



АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ



**ОТЧЕТ**  
**I квартал**  
**2020 года**

Москва

# СОДЕРЖАНИЕ

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	2
II. РАБОТА КОМИТЕТОВ .....	17
II.1. Комитет по банковскому законодательству .....	17
II.1.1. Рабочая группа по вопросу совершенствования механизма регулирования независимых гарантий.....	17
II.1.2. Рабочая группа по заложенным счетам.....	18
II.1.3. Межкомитетская проектная группа по разработке изменений в нормативное регулирование оборота персональных данных и иной информации о физических лицах .....	18
II.2. Комитет по залогам и оценке .....	19
II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам.....	19
II.4. Комитет по финансовым технологиям.....	20
II.4.1. Проектная группа по расчету доходов.....	21
II.5. Комитет по платежным системам.....	21
II.6. Комитет по информационной безопасности.....	22
II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу .....	22
II.8. Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ .....	24
II.9. Комитет по рискам.....	24
II.10. Рабочая группа по учету, отчетности и налогам.....	26
II.11. Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ) .....	26
II.12. Комитет по наличному денежному обращению.....	27
III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ .....	29
IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО .....	31
V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА .....	33
VI. ПРОЕКТЫ .....	34
Внедрение формата видеоконференцсвязи в текущую работу Ассоциации .....	34

## I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Ассоциация банков России в I квартале 2020 года продолжила активно взаимодействовать с органами государственной власти и некоммерческими организациями (в общей сложности направлено более 60 обращений, содержащих предложения и запросы):

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации в рамках подготовки к очередному заседанию Совета по развитию финансового рынка на тему «Роль финансового сектора в реализации задачи по запуску нового инвестиционного цикла в Российской Федерации» направлены предложения по выравниванию конкурентных условий, а также минимизации негативного влияния на финансовый рынок пандемии коронавируса и волатильности на глобальных рынках (письмо от 23.03.2020 № 02-05/229);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по итогам рассмотрения предложенных СРО НФА изменений в действующее законодательство, связанных с расширением видов и форм аффинированных драгоценных металлов, с которыми можно совершать банковские операции, направлена позиция банковского сообщества о концептуальной поддержке данных предложений (письмо от 14.01.2020 № 02-05/5);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Банк России направлено предложение о сокращении предусмотренного частью двенадцатой статьи 13 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности» срока, предшествующего изменению банком с базовой лицензией своего статуса на статус банка с универсальной лицензией (письмо от 21.01.2020 № 02-05/29, от 02.03.2020 № 02-05/161). Банк России сообщил о концептуальной [поддержке инициативы](#);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения подготовленных Минэкономразвития России проектов федеральных законов, предусматривающих внесение изменений<sup>1</sup> в порядок осуществления учета прав на доли и ведения списка участников общества регистратором, направлена позиция банковского сообщества, согласно которой законопроекты концептуально не поддерживаются, так как предлагаемые изменения носят точечный характер, создают неопределенность в реализации отдельных корпоративных процедур, требуют дополнительного обоснования и значительной доработки (письмо от 24.01.2020 № 02-05/48);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по итогам рассмотрения проекта федерального закона № 471754-7

---

<sup>1</sup> В статью 67.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и иные законодательные акты.

«О внесении изменений в статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 9 Федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности» направлена позиция банковского сообщества о поддержке инициативы установления определенного срока предоставления кредитными организациями справок, выдаваемых на основании судебного решения должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность (письмо от 25.02.2020 № 02-05/143);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 905546-7 «О внесении изменений в статью 155 Жилищного кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения запрета на взимание комиссии при внесении физическими лицами платы за жилое помещение и коммунальные услуги» направлены предложения в части установления обязанности для поставщиков услуг ЖКХ обеспечивать наличие инфраструктуры по приему платежей, взимания комиссии за прием платежей физических лиц за услуги ЖКХ с поставщиков услуги, а также отмены запрета на включение поставщиками услуг ЖКХ расходов на платежные услуги в экономически обоснованные расходы (письмо от 02.03.2020 № 02-05/158);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 792949-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>2</sup> направлена позиция банковского сообщества, согласно которой представленная редакция законопроекта не поддерживается, так как она ущемляет права и законные интересы кредиторов, противоречит принципу баланса интересов кредиторов и должников и ее принятие приведет к повышению для кредиторов риска невозвратности выданных кредитов (займов) (письмо от 16.03.2020 № 02-05/205);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлено положительное заключение на предложения Ассоциации российских банков по внесению изменений в Трудовой кодекс Российской Федерации в части исключения из компетенции комиссий по трудовым спорам рассмотрение споров по выплатам работникам (письмо от 19.03.2020 № 02-05/224). Ассоциация ранее направляла аналогичные предложения в Минтруд России и Комитет Государственной Думы по финансовому рынку (письмо от 23.10.2019 № 02-05/927);

в Правительство Российской Федерации, Комитет Государственной Думы по финансовому рынку, Банк России, Росфинмониторинг, ФАС России по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 886268-7 «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» направлено заключение о том, что

---

<sup>2</sup> В части внесудебного банкротства граждан.

использование заградительных тарифов как инструмента противодействия обналичиванию, выводу капиталов за рубеж доказало свою эффективность и является необходимым (письма от 19.02.2020 № 02-05/134, от 21.02.2020 № 02-05/140);

в Правительство Российской Федерации и Банк России направлены предложения по изменению требований к кредитным организациям для участия в программе льготного кредитования МСП на выплаты зарплаты без предоставления поручительства АО «Корпорация МСП» (письмо от 30.03.2020 № 02-05/258). [Инициатива реализована](#) в принятых нормативных правовых актах;

в Минфин России направлено ходатайство об установлении технологических перерывов в работе банков при осуществлении закупочных процедур 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» для проведения регламентных работ и обновления программного обеспечения (письмо от 24.01.2020 № 02-05/59);

в Минфин России в целях развития конкуренции направлено предложение о разработке постановления Правительства России, регламентирующего требования к банкам, которые вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов в рамках Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», по аналогии с постановлением Правительства Российской Федерации от 12.04.2018 № 440 «О требованиях к банкам, которые вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов» (письмо от 28.01.2020 № 02-05/65);

в Минфин России направлено предложение рассмотреть совместно с Минэкономразвития России возможность оперативного увеличения лимита бюджетных обязательств на цели предоставления субсидий в 2020 году по Программе № 1764<sup>3</sup> и перераспределения на эти цели невыбранных в 2019 году средств по другим программам поддержки МСП (письмо от 10.02.2020 № 02-05/103). [Получен ответ о внесенном изменении в сводную бюджетную роспись и новых параметрах объема субсидии на 2020 год, осуществленном перераспределении средств](#);

в Минфин России по результатам рассмотрения обращения о возможных механизмах сохранения рекуррентных благотворительных платежей при смене банковской карты направлены предложения по использованию

---

<sup>3</sup> В рамках Постановления Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке».

