при переходе на выдачу и сопровождение ипотечных кредитов полностью в электронном формате.

II.12. Комитет по наличному денежному обращению

Председатель Комитета: **Чулков Валерий Владимирович**, член
Правления Банка ВТБ (ПАО)

Количество заседаний: **3**

Во II квартале 2019 года проведено выездное заседание Комитета на территории Московского монетного двора, в ходе которого Генеральный директор АО «Гознак» продемонстрировал используемое в настоящее время оборудование для производства разменных, памятных и инвестиционных монет из драгоценных и недрагоценных металлов, а также рассказал о технологии чеканки монет.

В соответствии с Планом работы во II квартале 2019 года Комитетом рассмотрены следующие вопросы:

организация обращения монет с использованием принципов платформы электронной коммерции (маркетплейс) и других гипотез Банка России, направленных на оптимизацию наличного денежного обращения;

предложения по изменению законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, связанных с организацией и ведением кассовых операций и инкассации;

оптимизация денежного обращения через развитие сети устройств самообслуживания для внутренних процессов банков, юридических лиц и населения;

³³ Единая информационная система жилищного строительства.

³⁴ Письмо от 18.06.2019 № 02-05/511-1.

новые подходы к инкассации банкоматов с функцией рециркуляции банкнот (RATM);

специфика и особенности бизнеса инкассации в России, проблемы, потребности и ожидания клиентов.

По итогам заседаний в Банк России направлены предложения по оптимизации нормативных актов Банка России в области наличного денежного обращения, вопросы и предложения по повышению эффективности работы Монетной площадки Банка России (письмо от 30.04.2019 № 02-05/381), принято решение о подготовке предложений по внесению изменений в Правила дорожного движения в целях обеспечения эффективного и безопасного процесса инкассации, снижения «тротуарного риска», разработке Стандарта инкассации денежных средств.

III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Консультационный семинар «Особенности анализа и нюансы реальной небумажной финансово-хозяйственной деятельности компаний-заемщиков, находящихся на самых разных стадиях, включая кризисное и предкризисное состояние» (4-5 апреля 2019 года, Москва)

Участники семинара обсудили актуальные вопросы анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, а также приняли участие в решении практических задач по рассмотренным в ходе семинара темам.

В качестве лектора выступил Ивкин Евгений Сергеевич, основатель Института квалифицированного заемщика.

В мероприятии приняли участие 19 человек.

XIII Международная конференция «Платежная индустрия: практика и трансформация» (18-19 апреля 2019 года, Москва)

В конференции приняли участие представители и руководители департаментов и служб Банка России, министерств Российской Федерации, национальных банков республик СНГ, Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, кредитных организаций, платежных систем, Следственного комитета Российской Федерации, высших учебных заведений и иных организаций.

В конференции рассмотрены состояние и основные направления развития национальной платежной системы в России, новые тенденции в платежной индустрии страны, единая система идентификации и аутентификации, вопросы безопасности платежного бизнеса и др.

В конференции приняли участие 190 человек.

По итогам конференции презентации спикеров размещены на сайте Ассоциации.

Рабочая встреча с представителями рейтингового агентства «Эксперт РА» (30 мая 2019 года, Москва)

В рамках рабочей встречи состоялась конструктивная дискуссия по применению действующей «Методологии присвоения рейтингов кредитоспособности банкам М-02», в том числе ограничений максимально возможного рейтингового значения для кредитных организаций с активами менее 10 млрд руб. и/или получивших базовую лицензию и/или не осуществлявших рыночные облигационные выпуски.

Во встрече принял участие 41 человек.

I Съезд Ассоциации банков России (31 мая 2019 года, Москва)

В работе Съезда приняли участие Председатель Банка России, руководители подразделений и служб Банка России, министерств и ведомств Российской Федерации, представители Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации и Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, руководители коммерческих банков, представители научного сообщества.

В ходе Съезда состоялось обсуждение участия банков в решении задачи обеспечения ускоренных темпов экономического роста, поставленной Президентом Российской Федерации В.В. Путиным, направлений развития банковского сектора.

В Съезде приняли участие 395 человек.

