

Протокол № 23

Заседания Президиума Совета Ассоциации банков России

(Ассоциация «Россия»)

Москва

20 июля 2023 года

Члены Президиума Совета Ассоциации банков России:

№	ФИО	Должность
1	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Председатель Совета Ассоциации «Россия»
2	Бударин Виктор Константинович	Председатель наблюдательного совета КБ «Кубань Кредит» ООО
3	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
4	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)
5	Лунтовский Георгий Иванович	Президент Ассоциации «Россия»
6	Хаустова Галина Вениаминовна	Президент АО Банк «ТКПБ»
7	Якунин Михаил Леонидович	Председатель Правления РНКБ Банк (ПАО) (бюллетень голосования)

Участники заседания, которые принимали участие на основании доверенности от члена Президиума Совета Ассоциации банков России с правом голосования по вопросам Повестки дня:

1	Алексеева Светлана Александровна	Председатель Правления АО «НС Банк» (по доверенности от Члена Президиума Ю.Г. Петрова)
2	Высоцкий Павел Андреевич	Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-Банк» (по доверенности от Члена Президиума Совета А.Б. Соколова) (бюллетень голосования)
3	Долганов Александр Викторович	Заместитель Председателя Правления ПАО КБ «Центр-инвест» (по доверенности от Члена Президиума Совета В.В. Высокова)
4	Попова Анна Владиславовна	Вице-президент ПАО Сбербанк (по доверенности от Члена Президиума Совета Г.О. Грефа) (бюллетень голосования)
5	Тынчеров Арсений Агитович	начальник Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями – старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО) (по доверенности от Члена Президиума Совета А.Л. Костина) (бюллетень голосования)

Савельев Александр Васильевич - Председатель Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург», Член Президиума Совета, предоставил право (по доверенности) Председателю Совета А.Г. Аксакову голосовать от его имени по всем вопросам Повестки дня заседания Президиума Совета.

В заседании Президиума Совета приняли участие члены Совета Ассоциации банков России:

1	Байль Сергей Викторович	Генеральный директор ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
2	Герасименко Владимир Александрович	Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»
3	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»
4	Комлев Владимир Валерьевич	Председатель Правления, Генеральный директор АО «НСПК»
5	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО «ФлексСофт»
6	Мурычев Александр Васильевич	Вице-президент РСПП по финансовой политике и финансовым рынкам
7	Нифонтов Кирилл Владимирович	Председатель Правления ООО «Экспобанк»
8	Прозоров Илья Павлович	Председатель Правления АО КБ «Хлынов»
9	Пономарев Андрей Юрьевич	Директор АО «Датабанк»
10	Тюнин Дмитрий Александрович	Председатель Правления «СИБСОЦБАНК» ООО
11	Черстова Елена Александровна	Заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»
12	Шейкина Елена Николаевна	Председатель Правления ООО НКО «Мобильная карта»

В заседании Президиума Совета, приняли участие представители кредитных организаций - членов Совета:

1	Байкина-Шейпунас Екатерина Олеговна	Руководитель департамента правового взаимодействия с органами государственной власти КИВИ Банк (АО)
2	Багавиев Айдар Радикович	Директор по комплаенсу Службы внутреннего контроля ПАО "АК БАРС" БАНК
3	Букина Елена Викторовна	Руководитель Службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), председатель Комитета Ассоциации банков России по рискам
4	Кузьмина Татьяна Михайловна	Первый Вице-Президент-начальник Юридического департамента Банка ГПБ (АО)
5	Лаврентьева Анна Николаевна	Старший вице-президент АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
6	Стремоусов Александр Юрьевич	Руководитель управления правового сопровождения бизнеса АО «Тинькофф Банк»
7	Сумачев Андрей Вячеславович	Заместитель директора – Начальник Управления по работе с рейтинговыми агентствами, инвесторами и госорганами Департамента финансовых институтов и международных расчетов АО «Россельхозбанк»
8	Суров Павел Александрович	Начальник Управления методологии и контроля идентификации Департамента

