



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ



ОТЧЕТ
IV квартал
2019 года

Москва

СОДЕРЖАНИЕ

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	2
II. РАБОТА КОМИТЕТОВ	21
II.1. Комитет по банковскому законодательству	21
II.1.1. Рабочая группа по вопросу совершенствования механизма регулирования независимых гарантий.....	21
II.1.2. Рабочая группа по заложенным счетам.....	22
II.2. Комитет по залогу и оценке	22
II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам.....	23
II.4. Комитет по финансовым технологиям.....	24
II.5. Комитет по платежным системам.....	24
II.6. Комитет по информационной безопасности.....	25
II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу	26
II.8. Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ	27
II.9. Комитет по рискам.....	28
II.10. Рабочая группа по учету, отчетности и налогам.....	29
II.11. Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ).....	30
II.12. Комитет по наличному денежному обращению.....	31
II.13. Рабочая группа по работе с региональными банками, в том числе с банками с базовой лицензией.....	31
III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ.....	33
IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	35
V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА.....	37
VI. ПРОЕКТЫ	38
Концепция оборота децентрализованных криптовалют	38
Современные технологии сбора и обработки отчетности	38

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Ассоциация банков России в IV квартале 2019 года продолжила активно взаимодействовать с органами государственной власти и некоммерческими организациями (в общей сложности направлено более 90 обращений, содержащих предложения и запросы):

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Банк России по результатам рассмотрения законопроекта № 739148-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об исполнительном производстве» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» направлены предложения о его доработке в части отмены запрета обращения взыскания на пенсии, совершенствования института предварительной проверки имущества и процедуры размещения информации о прекращении исполнения взысканий в государственной информационной системе Федеральной службы судебных приставов (письмо от 23.10.2019 № 02-05/926);

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации по результатам рассмотрения рекомендаций, подготовленных по итогам парламентских слушаний по теме «Вопросы совершенствования законодательства Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», направлены предложения по их дополнению в части расширения реестра банковских гарантий, разработки единого формата электронной банковской гарантии, возможности выдачи банковской гарантии на отдельные этапы жизненного цикла контракта и дополнения Гражданского кодекса Российской Федерации положением о возможности отказа бенефициара от платежа по независимой гарантии взамен на продление срока ее действия (письмо от 29.10.2019 № 02-05/938);

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Банк России по результатам рассмотрения законопроекта № 724741-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и главу 1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации», предусматривающего модернизацию системы формирования кредитных историй, направлены предложения предусмотреть в законопроекте обязанность всех бюро кредитных историй (БКИ) передавать информацию во все существующие квалифицированные БКИ, а также исключение обязанности кредитной организации предоставлять заемщику на основании его обращения сведения о долговой (платежной) нагрузке, на основе которой было принято решение о выдаче кредита или об отказе кредитора в выдаче ссуды (письмо от 15.11.2019 № 02-05/993);

в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации,

Правительство Российской Федерации и Банк России направлены рекомендации участников конференции «Взаимодействие реального и финансового секторов в условиях цифровизации экономики: Россия и международная практика», состоявшейся 11-14 сентября в г. Сочи в рамках XVII Международного банковского форума «Банки России – XXI век» (письмо от 03.10.2019 № 02-05/866);

в Правительство Российской Федерации направлено совместное с Российским союзом промышленников и предпринимателей письмо с просьбой обратить внимание на правовую неопределенность, связанную с тем, что в рамках применения статьи 46¹ Налогового кодекса Российской Федерации налоговые органы взыскивают у индивидуальных предпринимателей денежные средства и приостанавливают операции по всем счетам, в том числе не связанным с осуществлением ими предпринимательской деятельности (письмо от 07.11.2019 № 02-05/969);

в Правительство Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона «Об обязательных требованиях» направлены предложения по его доработке в части введения преимущественной силы реестра обязательных требований над нормативными актами и возможности самостоятельно выбирать обязательные требования, подлежащие соблюдению, в случае действия различных по содержанию требований, установленных разными нормативными актами одинаковой юридической силы (письмо от 22.11.2019 № 02-05/1013);

в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации² по результатам рассмотрения законопроекта № 755304-7 «О внесении изменений в Трудовой кодекс Российской Федерации по вопросам принудительного исполнения обязанности работодателя по выплате заработной платы и иных сумм, причитающихся работнику» направлены предложения по внесению изменений в законопроект в части упразднения комиссий по трудовым спорам в качестве органа, осуществляющего защиту интересов работника, что обусловлено опытом банков, свидетельствующим о том, что решения комиссий по трудовым спорам используются в целях обналичивания денежных средств, а также в целях мошенничества (письмо от 23.10.2019 № 02-05/927). Минтруд России³ сообщил, что в настоящее время заинтересованными федеральными органами исполнительной власти прорабатываются предложения по снижению рисков неправомерного

¹ «Взыскание налога, сбора, страховых взносов, а также пеней, штрафа за счет денежных средств (драгоценных металлов) на счетах налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов) - организации, индивидуального предпринимателя или налогового агента - организации, индивидуального предпринимателя в банках, а также за счет его электронных денежных средств».

² В Комитет Государственной Думы по финансовому рынку, Комитет Государственной Думы по труду, социальной политике и делам ветеранов.

³ Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации направила письмо Ассоциации от 23.10.2019 № 02-05/927 на рассмотрение в Минтруд России.

использования механизма исполнения решений комиссий по трудовым спорам;

в Комитет Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам в ответ на запрос направлены предложения Ассоциации для включения в проекты готовящихся постановлений Совета Федерации в части организации оперативного взаимодействия между Правительством Российской Федерации, Банком России, Минфином России и Федеральной службой по финансовому мониторингу в отношении порядка действий кредитных организаций по исполнению специальных экономических мер в отношении санкционных лиц и совершенствования обязательного противолегализационного контроля (письмо от 15.10.2019 № 02-05/895);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку и Банк России по результатам рассмотрения законопроекта № 514780-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации (о создании Единой информационной системы проверки сведений об абоненте)» направлено письмо о поддержке законопроекта банковским сообществом концептуально, за исключением положений, устанавливающих обязанность, а не право кредитора использовать Единую информационную систему проверки сведений об абоненте - физическом лице и о пользователях услугами связи абонента - юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица (письма от 18.10.2019 № 02-05/914 и от 15.11.2019 № 02-05/996);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлены предложения по законодательному урегулированию правовой неопределенности при рефинансировании ранее выданного ипотечного кредита, который частично погашен средствами материнского капитала (письмо от 25.10.2019 № 02-05/960);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлен подготовленный Ассоциацией проект федерального закона «О внесении изменений в статью 2 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», предусматривающий освобождение небанковских кредитных организаций, не образующих группу, от обязанности составлять финансовую отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности (письмо от 25.11.2019 № 02-05/1018);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения законопроекта № 828237-7 «О защите и поощрении капиталовложений и развитии инвестиционной деятельности в Российской Федерации» направлены предложения исключить из-под действия данного законопроекта инвестиционные проекты, реализуемые на основании концессионных соглашений и соглашений о государственном частном партнерстве (письмо от 10.12.2019 № 02-05/1053);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения законодательной инициативы «О внесении

изменений в статью 35 Семейного кодекса Российской Федерации и в статью 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»⁴ направлено письмо о том, что банковским сообществом не поддерживается идея обязательного предоставления в кредитную организацию нотариально удостоверенного согласия супруга при заключении другим супругом договора о потребительском кредите (займе) в связи с тем, что в действующем законодательстве существуют действенные механизмы защиты интересов второго супруга (письмо от 20.12.2019 № 02-05/1099);

в МВД России направлены предложения о дополнении действующих нормативных требований⁵ проведением проверки представленных заявителями сведений в Единый государственный реестр недвижимости (ЕГРН) и возможностью отказа в предоставлении государственной услуги по регистрации по месту пребывания и по месту жительства в случае выявления недостоверности предоставленных заявителем сведений, что обусловлено выявлением случаев, когда бывшие собственники заложенных жилых помещений, на которые обращено взыскание, предпринимают действия, ведущие к фиктивной регистрации иных лиц в помещениях (письмо от 01.11.2019 № 02-05/958). МВД России сообщило о невозможности проведения такой проверки в соответствии с постановлением Конституционного Суда Российской Федерации⁶, при этом уведомило о существующем механизме признания регистрации фиктивной;

в Минфин России в целях расширения участия малых и средних банков в государственных программах поддержки малого и среднего предпринимательства направлена просьба поддержать поправки в Программу субсидирования льготного кредитования МСП⁷ в части включения кредитов, предоставленных по Программе, в сделки секьюритизации портфелей, а также дальнейшего смягчения критериев отбора для банков-участников (письмо от

⁴ Подготовлена Законодательным Собранием Челябинской области.