специальных сервисов платежных систем и применению для таких платежей номера банковского счета, а не карты (письмо от 20.02.2020 № 02-05/136);

в Минфин России и Банк России направлены обращения о необходимости отмены требования к размеру капитала для включения региональных банков в программы субсидируемого льготного кредитования, администрируемые Минсельхозом России (письма от 05.03.2020 № 02-05/172; от 06.03.2020 № 02-05/186);

в Минстрой России направлен запрос о возможности учета с понижающим коэффициентом риска части требований к застройщикам, обеспеченной гарантиями (поручительствами) АО «ДОМ.РФ» (письмо от 02.03.2020 № 02-05/159);

в Минсельхоз России направлена информация о показателях деятельности банков и их заинтересованности в допуске к отбору уполномоченных банков в 2020 году в Программу субсидирования льготного кредитования сельского хозяйства<sup>4</sup> (письма от 05.03.2020 № 02-05/181; от 17.03.2020 № 02-05/210);

в Минюст России в связи с публикацией новой редакции Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», а также Приказа Минюста России от 27.12.2019 № 330 «Об утверждении Порядка расчета суммы денежных средств на счете, на которую может быть обращено взыскание или наложен арест, с учетом требований, предусмотренных статьями 99 и 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» направлено обращение с просьбой разъяснить ряд положений, касающихся порядка заполнения расчетных документов и исполнения распоряжений по периодическим платежам клиента (письмо от 24.03.2020 № 02-05/241);

в Минтруд России направлено обращение с просьбой о приостановлении рассмотрения проекта профессионального стандарта «Инкассатор», разработанного при Совете по профессиональным квалификациям в негосударственной сфере безопасности, в связи с ущемлением его положениями прав и интересов большинства кредитных организаций страны (письмо от 11.02.2020 № 02-05/113). Минтруд сообщил, что проект отклонен в связи с его несоответствием ряду требований;

в ФНС России и Минфин России направлены предложения по внесению изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в части направления в кредитные организации информации о снятии физического

---

<sup>4</sup> В рамках постановления Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 № 1528 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке».

лица с учета в налоговых органах на основании сведений о смерти (письмо от 18.03.2020 № 02-05/220);

в Росфинмониторинг направлено обращение<sup>5</sup> с предложением о сохранении действовавшего ранее подхода к формированию ФЭС<sup>6</sup> об операциях с банковскими картами (письмо от 23.01.2020 № 02-05/44). Росфинмониторинг сообщил, что предложенный подход не учитывает все случаи формирования сообщений;

в Росфинмониторинг и Банк России направлены предложения по корректировке Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в части введения персонифицированных, частично персонифицированных и неперсонифицированных электронных средств платежа, а также выравнивания лимитов по переводам в адрес юридических и физических лиц (письмо от 31.01.2020 № 02-05/80). Получен ответ Росфинмониторинга с предложением обсуждать изменение законодательства с Банком России; соответствующее письмо с предложениями направлено в адрес регулятора (письмо от 16.03.2020 № 02-05/206);

в Росфинмониторинг по результатам рассмотрения проекта приказа «Об утверждении особенностей направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме» направлено письмо с замечаниями, предложениями и вопросами по отдельным пунктам проекта приказа в части формирования электронных сообщений (письмо от 04.02.2020 № 02-05/87). Росфинмониторинг сообщил о возможности учесть замечания и предложения Ассоциации (ответ Росфинмониторинга размещен на сайте Ассоциации);

в Росфинмониторинг и Банк России направлены обращения<sup>7</sup> с просьбой рассмотреть и согласовать примеры заполнения ФЭС по операциям, подлежащим обязательному контролю, по кодам 1003 (покупка наличной иностранной валюты) и 1004 (продажа наличной иностранной валюты) (письма от 05.03.2020 № 02-05/174 и № 02-05/175);

в ФНС России направлены предложения<sup>8</sup> о введении моратория на штрафы для организаций финансового рынка за нарушение срока направления в ФНС России в 2020 году отчетности о клиентах - иностранных налоговых резидентах за 2019 год, а также на штрафы для организаций финансового рынка за возможные нарушения, допущенные организациями финансового рынка при идентификации клиентов в 2020 году (письмо от 30.03.2020 № 02-05/259). В соответствии с решением Правительства<sup>9</sup> срок представления документов продлен до 31.08.2020;

---

<sup>5</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

<sup>6</sup> Формализованное электронное сообщение.

<sup>7</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

<sup>8</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

<sup>9</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 02.04.2020 № 409 «О мерах по обеспечению устойчивого развития экономики».

в Роструд в соответствии с запросом направлены результаты опроса кредитных организаций со статистическими данными о фактах мошенничества с использованием поддельных удостоверений комиссий по трудовым спорам (письмо от 19.03.2020 № 02-05/222);

в Банк России направлены предложения по совершенствованию механизма оценки кредитного риска корпоративных заемщиков<sup>10</sup> (письмо от 15.01.2020 № 02-05/11). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлен запрос по порядку применения Приложения 9 к Указанию Банка России № 4892-У<sup>11</sup> в целях подтверждения доходов индивидуальных предпринимателей и самозанятых для расчета показателя долговой нагрузки (письмо от 29.01.2020 № 02-05/66). Разъяснения Банка России размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России направлена информация об отсутствии заинтересованности банков участвовать в пилотном проекте по тестированию паспортов продуктов, в том числе в связи со сложной технической составляющей (письмо от 20.01.2020 № 02-05/23). Обсуждение вопроса с участием представителей Банка России состоялось на заседании Совета Ассоциации 12.03.2020;

в Банк России направлено ходатайство о неприменении Банком России мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в отношении кредитных организаций, допустивших нарушение требований обязательного применения табличной формы договора ипотеки в период до истечения 180 дней с момента публикации Указания Банка России № 5350-У<sup>12</sup> (письмо от 24.01.2020 № 02-05/49). Получен ответ Банка России о применении пруденциальных мер воздействия к кредитным организациям за подобные нарушения только в случае отказа от добровольного устранения данного нарушения или повторного выявления однородных нарушений;

в Банк России<sup>13</sup> направлено обращение по вопросу правовой неопределенности, связанной с правом банков на взимание комиссии (платы) при досрочном возврате кредита (письмо от 30.01.2020 № 02-05/69). Получен ответ о готовности представителей регулятора участвовать в обсуждении вопросов, связанных с порядком взимания комиссий при досрочном погашении кредитов;

---

<sup>10</sup> Увеличения влияния качественных показателей бизнеса корпоративных заемщиков.

<sup>11</sup> Указание 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».

<sup>12</sup> Указание Банка России от 10.12.2019 № 5350-У «О табличной форме условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, перечень которых определен пунктами 1-13, 15 и 16 части 9 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

<sup>13</sup> В рамках работы Комитета по инвестиционным банковским продуктам.