		финансового мониторинга ПАО «Промсвязьбанк»
9	Яровой Александр Дмитриевич	Заместитель Председателя Правления ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Представители Центрального банка Российской Федерации и
Федеральной службы по финансовому мониторингу:

1	Бобрышева Галина Владимировна	Заместитель директора Росфинмониторинга
2	Корелин Кирилл Владимирович	Заместитель начальника управления Росфинмониторинга
3	Негляд Герман Юрьевич	Статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга
4	Полякова Ольга Васильевна	Заместитель Председателя Банка России
5	Уваров Иван Андреевич	Заместитель начальника Управления Росфинмониторинга
6	Ясинский Илья Владимирович	Директор Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России

Участники заседания Президиума Совета:

1	Бадмаев Максим Батырович	Заместитель Председателя Правления ПАО «Московский кредитный банк»
2	Исхакова Лилия Махмутовна	И.О. директора Департамента комплаенс-контроля АО «Россельхозбанк»

3	Калинич Александр Иванович	Председатель Правления КБ «Кубань Кредит» ООО
4	Карманов Александр Александрович	Начальник Управления методологического обеспечения комплаенс-контроля Департамента комплаенс-контроля АО «Россельхозбанк»
5	Кононенко Ирина Николаевна	Директор по комплаенсу АО «Альфа-Банк», Руководитель Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации банков России
6	Кузнецов Сергей Владимирович	Руководитель Службы финансового мониторинга АО «Россельхозбанк»
7	Куржиямский Игорь Михайлович	Вице-президент - директор Департамента развития бизнеса АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
8	Ниязов Асан Натуевич	Председатель Правления АО «МТИ Банк»
9	Осколков Иван Валерьевич	Управляющий директор-директор Центра GR ПАО Сбербанк
10	Попов Александр Сергеевич	Директор по финансовому мониторингу и комплаенсу ПАО РОСБАНК
11	Селина Нелли Борисовна	Заместитель Директора Департамента кредитования АО «Кредит Европа Банк (Россия)»
12	Федоров Сергей Геннадьевич	Эксперт Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Банка ВТБ (ПАО)

Сотрудники Ассоциации «Россия»:

1	Арифов Александр Александрович	Заместитель директора Департамента банковского развития
2	Войлуков Алексей Арнольдович	Вице-президент
3	Клименко Сергей Анатольевич	Начальник Правового управления
4	Козлачков Анатолий Анатольевич	Вице-президент
5	Мосалева Татьяна Павловна	Начальник управления организации бизнес-мероприятий
6	Порсков Геннадий Анатольевич	Начальник управления общественных связей
7	Порскова Светлана Георгиевна	Начальник управления международных отношений
8	Самохина Елена Александровна	Заместитель директора Департамента банковского развития
9	Татаринов Сергей Владимирович	Руководитель дирекции внешних коммуникаций

Кворум для проведения голосования по вопросам Повестки дня заседания Президиума Совета Ассоциации «Россия» имеется. Общее количество голосов, принадлежащих членам Президиума Совета и имеющим право голосовать по вопросам Повестки дня – 13, в том числе:

- члены Президиума Совета, присутствовавшие на заседании лично – 6;
- представители членов Президиума Совета, имеющие право голосовать на основании доверенности – 2;
- голосование с помощью бюллетеня – 4;

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

Повестка дня

1. Вопросы оптимизации и модернизации систем и требований ПОД/ФТ. Актуальные вопросы развития и перестройки комплаенс-процедур.
2. Отчет о работе Комитета Ассоциации по рискам.
3. Разное
- 3.1 Об изменении вопросов Повестки дня заседания Совета Ассоциации банков России 27 сентября 2023 года.

1. Вопросы оптимизации и модернизации систем и требований ПОД/ФТ. Актуальные вопросы развития и перестройки комплаенс-процедур.

Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем, создает основу теневой экономики, причиняет вред экономической безопасности и финансовой стабильности государства, затрудняет раскрытие и расследование преступлений, обеспечивает возможность преступным группам (организациям) финансировать и осуществлять свою противоправную, в том числе террористическую, деятельность.