⁵ Приказ МВД России от 31.12.2017 № 984 «Об утверждении Административного регламента Министерства внутренних дел Российской Федерации по предоставлению государственной услуги по регистрационному учету граждан Российской Федерации по месту пребывания и по месту жительства в пределах Российской Федерации».

⁶ Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 02.02.1998 № 4-П «По делу о проверке конституционности пунктов 10, 12 и 21 Правил регистрации и снятия граждан Российской Федерации с регистрационного учета по месту пребывания и по месту жительства в пределах Российской Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 17 июля 1995 года № 713».

⁷ Постановление 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».

17.10.2019 № 02-05/911). В Программу внесены изменения⁸, обеспечивающие возможность секьюритизации субсидированных кредитов МСП;

в Минфин России направлено письмо о различиях между МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», в том числе в части учета арендатором невозмещаемого НДС, пересмотра арендодателем срока аренды, критериям признания договора арендой, модификации арендатором договора аренды (письмо от 24.10.2019 № 02-05/928);

в Минфин России в ответ на запрос по вопросу снижения нормы залога при выдаче банковской гарантии подрядным организациям, выполняющим работы в рамках национального проекта «Безопасные и качественные автомобильные дороги», направлена позиция банковского сообщества о том, что повышение доступности банковских гарантий поставщикам по национальному проекту может быть реализовано путем комплекса адресных и инфраструктурных мер поддержки, не связанных напрямую с банковским регулированием (письмо от 21.11.2019 № 02-05/1010);

в Минфин России направлено письмо с просьбой подтвердить, что актив в форме права пользования не является для банка-арендатора объектом налогообложения по налогу на имущество организаций (письмо от 20.12.2019 № 02-05/1102). Минфин России подтвердил позицию Ассоциации (ответ размещен на сайте Ассоциации);

в ФНС России направлено обращение с инициативами по улучшению действующих механизмов раскрытия (предоставления) данных о налогоплательщиках – юридических лицах и индивидуальных предпринимателях (письмо от 21.10.2019 № 02-05/916). В ходе встречи в ФНС России состоялось обсуждение направленных инициатив, а также концепции перспективного сервиса «Климат-контроль» для обмена информацией через Личный кабинет налогоплательщика. По итогам встречи в ФНС России направлены предложения по работе данного сервиса, а также иных сервисов ФНС России по обмену данными (раскрытию данных) налогоплательщиков, в том числе касательно состава сведений, а также возможности интеграции с другими ресурсами (письмо от 18.12.2019 № 02-05/1089);

в ФНС России в целях снижения рисков реализации различных мошеннических схем, связанных с выводом денежных средств со счетов умершего клиента, направлено обращение с просьбой поддержать предлагаемые изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации и Федеральный закон от 15.11.1997 № 143-ФЗ «Об актах гражданского состояния», предусматривающие возможность получения кредитными организациями в проактивном порядке информации о смерти гражданина, клиентом которых он был (письмо от 04.12.2019 02-05/1036);

⁸ Постановление Правительства Российской Федерации от 28.12.2019 № 1927 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 г. № 1764 и признании утратившими силу отдельных положений некоторых актов Правительства Российской Федерации».

в ФНС России направлена информация о проблемах, с которыми сталкиваются кредитные организации в ходе обмена данными в рамках Положений Банка России № 440-П⁹, № 311-П¹⁰, СМЭВ¹¹, существующих ограничениях развития сервисов информационного обмена, а также отдельные предложения по решению проблем (письмо от 31.12.2019 № 02-05/1127);

в Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) направлены предложения по внесению изменений в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в части разрешения неидентифицированным клиентам пополнять электронный кошелек без использования банковского счета в случае, если сумма пополнения не превышает 5 000 рублей (письмо от 01.10.2019 № 02-05/858). Росфинмониторинг не поддержал данные предложения в связи с наличием потенциальных рисков использования такими клиентами электронных кошельков в противоправной деятельности;

в Росфинмониторинг в целях минимизации количества ошибок при направлении кредитными организациями сведений в уполномоченный орган направлены предложения¹² по формату публикации в Личном кабинете кредитных организаций перечня кодов ошибок форматно-логического контроля, а также просьба проанализировать корректность предложенных алгоритмов выявления ошибок и дополнить новыми вариантами (письма от 26.11.2019 № 02-05/1020, от 05.12.2019 № 02-05/1047). Росфинмониторинг сообщил, что предложения будут обсуждены с Банком России;

в Росфинмониторинг направлены предложения по внесению изменений в Правила составления кредитными организациями в электронном форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части увеличения срока¹³ направления сообщений в Росфинмониторинг в случае, если сведения, подтверждающие факт совершения операции, подлежащей обязательному контролю, получены кредитной организацией позднее трех рабочих дней, следующих за днем ее совершения (письмо от 03.12.2019 № 02-05/1034). Ответ Росфинмониторинга размещен на сайте Ассоциации;

в Федеральную службу по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека направлено письмо о сложившейся в Свердловской

⁹ Положение Банка России от 06.11.2014 № 440-П «О порядке направления в банк отдельных документов налоговых органов, а также направления банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах».

¹⁰ Положение Банка России от 07.09.2007 № 311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)».

¹¹ Единая система межведомственного электронного взаимодействия.

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

¹³ Установления трехдневного срока.

области правоприменительной практике по вопросу трактовки заключения (подписания) кредитного договора вне места нахождения кредитной организации как нарушения прав потребителей, а также позиция о несогласии с указанной трактовкой. Предложено рассмотреть возможность оказания центральным аппаратом Роспотребнадзора методологической помощи территориальным управлениям в целях обеспечения единообразного применения законодательства (письмо от 08.10.2019 № 02-05/882);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» в целях исключения необоснованного существенного роста формируемых кредитными организациями резервов на возможные потери, а также ограничения развития финансирования отдельных направлений кредитования направлены предложения о пересмотре ограничения использования иного существенного фактора¹⁴ при классификации ссуд заемщиков с плохим финансовым положением (письма от 02.10.2019 № 02-05/864, от 14.10.2019 № 02-05/891). Банк России сообщил, что ограничение применения п. 3.9.3 Положения 590-П при плохом финансовом положении заемщика позволит исключить недооценку кредитного риска;

в Банк России направлен запрос относительно применения пункта 4.1 Инструкции Банка России от 30.05.2014 «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» при открытии счетов обществам с ограниченной ответственностью, действующим на основании типового устава, утвержденного уполномоченным государственным органом (письмо от 03.10.2019 № 02-05/865);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О порядке расчета среднерыночного значения стоимости кредитного отчета» и проекта инструкции Банка России «О порядке формирования и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй сведений о долговой (платежной) нагрузке субъектов кредитных историй» направлены предложения по уточнению отдельных положений проектов в целях исключения двоякого толкования, а также расширению состава сведений, которые будут предоставляться со стороны квалифицированных бюро кредитных историй (письмо от 03.10.2019 № 02-05/867);

в Банк России направлен запрос о порядке применения пункта 5.1 Положения 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» при выдаче ссуд физическому лицу без предоставления заемщиком в банк документов (письмо от 03.10.2019 № 02-05/868). Банк России пояснил, что ссуды заемщика-физического лица можно классифицировать в ПОС с учетом наличия/отсутствия документов для

¹⁴ Реальные перспективы осуществления платежей.

оценки финансового положения и признаков обесценения. Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлена информация об имеющихся проблемах и недостатках работы личных кабинетов банков, в том числе в части обработки исходящих документов, отсутствия уведомлений о недостатке квоты при отправке писем большого объема, скорости загрузки и изменения статуса электронных сообщений (письмо от 03.10.2019 № 02-05/872). Банк России [поддержал предложения](#) банков [по модернизации личного кабинета](#) участника информационного обмена и сообщил об их учете в планах развития личного кабинета. В ходе встречи представители Банка России ответили на вопросы кредитных организаций по данной теме;

в Банк России направлено обращение¹⁵ с просьбой о продлении¹⁶ моратория на применение штрафных санкций к кредитным организациям и их должностным лицам за нарушение порядка и (или) сроков предоставления в уполномоченный орган отчетности, предусмотренной Указанием Банка России № 4936-У¹⁷ и разработанными в соответствии с ним Правилами¹⁸ (письмо от 07.10.2019 № 02-05/879). Банк России сообщил, что меры воздействия к кредитным организациям будут применяться при выявлении фактов грубого нарушения требований законодательства;

в Банк России направлен запрос о порядке применения пункта 2.1 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» для расчета прибыли предшествующих лет в условиях применения в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (письмо от 07.10.2019 № 02-05/880). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлено письмо с просьбой издать официальное разъяснение Банка России по вопросам получения согласий в процедуре открытия счетов несовершеннолетним гражданам в возрасте от 14 до 18 лет, выдачи банковских карт указанным лицам и обработки биометрических персональных данных несовершеннолетних граждан Российской Федерации (письмо от 14.10.2019 № 02-05/890);

в Банк России по результатам рассмотрения Основных направлений развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2019-2021 годов направлены вопросы кредитных организаций по их

¹⁵ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

¹⁶ Минимум до 1 апреля 2020 года.

