

Протокол № 9
Расширенного заседания Президиума
Совета Ассоциации «Россия»

Москва

19 июля 2019 года

Присутствовали члены Президиума Совета лично:

1	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку, Председатель Совета Ассоциации «Россия»
2	Грибанов Владимир Иванович	Президент АККСБ «КС БАНК» (ПАО)
3	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
4	Лунтовский Георгий Иванович	Президент Ассоциации «Россия»
5	Панферов Алексей Валерьевич	Заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»

Участники расширенного заседания Президиума Совета, которые принимали участие на основании доверенности от члена Президиума:

1	Долганов Александр Викторович	Директор представительства ПАО КБ «Центр-инвест» в Москве (по доверенности от Члена Президиума Совета В.В. Высокова)
2	Джикович Владимир Велйкович	Президент Ассоциации Банков Северо- Запада (по доверенности 01Р/0077д от 09.07.2019 от Члена Президиума Совета А.В. Савельева)
3	Корнилов Георгий Викторович	Советник Председателя Правления КБ «Кубань Кредит» ООО (по доверенности №345 от 18.07.2019 от Члена Президиума Совета В.К. Бударина)
4	Лаврова Наталья Александровна	Директор по взаимодействию с органами государственной власти и

		профессиональными сообществами ПАО РОСБАНК (по доверенности №713 от 17.07.2019 от Члена Президиума Совета И.А. Полякова)
5	Попова Анна Владиславовна	Вице-президент ПАО Сбербанк (по доверенности от Члена Президиума Совета Г.О. Грефа №692-Д от 09 октября 2018 года, № в реестре 77/227- н/77-2018-9-551)
6	Сенин Владимир Борисович	Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-Банк» (по доверенности от Члена Президиума Совета А.Б. Соколова)
7	Тынчеров Арсений Агитович	Начальник Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Аппарата Президента – Председателя Правления – вице-президент Банка ВТБ (ПАО) (по доверенности от 11.03.2019 №350000/785-Д от Члена Президиума Совета А.Л. Костина)
8	Чумаковский Игорь Олегович	Вице-президент, член Правления РНКБ Банк (ПАО) (по доверенности №19/506 от 15.07.2019 от И.О. Председателя Правления РНКБ Банк (ПАО) А.А. Щербакова – голосование за Члена Президиума Совета М.Л. Якунина)

Член Президиума, который предоставил право Председателю Совета Ассоциации «Россия» Аксакову А.Г. голосовать от его имени по всем вопросам повестки дня расширенного заседания Президиума Совета (доверенность прилагается):

1	Петров Юрий Георгиевич	Президент – Председатель Совета директоров АО «НС Банк»
---	---------------------------	--

Участники заседания – Члены Совета Ассоциации «Россия»:

1	Герасименко Владимир Александрович	Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»
2	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»
3	Давыдик Виктор Юльянович	Председатель Правления КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
4	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «Стройлесбанк» (ООО)
5	Комлев Владимир Валерьевич	Председатель Правления, Генеральный директор АО «НСПК»
6	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО "ФлексСофт"
7	Машталяр Олег Александрович	Председатель Правления ПАО Банк Зенит
8	Мурычев Александр Васильевич	Исполнительный вице-президент РСПП
9	Тюнин Дмитрий Александрович	Председатель Правления ООО «Сибсоцбанк»

Участники расширенного заседания Президиума Совета, которые принимали участие как представители члена Совета:

1	Андрющенко Станислав Владимирович	Заместитель Генерального директора ПАО "Челиндбанк"
2	Букина Елена Викторовна	Руководитель службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
3	Зорин Андрей Викторович	Директор Центра по работе с органами государственной власти ПАО Банк «ФК Открытие»
4	Мехряков Владимир Дмитриевич	Управляющий Директор ООО «Экспобанк»
5	Николаева Наталья Юрьевна	Вице-президент, Руководитель департамента по работе с государственными органами АО КБ «Ситибанк»

6	Павлюкова Валерия Александровна	Директор Юридического департамента– Заместитель Председателя Правления АО «Тинькофф Банк»
7	Сумачев Андрей Вячеславович	Заместитель директора Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО «Россельхозбанк»
8	Хаустов Руслан Валерьевич	Вице – Президент АО Банк «ТКПБ»

Представители Банка России:

1	Лобанов Алексей Анатольевич	Директор Департамента банковского регулирования Банка России
2	Шабля Богдан Александрович	Руководитель Службы текущего банковского надзора Банка России

Приглашенные участники:

1	Запольский Антон Эдуардович	Руководитель, Управление по связям с общественностью ПАО «Совкомбанк»
2	Зейналова Любовь Гамлетовна	Заместитель Председателя Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
3	Иванов Олег Михайлович	Вице-президент АО «Альфа-Банк»
4	Картаев Сергей Николаевич	И.О. Председателя Правления АО «НС Банк»
5	Лисицын Андрей Юрьевич	Директор Центра по финансовой политике и финансовым рынкам РСПП
6	Маслов Алексей Васильевич	Заместитель Генерального директора по развитию бизнеса ООО «Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)», Председатель Комитета Ассоциации «Россия» по платежным системам
7	Селина Нелли Борисовна	Заместитель Директора Департамента АО «Кредит Европа Банк»
8	Розенцвет Алина Владимировна	Вице-президент ГК «Регион»

Сотрудники Ассоциации банков России:

1	Войлуков Алексей Арнольдович	Вице-президент Ассоциации «Россия»
2	Епифанова Яна Викторовна	Финансовый директор Ассоциации «Россия»
3	Клименко Сергей Анатольевич	Начальник Правового управления Ассоциации «Россия»
4	Козлачков Анатолий Анатольевич	Вице-президент Ассоциации «Россия»
5	Медведев Георгий Алексеевич	Руководитель Аппарата Председателя Совета Ассоциации «Россия»
6	Моздухов Борис Борисович	Руководитель Секретариата Президента Ассоциации «Россия»
7	Попова Елена Владимировна	Ведущий специалист управления общественных связей Дирекции внешних коммуникаций Ассоциации «Россия»
8	Порсков Геннадий Анатольевич	Начальник Управления общественных связей Дирекции внешних коммуникаций Ассоциации «Россия»
9	Татаринев Сергей Владимирович	Руководитель Дирекции внешних коммуникаций Ассоциации «Россия»
10	Тарасов Николай Геннадиевич	Директор Департамента банковского развития Ассоциации «Россия»

Кворум для проведения голосования по вопросам повестки расширенного заседания Президиума Совета Ассоциации «Россия» имеется. Общее количество голосов, принадлежащих членам Президиума Совета и имеющих право голосовать, с учетом предоставленных доверенностей - 14, в том числе:

- число членов Президиума Совета, присутствовавших на заседании лично – 5;

- число голосов, переданных членами Президиума Совета своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки заседания – 8;

- число членов Совета, передавших право голосования по вопросам повестки заседания Председателю Совета Аксакову А.Г. – 1.

Повестка дня.

1. Региональные банки и перспективы их деятельности в условиях пропорционального регулирования.
2. О Перечне мероприятий - «Дорожной карте» по реализации Направлений совершенствования деятельности Ассоциации банков России.
3. О предложениях по размерам вступительных и членских взносов банков с базовой лицензией в Ассоциации «Россия».
4. Разное:
 - 4.1. О составе Комиссии Ассоциации «Россия» по этике.
 - 4.2. О награждении Серебряным знаком Ассоциации «Россия».
 - 4.3. О переносе даты заседания и изменении Повестки дня Совета Ассоциации «Россия» с 11 сентября 2019 года на 13 сентября 2019 года.

1. Региональные банки и перспективы их деятельности в условиях пропорционального регулирования.

Работа Ассоциации в области дальнейшего совершенствования пропорционального регулирования для региональных банков (в большинстве относящихся к категории малых и средних банков) в первую очередь направлена на создание равных конкурентных условий. Мероприятия, определенные Дорожной картой по развитию конкуренции¹ (п. 2-4 части XIV) и предусматривающие изменение законодательных актов, которыми установлены условия допуска кредитных организаций к привлечению средств, к выдаче банковских гарантий для обеспечения исполнения обязательств третьих лиц, а также получению субсидий из федерального бюджета при предоставлении льготного финансирования, поставлены в зависимость от результатов рассмотрения Правительством Российской Федерации Доклада ФАС, подготовленного в декабре 2018 года. Указанный Доклад по итогам межведомственного согласования был доработан Минфином России и внесен в Правительство Российской Федерации в июле 2019 года.

¹ Распоряжение Правительства РФ от 16.08.2018 N 1697-р «Об утверждении плана мероприятий ("дорожной карты") по развитию конкуренции в отраслях экономики Российской Федерации и переходу отдельных сфер естественных монополий из состояния естественной монополии в состояние конкурентного рынка на 2018 - 2020 годы»

С короткими выступлениями и презентациями выступили: Аксаков А.Г., Шабля Б.А., Лобанов А.А., Дралин М.А. В дискуссии по данному вопросу приняли участие: Грибанов В.И., Герасименко В.А., Войлуков А.А.