в Банк России направлено письмо<sup>14</sup> с просьбой разъяснить методологию заполнения ФЭС<sup>15</sup> по операциям, совершенным в банкомате лицом, идентификация которого не проводилась (письмо от 31.01.2020 № 02-05/79). Получен ответ Банка России о том, что осуществление кредитной организацией операций, описанных в письме, без проведения идентификации клиента-физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца либо упрощенной идентификации клиента – физического лица, противоречит требованиям Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О порядке предоставления бюро кредитных историй пользователю кредитной истории кредитного отчета субъекта кредитной истории» направлены предложения по увеличению срока вступления Указания в силу (до 1 года с даты его опубликования), конкретизации порядка работы со старыми документами, удостоверяющими личность, и необходимости включения в кредитный отчет только информационной части кредитной истории (письмо от 31.01.2020 № 02-05/81);

в Банк России направлено письмо, содержащее актуальные вопросы, предложения и темы для обсуждения в рамках традиционной встречи руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков (13 - 14 февраля 2020 года в ОПК «Бор»), поступившие от кредитных организаций - членов Ассоциации «Россия» (письмо от 03.02.2020 № 02-05/83). Банк России направил в Ассоциацию разъяснения по вопросам, озвученным банками в ОПК «БОР», по оценке кредитного риска заемщиков-физических лиц (письмо размещено на сайте Ассоциации);

в Банк России по просьбе Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг направлены примеры заданий (вопросов) по теме «Банковский кредит» для проведения первого Всероссийского онлайн-зачета по финансовой грамотности для субъектов малого и среднего предпринимательства (письмо от 04.02.2020 № 02-05/84);

в Банк России в ответ на запрос направлены результаты анкетирования кредитных организаций о структуре и планируемых затратах на ИТ; в том числе отмечена нерелевантность использования показателя инвестиций кредитных организаций в основной капитал в качестве целевого, а также предложены меры по стимулированию таких инвестиций, в том числе освобождение от обложения НДС услуг по разработке, адаптации и модификации программного обеспечения (письмо от 10.02.2020 № 02-05/104). Получен ответ Банка России о целесообразности разработки на площадке Ассоциации нового подхода, позволяющего повысить релевантность оценок соответствующего показателя;

---

<sup>14</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

<sup>15</sup> Формализованное электронное сообщение.

в Банк России в соответствии с запросом направлена сводная информация об используемых банками подходах к расчету полной стоимости кредита (ПСК) (письмо от 11.02.2020 № 02-05/105);

в Банк России направлено письмо с подтверждением готовности участвовать в деятельности совместной Рабочей группы для проработки вопросов перехода на датацентричный сбор отчетности и разработку единой модели данных, а также предложениями кандидатур из числа представителей Ассоциации и банков - членов Ассоциации в состав формируемой рабочей группы (письмо от 25.02.2020 № 02-05/142);

в Банк России в соответствии с запросом направлены результаты опроса кредитных организаций о необходимых мероприятиях для реализации перехода на датацентричный сбор информации (письмо от 28.02.2020 № 02-05/157);

в Банк России направлен свод ответов кредитных организаций об основных причинах отказов банков в предоставлении кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства и о подходах к информированию клиентов об отказе (письмо от 03.03.2020 № 02-05/165);

в Банк России и Фонд «Без барьеров» в ответ на запрос о возможности доработки банковских мобильных приложений для включения в них функционала по сбору средств на благотворительность через Систему быстрых платежей Банка России направлена позиция кредитных организаций о нецелесообразности подобных доработок (письмо от 03.03.2020 № 02-05/168);

в Банк России по результатам рассмотрения<sup>16</sup> проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» направлены предложения о дополнении проекта описанием признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки) (письмо от 05.03.2020 № 02-05/182);

в Банк России направлено предложение о расширении перечня ценных бумаг, с которыми имеют право совершать операции и сделки банки с базовой лицензией (письмо от 05.03.2020 № 02-05/177);

в Банк России направлено обращение с просьбой разъяснить, могут ли кредитные организации принимать от клиентов решения общего собрания участников общества с ограниченной ответственностью, состоящего из единственного участника, не подтвержденные нотариально в соответствии с подпунктом 3 пункта 3 статьи 67.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, в том числе в случае подтверждения единственным участником хозяйственного общества принятого решения в присутствии сотрудников банка (письмо от 10.03.2020 № 02-05/192);

---

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

в Банк России направлено обращение<sup>17</sup> с просьбой дать разъяснения по отдельным вопросам внедрения целевых правил внутреннего контроля и применения Положения Банка России № 698-П<sup>18</sup> (письма от 05.03.2020 № 02-05/173, от 11.03.2020 № 02-05/195);

в Банк России направлены вопросы кредитных организаций по реализации требований<sup>19</sup> к информационной безопасности кредитных и некредитных финансовых организаций (письма от 24.03.2020 № 02-05/236 и от 26.03.2020 № 02-05/245);

в Банк России по просьбе банков с базовой лицензией направлен запрос о выполнении принятых регулятором решений по подготовке изменений в нормативные акты Банка России, предусматривающие исключение нормы применения коэффициента 2 к непрофильным заемщикам, а также по корректировке сроков признания банка соответствующим уплате повышенных страховых взносов в Агентство по страхованию вкладов (письмо от 27.03.2020 № 02-05/254). Банк России проинформировал о внесении изменений в Инструкцию Банка России № 183-И<sup>20</sup> и Указание № 3801-У<sup>21</sup> (письмо размещено на сайте Ассоциации);

в НКО НКЦ (АО) направлено предложение о включении ипотечных облигаций с поручительством АО «ДОМ.РФ» в пулы КСУ<sup>22</sup> облигаций в рамках механизма РЕПО с Центральным Контрагентом (письмо от 15.01.2020 № 02-05/12).

---

<sup>17</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

<sup>18</sup> Положение Банка России от 24.10.2019 № 698-П «О требованиях к целевым правилам внутреннего контроля, о квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию целевых правил внутреннего контроля, и о порядке информирования организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, о введении запрета, указанного в части второй статьи 13 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>19</sup> ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер», ГОСТ Р 57580.2-2018 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия», а также Положений Банка России от 17.04.2019 № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» и № 684-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций».

<sup>20</sup> Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

<sup>21</sup> Указание Банка России от 17.09.2015 № 3801-У «О признании финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов».

<sup>22</sup> Клиринговый сертификат участия.

В целях минимизации негативного влияния пандемии коронавируса на финансовый рынок:

в Правительство Российской Федерации направлены предложения о закреплении норм о моратории на выплаты по независимым гарантиям и запрете расторжения контрактов, заключенных в соответствии с Федеральными законами № 44-ФЗ<sup>23</sup> и № 223-ФЗ<sup>24</sup>, на период пандемии до момента нормализации работы бизнеса (письмо от 20.03.2020 № 02-05/228);

в Правительство Российской Федерации и Банк России направлены вопросы, требующие проработки при формулировании поправок в законодательство в связи с предложениями, озвученными Президентом Российской Федерации В.В. Путиным в обращении 25.03.2020, в том числе в части установления «кредитных каникул», пролонгации кредитов индивидуальным предпринимателям, внесудебного банкротства граждан, отсрочек по кредитам субъектов МСП, гарантирования и субсидирования кредитов реального сектора, обложения налогом доходов по вкладам и установления моратория на банкротство (письмо от 27.03.2020 № 02-05/252);

в Росфинмониторинг и Банк России направлены обращения с просьбой об ограничении количества направляемых запросов о предоставлении кредитными организациями информации и документов в Росфинмониторинг, увеличении минимального срока подготовки и предоставления информации по запросам Росфинмониторинга, не применении штрафных санкций и иных мер административного воздействия к кредитным организациям и их должностным лицам за нарушение порядка и (или) сроков предоставления в уполномоченный орган отчетности, предусмотренной Указанием Банка России № 4936-У<sup>25</sup> (письма от 26.03.2020 № 02-05/247, от 27.03.2020 № 02-05/249);

в Банк России направлены предложения в целях перевода большей части сотрудников кредитных организаций на дистанционную работу (письмо от 18.03.2020 № 02-05/219);

в Банк России направлены результаты опроса кредитных организаций о временных изменениях сроков представления отдельных форм отчетности, в том числе в целях перевода большей части сотрудников кредитных организаций на дистанционную работу (письмо от 19.03.2020 № 02-05/225);

в Банк России направлены предложения по расширению инструментов предоставления ликвидности, снижению ставки обязательных резервов, фиксации курсов иностранных валют и котировок ценных бумаг в пруденциальных целях, обеспечению непрерывности кредитования и

---

<sup>23</sup> Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

<sup>24</sup> Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

<sup>25</sup> Указание 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».