¹⁷ 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».

¹⁸ Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

реализации, в т.ч. в части применения риск-профилированного подхода Банком России по вопросам информационной безопасности и киберустойчивости (письмо от 14.10.2019 № 02-05/893). Обсуждение направленных вопросов с представителями Банка России состоялось в ходе рабочей встречи, по итогам которой в Банк России направлено обращение с просьбой оказать методологическую поддержку по вопросам организации кибербезопасности, а также с просьбой рассмотреть возможность неприменения в течение двух лет после реализации риск-профилированного подхода мер надзорного реагирования в отношении поднадзорных организаций кредитно-финансовой сферы (письмо от 17.12.2019 № 02-05/1077);

в Банк России направлены вопросы кредитных организаций, касающиеся обеспечения информационной безопасности при применении биометрии (письма от 14.10.2019 № 02-05/894, от 16.10.2019 № 02-05/904). Обсуждение направленных вопросов с представителями Банка России состоялось в ходе рабочей встречи, по итогам которой в Банк России направлены предложения гармонизировать в нормативных актах требования по срокам проведения внешних аудитов, опубликовать разъяснения для банков относительно возможности и сроков применения облачного решения, а также сроков проведения ежегодной оценки соответствия требованиям по информационной безопасности (письмо от 17.12.2019 № 02-05/1076);

в Банк России по результатам обсуждения¹⁹ проекта Программы развития индивидуального жилищного строительства в Российской Федерации, разработанного Минстроем России, представлена информация о банковских пилотных программах кредитования ИЖС с защитой средств граждан, выявленных проблемах в данной области, а также предложения по развитию кредитования ИЖС и повышению привлекательности ИЖС для граждан (письмо от 16.10.2019 № 02-05/905);

в Банк России направлены запросы о применении пункта 3.7 Положения № 590-П в отношении порядка признания ссуды заемщика нереструктурированной (письма от 16.10.2019 № 02-05/906, от 11.11.2019 № 02-05/975). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлен разработанный Ассоциацией проект Рекомендаций кредитным организациям по порядку обслуживания международных платежных карт в случае введения в отношении них ограничительных мер со стороны иностранных государств (письмо от 18.10.2019 № 02-05/912). [Банк России поддержал предложение о выработке рекомендаций](#) по практической реализации законодательных требований и выразил готовность принять участие в их дальнейшем обсуждении;

в Банк России и Росфинмониторинг направлены обращения²⁰ с просьбой рассмотреть примеры заполнения формализованных электронных сообщений

¹⁹ В рамках работы Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ).

²⁰ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

по отдельным кодам видов операций для использования кредитными организациями в целях корректной подготовки отчетности по форматам Указания Банка России № 4936-У (письма от 21.10.2019 № 02-05/918, № 02-05/919). Разъяснения Банка России размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России направлены вопросы по применению норм Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в части деятельности иностранных платежных систем (письмо от 24.10.2019 № 02-05/933). Разъяснения Банка России доведены до инициатора запроса;

в Банк России в соответствии с запросом направлены результаты опроса кредитных организаций по порядку расчета полной стоимости кредита (ПСК), а также информация об эффективных способах противодействия недобросовестным практикам расчета ПСК по карточным продуктам, применяемым на рынке (письмо от 24.10.2019 № 02-05/932);

в Банк России направлена позиция по проектам паспортов банковских продуктов, в том числе о нецелесообразности паспортизации кредитных продуктов, предпочтительных способах доведения паспортов продуктов до потребителей финансовых услуг, а также примеры заполненных паспортов (письмо от 28.10.2019 № 02-05/934). По результатам встречи в Банке России [предложения в отношении](#) информационно-справочного характера правовой природы паспортов, исключения кредитных продуктов из-под паспортизации, электронного способа доведения паспортов через сайт, сужения круга пользователей до граждан-потребителей [полностью учтены](#);

в Банк России направлен запрос по вопросу применения Указания Банка России № 4936-У в части заполнения формализованных электронных сообщений по операциям клиента, у которого имеется вид на жительство без ограничения срока действия (письмо от 30.10.2019 № 02-05/947). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлен запрос с просьбой подтвердить, что активы в форме права пользования (АФПП) в целях бухгалтерского учета не являются основными средствами (МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (письмо от 01.11.2019 № 02-05/963). Банк России подтвердил позицию Ассоциации (ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации);

в Банк России²¹ направлено предложение сформировать дорожную карту на период 2020-2023 гг. по совершенствованию законодательства о потребительском кредите и координации действий подразделений Банка России, федеральных органов исполнительной власти и финансовых институтов в данном вопросе (письмо от 01.11.2019 № 02-05/956);

в Банк России направлены запросы по вопросам применения Правил составления кредитными организациями в электронном форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части формирования

²¹ В соответствии с принятым Президиумом Совета решением (Протокол от 17.10.2019 № 10).

формализованных электронных сообщений по операциям с банковскими картами, безналичным расчетам в рублях, отражения информации о клиенте, являющемся участником операции, идентификация которого не проводилась, а также о публичных должностных лицах (письма от 06.11.2019 № 02-05/967, от 14.11.2019 № 02-05/985, от 20.11.2019 № 02-05/1005, от 20.11.2019 № 02-05/1007). Разъяснения Банка России размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России направлено письмо с обобщенными результатами анализа судебной практики по оспариванию решений кредитных организаций об отказе от проведения операции, заключения договора банковского счета, расторжению договоров банковского счета и ограничению дистанционного банковского обслуживания для направления запроса в Верховный Суд Российской Федерации с целью формирования его позиции по рассмотрению данной категории дел, а также с предложениями по изменению законодательства, направленными на качественное изменение применения норм противозаконного контроля и снижение количества судебных исков со стороны клиентов кредитных организаций (письмо от 12.11.2019 № 02-05/979). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлены результаты опроса кредитных организаций относительно включения в состав основной части кредитной истории дополнительных показателей, а также предложение рассмотреть возможность указания в составе основной части кредитной истории информации о среднем ежемесячном доходе заемщика, указанном им в заявлении на предоставление кредита (письмо от 15.11.2019 № 02-05/988);

в Банк России направлен свод мнений кредитных организаций по вопросам совершенствования подходов к формированию сведений для расчета показателя долговой нагрузки заемщика - физического лица, рассмотренных в ходе заседания Рабочей группы Комитета Государственной Думы Российской Федерации по финансовому рынку по регулированию предельной долговой нагрузки (письмо от 15.11.2019 № 02-05/994);

в Банк России и Росфинмониторинг направлены обращения²² касательно частичной невозможности сбора кредитными организациями сведений о MAC- и IP-адресах для заполнения формализованных электронных сообщений²³ и обеспокоенностью банков возможным установлением обязательного характера отражения данных сведений (письма от 19.11.2019 № 02-05/1002, № 02-05/1000). По информации Банка России, введение обязательного порядка отражения данных сведений не планируется;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 613239-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» направлены вопросы

²² В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

²³ В соответствии с Правилами составления кредитными организациями в электронном форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

кредитных организаций по законопроекту, в т.ч. в части возможности использования для идентификации и аутентификации физических лиц сведений, содержащихся в информационных системах банков и иных организаций, в случае, если федеральными законами прямо не предусмотрена необходимость использования единой биометрической системы при совершении указанных действий (письмо от 26.11.2019 № 02-05/1019);

в Банк России направлен запрос о порядке применения Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (письмо от 03.12.2019 № 02-05/1035). Банк России сообщил, что изменение правил бухгалтерского учета аренды не влияет на формирование резервов на возможные потери (ответ размещен на сайте Ассоциации);

в Банк России направлены предложения по доработке проектов паспортов банковских продуктов и памятки по их заполнению (письмо от 05.12.2019 № 02-05/1040). По итогам рассмотрения замечаний **проекты паспортов** были **скорректированы**;

в Банк России направлено предложение по внесению изменений 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» в целях учета критериев, предусмотренных МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (письмо от 18.12.2019 № 02-05/1085). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России в соответствии с запросом направлены результаты опроса кредитных организаций об изменениях в работе с банковскими платежными агентами (БПА) в период с 01.08.2019 по 01.12.2019 (письмо от 18.12.2019 № 02-05/1087);

в Банк России направлены предложения по развитию рынка ипотечной секьюритизации в России в части включения ипотечных облигаций с поручительством АО «ДОМ.РФ» в состав высоколиквидных активов и Ломбардный список Банка России (письмо от 20.12.2019 № 02-05/1103);

в Банк России в соответствии с запросом направлены результаты опроса кредитных организаций – членов Ассоциации в отношении определения базового уровня доходности вкладов для целей смягчения требований к банкам, уплачивающим дополнительную ставку или повышенную дополнительную ставку страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов (письмо от 24.12.2019 № 02-05/1106);

в Банк России направлены²⁴ предложения кредитных организаций по оптимизации отчетности, применению релизного подхода и переходу на датацентричный сбор данных (письмо от 25.12.2019 № 02-05/1110);

²⁴ В соответствии с решением Совета Ассоциации (Протокол от 06.12.2019 № 16).

