

Протокол № 43

заседания Совета Ассоциации банков России

г. Сочи

25 сентября 2024 года

В заседании Совета Ассоциации банков России приняли участие члены Совета и представители федеральных исполнительных органов власти, при этом общее количество голосов, принадлежащих членам Совета и их представителям, имеющих право голосовать по вопросам повестки дня, составило с учетом представленных доверенностей – 37.

- число членов Совета, участвовавших в заседании лично – 17,
- число голосов, переданных членами Совета своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки дня заседания – 10,
- число голосов, переданных членами Совета Председателю Совета Ассоциации банков России А.Г. Аксакову для голосования по вопросам повестки дня – 8,
- число голосов, проголосовавших с помощью бюллетеня – 2.

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

Повестка дня

1. Меры и инициативы, направленные на снижение мошенничества и киберпреступлений в финансовой сфере. Безопасность личных/персональных данных.
2. Отчет Комитета Ассоциации банков России по информационной безопасности.
3. О мерах по повышению эффективности работы Ассоциации банков России.

4. О приеме и исключении из членов Ассоциации банков России.
5. О внесении изменений в состав Совета Ассоциации банков России.
6. О наградах Ассоциации банков России.

7. Разное:

7.1 Об утверждении Положения об Экспертном центре Ассоциации банков России по применению продвинутого подхода к оценке банковских рисков для регуляторных целей.

7.2 О Международной ассоциации рынков драгоценных, цветных и редкоземельных металлов и драгоценных камней БРИКС+.

7.3 О графике и тематике заседаний Совета Ассоциации банков России на 2025 год.

1. Меры и инициативы, направленные на снижение мошенничества и киберпреступлений в финансовой сфере. Безопасность личных/персональных данных.

В обсуждении вопроса приняли участие и выступили: Аксаков А.Г., Высоцкий П.А., Кузнецов С.К., Зубарев Г.А., Козлачков А.А., Петров Ю.Г., Сенин В.Б., Шейкина Е.Н., Тынчеров А.А., Ковков Е.В., Букина Е.В.

Совет Ассоциации банков России решил:

1. Поручить Президенту Ассоциации банков России:

1.1 продолжить обсуждение на площадке Ассоциации с участием Банка России, профильных министерств и ведомств вопросов противодействия кибермошенничеству в целях выработки консолидированной позиции банковского сообщества и

формирования конкретных предложений по следующим направлениям:

1.1.1 по разработке механизмов противодействия кредитному мошенничеству при выдаче необеспеченных кредитов;

1.1.2 по развитию подходов к противодействию дропперской деятельности, в том числе в части:

- упрощения механизмов взаимодействия с правоохранительными и судебными органами в целях возмещения украденных средств граждан;

- применения со стороны регулятора штрафных санкций к кредитным организациям, не обеспечивающим надлежащего уровня борьбы с дропперской деятельностью, на основании разработанного банковским сообществом совместно с Банком России «индекса дропповости»;

- усиления уголовной ответственности за участие лиц в дропперской деятельности;

- развития на базе ФинЦЕРТ Банка России информационного обмена об индикаторах мошенничества и расширения его субъектного состава за счет операторов сотовой связи, Единого регулятора азартных игр и Единого портала государственных услуг Российской Федерации;

1.1.3 по совершенствованию подходов к обеспечению защиты персональных данных;

1.1.4 по проработке совместно с НСПК и Банком России ограничений для операций с токенизацией и для «me-to-me» платежей, используемых в мошеннических целях;

1.1.5 по проработке совместно с операторами связи мер, направленных на блокировку в мессенджерах аккаунтов, использующихся для мошеннических целей.

1.2.1 продолжить взаимодействие с Минцифры России по развитию механизмов блокировки фишинговых ресурсов.

Срок исполнения: до 31 декабря 2024 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

2. Отчет Комитета Ассоциации банков России по информационной безопасности.

Информацию о проделанной работе Комитета Ассоциации банков России по информационной безопасности представил Кузнецов С.К.

В обсуждении приняли участие Аксаков А.Г., Зубарев Г.А.