В соответствии с решениями Совета и I Съезда Ассоциации банков России Ассоциация во 2 квартале приступила к формированию и выполнению плана мероприятий, направленных на совершенствование и повышение эффективности своей деятельности (подробная информация приведена в разделе «Проекты»).

Итоговые материалы Съезда размещены на сайте Ассоциации.

Учебный семинар для PR-служб банков (18 июня 2019 года, Москва)

В ходе семинара рассмотрены порядок работы с компроматными ресурсами, включая мониторинг, юридические и неюридические методы борьбы с информационными атаками на финансовые институты.

В семинаре приняли участие 15 человек.

Встреча по актуальным вопросам применения принципов МСФО в бухгалтерском учете кредитных организаций (20 июня 2019 года, г. Краснодар)

В ходе встречи рассмотрены актуальные вопросы применения принципов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в бухгалтерском учете кредитных организаций.

Во встрече приняли участие представители Банка России, аудиторской компании АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» и более ста представителей кредитных организаций г. Краснодара, Москвы, Санкт-Петербурга, г. Костромы, Республики Адыгея, Карачаево-Черкесской Республики, Кабардино-Балкарской Республики, Ростовской области и Республики Крым.

III.1. СОВМЕСТНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Всероссийская научно-практическая конференция «Открытая дискуссия: развитие кадрового потенциала институтов финансового рынка» (26 апреля 2019 года, Москва)

В конференции приняли участие представители Банка России, Российского союза промышленников и предпринимателей, высших учебных заведений и кредитных организаций.

В рамках конференции рассмотрены вопросы развития квалификационных требований к банковским специалистам и их компетенциям для инновационных финансовых сервисов, управления эффективностью деятельности банковского персонала. В мероприятии приняли участие 220 человек.

Конференция «Практики клиентоцентричности для долгосрочного роста Компании» (27 мая 2019 года, Москва).

В ходе конференции состоялись обсуждение эффективных подходов к оценке качества предоставляемых кредитными организациями продуктов/услуг, показателей оценки качества обслуживания и уровня удовлетворенности клиентов, методики их расчета, основных причин, влияющих на показатели оценки качества, а также обмен мнениями о лучших практиках по оценке качества предоставляемых кредитными организациями продуктов/услуг.

В конференции приняли участие представители 22 банков - членов Ассоциации.

Совместный семинар компании Allen & Overy и Ассоциации банков России (7 июня 2019 года, Москва)

В ходе семинара рассмотрены вопросы регулирования процедур банкротства, в том числе для случаев синдицированного кредитования, проблемы в спорах с иностранным элементом, последние тенденции в судебной практике в спорах с участием банков. Представители компании Allen & Overy поделились своим практическим опытом, ответили на вопросы участников и обсудили кейсы в режиме живой дискуссии. В семинаре приняли участие 53 человека.

Совместный семинар компании IBM и Ассоциации банков России «Банкинг будущего. Тренды и решения» (27 июня 2019 года, Москва)

В ходе семинара рассмотрены современные технологии повышения качества обслуживания клиентов в офисах банков, проектный опыт предсказательной аналитики при подготовке новых предложений для клиентов, пути снижения операционных затрат с использованием современных технологий и др. В семинаре приняли участие 28 человек.

IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Во II квартале 2019 года в рамках развития российско-американского сотрудничества совместно с Американско-Российским деловым советом (USRBC) Ассоциация провела четвертый форум по финансовым технологиям «Новейшие тренды в области финансовых технологий: от искусственного интеллекта до финансовой доступности» (3 апреля 2019 года, Москва). На форуме выступили представители Банка России, банков - членов Ассоциации, а также американских компаний – лидеров в сфере облачных вычислений. В работе форума приняли участие свыше 90 человек.

Состоялось организованное совместно с Ассоциацией банков Казахстана очередное заседание Международного Банковского Совета на тему «Вопросы эффективности взаимодействия наднациональных, национальных институтов развития и коммерческих банков: международный опыт и практика» (17 мая 2019 года, г. Хоргос). По теме заседания подготовлен в печатном виде и опубликован на сайте Ассоциации сборник аналитических материалов.