поддержки заемщиков, испытывающих временные трудности (письмо от 20.03.2020 № 02-05/227). Более половины предложенных мер были реализованы в рамках внесения изменений в нормативные акты, выпуска информационных писем и иных мероприятий;

в Банк России направлено обращение с просьбой разрешить внедрение в практическую работу кредитных организаций процесс удаленного обслуживания клиентов на период вынужденных ограничений физических контактов с клиентами (письмо от 27.03.2020 № 02-05/248);

в Банк России направлены вопросы в отношении порядка применения норм, приведенных в информационных письмах Банка России от 20.03.2020 № ИН-01-41/19<sup>26</sup>, от 20.03.2020 № ИН-01-41/20<sup>27</sup>, от 20.03.2020 № ИН-06-59/22<sup>28</sup>, а также инициатива в части фиксации размера созданных резервов на возможные потери по ссудам в иностранной валюте (письмо от 27.03.2020 № 02-05/256). Состоялось обсуждение направленных вопросов с руководством Департамента банковского регулирования Банка России в ходе заседаний Комитета по рискам.

В ходе публичных обсуждений проектов нормативных актов и документов:

в Банк России по результатам рассмотрения Доклада Банка России для общественных консультаций «О финансовых индикаторах» направлена позиция кредитных организаций по поставленным в Докладе вопросам, в частности, отмечена важность признания в ЕС индикаторов RUONIA и MOSPRIME на соответствие требованиям EU BMR, а также сообщено, что в качестве безрисковых индикаторов наиболее подходящими представляются RUONIA, ключевая ставка Банка России и RUSFAR (письмо от 14.01.2020 № 02-05/6);

в Банк России<sup>29</sup> по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» направлены предложения и вопросы по порядку отражения договоров аренды, пролонгированных после 1 января 2020 года, и введения опциональности в отношении старых договоров (письмо от 16.01.2020 № 02-05/14). Банк России разместил на своем сайте комментарии по предложениям и вопросам банков по проекту;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта положения Банка России «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» направлены предложения об уточнении порядка определения состава банковской группы,

---

<sup>26</sup> «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

<sup>27</sup> «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

<sup>28</sup> «О предоставлении отсрочки (уменьшения) платежей в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)».

<sup>29</sup> В рамках работы Комитета по рискам.

расширении возможности представления консолидированных данных в отношении банковских и небанковских субгрупп (письмо от 17.01.2020 № 02-05/20);

в Банк России<sup>30</sup> по итогам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 21 июня 2018 года №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)» направлено мнение о наличии риска двойного привлечения кредитной организации к ответственности разными подразделениями (департаментами) Банка России<sup>31</sup>, а также двойного регулирования со стороны надзорных органов за нарушение законодательства о защите прав должников (письмо от 19.02.2020 № 02-05/129). Банк России разместил на своем сайте комментарии по предложениям Ассоциации по проекту;

в Банк России<sup>32</sup> по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» направлены вопросы по толкованию отдельных требований к формированию резервов на возможные потери, в том числе по лизинговым операциям, а также предложения по их применению с учетом норм Положения Банка России № 590-П<sup>33</sup>, а также практики структурирования сделок и их отражения в бухгалтерском учете (письмо от 27.02.2020 № 02-05/154);

в Банк России<sup>34</sup> по результатам рассмотрения проекта изменений 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» направлены вопросы и предложения по проекту, в том числе в части дифференциации подхода к определению надбавок к коэффициентам риска и оптимизации процесса запроса информации в БКИ, сохранения возможности использования дохода за 12 месяцев при расчете показателя долговой нагрузки (ПДН) (письмо от 06.03.2020 № 02-05/184);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта положения Банка России «О платежной системе Банка России» направлены замечания, предложения и вопросы кредитных организаций, в том числе касающиеся

---

<sup>30</sup> В рамках работы Комитета по рискам.

<sup>31</sup> По одной жалобе клиента банка либо по двум разным жалобам одного клиента с одним предметом, который одновременно затрагивает компетенцию разных департаментов регулятора, в том числе выявленных в ходе инспекционных проверок.

<sup>32</sup> В рамках работы Комитета по рискам и Рабочей группы по учету, отчетности и налогам.

<sup>33</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

<sup>34</sup> В рамках работы Комитета по рискам.

работы в сервисе быстрых платежей (СБП) с QR-кодами, возможности оплаты через СБП услуг ЖКХ, различных сценариев использования СБП физическими лицами, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также работе с СБП через мобильные приложения банков (письмо от 27.03.2020 № 02-05/257).

В I квартале 2020 года получены ответы по результатам рассмотрения обращений, направленных Ассоциацией ранее:

от Минфина России по вопросу<sup>35</sup> налогообложения активов в форме права пользования, учитываемых на балансе банка-арендатора. Минфин подтвердил позицию Ассоциации, что актив в форме права пользования не является для банка-арендатора объектом налогообложения по налогу на имущество организаций;

от Росфинмониторинга по результатам рассмотрения вопросов и предложений<sup>36</sup> по совершенствованию законодательства по ПОД/ФТ, направленных Ассоциацией в рамках подготовки к встречи руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 13 - 14 февраля 2020 года в ОПК «Бор» (письмо размещено на сайте Ассоциации);

от Банка России по результатам рассмотрения запроса<sup>37</sup> о правильности применения подпункта 3.7.2.2 Положения Банка России № 590-П в отношении порядка признания ссуды заемщика не реструктурированной. Банк России разъяснил основания для признания ссуды реструктурированной в целях применения подпункта 3.7.2.2 Положения Банка России № 590-П;

от Банка России по результатам рассмотрения предложения<sup>38</sup> о сроках представления сведений в уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю. Банк России сообщил, что срок установлен Федеральным законом № 115-ФЗ, и предложение по корректировке сроков не поддерживается;

от Банка России по результатам рассмотрения предложений<sup>39</sup> по устранению устаревших и избыточных регуляторных требований в нормативных актах по вопросам допуска на финансовый рынок. Банк России сообщил, что изменения будут внесены в 2020-2021 годах. Переписка размещена на сайте Ассоциации;

---

<sup>35</sup> Письмо от 20.12.2019 № 02-05/1102.

<sup>36</sup> Письмо от 05.02.2020 № 02-05/90.

<sup>37</sup> Письмо от 16.10.2019 № 02-05/906.

<sup>38</sup> Письмо от 03.12.2019 № 02-05/1034.

<sup>39</sup> Касающиеся внесения соответствующих изменений по критериям, предусмотренным Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», в Положение Банка России от 04.07.2006 № 290-П «О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации» (письмо от 18.12.2019 № 02-05/1085).