Совет Ассоциации банков России решил:

2.1 Принять к сведению отчет Комитета Ассоциации банков России по информационной безопасности о проделанной работе.

2.2 Поручить Президенту Ассоциации банков России при участии членов Комитета по информационной безопасности продолжить взаимодействие с Банком России и Минцифры России по вопросам импортозамещения межсетевых экранов нового поколения (NGFW), в том числе по вопросам тестирования отечественных решений.

Срок исполнения: до 31 декабря 2024 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

3. О мерах по повышению эффективности работы Ассоциации банков России.

Информацию о проектном принципе работы для повышения эффективности работы Ассоциации банков России по реализации основных направлений деятельности представил Козлачков А.А. С комментариями выступил Аксаков А.Г.

Совет Ассоциации банков России решил:

3.1 Предложение Президента Ассоциации банков России о проектном принципе работы по реализации основных направлений деятельности и поручений Совета принять к сведению.

3.2 Поручить Президенту Ассоциации банков России в рамках повышения эффективности работы Ассоциации разработать и представить Совету Ассоциации:

- анализ поручений Совета в части реализации инициатив и предложений банков-членов Ассоциации за 2024 год по защите прав и законных интересов участников Ассоциации банков России и меры по учету и контролю предложений и инициатив членов Ассоциации, направленных на повышение эффективности банковского сектора;
- предложения по улучшению координации и взаимодействия руководителей и структурных подразделений Ассоциации;
- предложения по формату взаимодействия Ассоциации с банками в части решения оперативных вопросов банковской деятельности с регулятором и развития процессов консультативного надзора со стороны Банка России;
- предложения по реформированию и оптимизации рабочих органов Ассоциации банков России.

Срок исполнения: до 05 декабря 2024 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

4. О приеме и исключении из членов Ассоциации банков России.

Председатель Совета представил предложение о приеме и исключении участников Ассоциации банков России.

Совет Ассоциации банков России решил:

4.1 Принять в число участников Ассоциации банков России:

4.1.1 Акционерное общество «ГРУППА СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ «ЮГОРИЯ» (АО «ГСК «ЮГОРИЯ»), г. Ханты-Мансийск, Генеральный директор Овсяницкий Олег Сергеевич.

4.1.2 Общество с ограниченной ответственностью «НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЭЛЕКСИР (ЭЛЕКТРОННЫЕ СИСТЕМЫ И РЕШЕНИЯ)» (ООО «НКО «ЭЛЕКСИР»), г. Москва, Председатель Правления Яловенко Илларион Валерьевич.

4.1.3 Автономная некоммерческая организация «ЦЕНТР РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СВЯЗЕЙ, ДЕЛОВЫХ ОТНОШЕНИЙ И ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ» (АНО «ЦРЭСДОФО»), г. Москва, Директор Закирзянов Рустем Ильдусович.

4.2 Исключить из членов Ассоциации банков России:

В связи с ликвидацией (п.5.1.4. Положения о членстве Ассоциации «Россия»):

4.2.1 Джей энд Ти Банк (акционерное общество) (Джей энд Ти Банк (АО), г. Москва.

В связи с фактической утратой членства в Ассоциации, в том числе неуплатой регулярных членских взносов (п. 42.2. Устава Ассоциации «Россия»):

4.2.2 «БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество («БНП ПАРИБА БАНК» АО), г. Москва.

4.2.3 Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» (ООО «ЗЕМКОМБАНК»), г. Ростов-на-Дону.

4.2.4 Акционерное общество Банк «Развитие-Столица» (АО Банк «Развитие-Столица»), г. Москва.

4.2.5 Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал» (ООО УК «Альфа-Капитал»), г. Москва.

4.2.6 Публичное акционерное общество «РИТМ-ФИНАНС» (ПАО «РИТМ-ФИНАНС»), г. Москва.

4.2.7 Акционерное общество «Рэшионал Банкинг Текнолоджис» (АО «РБ Текнолоджис»), г. Москва.