Президиум Совета решил:

1. Поручить Президенту Ассоциации банков России:

1.1. Направить обращение в Правительство РФ о необходимости скорейшей коррекции требований к отбору банков, для участия в операциях со средствами федерального бюджета, отметив, что требования субъектов федерации и муниципальных органов власти должны быть не выше требований Правительства РФ.

При этом в первоочередном порядке предложить Правительству Российской Федерации:

- оставить в качестве основного критерия по допуску к средствам федерального бюджета уровень кредитного рейтинга и исключив такой критерий, как величина капитала (Постановление Правительства Российской Федерации от 13.07.2016 № 670 «О требованиях к кредитным организациям, которые могут осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов российской федерации»);

- заменить требование к размеру капитала для участия банков в программе субсидирования льготного кредитования сельхозтоваропроизводителей, на требование к уровню кредитного рейтинга (Постановление Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 № 1528);

- продолжить дальнейшее совершенствование критериев по программе субсидирования льготного кредитования субъектов МСП (Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 №1764), в целях вовлечения устойчивых малых и средних банков для участия в Программе.

- разработать критерии устойчивости кредитных организаций для направления в Банк России, Правительство РФ и Государственную Думу РФ для возможного учета при корректировке законодательства и нормативных актов.

Срок: до 1 августа 2019 года.

1.2. В рамках общественного обсуждения Доклада Банка России «О совершенствовании системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации» (опубликован 1 июля 2019 года) подготовить и направить в Банк России отзыв на документ, в котором поддержать инициативы по:

- снижению текущего уровня повышенной дополнительной ставки страховых взносов;
- дифференциации повышенной дополнительной ставки страховых взносов, предусматривающей установление более низких отчислений в случае отсутствия реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков;
- включению в периметр страховой защиты средств некоммерческих организаций.

Срок: до 31 июля 2019 года.

1.3. В рамках взаимодействия с АО «Корпорация МСП» организовать встречу кредитных организаций с ее представителями для обсуждения предложений по упрощению работы и оптимизации документооборота по гарантийному механизму, что будет способствовать повышению конкурентоспособности региональных банков.

Срок: до 1 ноября 2019 года.

1.4. Учитывать в работе Ассоциации позицию небольших банков членов Ассоциации банков России, направленную на оптимизацию и сокращение издержек, исходя из следующих подходов:

- в ходе работы с проектами нормативных и законодательных актов, ведущих к росту их издержек, продвигать подход, основанный на отложенном внедрении новых требований к банкам с базовой лицензией;
- поддерживать банковскую кооперацию, распространение аутсорсинга, платформенных решений;
- в части работы банков с базовой лицензией по исполнению требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» отстаивать необходимость оказания им дополнительной поддержки со стороны Банка России, в том числе информационной и методологической.

Срок: на постоянной основе.

1.5. Подготовить предложения по корректировке Федерального закона о снижении страховых платежей в АСВ при наличии предписания, и какие критерии целесообразно применять для ступенчатой модели уплаты страховых платежей.

Сроку исполнения: до 1 октября 2019 года.

1.6. Организовать встречу представителей банков с базовой лицензией и руководителей рейтинговых агентств с участием Представителей Банка России по вопросам критериев кредитных рейтингов, применяемых при оценке региональных банков и банков с базовой лицензией.

Срок исполнения: до 1 октября 2019 года.

1.7. Поручить Председателю Совета организовать встречу с руководством Банка России и представителями банков с базовой лицензией по проблемам пропорционального регулирования.

Срок исполнения: до 1 ноября 2019 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

2. О Перечне мероприятий - «Дорожной карте» по реализации Направлений совершенствования деятельности Ассоциации банков России.

С презентацией и дополнениями выступили: Сенин В.Б., Панферов А.В. В дискуссии приняли участие: Аксаков А.Г., Комлев В.В., Мурычев А.В., Николаева Н.Ю., Лаврова Н.А., Лунтовский Г.И., Тынчеров А.А., Мехряков В.Д., Зорин А.В., Машталяр О.А.

Президиум Совета решил:

2.1. Одобрить Перечень мероприятий - «Дорожную карту» по реализации Направлений совершенствования деятельности Ассоциации банков России, подготовленный рабочей группой в соответствии с решением Общего собрания Ассоциации «Россия» от 31 мая 2019 года.

2.2. Поручить Президенту Ассоциации «Россия» Лунтовскому Г.И. организовать работу по исполнению «Дорожной карты» по реализации Направлений совершенствования деятельности Ассоциации банков России.

2.3. Сформировать проект повестки заседания Совета Ассоциации 13 сентября 2019 года с учетом Перечня мероприятий - «Дорожной карты» по реализации Направлений совершенствования деятельности Ассоциации банков России.