от Банка России по результатам рассмотрения предложений<sup>40</sup> по развитию рынка ипотечной секьюритизации. Банк России сообщил, что планируется внесение изменений в Положение Банка России № 421-П<sup>41</sup>, допускающих включение в состав высоколиквидных активов ипотечных ценных бумаг с поручительством единого института развития в жилищной сфере. Переписка размещена на сайте Ассоциации;

В результате инициатив Ассоциации в сфере ПОД/ФТ Банком России выпущены информационные письма:

от 10.04.2020 № ИН-014-12/61 - о порядке представления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, поднадзорными Банку России, информации в Росфинмониторинг в период с 6 по 30 апреля 2020 года;

от 10.04.2020 № ИН-014-12/59 - о неприменении Банком России мер за допущенные нарушения порядка и сроков представления в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 6, 7 и 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ в период с 30 марта по 1 июля 2020 года;

от 10.04.2020 № ИН-014-12/62 - о неприменении Банком России мер за допущенные нарушения требований в части запрета открывать банковские счета без личного присутствия лица, открывающего счет или его представителя, в период с 6 апреля по 1 июля 2020 года.

В I квартале 2020 года осуществлялось текущее взаимодействие и участие в работе комитетов Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, комиссий РСПП, «ОПОРЫ РОССИИ», Аналитического центра «Форум», Минпромторга России, Совета по развитию финансового рынка при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Комитета по экономической политике Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Ассоциации развития финансовой грамотности, Комитета по финансовому рынку, Рабочей группы Комитета по регулированию предельной долговой нагрузки, Комитета по природным ресурсам, собственности и земельным отношениям Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, Рабочей группы по финансированию малого и среднего предпринимательства при Банке России, Рабочей группы по обсуждению вопросов паспортизации финансовых продуктов, Рабочей группы по вопросам развития статистической работы в Банке России и оптимизации отчетности, Консультативного совещания у заместителя Председателя Банка России Скобелкина Д.Г., Межведомственной рабочей группы «Одно окно» при АО «Российский экспортный центр», Рабочей группы по информационно-технологическому взаимодействию в

---

<sup>40</sup> Письмо от 20.12.2019 № 02-05/1103.

<sup>41</sup> Положение Банка России от 30 мая 2014 г. № 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».



системе ПОД/ФТ при Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ, Экспертно-аналитического совета при Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Рабочей группы Комитета Государственной Думы по финансовому рынку по регулированию предельной долговой нагрузки, Рабочей группы по реализации механизма «регуляторной гильотины» в сфере коллекторской деятельности при Правительстве Российской Федерации, Рабочей группы по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка Банка России.

## II. РАБОТА КОМИТЕТОВ

### II.1. Комитет по банковскому законодательству

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

Количество заседаний: **2**

В рамках работы Комитета в I квартале 2020 года:

члены Комитета приняли участие в рабочей встрече с представителями Банка России, Минфина России и Росфинмониторинга по обсуждению проекта федерального закона № 886268-7 «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

По итогам встречи в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, Минфин России, Банк России, Росфинмониторинг и ФАС России направлена позиция банковского сообщества о повышенных рисках для экономики в случае принятия плоского регулирования тарифов независимо от вида проводимых клиентами операций и предложено сохранить возможность установления банками «заградительных тарифов» по операциям клиентов как эффективной меры борьбы с теневой экономикой (письма от 19.02.2020 № 02-05/134, от 21.02.2020 № 02-05/140);

рассмотрен доклад Банка России «Недискриминационный доступ к данным физических лиц на финансовом рынке». По итогам рассмотрения проведен опрос кредитных организаций, результаты которого будут направлены в Банк России;

обсуждены вопросы оборота персональных данных. Принято решение о создании Межкомитетской проектной группы для разработки изменений в нормативное регулирование оборота персональных данных физических лиц (руководитель - Лебедева П.К.).

#### 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: **1**

В I квартале 2020 года состоялось заседание Рабочей группы, на котором обсуждались предложения банковского сообщества по внесению изменений в Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» в части сопровождения полного цикла банковских гарантий, в том числе изменения требований к формату банковской гарантии, порядку взаимодействия с электронными площадками и участниками сделок, а также к обеспечению исполнения контракта в форме банковской гарантии.

По итогам заседания предложения банковского сообщества направлены в Минфин России (письмо от 27.04.2020 № 02-05/326).

### 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: В I квартале 2020 года заседания не проводились

В I квартале 2020 года членами Рабочей группы осуществлялась доработка законопроекта по совершенствованию правового регулирования залога прав по договору банковского счета в соответствии с позициями Банка России и Минфина России.

### II.1.3. Межкомитетская проектная группа по разработке изменений в нормативное регулирование оборота персональных данных и иной информации о физических лицах

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

Количество заседаний: **1**

В I квартале 2020 года состоялась установочная встреча участников проектной группы, на которой обсуждался план первичных мероприятий по формированию дорожной карты «Совершенствование регулирования информации о физическом лице».

В работе проектной группы будут принимать участие представители Комитета по банковскому законодательству, Комитета по финансовым технологиям, Комитета по рискам и Комитета по платежным системам.

## II.2. Комитет по залогам и оценке

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

Количество заседаний: В I квартале 2020 года заседания не проводились

В рамках работы Комитета в I квартале 2020 года:

направлен запрос в Банк России с просьбой регулярно предоставлять в адрес Ассоциации рабочие материалы по результатам проверок качества оценки стоимости и ликвидности залогов кредитными организациями для анализа и систематизации в целях подготовки регулярных обзоров практики проверок Банка России (письмо от 10.02.2020 № 02-05/102);

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

## 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: 1

В I квартале 2020 года проводилась следующая работа:

совместно со Всемирным банком организован круглый стол «Развитие системы ответственного (зеленого) финансирования в Российской Федерации», в ходе которого представлены исследования Всемирного банка по темам «Зеленое» финансирование в России: создание возможностей для «зеленых» инвестиций» и «Практика ответственного финансирования в российском банковском секторе». Доклады участников и состоявшийся обмен мнений использованы для подготовки раздела Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на 2020-2022 гг., посвященного ESG-банкингу;

продолжена проработка вопроса<sup>42</sup> минимизации правового риска, связанного с взиманием банками комиссии (платы) при досрочном возврате кредита, выданного на предпринимательские цели. Банк России подтвердил готовность своих представителей участвовать в обсуждении вопросов, связанных с порядком взимания комиссий при досрочном погашении кредитов;

принято активное участие в выработке антикризисных мер в ситуации, связанной с распространением коронавируса. Инициативы Комитета вошли в состав предложений Ассоциации, направленных в Банк России и Правительство Российской Федерации, в частности, по вопросу введения каникул по ипотечным и потребительским кредитам (письмо от 27.03.2020 № 02-05/252);

по инициативе Комитета подготовлен и выпущен тематический номер журнала «Банковское право» № 2 за 2020 год, посвященный регулированию синдицированного кредита. В номер вошло 11 статей, подготовленных членами Комитета, включая сотрудников «ВЭБ.РФ», Банка ВТБ (ПАО), АО ЮниКредит Банк, АО «Райффайзенбанк» и др. Журнал планировалось включить в состав материалов XXVII Всероссийской банковской конференции, намеченной на 27 марта 2020 года.

Значимым итогом работы Комитета стало принятие в первом чтении в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации подготовленного Комитетом<sup>43</sup> проекта 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».

#### II.4. Комитет по финансовым технологиям

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

Количество заседаний: **1**

В рамках работы Комитета в I квартале 2020 года:

члены Комитета приняли участие в рабочей встрече с представителями Банка России, ФНС России и Минфина России по обсуждению возможности предоставления банкам сведений о смерти их клиентов для приостановления прижизненных операций и предложенной кредитными организациями схемы взаимодействия по указанному вопросу.