в Банк России направлены предложения об отражении особенностей законодательства о долевом строительстве в нормативных актах Банка России, в том числе в части уточнения порядка учета средств на счетах эскроу в целях расчета нормативов ликвидности, порядка формирования резервов на возможные потери по условным обязательствам застройщиков и ипотечным ссудам дольщикам (их портфелям) (письмо от 25.12.2019 № 02-05/1114);

в Банк России направлен перечень вопросов по проекту указания Банка России «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)» (письмо от 27.12.2019 № 02-05/1022);

в Банк России направлено письмо²⁵ с просьбой высказать мнение о корректности заполнения формализованных электронных сообщений для направления в уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю, по коду вида операции 1009²⁶ (письмо от 30.12.2019 № 02-05/1119);

в Банк России направлены предложения по актуализации Дорожной карты Банка России по развитию финансирования субъектов МСП на 2018-2021 гг. для дальнейшего расширения доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам (письмо от 31.12.2019 № 02-05/1128);

в АО «Корпорация МСП» направлены предложения о разработке механизма по выдаче зонтичных гарантий по микрокредитам МСП, выдаваемых в онлайн-режиме (письмо от 15.11.2019 № 02-05/989). АО «Корпорация МСП» сообщила о планируемом в I полугодии 2020 года пилотном проекте по предоставлению зонтичных гарантий с выдачей гарантий на суммы от 5 млн руб., по результатам которого возможно принятие решения о разработке стандартного гарантийного механизма для всех банков-партнеров, а также о необходимости дальнейшей проработки с Минэкономразвития России вопроса о гарантиях на меньшие суммы;

в АО «Корпорация «МСП» направлена просьба региональных банков организовать встречу с представителями кредитных организаций по обсуждению новых подходов к установлению Советом директоров АО «Корпорация «МСП» в 2020 году лимитов кредитно-гарантийной поддержки в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (письмо от 31.12.2019 № 02-05/1125);

²⁵ В дополнение к письму Ассоциации от 21.10.2019 № 02-05/918.

²⁶ Получение физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты, в случае если указанная платежная карта эмитирована иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, входящих в перечень, утвержденный уполномоченным органом.

в Аналитический центр «Форум» при Правительстве Российской Федерации направлено письмо с консолидированными предложениями банковского сообщества по реализации проекта «регуляторной гильотины» и исключения избыточного вмешательства в деятельность кредитных организаций (письмо от 15.10.2019 № 02-05/901);

в Аналитический центр «Форум» при Правительстве Российской Федерации в рамках работы с инициативами профессионального сообщества (233 KPIs) направлены предложения по включению новых инициатив в портфель (письмо от 05.11.2019 № 02-05/966). По итогам рассмотрения на стратегической сессии **две²⁷ инициативы включены в основной и резервный портфели;**

в Аналитический центр «Форум» при Правительстве Российской Федерации в рамках работы «регуляторной гильотины» направлена развернутая позиция по вопросу возможности установления общих правил в отношении предоставления ответов и информации по запросам и предписаниям Банка России в зависимости от целей, видов, форм предоставления информации (письмо от 03.12.2019 № 02-05/1033);

в Аналитический центр «Форум» при Правительстве Российской Федерации в ответ на запрос в рабочем порядке направлено мнение по текущему статусу инициатив, включенных в прошлые годы по предложению Ассоциации в портфель 233 KPIs. Представлены аргументы за сохранение как актуальных инициатив № 309 «Расширение сберегательного инструментария банков» и № 344 «Создание специальных режимов регулирования для отдельных кредитных продуктов»;

в Аналитический центр «Форум» при Правительстве Российской Федерации в ответ на запрос в рабочем порядке направлены результаты опроса кредитных организаций о статистике мошеннических операций, а также предложение провести обсуждение с участием представителей кредитных организаций и Банка России инициативы банков о внесении изменений в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в части невозобновления проведения операций, имеющих признаки совершенных без согласия клиента, по которым не удается связаться с клиентом в течение двух дней;

в КонфОП²⁸ по результатам рассмотрения V Отчета КонфОП «Состояние защиты прав и интересов потребителей на рынке сберегательных услуг в России» направлена консолидированная позиция банков - членов Ассоциации по предложенным в отчете дополнительным мерам, направленным на защиту прав потребителей сберегательных услуг. В частности, отмечено, что предложенные в отчете меры повлекут

²⁷ Развитие системы жилищных строительных сбережений на федеральном уровне и унификация классификации жалоб потребителей на кредитные организации.

²⁸ Союз общественных объединений «Международная конференция обществ потребителей».

дополнительные операционные расходы для банков (письмо от 29.10.2019 № 02-05/941);

в АО «Комита»²⁹ в целях исключения нарушения кредитными организациями требований законодательства в области ПОД/ФТ направлено обращение кредитных организаций – членов Ассоциации, являющихся пользователями программного продукта АО «Комита»³⁰, с просьбой заблаговременно³¹ уведомлять кредитные организации о предстоящем обновлении программного продукта с указанием информации об изменениях алгоритмов форматно-логического контроля (письмо от 30.10.2019 № 02-05/946).

В ходе публичных обсуждений проектов нормативных актов и документов:

в Минфин России и Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» в целях исключения существенных негативных последствий для банков, обусловленных доформированием резервов, направлены предложения сохранить возможность применения обеспечения в виде гарантий (банковских гарантий), содержащих условия об отзыве гарантии, при формировании резервов (письма от 25.12.2019 № 02-05/1116 и № 02-05/1117);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта положения Банка России «О порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, а также операторами иностранных платежных систем требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» направлены предложения по внесению изменений в проект в части указания, что надзор за исполнением требований статьи 19.2 Федерального закона № 161-ФЗ будет осуществляться исключительно за теми операторами иностранной платежной системы, на которых распространяются требования этой статьи (письмо от 15.10.2019 № 02-05/897). [Банк России учел предложения](#) Ассоциации;

в Банк России по результатам рассмотрения доклада Банка России «О развитии макропруденциальной политики Банка России в области розничного кредитования» направлено письмо о том, что при решении проблемы, связанной с ограничением кредитования населения с накопленной долговой

²⁹ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

³⁰ Предназначен для автоматизации информационно-аналитической поддержки процесса анализа и контроля проводимых операций с денежными средствами или иным имуществом, подготовки, логической проверки передаваемых в уполномоченный орган сообщений.

³¹ Минимум за 5 рабочих дней до дня опубликования на официальном сайте АО «Комита» анонса об обновлении.

нагрузкой, необходимо принимать решения на основе оценки возможных последствий тех или иных предпринятых мер, в т.ч. негативного влияния на экономический рост и доходы населения, а также целесообразно рассмотреть возможность развития подхода, основанного на применении собственных моделей оценки платежеспособности граждан и/или иных внутренних подходов банков в целях ответственного кредитования населения (письмо от 18.10.2019 № 02-05/913);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» направлены предложения по внесению изменений в проект в целях снижения регуляторной нагрузки на нормативы достаточности капитала и нормативы концентрации риска в отношении требований к субъектам МСП (письмо от 23.10.2019 № 02-05/924). Банк России представил комментарии по направленным предложениям, а также [сообщил об учете отдельных предложений](#) в рамках работы по доработке Инструкции № 183-И (ответ размещен на сайте Банка России);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта инструкции Банка России «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» направлены предложения по установлению периодичности пересмотра подхода к расчету обязательных нормативов (не чаще одного раза в год), а также введению единообразного подхода к понятиям платежа и дохода заемщика в проекте инструкции и Указании Банка России № 4892-У³² (письма от 24.10.2019 № 02-05/929, от 29.10.2019 № 02-05/943, от 30.10.2019 № 02-05/948);

в Банк России по результатам рассмотрения³³ проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 января 2018 года № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» направлены предложения по внесению изменений в проект в части операционных процессов при ведении кассовых операций, хранения, перевозки и инкассации наличных денег (письма от 29.10.2019 № 02-05/94 и от 01.11.2019 № 02-05/959). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 17.09.2015 № 3801-У «О признании финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов», проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения

³² 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».