2.4. Одобрить создание при Совете Ассоциации банков России Комиссии по стратегии, Комиссии по аудиту и Оргкомитет по проведению основных мероприятий Ассоциации «Россия».

2.5. Поручить Первому заместителю Председателя Совета подготовить Положения о данных структурах и предложения по их составу до 6 сентября 2019 года.

2.6. Предложить членам Совета Ассоциации «Россия» представить свои предложения по формулировкам пунктов представленной «Дорожной карты» по реализации направлений совершенствования деятельности Ассоциации банков России, с учетом высказанных в ходе обсуждения замечаний.

Срок исполнения: до 23 июля 2019 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

3. О предложениях по размерам вступительных и членских взносов банков с базовой лицензией в Ассоциации «Россия».

С информацией о возможной отмене уплаты вступительных взносов для банков с базовой лицензией, желающих вступить в Ассоциацию банков России выступил Лунтовский Г.И. В дискуссии приняли участие: Аксаков А.Г., Мехряков В.Д., Мурычев А.В.

Президиум Совета решил:

3.1. Принять к сведению информацию Президента Ассоциации банков России о влиянии потенциального снижения размера членских взносов для банков с базовой лицензией на формирование доходной части бюджета Ассоциации.

Одобрить предложение Президента Ассоциации банков России об отмене с 01 января 2020 года вступительных взносов для банков с базовой лицензией, желающих вступить в Ассоциацию банков России.

Голосовали: ЗА – 12 голосов членов Президиума.

Против – 2. Воздержавшихся нет.

4.Разное:

4.1. О составе Комиссии Ассоциации «Россия» по этике.

С информацией о необходимости внесения изменений в Положение о комиссии по этике и составе Комиссии по этике, в части требований к деловой репутации и формирования состава Комиссии выступил Тынчеров А.А. и Козлачков А.А. В дискуссии приняли участие: Давыдик В.Ю., Лобас А.Н., Мурычев А.В.

Президиум Совета решил:

4.1. Принять к сведению информацию о ходе формирования Комиссии по этике, с учетом требований к деловой репутации лиц, которые могут участвовать в работе Комиссии по этике при рассмотрении спорных и конфликтных ситуаций между организациями финансового рынка.

4.2. Поддержать предложение о формировании состава Комиссии по этике из числа независимых, пользующихся уважением и авторитетом в банковском сообществе лиц, не имеющих персональной заинтересованности и не являющихся сотрудниками кредитных организаций и аппарата Ассоциации.

4.3 Рекомендовать членам Совета представить свои предложения по кандидатурам в состав Комиссии по этике, Совету Ассоциации «Россия» на рассмотрение.

Срок исполнения: до 6 сентября 2019 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

4.2. О награждении Серебряным знаком Ассоциации «Россия».

Информацию о наградах Ассоциации «Россия» в связи с 25-летием со дня основания КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) представил Аксаков А.Г.

Президиум Совета решил:

За многолетний добросовестный труд в банковской сфере и в связи с 25-летием со дня основания банка наградить Серебряным знаком Ассоциации «Россия»:

Котегову Людмилу Игоревну, Первого заместителя Председателя Правления КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО);

Расковалова Александра Сергеевича, Заместителя Председателя Правления КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО);

Сайкова Игоря Николаевича, Председателя Совета Директоров КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО).

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

4.3. О переносе даты заседания и изменении Повестки дня Совета Ассоциации «Россия» с 11 сентября 2019 года на 13 сентября 2019 года.

С информацией о переносе даты заседания Совета и изменении повестки дня заседания выступил Аксаков А.Г.

Президиум Совета решил:

4.3. В связи с предложениями о необходимости внесения изменений в порядок проведения Международного банковского форума в г. Сочи перенести дату заседания совета Ассоциации «Россия» с 11 сентября на 13 сентября 2019 года.

Начало заседания 16:00.

Утвердить следующую Повестку дня заседания Совета:

1. Об Основных направлениях деятельности Ассоциации «Россия» на 2020-2022 г.г.
2. О саморегулировании банковской сферы.
3. О Перечне мероприятий - «Дорожной карте» по реализации Направлений совершенствования деятельности Ассоциации банков России.
4. О приеме в члены Ассоциации «Россия»
5. Разное.

Голосовали: ЗА – единогласно.

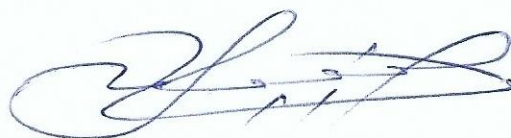
Против и воздержавшихся нет.

Председатель Совета
Ассоциации «Россия»



А.Г. Аксаков

Секретарь Совета



Г.А. Медведев