---

<sup>42</sup> По итогам обсуждения Доклада для общественных консультаций «О лучших практиках управления процентным риском по банковскому портфелю в кредитных организациях».

<sup>43</sup> Письмо Ассоциации от 17.09.2019 № 02-05/809.

По результатам встречи в ФНС России и Минфин России направлены предложения по внесению изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в части направления в кредитные организации информации о снятии физического лица с учета в налоговых органах на основании сведений о смерти (письмо от 18.03.2020 № 02-05/220).

#### II.4.1. Проектная группа по расчету доходов

Руководитель Проектной группы: **Быковский Михаил Юрьевич**, Руководитель управления по связям с государственными органами АО «Тинькофф Банк»

Количество заседаний: **2**

В I квартале 2020 года:

определена цель деятельности Проектной группы – разработка модели предсказания дохода на основе транзакций по пластиковым картам и ее согласование с Банком России в целях расчета предельной долговой нагрузки; рассмотрена бизнес-модель бюро кредитных историй «Эквифакс» по взаимодействию участников схемы расчета дохода на основе транзакций по пластиковым картам. Достигнуты договоренности по развитию данной модели на более широком круге данных; сформирован план работы Проектной группы на 2020 год.

#### II.5. Комитет по платежным системам

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

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

В I квартале 2020 года рассмотрены следующие вопросы, актуальные для представителей платежной индустрии:

выдача наличных денежных средств в торгово-сервисных предприятиях, итоги первых проектов в России;

особенности взаимодействия операторов услуг информационного обмена с кредитными организациями в части оказания услуг информационного обмена и условий их прекращения;

возможность установления Банком России предельных комиссий по эквайрингу при осуществлении оплаты картами онлайн-покупок.

Утвержден план работы Комитета на 2020 год.

## II.6. Комитет по информационной безопасности

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

Количество заседаний

(рабочих встреч):

Заседания в I квартале 2020 года не проводились<sup>44</sup>

В I квартале 2020 года по результатам проведенного опроса членов Комитета в Банк России направлены вопросы по применению:

ГОСТа Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер»;

ГОСТа Р 57580.2-2018 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия»;

Положения Банка России от 17.04.2019 № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента»;

Положения Банка России от 17.04.2019 № 684-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций» (письма от 24.03.2020 № 02-05/236 и от 26.03.2020 № 02-05/245).

## II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу

---

<sup>44</sup> В связи с обострившейся эпидемиологической ситуацией.

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

Количество заседаний: **1**

В I квартале 2020 года состоялось заседание Комитета с участием представителей Банка России, АО «Корпорация «МСП», «ОПОРЫ РОССИИ», ТПП РФ, в ходе которого рассмотрены:

задачи совместной работы банков с Правительством Российской Федерации, Банком России, АО «Корпорация «МСП» по реализации Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»;

итоги кредитования банками субъектов МСП в 2019 году;

методы автоматизированного анализа данных для кредитных решений, использование банками больших данных МСБ, онлайн-кредитование для малого бизнеса в ПАО «Промсвязьбанк».

По итогам заседания принято решение:

направить предложение в АО «Корпорация «МСП» о расширении списка участников, которые готовы к участию в упрощенной аккредитации в проекте предоставления гарантий банкам;

инициировать перед АО «Корпорация «МСП» и Ассоциацией развития финансовой грамотности рассмотрение вопроса о внедрении процедуры поощрения банков, показавших лучшие практики обслуживания и кредитования субъектов МСП;

принять участие в обсуждении актуализированной Дорожной карты Банка России по развитию финансирования субъектов МСП на период 2018-2021 гг.;

для поддержки региональных кредитных организаций и банков с базовой лицензией направить предложения о расширении допуска данных организаций к программам субсидирования и увеличении лимитов по Программе стимулирования кредитования субъектов МСП.

Члены Комитета приняли участие в расширенном заседании Общественно-делового совета ТПП по обсуждению предложений предпринимателей, направленных в Минэкономразвития России, по дополнению национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

В Банк России направлены предложения по совершенствованию механизма оценки кредитного риска корпоративных заемщиков<sup>45</sup> (письмо от 15.01.2020 № 02-05/11). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации.

---

<sup>45</sup> Увеличения влияния качественных показателей бизнеса корпоративных заемщиков.



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

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

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

В I квартале 2020 года:

состоялось заседание Комитета, в ходе которого:

- утвержден план работы Комитета на 2020 год;

- рассмотрен проект федерального закона № 886268-7 «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- определены направления участия Комитета в реализации Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на период 2020-2022 гг.;

члены Рабочей группы по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма (при Комитете) подготовили вопросы к ежегодной встрече представителей банковского сообщества с руководством Банка России в ОПК «Бор»;

совместно с Комитетом по законодательству проведена рабочая встреча по обсуждению проекта федерального закона № 886268-7. По итогам встречи направлены письма в Банк России, Росфинмониторинг, Правительство Российской Федерации, ФАС России, Председателю Комитета Государственной Думы по финансовому рынку с позицией банковского сообщества о том, что использование заградительных тарифов как инструмента противодействия обналичиванию, выводу капиталов за рубеж доказало свою эффективность и является необходимым (письма от 19.02.2020 № 02-05/134, от 21.02.2020 № 02-05/140).

## II.9. Комитет по рискам

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

Количество заседаний: 3

В рамках работы Комитета в I квартале 2020 года:

члены Комитета приняли участие в рабочей встрече в Банке России по вопросам заполнения справок ФНС России для подтверждения доходов физических лиц, индивидуальных предпринимателей, самозанятых. По результатам встречи в Банк России направлен запрос по порядку применения Приложения 9 к Указанию Банка России № 4892-У<sup>46</sup> в целях подтверждения доходов индивидуальных предпринимателей и самозанятых для расчета показателя долговой нагрузки (письмо от 29.01.2020 № 02-05/66). Разъяснения Банка России размещены на сайте Ассоциации;

члены Комитета приняли участие в заседании Рабочей группы Комитета Государственной Думы по финансовому рынку по регулированию предельной долговой нагрузки, в ходе которого рассмотрены вопросы получения кредитными организациями сведений о доходах заемщиков физических лиц посредством использования государственных информационных систем, концепция самодекларирования доходов, а также законодательные инициативы в отношении бюро кредитных историй. Предложения Комитета по самодекларированию доходов приняты для дальнейшего рассмотрения;

в Банке России состоялось совместное заседание Рабочей группы Комитета по регулированию долговой нагрузки и Комитета Банка России по внедрению макропруденциальных мер на ипотечном рынке, в ходе которого рассмотрена методика установления надбавок к коэффициентам риска по ипотечным кредитам<sup>47</sup>. По итогам заседания в Банк России в рабочем порядке направлены предложения по корректировке матрицы надбавок для расчета показателя долговой нагрузки, а также мнение об отсутствии необходимости введения жестких мер по ипотечному кредитованию. [Банк России учел отдельные предложения](#) Комитета, с 01.04.2020 увеличил границы диапазонов соотношения величины основного долга по ипотечным кредитам к справедливой стоимости предмета залога и изменил матрицу макропруденциальных надбавок;

рабочая группа Комитета по регулированию долговой нагрузки продолжила совместную работу с другими комитетами Ассоциации по обсуждению необходимых изменений Федерального закона № 218-ФЗ<sup>48</sup> в

---

<sup>46</sup> Указание 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».