Росфинмониторинг, Банк России, иные заинтересованные органы исполнительной власти, а также профессиональное банковское сообщество совместными усилиями стремятся выработать эффективные меры по предупреждению легализации (отмыванию) денежных средств и предотвращению сомнительных операций, с этой целью ведут активную работу над предложениями и инициативами, практическая реализация которых позволит кредитным организациям

эффективно перераспределять внутренние ресурсы и направлять их на наиболее рискованные направления деятельности в целях предотвращения проведения подозрительных операций.

Ассоциация банков России, которая представляет мнение и интересы профессионального банковского сообщества, в течение 2022 года уделяла большое внимание вопросам внедрения сервиса Банка России «Платформа ЗСК». В Банк России были направлены результаты анализа предстоящих изменений в законодательстве в связи с внедрением «Платформы ЗСК», а также подготовлен перечень вопросов и предложений, которые имеют важное практическое значение для внедрения новых процедур, и потребовали комментариев и пояснений со стороны Банка России. Так, в 2022- 23гг. подготовлено порядка 150 (ста пятидесяти) практических вопросов, ответы на которые были получены преимущественно в первой половине 2023 года. В течение 2022 года Ассоциацией было подготовлено порядка 50 (пятидесяти) писем и обращений в Банк России и в Росфинмониторинг с предложениями/запросами/в целях получения необходимых разъяснений.

Предложения Ассоциации по оптимизации регулирования направляются не только в Банк России и Росфинмониторинг. На постоянной основе осуществляется взаимодействие с экспертными группами, профильными комитетами и сообществами. В частности, члены Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации¹ задействованы в экспертизе нормативных документов и законодательных актов по вопросам антикоррупционного регулирования, Руководитель Комитета принимает участие в заседаниях Совета ТПП России по развитию антикоррупционного

¹Далее – Комитет Ассоциации.

комплаенса и деловой этики, экспертное мнение предоставляется в рамках взаимодействия с Российской ассоциацией этики бизнеса.

Продолжая свою работу в разрезе ключевых изменений законодательства, процедур регулирования и «противолегализационного» контроля в отношении кредитных организаций и их клиентов, члены Ассоциации в 2023 году концентрируют фокус внимания на:

- оптимизации действующих требований по идентификации клиентов, включая процедуры, направленные на упрощение данного процесса;

- послаблении требования в части идентификации выгодоприобретателей;

- уменьшении набора сведений (документов), требуемых финансовыми организациями в рамках установления договорных отношений между финансовыми организациями и их клиентами;

- ухода от обязательности требования о личном присутствии клиентов (их представителей) с расширением возможностей использования механизмов видеоидентификации;

- оптимизации работы с запросами Росфинмониторинга;

- оптимизации института обязательного контроля, в том числе отчетности, направляемой в Росфинмониторинг.

Исходя из вышеизложенного, были сформулированы инициативы по следующим направлениям:

1. Кредитные организации - члены Ассоциации направляли предложения в целях снижения регуляторной нагрузки в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма , в том числе

касающиеся либерализации процедур идентификации, приема на обслуживание и текущего обслуживания клиентов кредитных организаций, формирования отчетности, направляемой в Росфинмониторинг².

По информации, полученной от Росфинмониторинга, позиция Службы по обозначенным вопросам и предложениям представлена в Банк России для подготовки консолидированной позиции (письмо Росфинмониторинга исх. № 02-05/116 от 14.02.2023), но не доведена до сведения банковского сообщества.

Таким образом, кредитным организациям необходимо ознакомиться с мнением Росфинмониторинга для понимания дальнейших шагов в части подготовки предложений и дополнительных аргументов по совершенствованию системы ПОД/ФТ и оптимизации регулирования.

2. Предложения по оптимизации взаимодействия в рамках «Платформы ЗСК», подготовленные по результатам опроса банков-участников Комитета Ассоциации, обсужденных с представителями Банка России на Комитете 28.03.2023 года.