³³ В рамках работы Комитета по наличному денежному обращению.

банков» направлены предложения по детализации подходов к оценке показателей системы управления рисками (ПУ4) и состояния внутреннего контроля (ПУ5), а также по уточнению правил оценки данных показателей для банков, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства (письмо от 19.11.2019 № 02-05/1004). В ходе встречи по данному вопросу представитель Банка России сообщил о решении упростить порядок и продлить срок оценки качества управления банком для предъявления требований об уплате повышенной дополнительной ставки страховых взносов;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» направлены предложения по внесению изменений в проект в части разграничения применяемых подходов по классификации ссуд при приобретении на ссудные средства акций юридических лиц и предоставления возможности не вносить одновременно изменений, ограничивающих выдачу ссуд на цели вложения в уставные капиталы, в порядок формирования резервов и расчет обязательных нормативов (письмо от 27.11.2019 № 02-05/1021);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта Методических рекомендаций Банка России «О порядке расчета величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам кредитной организации (банковской группы)» направлены предложения по уточнению подходов к расчету процентного риска по банковскому портфелю (письмо от 16.12.2019 № 02-05/1072);

в Банк России³⁴ по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в 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» направлены предложения по внесению изменений в проект в части уточнения механизма исключения из расчета надбавок кредитов, предоставленных инвалидам на приобретение средств реабилитации и (или) оплату услуг, а также информирования банков о достигнутых договоренностях с ФНС России об изменении сроков/подходов раскрытия информации через личный кабинет налогоплательщика и иные сервисы ФНС России (письмо от 24.12.2019 № 02-05/1107). Банк России сообщил, что замечания и предложения будут рассмотрены при последующей доработке проекта Указания № 4892-У;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта положения Банка России «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления

³⁴ В рамках работы Комитета по рискам.

Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» направлено письмо с просьбой разъяснить механизм двухфакторной аутентификации, а также отразить в проекте положения процедуры контроля клиентом реквизитов распоряжения о переводе денежных средств при формировании (подготовке) электронных сообщений (письма от 26.12.2019 № 02-05/1118 и от 30.12.2019 № 02-05/1122).

В IV квартале 2019 года получены ответы по результатам рассмотрения обращений, направленных Ассоциацией ранее:

от Банка России по вопросам³⁵, связанным с совершенствованием правового регулирования в сфере ипотечного кредитования, получена информация о том, что Минфином России подготовлен проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)». Банк России выразил готовность к дальнейшему сотрудничеству по данному вопросу;

от Банка России по вопросам³⁶ применения принципов МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в бухгалтерском учете кредитных организаций, в том числе разъяснения по информационному письму³⁷ Банка России в части перехода кредитных организаций на новый учет с 01.01.2020 (ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации);

от Банка России по результатам рассмотрения предложения³⁸ о неприменении мер воздействия в отношении кредитных организаций, допустивших некорректный расчет показателя долговой нагрузки заемщиков. Банк России сообщил, что до принятия меры воздействия за некорректную оценку дохода заемщика при расчете ПДН будет проводить встречи и семинары, направлять рекомендательные письма и разъяснения (ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации).

В IV квартале 2019 года осуществлялось текущее взаимодействие и участие в работе комитетов Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, комиссий РСПП, «ОПОРЫ РОССИИ», Межрегионального банковского совета при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Экспертного совета по финансовой грамотности при Банке России, в рамках Рабочей группы Комитета Государственной Думы по финансовому рынку по регулированию предельной долговой нагрузки, Рабочей группы по финансированию малого и среднего предпринимательства при Банке России, подгрупп Рабочей группы по оптимизации регуляторной

³⁵ Письмо от 27.09.2019 № 02-05/851.

³⁶ Письмо от 29.09.2019 № 02-05/847.

³⁷ Информационное письмо Банка России от 27.08.2019 № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

³⁸ Письмо от 25.09.2019 № 02-05/845.

нагрузки на участников финансового рынка Банка России, Рабочей группы по повышению финансовой доступности для инвалидов и маломобильных групп населения, Рабочей группы по обсуждению вопросов паспортизации финансовых продуктов, Рабочей группы по вопросам развития статистической работы в Банке России и оптимизации отчетности, Рабочей группы по созданию реестра залогов, Рабочей группы по оценке возможности устранения регуляторных барьеров для установления отрицательных процентных ставок по банковским счетам и депозитам, открытым в иностранной валюте клиентам – юридическим лицам, Межведомственной рабочей группы «Одно окно» при АО «Российский экспортный центр», Рабочей группы по информационно - технологическому взаимодействию в системе ПОД/ФТ при Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ, Ассоциации развития финансовой грамотности, 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, Совета по инвестированию накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих при ФГКУ «Росвоенипотека», совещания в Минфине по вопросам применения единого налога на вмененный доход в отношении банковских платежных агентов.

II. РАБОТА КОМИТЕТОВ

II.1. Комитет по банковскому законодательству

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

Количество заседаний: **1**

В IV квартале 2019 года проведено заседание Комитета в заочной форме.

В результате голосования единогласно утверждены План работы Комитета по банковскому законодательству на 2020 год и Отчет об итогах работы Комитета за 2019 год.

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: **3**

В IV квартале 2019 года:

состоялись 3 заседания Рабочей группы, посвященных проработке возможности перевода банковских гарантий в электронную форму с помощью Единой информационной системы в сфере закупок (ЕИС). В заседаниях приняли участие представители Федерального казначейства;

проводилась работа по разработке проекта xml-формата гарантии³⁹, который будет функционировать на базе ЕИС⁴⁰. Дальнейшая работа по данному вопросу будет проводиться Банком России с участием представителей Минфина России, ФНС России, Федерального казначейства и ряда кредитных организаций – членов Ассоциации;

проведен опрос членов Ассоциации о целесообразности направления в Минфин России обращения об установлении единых требований к банкам-гарантам в рамках требований Федеральных законов № 44-ФЗ, от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и Постановления Правительства от 12.04.2018 № 440 «О требованиях к банкам, которые вправе выдавать банковские гарантии для

³⁹ 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».

⁴⁰ Оператор - Федеральное казначейство.

обеспечения заявок и исполнения контрактов». Принято решение о подготовке соответствующего письма в адрес Минфина России;

доработан⁴¹ и направлен на рассмотрение в Банк России проект федерального закона «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации», направленный на обеспечение сбалансированности интересов всех участников рынка гарантий и снижение рисков гарантийного бизнеса (письмо от 11.12.2019 № 02-05/1066).

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 IV квартале 2019 года заседания не проводились

В IV квартале 2019 года Рабочей группой проводилась доработка законопроекта по совершенствованию правового регулирования в части залога прав по договору банковского счета в соответствии с позициями Банка России и Минфина России.

II.2. Комитет по залогам и оценке

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

Количество заседаний: **1**

В IV квартале 2019 года проведено заседание Комитета, в ходе которого рассмотрены вопросы унификации подходов к оценке залогов.

По итогам заседания:

принято решение о создании Экспертной группы по формированию практики проверок качества работы с залогами;

утвержден план работы Экспертной группы по формированию регулярных обзоров практики проверки Банком России качества работы с залогами в кредитных организациях с выработкой рекомендаций и формированием лучшей практики.

В IV квартале 2019 года Комитет принял активное участие в организации IX Международной конференции по оценочной деятельности

⁴¹ В соответствии с ранее озвученной позицией регулятора.

(МКОД'19) (подробная информация по данному вопросу приведена в разделе III «Основные мероприятия»).

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: **3**

В IV квартале 2019 года состоялось расширенное выездное заседание Комитета, в ходе которого участники обсудили принятые и планируемые законодательные изменения в области синдицированного кредитования, приоритетные направления доработки Стандартной документации по синдицированному кредитованию, вопросы банковских комиссий, а также дальнейшие подходы к актуализации документации после ее обновления с учетом требований текущего законодательства.

По итогам заседания:

проведено анкетирование по приоритетным направлениям доработки Стандартной документации по синдицированному кредитованию;
сформирована Рабочая группа для формализации изменений стандартного договора синдицированного кредита.

Проведены 2 встречи, на которых обсуждались следующие вопросы:

согласование условий привлечения юридического консультанта и подходы к организации работы;

полномочия кредитного управляющего, компетенции большинства кредиторов и разработка альтернативного порядка принятия решений собранием кредиторов.