<sup>47</sup> В рамках обсуждения Доклада «Меры Банка России по обеспечению сбалансированного развития ипотечного кредитования».

<sup>48</sup> Федеральный закон от 29.07.2017 № 218-ФЗ «О публично-правовой компании по защите прав граждан - участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

части детализации требований в рамках кредитных историй, схем подтверждения доходов физических лиц на основе транзакций по пластиковым картам для расчета ПДН, отражения особенности законодательства о долевом строительстве в нормативных актах Банка России.

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

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

Количество заседаний: **1**

В I квартале 2020 года проведена выездная рабочая встреча членов Рабочей группы по учету, отчетности и налогам с представителями Департамента регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности Минфина России, Департамента регулирования бухгалтерского учета Банка России и аудиторских компаний, в ходе которой рассмотрены следующие вопросы:

применение МСФО 16 «Аренда» и ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»;

бухгалтерский учет аренды, активов в форме права пользования и налога на имущество организаций, включения НДС в состав арендных платежей;

переоценка по справедливой стоимости активов в форме права пользования (АФПП) и проверки его обесценения;

налогообложение АФПП;

расхождения МСФО 16 и ФСБУ 25/2018 в свете дальнейших изменений.

По итогам заседания принято решение не менять подходы к учету до внесения нормативных изменений, продолжить взаимодействие по обозначенным вопросам в текущем формате, планировать очные встречи с Минфином России по мере необходимости, в том числе с учетом сроков подготовки новых стандартов бухгалтерского учета.

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

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

Количество заседаний: в I квартале 2020 года заседания не проводились

В рамках работы Комитета в I квартале 2020 года:

в НКО НКЦ (АО) направлено предложение о включении ипотечных облигаций с поручительством АО «ДОМ.РФ» в пулы КСУ<sup>49</sup> облигаций в рамках механизма РЕПО с Центральным Контрагентом (письмо от 15.01.2020 № 02-05/12);

члены Комитета продолжили обсуждение законопроекта № 841216-7<sup>50</sup> в части норм по списанию денежных средств с расчетного счета застройщика по исполнительным документам, инициатив по снижению правового риска, возникающего из-за противоречия норм законодательства об исполнительном производстве и законодательства о долевом строительстве;

члены Комитета приняли участие в рабочей встрече с участием представителей Банка России, в ходе которой состоялось обсуждение возможности исключения из нормативов ликвидности обязательств в части средств на счетах эскроу, отнесения жилищных ссуд под залог договоров долевого участия (ДДУ) к обеспеченным, отнесения ДДУ к обеспечению в целях формирования резервов.

По итогам встречи в Банк России по рассмотренным вопросам направлены статистические данные о заключаемых банками ДДУ, а также выдержки из договорной документации кредитных организаций (письмо от 20.04.2020 № 02-05/300).

## II.12. Комитет по наличному денежному обращению

Председатель Комитета: **Чулков Валерий Владимирович**

Количество заседаний: **2**

В I квартале 2020 года приоритетным направлением деятельности Комитета являлась разработка Стандарта качества инкассационных услуг и перевозки ценностей.

В рамках деятельности созданной при Комитете Рабочей группы по разработке Стандарта качества инкассационных услуг и перевозки ценностей:

проведено анкетирование членов Рабочей группы по вопросам содержания Стандарта;

состоялись обсуждения:

- вопросов, требующих отражения в Стандарте;

---

<sup>49</sup> Клиринговый сертификат участия.

<sup>50</sup> О внесении изменений в Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации.

- текущих проблем, возникающих при оказании инкассаторских услуг/пользовании инкассаторскими услугами;
- качества инкассационных услуг;
- предложений по унификации форм и документов в области инкассации и перевозки ценностей;
- требований к перевозчикам.

По итогам проведенных обсуждений Рабочей группой подготовлена новая редакция проекта Стандарта качества инкассационных услуг и перевозки ценностей, обсуждение которой состоялось 24.04.2020.

### III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

*Рабочая встреча по применению положений Налогового кодекса Российской Федерации (17 января 2020 года, Москва)*

На встрече обсуждались проблемы исполнения кредитными организациями решений налоговых органов об обращении взыскания и о приостановлении операций по счетам физических лиц - индивидуальных предпринимателей, в том числе в случае утраты физическим лицом статуса индивидуального предпринимателя, без учета статуса счета.

Во встрече приняли участие представители крупнейших кредитных организаций.

По итогам встречи принято решение продолжить дискуссию по данному вопросу с участием представителей государственных органов – Минфина России и ФНС России.

В мероприятии приняло участие 27 человек.

*Встреча членов Совета Ассоциации банков России с министром финансов Российской Федерации А.Г. Силуановым по вопросам развития финансового рынка (3 февраля 2020 года, Москва)*

В ходе встречи состоялось обсуждение актуальных вопросов развития финансовой инфраструктуры, банковского кредитования, в том числе инвестиционного направления, банковских гарантий и системы рейтингов. На встрече также обсуждалась необходимость активного вовлечения банков в реализацию Национальных проектов цифровой экономики и МСП.

В мероприятии приняли участие 28 человек

*Ежегодная встреча представителей кредитных организаций с руководством Банка России по теме «Регулирование Банком России деятельности коммерческих банков» (13-14 февраля 2020 года, пансионат «Бор»)*

Во встрече приняли участие Председатель Банка России, первые заместители и заместители Председателя Банка России, руководители департаментов и служб Банка России, руководители комитетов Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, ГК «АСВ», кредитных организаций.

В рамках встречи состоялся круглый стол на тему «Практические вопросы надзора и регулирования деятельности кредитных организаций», в ходе которого обсуждались вопросы текущего банковского надзора и инспекционных проверок, регуляторные новации и другие практические вопросы банковской деятельности.

Встреча получила высокую оценку банковского сообщества и собрала около 600 участников. В ходе подготовки ко встрече все вопросы, поступившие в Ассоциацию от кредитных организаций, были направлены в соответствующие департаменты Банка России.

*Совещание по вопросам деятельности банков с базовой лицензией (13 февраля 2020 года, пансионат «Бор»)*

В совещании по актуальным вопросам и проблемам деятельности банков с базовой лицензией приняли участие заместитель Председателя Банка России О.В. Полякова, руководитель Службы текущего банковского надзора Банка России Б.А. Шапля, президент Ассоциации банков России Г.И. Лунтовский, председатель Совета Ассоциации банков России, председатель Комитета Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку А.Г. Аксаков, а также представители кредитных организаций.

В совещании приняли участие 60 человек.

*XVII Межрегиональная конференция «Региональный финансовый рынок. Состояние и перспективы» (27 февраля 2020 года, г. Тюмень)*

В ходе конференции рассмотрены вопросы состояния и перспектив развития регионального финансового сектора в условиях текущей экономической ситуации, взаимодействия бизнеса с федеральными и региональными финансовыми институтами развития, реализации Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», программы стимулирования и субсидирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и другие вопросы.