Состоялась рабочая встреча с представителями банковского сектора по совместному проекту Организации Объединенных Наций по промышленному развитию (UNIDO) и МИД России «Enhancing Donor Relations Pilot Project» (4 июня 2019 года, Москва). Целью данного проекта является расширение доступа российских предприятий к закупкам ООН. В совещании приняли участие более 20 представителей банков - членов Ассоциации.

По результатам проведенных переговоров и встреч португальская финтех-компания Novabase в мае 2019 года вступила в Ассоциацию.

Руководители Ассоциации приняли участие:

в Российско-Азербайджанском круглом столе Ассоциации банков Азербайджана и Банка России по межбанковскому сотрудничеству (10 июня 2019 года, г. Баку);

в третьем заседании Экспертного Совета Банка России по финансовой интеграции государств - членов ЕАЭС (27 июня 2019 года, Москва);

в координационном совещании МИД России по вопросу реализации проекта Организации Объединенных Наций по промышленному развитию в сфере закупок в системе ООН (28 июня 2019 года, Москва).

Достигнута договоренность с Азиатской Ассоциацией по финансовой кооперации и ИА «Синьхуа» о проведении в сентябре 2019 года третьего совместного форума, посвященного межбанковскому сотрудничеству России и Китая.

В результате проведенных опросов подготовлены и направлены в Банк России, Министерство промышленности и торговли Российской Федерации обобщенные материалы о текущем и планируемом сотрудничестве с иностранными кредитными организациями Азербайджанской Республики, Республики Индонезия, Королевства Таиланд, Монголии, Сирийской Арабской Республики, Республики Судан, Турецкой Республики.

V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Во II квартале 2019 года подготовлено 57 пресс-релизов и информационных сообщений о деятельности Ассоциации для размещения на сайте и распространения в СМИ, в том числе 12 новостей по итогам заседаний комитетов Ассоциации, которые размещались на сайте Ассоциации в день проведения комитетов. Оперативное информирование журналистов и руководителей PR-служб также осуществлялось через специальные закрытые группы в WhatsApp.

Новости на основе сообщений Ассоциации во II квартале 2019 года публиковали ведущие информационные агентства – «Интерфакс», ТАСС, РИА «Новости», РБК, Банки.ру, RNS. Комментарии руководителей Ассоциации выходили в эфире телеканалов РБК-ТВ, «Россия 1», РЕН-ТВ, «Телеканал 360», в газетах «Ведомости», «Коммерсантъ», «Известия», РБК, «Российская газета», «Финансовая газета», «Век», «АиФ», «Аргументы недели», в журналах «Профиль», «Банковское обозрение», «ПЛАС», на лентах агентств и интернет-порталах РБК, «Интерфакс», ТАСС, REGNUM, Rambler, The Village, Life.ru, Ura.ru, Polit.ru и других.

В рамках подготовки мероприятий Ассоциации проведена координационная работа со СМИ. На XIII Международную конференцию «Платежная индустрия: практика и трансформация» аккредитовано 27 журналистов, в качестве медиапартнеров привлечены «Интерфакс», «Финмаркет», ПРАЙМ, Finversia, «Банковское дело», «Банковское обозрение», «Банковские технологии», NBJ, BIS Journal. На I Съезд Ассоциации банков России аккредитовано более 60 представителей СМИ.

В июне 2019 года организован второй учебный семинар для PR-служб банков, темой которого стала работа с компроматными ресурсами, включая мониторинг, юридические и неюридические методы борьбы с информационными атаками на финансовые институты. С учетом положительного отклика со стороны руководителей PR-служб проведение подобных семинаров на площадке Ассоциации будет продолжено.

В рамках информационной поддержки членов Ассоциации подготовлено к публикации и размещено на сайте 100 сообщений о деятельности банков и компаний.

Во II квартале 2019 года продолжилась разработка новой версии сайта Ассоциации, утверждены прототипы и дизайн основных страниц сайта.

VI. ПРОЕКТЫ

Совершенствование деятельности Ассоциации банков России

В соответствии с решениями Совета и I Съезда Ассоциации банков России Ассоциация во 2 квартале приступила к формированию и выполнению плана мероприятий, направленных на совершенствование и повышение эффективности своей деятельности.