В IV квартале 2019 года в рамках работы Комитета:

определены подходы к дальнейшей работе с Банком России по вопросу взимания платы за досрочный возврат кредита, с законодательными органами – в части законопроекта № 808189-7 «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 (в части уточнения механизмов управления залогом и порядка взаимодействия кредиторов синдиката)»;

рассмотрены версии проектов паспортов банковских продуктов, а также подготовлены⁴² инициативы в рамках проекта Банка России 233 KPIs

⁴² Письма Ассоциации от 28.10.2019 № 02-05/934, от 05.12.2019 № 02-05/1040.

(подробные сведения приведены в разделе I «Взаимодействие с органами государственной власти и некоммерческими организациями»);

принято участие в рассмотрении законопроекта № 828237-7 «О защите и поощрении капиталовложений и развитии инвестиционной деятельности в Российской Федерации».

II.4. Комитет по финансовым технологиям

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

Количество заседаний: **2**

В IV квартале 2019 года:

состоялось заседание Комитета в заочной форме с целью утверждения Плана работы Комитета на IV квартал 2019 года – III квартал 2020 года. По результатам голосования принято решение утвердить План работы Комитета;

состоялось заседание Комитета, в ходе которого обсуждалась технология модельного расчета доходов заемщика на основании карточных транзакций, в том числе для целей возможного расчета показателя долговой нагрузки заемщика (ПДН).

По результатам обсуждения принято решение о необходимости создания на базе Комитета Рабочей группы по расчету доходов в целях проведения скоринга клиентов кредитных организаций на основе анализа их транзакционного поведения.

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: **1**

В IV квартале 2019 года состоялось заседание Комитета, на котором рассматривались:

результаты работы Системы быстрых платежей Банка России в 2019 году и планируемое расширение ее функционала: внедрение B2C, B2B, Pull C2C переводов и реализация функций «мгновенный счет» и «подписка»;

предложения по внесению изменений в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», направленные в том числе на:

- увеличение срока рассмотрения заявлений клиентов, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием клиентом его электронного средства платежа, в случае необходимости обращения в международную платежную систему;

- приостановление использования платежной карты в случае выявления операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;

- устранение юридической неопределенности, связанной с увеличением остатка электронных денежных средств;

- легализацию различных режимов работы с электронными средствами платежа (ЭСП) в зависимости от степени идентификации их владельца. По итогам заседания принято решение подготовить запрос в Федеральную службу по финансовому мониторингу по данной тематике.

Сформирован проект плана 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): **3**

В IV квартале 2019 года в ходе заседаний (рабочих встреч) рассмотрены следующие вопросы:

управление рисками кибербезопасности;

подход к расчету капитала на покрытие потерь от реализации рисков информационной безопасности;

киберучения для высшего руководства;

основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2019-2021 годов, в том числе внедрение риск-профилированного подхода для оценки уровня информационной безопасности. В ходе рабочей встречи получены ответы представителей Банка России на вопросы кредитных организаций⁴³. По итогам

⁴³ Письмо от 14.10.2019 № 02-05/893.

встречи в Банк России направлено обращение с просьбой оказать методологическую поддержку по вопросам организации кибербезопасности, а также рассмотреть возможность неприменения в течение двух лет после реализации риск-профилированного подхода мер надзорного реагирования в отношении поднадзорных организаций кредитно-финансовой сферы (письмо от 17.12.2019 № 02-05/1077);

нормативные правовые требования и рекомендации по информационной безопасности при внедрении биометрии. В ходе рабочей встречи получены ответы представителей Банка России на вопросы кредитных организаций⁴⁴. По итогам встречи в Банк России направлены предложения гармонизировать в нормативных актах требования по срокам проведения внешних аудитов, опубликовать разъяснения для банков относительно возможности и сроков применения облачного решения, а также сроков по проведению ежегодной оценки соответствия требованиям по информационной безопасности (письмо от 17.12.2019 № 02-05/1076).

Утвержден план работы Комитета на 2020 год.

II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу

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

Количество заседаний: **1**

В IV квартале 2019 года проведено заседание Комитета, в ходе которого рассмотрены следующие вопросы:

участие банков в повышении финансовой грамотности клиентов малого и среднего бизнеса;

работа Ассоциации развития финансовой грамотности по обучению банков и субъектов МСП;

обучение банков и клиентов МСП оценкам кредитных рисков;

результаты расчета индекса деловых настроений МСП за III квартал 2019 года.

В заседании приняли участие представители Банка России и Ассоциации развития финансовой грамотности.

По итогам заседания:

в Банк России направлены предложения по актуализации Дорожной карты на 2020-2021 гг. для дальнейшего расширения доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам (письмо от 31.12.2019 № 02-05/1128);

предложено Ассоциации развития финансовой грамотности провести конкурс обучающих программ банков для субъектов МСП, а также продолжить сотрудничество Комитета с Ассоциацией по обмену опытом

⁴⁴ Письма от 14.10.2019 № 02-05/894 и от 16.10.2019 № 02-05/904.

внедрения обучающих программ, выращиванию предпринимателей, финансовой грамотности волонтеров;

рассматривается возможность продвижения предложений Института квалифицированного заемщика (ИКЗ) по совершенствованию регулирования в части оценки кредитного риска заемщика.

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

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

Количество заседаний **5**
(рабочих встреч):

В IV квартале 2019 года в ходе заседаний Комитета рассмотрены следующие вопросы:

проект Общей концепции по комплаенсу в финансовых организациях⁴⁵;
результаты состоявшегося с участием членов Комитета заседания рабочей группы по информационно-технологическому взаимодействию в системе ПОД/ФТ при Межведомственной комиссии⁴⁶ Росфинмониторинга (далее – МВК) по вопросам качества формирования отчетности;

промежуточные итоги работы с новыми форматами передачи кредитными организациями сведений и информации в Росфинмониторинг;

реализация требований Указания Банка России № 4936-У, в том числе вопросы повышения эффективности информационного обмена, методология формирования отчетности и правила форматно-логических контролей;

итоги работы Комитета за 2019 год.

По итогам заседаний:

сформирована Рабочая группа по разработке концепции по комплаенсу в финансовых организациях, проведено установочное заседание;

в Банк России направлено письмо с предложением о продлении моратория на применение штрафных санкций к кредитным организациям и их должностным лицам за нарушение порядка и (или) сроков предоставления в уполномоченный орган отчетности, предусмотренной Указанием Банка России № 4936-У (письмо от 07.10.2019 № 02-05/879);

в Банк России и в Росфинмониторинг направлены письма с предложением о формировании Альбома кейсов, иллюстрирующих порядок заполнения форматов отчета по Указанию Банка России № 4936-У (письма от 21.10.2019 № 02-05/918, № 02-05/919).

⁴⁵ Разработанный участниками рабочей группы на площадке НАУФОР совместно с представителями Банка России.

⁴⁶ Межведомственная комиссия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В рамках деятельности Рабочей группы по разработке типологий и форматно-логических контролей, функционирующей при Комитете:

рассмотрен новый информационный ресурс (система) для работы с форматно-логическими контролями;

проводилась работа по проработке правил и требований к форматно-логическим контролям по типам клиентов;

в Росфинмониторинг направлены письма⁴⁷ с предложениями, связанными с функционированием Личного кабинета кредитных организаций на сайте Росфинмониторинга.

II.9. Комитет по рискам

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

Количество заседаний: **5**

В рамках работы Комитета в IV квартале 2019 года:

проведено заседание Комитета с участием представителей Банка России по обсуждению доклада «Меры Банка России по обеспечению сбалансированного развития ипотечного кредитования». По результатам заседания достигнута договоренность с Банком России о создании при Комитете Рабочей группы по внедрению макропруденциальных мер на ипотечном рынке;

проведено заседание Комитета с участием представителей Банка России по обзору плана подготовки нормативных актов Банка России в области банковского регулирования на 2020 год;

члены Комитета приняли участие в рабочей встрече в Банке России по обсуждению предложений членов Комитета по проектам изменений указаний Банка России⁴⁸. По результатам обсуждения представитель Банка России сообщил о решении упростить порядок и продлить срок оценки качества управления банком для предъявления требований об уплате повышенной дополнительной ставки страховых взносов;

члены Комитета приняли участие в заседаниях Рабочей группы Комитета Государственной Думы по финансовому рынку по регулированию предельной долговой нагрузки с участием представителей Банка России;

⁴⁷ Письма от 26.11.2019 № 02-05/1020, от 05.12.2019 № 02-05/1047.

⁴⁸ Указание Банка России от 17.09.2015 № 3801-У «О признании финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов» и Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

члены Рабочей группы Комитета по регулированию долговой нагрузки⁴⁹ приняли участие во встречах по обсуждению изменений Федерального закона от 13.07.2015 № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости».

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

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

Количество заседаний: **1**

В IV квартале 2019 года проведено выездное заседание (в г. Нижнем Новгороде) Рабочей группы по наиболее актуальным вопросам бухгалтерского учета, развития налогового учета и управления отчетностью в кредитных организациях.