Подведены итоги работы сервиса «Платформа ЗСК» за 2022 год, в результате подготовлен ряд предложений по эффективности функционирования сервиса «Платформа ЗСК». В Банк России направлено обращение с просьбой рассмотреть предложения, сформированные по итогам заседания Комитета, а именно усовершенствование процесса передачи информации и организации документооборота с Банком России.³ Предложения находятся на рассмотрении Банка России. Ответы на текущий момент не получены.

²Приложение 1.1: письмо Ассоциации от 14.02.2023 исх. № 02-05/116.

³Приложение № 1: письмо Ассоциации от 05.04.2023 исх.№ 02-05/294.

3. Предложения для оптимизации работы кредитных организаций с запросами Росфинмониторинга в электронной форме в соответствии с Приказом № 171⁴ и Положением № 600-П⁵, направленные в Росфинмониторинг⁶.

Члены Ассоциации по результатам опроса кредитных организаций подготовили ряд предложений, которые касаются вопросов перехода на полное электронной взаимодействие с Росфинмониторингом через личный кабинет по всем видам запросов (стандартным в рамках Положения № 600-П и срочным в рамках Приказа № 171); доработки функционала личных кабинетов кредитных организаций на сайте Росфинмониторинга; стандартизации на стороне Росфинмониторинга запрашиваемой информации, сокращение объемов запросов с множеством параметров для поиска (номера карт / телефонов / идентификаторов операций и пр.), а также увеличение сроков подготовки объемных данных на стороне кредитных организаций; соблюдения правил и порядков формирования запросов на стороне Росфинмониторинга, например путем введения логических контролей.

Предложения Ассоциации рассмотрены Росфинмониторингом (письмо от 12.07.2023 исх. № 01-01-39/17160), инициативы концептуально поддержаны.

⁴Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 16 июля 2020 года № 171 «Об утверждении Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме».

⁵Положение Банка России от 20 сентября 2017 г. № 600-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов».

⁶Приложение № 2: письмо Ассоциации от 12.05.2023 исх. № 02-05/428.

4. Предложения по оптимизации процесса выявления и идентификации выгодоприобретателей, направленные в Банк России⁷.

Предложения, направленные на послабления требований в части идентификации выгодоприобретателей, были также подготовлены к рассмотрению в составе вопросов и предложений в рамках подготовки встречи руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 2-3 марта 2023 года⁸. Поскольку Банк России концептуально поддерживает расширение перечня случаев, при которых не требуется проведение идентификации выгодоприобретателей⁹, предложено рассмотреть дополнительные аргументы в целях внесения изменений в Положение № 499-П¹⁰, а также развернутые обоснования к инициативам, направленным ранее в Банк России.

Кредитные организации заинтересованы получить актуальную позицию по оптимизации процесса выявления и идентификации выгодоприобретателей. В настоящее время кредитные организации не располагают ответом от Банка России или Росфинмониторинга по обозначенным вопросам.

⁷Приложение № 3: письмо Ассоциации от 15.06.2023 исх. № 02-05/529.

⁸Письмо Ассоциации от 17.02.2023 исх. № 02-05/130.

⁹В соответствии с письмом Банка России от 19.09.2022 исх. № 03-23-16/8777 (стр. 378). Предложения Банка России направлялись в Росфинмониторинг.

¹⁰Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5. Предложения по упрощению процедур и оптимизации документооборота при открытии и ведении счета иностранной компании, иностранной кредитной организации¹¹.

Судя по числу обращений от кредитных организаций в целях совершенствования законодательства и нормативных актов Банка России, запрос у профессионального сообщества в данном направлении остается высоким, в том числе обусловлен современной геополитической обстановкой. Банки выдвинули предложение¹² отменить установленный пунктом 5 статьи 7 Закона № 115-ФЗ¹³ запрет на открытие счета **без личного присутствия** представителя иностранной компании, иностранной кредитной организации при открытии счета/корреспондентского счета такому клиенту.