В рамках этой работы:

- 1) создана Рабочая группа, которая подготовила доклад о направлениях совершенствования работы Ассоциации. В качестве направлений совершенствования работы определены:
 - развитие экспертной работы;
 - внедрение проектного подхода;
 - повышение эффективности взаимодействия с гос. органами;
 - совершенствование работы Комитетов и рабочих групп Ассоциации;
 - развитие публичного позиционирования Ассоциации;
 - консолидация усилий профессиональных объединений, членами которых являются банки.
- 2) подготовлен проект дорожной карты по реализации предложений, направленных на повышение эффективности работы Ассоциации;
- 3) начат сбор предложений членов Ассоциации для подготовки стратегического документа «Основные направления деятельности Ассоциации на период 2020-2022 гг.».

Помимо этого:

- ✚ В рамках развития аналитической работы Ассоциация запустила подготовку серии информационно-аналитических обзоров «Российская банковская система сегодня». В серии выпущены и размещены на сайте Ассоциации следующие материалы:
 - «Пропорциональное регулирование», март 2019 г. Выпуск приурочен к XXI Всероссийской банковской конференции «Банковская система России-2019: пропорциональное регулирование и практика его применения»³⁵;
 - «Банки. Финансовая стабильность. Экономический рост», май 2019 г. Выпуск приурочен к I Съезду Ассоциации банков России³⁶.
- ✚ В целях расширения возможностей региональных банков участвовать в заседаниях комитетов Ассоциации, реализована возможность проведения заседаний в формате видеоконференций. Во 2 квартале

³⁵ <https://asros.ru/ru/analytics/abr/22840-rossiiskaya-bankovskaya-sistema-segodnya-v-fokuse-proportionalnoe-regulirovanie>

³⁶ <https://asros.ru/ru/analytics/abr/23059-rossiiskaya-bankovskaya-sistema-segodnya-banki-finansovaya-stabilnost-ekonomicheskii-rost>

этой возможностью воспользовались семь региональных банков. Продолжается работа по повышению качества аудио- и видеосвязи, а также по увеличению предельной нагрузки канала связи.

О ходе реализации текущих проектов

Платформа обмена данными о киберугрозах

По состоянию на конец 2 квартала 2019 года к Платформе подключилось более 60 организаций. Благодаря функционированию Платформы под надежной защитой находится более 55% активов банковской системы, защищены банки из 22 регионов страны. Начата работа по подключению на платной основе организаций, не являющихся членами Ассоциации.

По данным участников обмена, каждую неделю средства защиты этих банков фиксируют в среднем 3-4 боевых срабатывания на основе индикаторов, загружаемых из Платформы. Таким образом, 3-4 раза в неделю Платформа позволяет банкам предотвратить кражи данных или денег клиентов.

В настоящее время Платформа агрегирует 26 источников данных (включая операторов связи и ФинЦЕРТ Банка России). Разработанные адаптеры позволяют Платформе интегрироваться с популярными решениями по защите информации.

Платформа была представлена на Международном конгрессе по кибербезопасности (ISS 2019, июнь 2019 г.), вызвала большой интерес у участников мероприятия, в том числе зарубежных. В рамках ISS 2019 Платформа приняла участие в онлайн-тренинге Cyber Polygon, в ходе которого отработывались разные сценарии киберугроз и защиты от них. Использование Платформы повысило эффективность противодействия киберугрозам более чем в семь раз.

Аналитический обзор «Банковская система в цифрах и графиках»

Сформирована база данных из более чем 400 показателей деятельности банков за период с 2013 г., в том числе в разрезе различных групп кредитных организаций. На ее основе расширено количество информации, представленной в обзоре в виде 120 «говорящих» графиков.

В рамках расширения информационной поддержки международной деятельности Ассоциации подготовлена версия сборника на английском языке «Banking sector in Russia in brief: figures and charts».

Стандарты банковской деятельности и профессиональной этики

К Стандарту по противодействию мисселингу присоединились пять кредитных организаций: ПАО Сбербанк, АО «Тинькофф Банк», ПАО КБ «Центр-инвест», ООО «Экспобанк» и АО «НС Банк». Продолжается работа по консультированию и присоединению других кредитных организаций.

В части Принципов профессиональной этики членов Ассоциации банков России формируется Комиссия по этике.