В ходе заседания рассмотрены вопросы применения банками принципов МСФО в бухгалтерском учете, ключевые аспекты налогового мониторинга в кредитных организациях, составления годовой бухгалтерской отчетности за 2019 год и возможность перехода на датацентричный подход при сборе данных кредитных организаций.

В заседании приняли участие представители Банка России, ПАО «Московская биржа», аудиторской фирмы АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», а также представители более 40 банков из Нижнего Новгорода, Москвы, Санкт-Петербурга, Великого Новгорода, Екатеринбурга, Кирова, Костромы, Краснодар, Пензы, Перми, Ростова-на-Дону, Самары, Саратова, республик Мордовия, Татарстан, Чувашия, Удмуртия, Нижегородской области и Республики Крым.

По итогам заседания принято решение интенсифицировать работу Рабочей группы по взаимодействию с Минфином России, Банком России и аудиторами по проработке вопросов, связанных с различиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

С учетом принятых по итогам проведенного в III квартале 2019 года заседания Рабочей группы решений:

в Минфин России направлено письмо о различиях между МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», в том числе в части учета арендатором невозмещаемого НДС, пересмотра арендодателем срока аренды, критериям признания договора арендой, модификации арендатором договора аренды (письмо от 24.10.2019 № 02-05/928);

⁴⁹ Входит в состав Рабочей группы Банка России по обсуждению и проработке готовящихся Банком России нормативных актов, направленных на детализацию требований федерального законодательства в сфере кредитных историй.

в Банк России направлено письмо с целью получения официального разъяснения, что активы в форме права пользования в целях бухгалтерского учета не являются основными средствами (письмо от 01.11.2019 № 02-05/963);

в Минфин России направлено письмо с просьбой подтвердить, что актив в форме права пользования не является для банка-арендатора объектом налогообложения по налогу на имущество организаций (письмо от 20.12.2019 № 02-05/1102) Минфин России подтвердил позицию Ассоциации (ответ размещен на сайте Ассоциации).

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: **1**

В IV квартале 2019 года состоялось расширенное заседание Комитета с участием представителей Банка России, Минфина России, АО «ДОМ.РФ», в ходе которого рассмотрены следующие вопросы:

Единая информационная система в жилищной сфере;

риски при осуществлении проектного финансирования заемщиков-застройщиков, использующих счета эскроу;

развитие рынка ипотечной секьюритизации в России, в том числе роль ИЦБ ДОМ.РФ.

По результатам заседания в Банк России и НКО НКЦ (АО) направлены предложения:

о включении ипотечных облигаций с поручительством АО «ДОМ.РФ» в состав высоколиквидных активов и Ломбардный список Банка России (письмо от 20.12.2019 № 02-05/1103);

о включении ипотечных облигаций с поручительством АО «ДОМ.РФ» в пулы КСУ⁵⁰ облигаций в рамках механизма РЕПО с Центральным Контрагентом (письмо от 15.01.2020 № 02-05/12);

об изменении учета средств на счетах эскроу при расчете нормативов ликвидности, порядков формирования резервов по условным обязательствам кредитного характера застройщиков и ипотечным ссудам под залог прав требования по договорам долевого участия с учетом актуального правового регулирования долевого строительства (письмо от 25.12.2019 № 02-05/1114).

⁵⁰ Клиринговый сертификат участия.

В IV квартале 2019 года:

по результатам рабочей встречи представителей кредитных организаций с Банком России и Минстроем России по проекту Программы развития индивидуального жилищного строительства (ИЖС), состоявшейся в III квартале 2019 года, в Банк России представлена информация о банковских пилотных программах кредитования ИЖС с защитой средств граждан, выявленных проблемах и предложениях по развитию кредитования ИЖС и повышению привлекательности ИЖС для граждан (письмо от 16.10.2019 № 02-05/905);

состоялось обсуждение законопроекта № 841216-7 «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 (в части усиления защиты прав участников строительства)» в части списания денежных средств с расчетного счета застройщика по исполнительным документам.

II.12. Комитет по наличному денежному обращению

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

Количество заседаний: **1**

В IV квартале 2019 года проведено выездное заседание Комитета на территории Московской печатной фабрики АО «Гознак», в ходе которого:

демонстрировано используемое в настоящее время АО «Гознак» оборудование для производства банкнот;

состоялось обсуждение подготовленного в рамках работы Комитета проекта Стандарта качества инкассационных услуг и перевозки ценностей;

рассмотрены итоги работы Комитета в 2019 году;

утвержден План работы Комитета на 2020 год.

По итогам заседания Комитета принято решение о создании Рабочей группы по разработке Стандарта качества инкассационных услуг и перевозки ценностей. Первое заседание Рабочей группы состоялось 14.01.2020.

II.13. Рабочая группа по работе с региональными банками, в том числе с банками с базовой лицензией

Руководитель Рабочей группы: **Дралин Михаил Александрович,**
Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
Количество заседаний: **1**

В IV квартале 2019 года Председатель Банка России Э.С. Набиуллина провела заседание рабочей группы регулятора и Ассоциации банков России по вопросам деятельности и развития банков с базовой лицензией.

В ходе заседания обсуждались следующие вопросы:

расширение доступа банков с базовой лицензией к средствам, размещаемым в банках бюджетами разных уровней и компаниями с государственным участием;

возможность кредитования банками с базовой лицензией отдельных «непрофильных» заемщиков;

создание облачных сервисов по автоматизации процессов;

обеспечение кибербезопасности и сбор биометрических данных;

взаимодействие с рейтинговыми агентствами, банковским надзором и другие вопросы.

Во встрече приняли участие Президент Ассоциации, Председатель Совета Ассоциации, руководители кредитных организаций и Банка России.

III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Презентация банковской методологии рейтингового агентства НКР (25 октября 2019 года, Москва)

В ходе мероприятия представители банков ознакомились с методологией рейтинговой оценки кредитных организаций, применяемой рейтинговым агентством НКР, а также с особенностями учета рисков.

Итоговые материалы размещены на сайте Ассоциации.

В мероприятии приняли участие 57 человек.

Выездное совещание руководства Ассоциации с руководителями банков с базовой лицензией (29 ноября 2019 года, г. Нижний Новгород)

В ходе заседания обсуждались перспективы и возможности развития банков с базовой лицензией, вопросы поддержания их конкурентоспособности, а также вопросы организации взаимодействия с аппаратом Ассоциации.

Предложения по улучшению условий функционирования банков с базовой лицензией, поступившие от банков, были в дальнейшем обсуждены с Председателем Банка России Э.С. Набиуллиной в рамках заседания Рабочей группы по работе с региональными банками, в том числе с банками с базовой лицензией.

Торжественный прием по случаю 29-й годовщины образования Ассоциации банков России и встречи Нового 2020 года (6 декабря 2019 года, Москва)

В мероприятии приняли участие руководители банков и организаций – участников Ассоциации, руководители министерств и ведомств, политики, общественные деятели, руководители Банка России, представители общественных, некоммерческих организаций и международных финансовых организаций, научных и учебных учреждений и средств массовой информации.

В Торжественном приеме приняли участие 300 человек.

Консультационный семинар «Особенности реального анализа качества кредитного портфеля корпоративных заемщиков банков, включая скрытые нюансы их финансово-хозяйственной деятельности» (12-13 декабря 2019 года, Москва)

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

В мероприятии приняли участие 20 человек.

При поддержке Ассоциации:

X Конференция «Синдицированное кредитование в России и СНГ»⁵¹ (3 октября 2019 года, Москва)

В ходе конференции обсуждались законодательное регулирование рынка синдицированного кредитования, особенности юридического сопровождения сделок, использование синдикаций в сделках реструктуризаций, концессий, предэкспортного финансирования, перспективы развития трансграничных сделок и потенциал выхода российских банков на рынки новых стран.

В мероприятии приняли участие 150 человек.

IX Международная конференция по оценочной деятельности (4 октября 2019 года, Москва)

Конференция организована Ассоциацией банков России совместно с группой компаний SRG.

В ходе конференции рассмотрены наиболее актуальные вопросы в области регулирования оценочной деятельности. В мероприятии принимали участие представители Банка России, Минэкономразвития России, ведущих кредитных организаций, консалтинговых и оценочных компаний, общественных организаций и потребителей оценочных услуг.

В конференции приняли участие 150 человек.

⁵¹ Организована Компанией Cbonds-Congress.

IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

В декабре 2019 года состоялись межсессионные консультации, организованные Ассоциацией банков России в соответствии с решением Российско-Индийской рабочей группы по банковским и финансовым вопросам Банка России и Резервного банка Индии.