Реализация такого предложения необходима в целях оптимизации процедур идентификации, осуществляемых в отношении иностранных организаций при принятии их на обслуживание, при обновлении сведений. Возможно предусмотреть выполнение данного предложения, при условии, что кредитная организация является резидентом иностранного государства, выполняющего рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеет показатель рейтинговой оценки, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством, а также включена в перечень (реестр) действующих организаций соответствующего иностранного государства, а также предлагается одновременно предусмотреть

¹¹Приложения № 4.,4.1: письмо Ассоциации от 16.02.2023 исх. № 02-05/124; письмо Ассоциации от 20.02.2023 исх. № 02-05/135.

¹²Письмо Ассоциации от 14.02.2023 исх. № 02-05/116.

¹³Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

идентификацию представителя клиента по видеоконференцсвязи с возможностью получения идентификационных сведений/документов.

Банк России и Росфинмониторинг концептуально поддержали предложения Ассоциации. В отношении предложения о проведении идентификации с использованием технологии видеоконференцсвязи Банком России совместно с Росфинмониторингом достигнута договоренность о возможности проведения соответствующего экспериментального правового режима. В настоящее время прорабатывается вопрос обеспечения законодательной возможности установления в рамках экспериментального правового режима специального регулирования, позволяющего проводить идентификацию с использованием указанной технологии (письмо Банка России в Ассоциацию исх. № 12-4-2/3543 от 10.05.2023).

Просим проинформировать о совместных планах Банка России и Росфинмониторинга относительно сроков реализации такого специального регулирования, позволяющего проводить идентификацию с использованием указанной технологии.

Также Банком России в целях снижения регуляторной нагрузки рассмотрен ряд предложений по внесению изменений в Положение № 499-П, которые направлены в Ассоциацию письмом исх. № 12-4-1/3436 от 05.05.2023.

Юридическим департаментом Банка России рассмотрены предложения Комитета по внесению изменений в Инструкцию № 204-И¹⁴. Информация и пояснения направлены в Ассоциацию письмом исх. № 31-4-1/827 от 10.05.2023.

¹⁴Инструкция Банка России от 30 июня 2021 г. № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)».

6. Предложения по оптимизации института обязательного контроля.

Ассоциация продолжает работу в направлении модернизации требований, механизмов и институтов «противолегализационного» законодательства, в частности, инициированы к рассмотрению предложения о внесении изменений в критерии операций, подлежащих обязательному контролю, согласно пункту 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ (операции с НКО). Изменения, внесенные в пункт 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ направлены, в том числе на исключение из критериев операций, подлежащих обязательному контролю (далее – ОПОК), операции НКО, которые являются государственными компаниями и государственными корпорациями. Однако, на текущий момент сохраняется ряд государственных организаций, операции которых попадают под указанный выше критерий ОПОК. Члены Комитета предложили рассмотреть вопрос о расширении списка исключений дополнительными НКО, а также вопрос об установлении пороговой суммы операций с НКО, подлежащих обязательному контролю, в размере 5 тысяч рублей¹⁵.

Следует отметить, что Банк России поддерживает изъятие из предусмотренных пунктом 1.2 статьи 6 Закона № 115-ФЗ операций, подлежащих обязательному контролю, в том числе установление пороговых сумм, при условии, что это не приведет к снижению эффективности «противолегализационного» контроля.

Вместе с тем, поскольку Росфинмониторинг является непосредственным получателем и пользователем информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, было запрошено мнение службы, которая считает предложения о расширении списка исключений преждевременными, аналогично предложению об

¹⁵Приложение № 5: письмо Ассоциации от 28.04.2023 исх. № 02-05/385.

установлении пороговых сумм Росфинмониторингом не было поддержано (письмо Банка России в Ассоциацию от 26.05.2023 исх. № 12-4-2/4021).

Банки ожидают, что Росфинмониторинг изменит позицию по оптимизации обязательного контроля по операциям с НКО.

Общий вывод: взаимодействие профессионального банковского сообщества с Банком России и Росфинмониторингом осуществляется в непрерывном и конструктивном русле.