4.2.8 Общество с ограниченной ответственностью «Центральное юридическое агентство» (ООО «Центральное юридическое агентство»), г. Краснодар.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

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

С информацией о внесении изменений в состав Совета Ассоциации банков России выступил Аксаков А.Г.

Совет Ассоциации банков России решил:

5.1 Включить в состав Совета Ассоциации банков России Гусакова Владимира Анатольевича - генерального директора Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (Акционерное общество).

5.2 Включить в состав Совета Ассоциации банков России Дубынина Дмитрия Геннадьевича – Генерального директора АО «НСПК».

5.3 Рекомендовать участникам VII Съезда Ассоциации банков России (XLIV Общее собрание) избрать в состав Совета Ассоциации Гусакова Владимира Анатольевича - генерального директора АКРА (Акционерное общество), Дубынина Дмитрия Геннадьевича - Генерального директора АО «НСПК».

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

6. О наградах Ассоциации банков России.

Председатель Совета внес предложение наградить представителей банковского сообщества наградами Ассоциации банков России.

Совет Ассоциации банков России решил:

6.1 Наградить Серебряным знаком Ассоциации за высокий профессионализм в организации банковского дела, активное сотрудничество с Ассоциацией «Россия»:

6.1.1 Корнева Василия Александровича, Председателя Правления АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

6.1.2 **Бикова Артема Эльбрусовича**, Председателя Совета Директоров АО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

6.1.3 **Алексееву Светлану Александровну**, Председателя Правления АО НС «Банк», г.Москва.

6.2. Наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России за личный вклад в организацию эффективного бизнеса и профессионального мастерства, в связи с 30-летним юбилеем КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО):

6.2.1.**Тарасова Дениса Леонидовича**, Заместителя Председателя Правления КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО);

6.2.2.**Копылову Наталью Фадистовну**, Начальника службы финансового мониторинга КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО).

6.3. Наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России за большой вклад в развитие национальной платежной системы, конструктивное сотрудничество с Ассоциацией банков России и в связи с 10-летием со дня основания АО «НСПК»:

6.3.1. **Тишакова Олега Ивановича**, Директора Организационно-правового департамента АО «НСПК»;

6.3.2.**Трояновского Владимира Олеговича**, Заместителя Генерального директора АО «НСПК».

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

7. Разное:

7.1 Об утверждении Положения об Экспертном центре Ассоциации банков России по применению продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей.

Информацию о Положении об Экспертном центре Ассоциации банков России по применению продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей представил Аксаков А.Г.

Совет Ассоциации банков России решил:

7.1.1 Утвердить Положение об Экспертном центре Ассоциации банков России по применению продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей.

7.1.2 Руководителем Экспертного центра по применению продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей утвердить Липаева Дениса Геннадьевича - вице-президента Ассоциации банков России.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

7.2 О Международной ассоциации рынков драгоценных, цветных и редкоземельных металлов и драгоценных камней БРИКС+.

Предложение Президента Ассоциации вступления Ассоциации банков России в Международную ассоциацию рынков драгоценных, цветных и редкоземельных металлов и драгоценных камней БРИКС+ представил Аксаков А.Г.

Совет Ассоциации банков России решил:

7.2.1 Согласовать участие Ассоциации банков России в Международной ассоциации рынков драгоценных, цветных и редкоземельных металлов и драгоценных камней БРИКС+ без денежного взноса.

7.2.2 Поручить Президенту Ассоциации представить предложения Совету о перспективах для участников Ассоциации банков России, которые может предоставить Международная ассоциация рынков драгоценных, цветных и редкоземельных металлов и драгоценных камней БРИКС+, особенно в части трансграничных расчетов.

Срок исполнения: до 05 декабря 2024 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

7.3 О графике и тематике заседаний Совета Ассоциации банков России на 2025 год.

Предложения по проведению заседаний Президиума и Совета Ассоциации банков России и их тематике на 2025 год представил Аксаков А.Г.

Совет Ассоциации банков России решил:

7.3 Утвердить график и тематику заседаний Совета и Президиума Ассоциации банков России на 2025 год.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Председатель Совета
Ассоциации банков России

А.Г. Аксаков

Секретарь Совета

Г.А. Медведев