В конференции приняли участие руководители и заместители руководителей департаментов и служб Банка России, руководитель МРУ Росфинмониторинга по УФО, главный федеральный инспектор по Тюменской области аппарата Полномочного представителя Президента Российской Федерации в УФО, председатель Тюменской областной Думы, директор департамента потребительского рынка и туризма Тюменской области, представители Ассоциации банков России, «ОПОРЫ РОССИИ», Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, кредитных организаций и других участников финансового рынка. Презентации спикеров размещены на сайте Ассоциации банков России.

В мероприятии приняли участие 140 человек.

В связи с ухудшением эпидемиологической обстановки (COVID-19) Советом Ассоциации принято решение об отмене XXII Всероссийской банковской конференции «Кредитование нефинансового сектора экономики: проблемы, риски и перспективы», запланированной на 27 марта 2020 года.

Подготовленное к банковской конференции информационно-аналитическое обозрение «Кредитование нефинансового сектора экономики: проблемы, риски и перспективы» опубликовано на сайте Ассоциации и направлено членам Ассоциации.



## IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

В рамках развития международного взаимодействия в I квартале 2020 года проводилась следующая работа:

заключен Договор (агентское соглашение) с компанией Novabase на оказание услуг по поиску на рынке потенциальных заказчиков оборудования Novabase, а также достигнута договоренность об организации совместного мероприятия по представлению решения «Симметрия»<sup>51</sup> для членов Ассоциации;

в целях привлечения представительств иностранных банков в члены Ассоциации направлены рабочие письма в KfW, Bayerische Landesbank, Landesbank Baden-Wuerttemberg, Landesbank Hessen-Thuringen Girozentrale, а также в адрес представительства JBIC<sup>52</sup> в России;

оказано содействие банкам-членам Ассоциации:

- ООО «Сибсоцбанк» - в развитии отношений с Raiffeisen bank, VTB Bank Europe и другими европейскими банками;

- Банку «Открытие» - во взаимодействии с экономической службой ИА «Синьхуа».

В I квартале 2020 года представители Ассоциации приняли участие:

в форуме Межгосударственного банка (7 февраля 2020 года, г. Ереван);

в заседании российско-сербских межбанковских консультаций Банка России (3 марта 2020 года, г. Белград). Подготовлена и проведена встреча с руководителем международного департамента Ассоциации Банков Сербии г-жой С. Средожевич;

в совещании МИД России по совместному проекту МИД и ЮНИДО (22 января 2020 года, Москва). Подготовлены и направлены предложения Ассоциации о дальнейшем взаимодействии в ходе проекта;

в международном экономическом Форуме государств - участников СНГ (13 марта 2020 года, Москва).

В I квартале 2020 года проведены опросы членов Ассоциации банков России по следующим направлениям:

о расчетах в национальных валютах стран СНГ и заинтересованности банков - членов Ассоциации во встрече комплаенс-офицеров кредитных организаций России и КНР. Информация направлена в Банк России. Члены Ассоциации проинформированы о мероприятии;

о сотрудничестве с Финляндской Республикой (опрос проведен по запросу Минфина России);

об участии представителей Ассоциации в консультативных органах ЕЭК и ОЭСР (опрос проведен по запросу РСПП).

По итогам работы, проведенной в предыдущем отчетном периоде:

---

<sup>51</sup> Для управления кредитным риском, формирования отчетности и учета нормативно-правовых изменений.

<sup>52</sup> Japan bank for international cooperation.



в РСПП направлены результаты опроса об актуальных международных направлениях и сотрудничестве с банками Италии;

в Минфин России направлены результаты опроса о российско-индийском межбанковском взаимодействии.

Оказана информационная поддержка международной конференции FINTECH 360 и Второму Евразийскому Финансовому Форуму.

Членам МБС направлены предложения об организации обмена информацией о мерах, которые ассоциации - члены МБС и регулирующие органы разрабатывают и предпринимают для стабилизации ситуации на финансовых рынках

Оказана информационная поддержка Посольству Италии в России по вопросам оказания материальной поддержки в связи с чрезвычайной ситуацией, связанной с распространением коронавируса.

## V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

В I квартале 2020 года подготовлены 51 пресс-релиз и информационное сообщение о деятельности Ассоциации для распространения в СМИ. Новости о мероприятиях Ассоциации размещались на сайте Ассоциации, как правило, в день их проведения. Оперативное информирование журналистов и руководителей PR-служб осуществлялось через специальные закрытые группы в WhatsApp.

На основе пресс-релизов и комментариев руководителей Ассоциации в I квартале 2020 года выходили публикации в газетах «Ведомости», «Коммерсантъ», «Известия», «РБК», «Финансовая газета», в журналах Forbes Russia, «Банковское обозрение», BIS Journal, сюжеты на телеканалах РБК ТВ, «Россия 24», РЕН ТВ, новости на лентах информагентств «Интерфакс», ТАСС, РБК, РИА Новости, ПРАЙМ, Reuters, Bloomberg, Banki.ru, RNS, порталов news.ru, Frank RG, Клерк.ру и большинства ведущих интернет-ресурсов о финансах.

В I квартале 2020 года организована публикация интервью президента Ассоциации Г.И. Лунтовского газете «Известия» по теме саморегулирования и статей вице-президента Ассоциации А.А. Хандруева в журнале «Банковское обозрение» о банках с иностранным капиталом и о кредитовании нефинансового сектора экономики.

Проведены PR-кампании по актуальным для банков темам: штрафы ФНС России за отказ блокировать личные счета индивидуальных предпринимателей, получение данных из реестра ЗАГС, инициативы Ассоциации по борьбе с экономическими последствиями пандемии коронавируса.

В целях информационной поддержки членов Ассоциации подготовлено к публикации и размещено на сайте 71 сообщение о деятельности банков и компаний.

В I квартале 2020 года проведена аккредитация и обеспечена работа пресс-центра в рамках ежегодной встречи с Банком России в пансионате «Бор». В мероприятии приняли участие более 40 журналистов, публикации о встрече с упоминанием Ассоциации вышли более чем в 70 печатных изданиях и интернет-СМИ.

В рамках выполнения Дорожной карты по совершенствованию деятельности Ассоциации подготовлены и одобрены Советом Ассоциации положение о премии «Кредит доверия», предложения о составе оргкомитета премии, регламент взаимодействия Ассоциации с организациями - членами Ассоциации в области связей со СМИ.

## VI. ПРОЕКТЫ

### Внедрение формата видеоконференцсвязи в текущую работу Ассоциации

В целях обеспечения непрерывной деятельности Ассоциации в условиях введения ограничительных мер, обусловленных пандемией COVID-19, по защите интересов участников Ассоциации, эффективного взаимодействия членов Ассоциации с Банком России, органами государственной власти в I квартале 2020 года приобретена и интегрирована в текущую работу Ассоциации платформа для проведения видеоконференций Cisco Webex.

Данная платформа позволила проводить заседания рабочих органов Ассоциации в удаленном режиме, обеспечить участие представителей Банка России, кредитных организаций всех регионов страны. В ходе заседаний осуществлялись обмен мнениями, демонстрация презентаций спикеров, проводился опрос/голосование по насущным вопросам.

Первые заседания рабочих органов в web-формате состоялись во второй половине марта 2020 года. В апреле 2020 года проведены две онлайн-конференции:

«Участие кредитных организаций в мерах по минимизации экономических последствий пандемии» (приняло участие более 220 человек);

«Наличное денежное обращение. COVID-19. Будущее и настоящее» (приняло участие более 160 человек).