Примером такого взаимодействия стало **формирование методологии при появлении новых нормативных и/или законодательных требований («гибкий» ОПОК)**: ведущие эксперты Ассоциации по приглашению Росфинмониторинга и Банка России приняли участие в разработке проекта приказа, вводящего временный режим обязательного контроля за определенными видами операций бюджетополучателей. Работа проведена в целях организации надлежащего контроля и проведения мероприятий за расходованием бюджетных средств, реализуется текущая методологическая поддержка.

Такое сотрудничество необходимо продолжать и укреплять. При этом, значимую роль в эффективности такого взаимодействия играет его оперативность – скорость определения подходов к проблемам и вопросам, реакция на нестандартные и противоречивые кейсы и внимание к деталям в условиях возникновения новых экономических трендов как внутри страны, так и во внешнеэкономических отношениях.

Кредитные организации готовы поддерживать своей практической экспертизой формируемые законодательные и нормативные изменения, ожидая все же большей оперативности получения рекомендаций и «обратной связи» по неурегулированным

вопросам, а также более детальных и практических рекомендаций по новым и получившим последнее время развитие схемам платежей, продуктам и услугам.

В частности, подходов к оценке операций физических лиц (криптовалюта и криптокошельки, р2р-переводы и др.), разъяснений по финансовым операциям, обеспечивающим параллельный импорт, который разрешен в Российской Федерации, в целях исключения повышения риска вовлеченности кредитных организаций в проведении подозрительных операций.

Для формирования подходов к управлению риском, правил принятия решений, отработки механизмов контроля банковское сообщество готово к различным форматам взаимодействия с законодателем и регулятором - от обсуждения в составе рабочих групп и до участия в формате экспериментального регуляторного режима.

В дискуссии по первому вопросу приняли участие и выступили: Аксаков А.Г., Кононенко И.Н., Лунтовский Г.И., Ниязов А.Н., Полякова О.В., Ясинский И.В., Бобрышева Г.В., Корелин К.В., Негляд Г.Ю.

Президиум Совета Ассоциации банков России решил:

1. Кредитные организации-члены Ассоциации банков России подтверждают свою приверженность соблюдению и совершенствованию федерального законодательства и подзаконных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ и соответствующих комплаенс-процедур.

2. Поручить Президенту Ассоциации банков России:

2.1 Продолжить сбор и анализ поступающих от членов Ассоциации предложений и вопросов, направленных на оптимизацию и модернизацию банковских систем, обеспечивающих исполнение

требований ПОД/ФТ, а также вопросов развития нормативных требований к проведению комплаенс-процедур и направить эти предложения в Комитет по финансовому рынку Государственной Думы, в случаях необходимости корректировки действующего законодательства и в Банк России, - в части нормативных требований.

Срок исполнения: до 1 ноября 2023 года.

2.2 Организовать обсуждение предложений банковского сообщества, направленных на оптимизацию и модернизацию банковских систем, обеспечивающих исполнение требований ПОД/ФТ, и совершенствование нормативного регулирования в сфере ПОД/ФТ, в том числе в части вопросов трансформации и перестройки комплаенс-процедур, совместно с представителями Банка России и Росфинмониторинга.

Срок исполнения: в течении 2023 года постоянно.

2.3 Оказать содействие в формировании Рабочей группы Росфинмониторинга (руководитель Уваров И.А.- зам. начальника управления Росфинмониторинга), которая будет оперативно рассматривать актуальные вопросы оптимизации и модернизации банковских систем, обеспечивающих исполнение требований ПОД/ФТ, включая комплаенс-процедуры, и рекомендовать представителей банков-членов Ассоциации для участия в Рабочей группе.

Срок исполнения: до 15 августа 2023 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

2. Отчет о работе Комитета Ассоциации по рискам.

Комитет по рискам Ассоциации сконцентрировал свои усилия на анализе и обсуждении предложений членов Комитета по мерам поддержки банков в условиях санкционного давления, в том числе вопросов поддержки ликвидности, валютной позиции, оценки кредитного риска, переоценки ценных бумаг, стоимости имущества. В 2022 году проведено 10 заседаний Комитета по рискам¹⁶.