В ходе мероприятий обсуждались проблемы и перспективы развития сотрудничества России и Индии в банковской сфере, вопросы оптимизации комплаенс-процедур, расширения использования национальных валют при расчетах и другие меры, которые будут способствовать увеличению объемов внешнеторгового оборота между двумя странами. В консультациях приняли участие представители банков – членов Ассоциации, Банка России, посольства Индии в Российской Федерации, Индийской банковской ассоциации и крупнейших кредитных организаций Индии⁵² (5 декабря 2019 года, Москва).

В октябре 2019 года состоялось организованное совместно с Ассоциацией банков Белоруссии очередное заседание Международного Банковского Совета (МБС) на тему «Приоритетные направления цифровой трансформации банковского сектора» (22 октября, г. Минск). Подготовлен и опубликован (в печатном виде и на сайте Ассоциации) сборник аналитических материалов по теме заседания.

В IV квартале 2019 года состоялись встречи руководства Ассоциации: с делегацией Азиатской ассоциации финансового сотрудничества (АФСА) по вопросам развития банковского бизнеса в России и Китае, а также сотрудничества профессиональных банковских объединений двух стран (6 октября 2019 года, Москва);

с Президентом АКБ «Бэнк оф Чайна» (АО) по вопросам сотрудничества с китайскими партнерами в рамках проводимых и планируемых мероприятий (22 октября 2019 года, Москва);

с Генеральным Секретарем Ассоциации сербских банков и Председателем совета директоров Банковской ассоциации Боснии и Герцеговины в отношении перспектив развития банковского бизнеса и перспектив сотрудничества банковских объединений трех стран (21 ноября 2019 года, Москва);

с Главным исполнительным директором и старшим советником Индийской банковской ассоциации по вопросам сотрудничества кредитных организаций и банковских ассоциаций двух стран. По результатам встречи была подтверждена готовность подписания Меморандума о сотрудничестве (5 декабря 2019 года, Москва);

с Директором по России компании Novabase в отношении планов участия компании в мероприятиях Ассоциации в 2020 году и подписанию Агентского договора (10 декабря 2019 года, Москва).

В IV квартале 2019 года руководители Ассоциации приняли участие:

⁵² Включая State Bank of India, Exim Bank, Canara Bank, Commercial Indo Bank.

в заседании Финансового клуба «Финансовый рынок в быстро меняющемся мире: фокус на предпринимательство. Дальневосточный ракурс» IV Дальневосточного форума предпринимателей (10 октября 2019 года, г. Хабаровск);

в VI Московском Международном финансово-экономическом форуме «ЕАЭС и ЕС: поиск новых форматов сотрудничества» (22 ноября 2019 года, Москва).

В IV квартале 2019 года проведены опросы членов Ассоциации банков России по следующим направлениям:

о текущем и планируемом сотрудничестве с кредитными организациями Народной Республики Бангладеш, Италии, Великобритании, КНР, Сербии, Индии. Обобщенные материалы направлены в Банк России и Минфин России;

об актуальных направлениях международного сотрудничества с иностранными кредитными организациями в 2020 году. Результаты опроса показали, что успешнее всего развиваются отношения с ФРГ, США, КНР, Великобританией, Японией, Индией, Италией, Республикой Беларусь и Казахстаном. Наиболее перспективными направлениями для установления сотрудничества банки-респонденты считают КНР, Индию, Италию, Южную Корею и Великобританию.

V. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

В IV квартале 2019 года подготовлено 37 пресс-релизов и информационных сообщений о деятельности Ассоциации для размещения на сайте и распространения в СМИ, в том числе 12 новостей по итогам заседаний комитетов. 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 IV квартале 2019 года выходили публикации в газетах «Ведомости», «Коммерсантъ», «Известия», «РБК», «Комсомольская правда», в журналах «Профиль», Forbes Russia и специализированных изданиях по банковской и налоговой тематике, сюжеты на телеканалах «Россия 1», «Россия 24», РЕН ТВ, РБК ТВ, ТВ-Центр, «Телеканал 360», на радиостанциях ВВС, Business FM, Sputnik и других, новости на лентах информагентств «Интерфакс», ТАСС, РИА «Новости», «ПРАЙМ», RNS, REGNUM и большинства ведущих интернет-ресурсов о финансах.

В IV квартале 2019 года организована публикация интервью журналу «Банковское обозрение» президента Ассоциации Г.И. Лунтовского об итогах года и вице-президента Ассоциации А.А. Войлукова о роли финансовой грамотности клиентов в развитии финансового рынка.

В СМИ широко освещались инициативы банковского сообщества по борьбе с мошенническими переводами – публикации с комментариями вице-президента А.А. Войлукова по данной теме вышли более чем в 70 изданиях. Руководители Ассоциации активно комментировали такие темы, как аутсорсинг услуг информационной безопасности, блокировка счетов индивидуальных предпринимателей, расчет ПДН, отмена отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета, сокращение сетей отделений банков, выпуск 50-рублевой монеты.

В декабре 2019 года организован прием для представителей СМИ. Посвященная подведению итогов года встреча впервые была проведена в неформальной обстановке.

В целях информационной поддержки членов Ассоциации подготовлено к публикации и размещено на сайте 76 сообщений о деятельности банков и компаний.

В связи с запуском нового сайта Ассоциации в IV квартале активизировано его информационное наполнение, включая размещение публикаций с перекрестными ссылками на связанные страницы сайта, существенно увеличены объемы иллюстрационных материалов.

VI. ПРОЕКТЫ

Концепция оборота децентрализованных криптовалют

В IV квартале 2019 года Ассоциация банков России подготовила доклад для общественных консультаций «Концепция оборота децентрализованных криптовалют». Документ размещен на сайте Ассоциации.

В докладе представлена системная модель организации обращения виртуальных активов, которая охватывает все основные юридические аспекты конструкции.

В докладе проанализирована инфраструктура обращения виртуальных активов, раскрыты основные принципы регулирования виртуальных активов и риски, вопросы номинации, налогообложения и обеспечения взыскания, а также ответственности за нарушения обращения виртуальных активов.

Доклад представляет собой отработку новых способов правового регулирования в комплексной увязке с уже работающими в правовой системе институтами и нормами права.

Выпуск доклада анонсирован в ходе XVII Международного банковского форума «Банки России – XXI век» в г. Сочи. Обсуждение доклада с участием представителей банков, платежных систем, Банка России, Росфинмониторинга, ФСБ России, МВД России, Федеральной налоговой службы состоялось 8 октября 2019 года.

Современные технологии сбора и обработки отчетности

В IV квартале 2019 года значимым направлением работы Ассоциации банков России являлось изучение подходов к оптимизации отчетности кредитных организаций.

Актуальность темы обусловлена накопившимся дисбалансом в сборе отчетности кредитных организаций, который сформировался в результате обеспечения усложняющихся регуляторных требований необходимой информацией. Как следствие, банки сегодня отмечают значительные затраты на подготовку и передачу отчетности, ее избыточность и излишнюю периодичность, постепенное увеличение числа отчетных форм и показателей в них.

По инициативе Ассоциации для проработки данного вопроса аудиторской компанией PwC, а также банками - членами Ассоциации представлены результаты анализа возможных направлений оптимизации отчетности кредитных организаций, рейтинговым агентством НКР подготовлен аналитический обзор «Стандарт XBRL в кредитных организациях».

Возможность для устранения дисбаланса Ассоциация банков России видит в параллельной работе по следующим направлениям:

быстрое решение – оптимизация действующей отчетности;

стратегическое направление – переход на датацентричный сбор.

Высокая заинтересованность банков в решении поставленных вопросов и готовность Банка России активизировать работу в данном направлении была подтверждена на заседании Совета Ассоциации банков России 06.12.2019 с участием Председателя Банка России Э.С. Набиуллиной.

По итогам заседания в Банк России направлены предложения (письмо от 25.12.2019 № 02-05/1110):

1. Проанализировать весь массив отчетной информации, собираемой от кредитных организаций, с целью:

- *исключения* неактуальной/избыточной отчетности, объединения схожих по экономической сути отчетных данных;
- *сокращения* объемов отчетности, в том числе за счет информации, имеющейся в открытых общедоступных источниках;
- *изменения* порядка и сроков составления отдельных форм отчетности, дифференциации требований к различным группам банков исходя из принципов пропорционального регулирования.

2. Рассмотреть возможность *применения релизного подхода* при внедрении изменений, касающихся методологии учета финансовых операций, а также изменений, касающихся существующих и новых форм отчетности.

3. *Поддержать* работу по переходу на *датацентричный сбор* отчетных данных кредитных организаций, что позволит на новом уровне обеспечить оптимизацию состава передаваемых показателей и согласованность данных, исключить их дублирование, выстроить прозрачные бизнес-процессы сбора информации, реализовать анализ детальных данных.