По предложениям Ассоциации на основе рекомендаций Комитета регулятором в 2022 году внесены изменения в расчет показателя долговой нагрузки, в соответствии с новым Указанием Банка России от 17.04.2023 № 6411-У с 01.06.2023 предоставляется возможность использовать разработанные модели оценки доходов заемщиков при условии их валидации Банком России, что позволит кредитовать более широкий круг заемщиков и снизить давление на капитал. Кроме того, с 1 июня 2023 года регулятор упростил порядок расчета ПДН, по долгосрочным кредитам, среднемесячные платежи будут рассчитываться исходя из срока до погашения по договору 5 лет.

В отчетном периоде были продлены послабления по срокам и объемам предоставления информации по отчету ВПОДК за 2022 год.

По инициативе Комитета по рискам Ассоциации Банк России до 31.12.2023 расширил перечень кредитных организаций, которые вправе досрочно перейти на продвинутый расчет размера операционного риска с применением расчетного коэффициента внутренних потерь (КВП), а также предусмотрел возможность

¹⁶ В том числе по следующим темам:

- обсуждение результатов исследования по общепанковскому стресс-тестированию в российских банках по итогам исследования Московского офиса zeb consulting;
 - вопросы практического применения информационного письма Банка России от 10.03.2022 № ИН-01-23/32 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» и либерализация регуляторных требований, которые сдерживают кредитование банками.
 - дополнительных мер, предусмотренных в Указе Президента РФ от 8 августа 2022 г. № 529 «О временном порядке исполнения обязательств по договорам банковского счета (вклада), выраженных в иностранной валюте, и обязательств по облигациям, выпущенным иностранными организациями»;
 - обсуждение Доклада Банка России «Программы «Льготной ипотеке от застройщика»;
- ;

сохранения ранее используемого подхода к расчету операционного риска для банков с высокой долей комиссионного дохода.

Предложения Ассоциации по поддержанию ликвидности частично реализованы Банком России, в том числе пересмотрены условия получения кредитов Банка России, осуществлялась корректировка требований к обязательным резервам.

Ассоциация направила в Банк России предложение о снижении регуляторной нагрузки в связи с применением макропруденциальных лимитов по необеспеченным потребительским кредитам (займам), введение МПЛ было отложено до 1 января 2023 года.

Ассоциация обращалась с просьбой рассмотреть возможность продления срока действия информационного письма Банка России от 29.12.2021 № ИН-03-46/106 «О неприменении мер при реализации отдельных требований Федерального закона № 218-ФЗ и нормативных актов Банка России». Банк России согласился с предложением и опубликовал письмо от 06.05.2022 № ИН-03-46/63 о продлении периода неприменения Банком России мер по несоблюдению отдельных требований Федерального закона 218-ФЗ и нормативных актов Банка России до 21.10.2022.

В течении 2022 года проводились опросы по требованиям Положения Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории». Ответы Банка России помогли банкам правильно учитывать требования нормативного акта, юридические аспекты конкретных сделок, и технические нюансы по составу и формату кредитного отчета.

Ассоциация направила регулятору предложения банков-членов Комитета по реализации Методических рекомендаций Банка России от 09.07.2020 № 8-МР «О расчете величины процентного риска по активам

(требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)» в целях закрепления подходов к оценке процентного риска.

Было направлено предложение о рассмотрении инициативы НКО по расчету нормативов достаточности капитала (Н1.0) и максимального размера риска по кредитным требованиям (Н16.1). Банк России ответил, что с 28.06.2022 вступает зарегистрированная в Минюсте Инструкция № 207-И, где все предложения Ассоциации реализованы.

В настоящее время Комитет по рискам продолжает обсуждение планируемых изменений в регулировании ОВП и рыночного риска. В Банк России направлены предложения Ассоциации по изменению подходов. Регулятор опубликовал новые редакции указанных нормативных актов с учетом мнения рынка.

Проведен сбор информации от банков в целях подготовки предложений Ассоциации по расширению перечня видов кредитов (займов), не попадающих под действие макропруденциальных лимитов.

Принимая во внимание опыт реструктуризаций 2020 и 2022 годов для продвижения идей формирования радикально новых предложений по оценке реструктурированных ссуд заемщиков проводится опрос банков по реформированию института реструктуризаций.

По просьбе банков-членов Ассоциации сформирован пул вопросов по реализации процессов управления и расчета операционного риска для приглашения представителей Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России на встречу с членами Комитета по рискам для обсуждения поставленных вопросов.

В связи с публикацией пресс-релиза регулятора о трансформации механизма ликвидности и сложившимися условиями санкционных ограничений и сокращения предложения среднесрочного и долгосрочного фондирования для кредитных организаций, Ассоциация направила в адрес Банка России письмо с предложениями о введении «мягких» требований и механизмов предоставления ликвидности. Запланирована встреча с регулятором для обсуждения открытых вопросов трансформации механизма предоставления ликвидности.

С отчетом о работе Комитета Ассоциации банков России по рискам выступила Букина Е.В. – Руководитель Комитета. В обсуждении принял участие Аксаков А.Г.

Президиум Совета Ассоциации банков России решил:

2. Информацию о проделанной работе Комитета Ассоциации банков России по защите прав и законных интересов кредитных организаций – членов Ассоциации, в части оценки рисков банковской деятельности, за 2022 год принять к сведению.

2.1 Поручить Президенту Ассоциации банков России:

2.1.1 Осуществлять постоянный мониторинг правового регулирования в сфере оценки рисков банковской деятельности, так как это оказывает очень серьезное влияние на капитал банков и их финансовую устойчивость.

Срок исполнения: постоянно в течении 2023 года.

2.1.2 Содействовать процессам обсуждения вопросов оценки рисков на площадке Ассоциации с представителями Банка России и Росфинмониторинга и другими органами федеральной исполнительной власти.

Срок исполнения: постоянно в течении 2023 года.

2.1.3 Организовать сбор вопросов и предложений банков-членов Ассоциации, имеющих универсальную лицензию на банковскую деятельность, для подготовки встречи руководителей кредитных организаций с руководством Банка России.

Срок исполнения: до 15 октября 2023 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

3. Разное:

3.1 Об изменении вопросов Повестки дня заседания Совета Ассоциации банков России 27 сентября 2023 года.

В связи с проведением заседания Совета Ассоциации банков России в г.Сочи накануне пленарных заседаний XX Международного банковского форума Председатель Совета Аксаков А.Г. предложил откорректировать перечень вопросов Повестки дня Совета на 27 сентября 2023 года в Сочи. В дискуссии принял участие Долганов А.В.

Президиум Совета Ассоциации банков России решил:

3.1 Утвердить к рассмотрению на заседании Совета Ассоциации банков России следующие вопросы Повестки дня:

1. Кредитные организации России – регулирование и конкурентная среда.
2. Отчет о работе за 2022-2023 гг. Комитета Ассоциации банков России по банковскому законодательству.
3. О приеме и исключении участников Ассоциации банков России.

4. О составе Президиума Совета Ассоциации банков России.
5. О наградах Ассоциации банков России.
6. Разное.

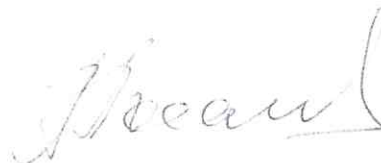
3.2 Поручить Президенту Ассоциации банков России совместно с банком ПАО КБ «Центр-инвест» и другими заинтересованными кредитными организациями организовать опрос и подготовку аналитических материалов, для дискуссии при рассмотрении вопроса №1 на заседании Совета Ассоциации банков России 27 сентября 2023 года о возможности введения в рамках пропорционального правового регулирования банковской деятельности специальной классификации «Социально-значимый региональный банк».

Срок исполнения: до 15 сентября 2023 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Председатель Совета
Ассоциации банков России



А.Г. Аксаков

Секретарь Совета



Г.А. Медведев