



АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ



**ОТЧЕТ**  
**III квартал**  
**2021 года**

Москва

# СОДЕРЖАНИЕ

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	2
II. РАБОТА КОМИТЕТОВ .....	19
II.1. Комитет по банковскому законодательству .....	19
II.1.1. Рабочая группа по банковским гарантиям и аккредитивам .....	20
II.1.2. Межкомитетская проектная группа по разработке изменений в нормативное регулирование оборота персональных данных и иной информации о физических лицах .....	21
II.2. Комитет по залогам и оценке .....	21
II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам.....	21
II.4. Комитет по финансовым технологиям.....	22
II.5. Комитет по платежным системам.....	23
II.6. Комитет по информационной безопасности.....	23
II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу .....	24
II.8. Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ .....	24
II.9. Комитет по рискам .....	26
II.10. Рабочая группа по учету, отчетности и налогам .....	26
II.11. Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ) .....	27
II.12. Комитет по наличному денежному обращению.....	28
II.13. Проектная группа «ESG-банкинг» .....	29
II.14. Проектная группа по взаимодействию с ПАО «Ростелеком» .....	30
III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ .....	32
IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО .....	34
V. ПУБЛИЧНОЕ ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ .....	36
VI. ПРОЕКТЫ .....	38
Совершенствование статистической работы .....	38
Развитие деятельности региональных банков и пропорционального банковского регулирования .....	39

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

Ассоциация банков России в III квартале 2021 года продолжила активно взаимодействовать с органами государственной власти и некоммерческими организациями (в общей сложности направлено более 90 обращений, содержащих предложения и запросы):

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения законопроекта № 154099-7 «О внесении изменений в статью 56-2 Федерального закона «О связи» направлено предложение об увеличении срока, по истечении которого предполагается вступление в силу положений законопроекта, в связи с необходимостью доработки банковских систем (письмо от 05.07.2021 № 02-05/668);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения законопроекта «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» направлено отрицательное заключение на законопроект, учитывая, что предлагаемое регулирование фактически ограничивает возможность кредитных организаций по управлению процентным риском, а также предусматривает увеличение расходов на доработку информационных банковских систем (письмо от 22.07.2021 № 02-05/759);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения законопроекта № 1116371-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации» направлено мнение о целесообразности разработки унифицированного перечня критериев, в зависимости от которых кредитная организация и/или Банк России будут относить юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к той или иной степени риска проведения клиентом подозрительных операций (письмо от 20.08.2021 № 02-05/846);

в Администрацию Президента России в соответствии с запросом направлена информация о деятельности Ассоциации по вопросам развития рынка финансовых услуг, обеспечения их доступности и защиты прав потребителей (письмо от 23.09.2021 № 02-05/952);

в Правительство Российской Федерации направлена просьба о рассмотрении возможности перераспределения целевых показателей выданных и неосвоенных бюджетных средств с Программы субсидирования по Постановлению № 279<sup>1</sup> в пользу Программы субсидирования по

---

<sup>1</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 27.02.2021 № 279 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2021 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на восстановление предпринимательской деятельности».

Постановлению № 1764<sup>2</sup>, а также об учете специфики возобновляемых кредитных линий в расчете достижения плановых показателей (письмо от 23.07.2021 № 02-05/762);

в Минфин России, Минэкономразвития России и Банк России в целях содействия устойчивому развитию направлены результаты анкетирования<sup>3</sup> кредитных организаций по наиболее важным инструментам стимулирования финансирования ESG – проектов для банков, в том числе, в части государственной поддержки и совершенствования регулирования (письма от 28.07.2021 № 02-05/779, № 02-05/780, № 02-05/781);

в Минфин России, Минэкономразвития России и Российский центр компетенций и анализа стандартов ОЭСР РАНХиГС направлены обращения с просьбой рассмотреть возможность привлечения представителей Ассоциации при взаимодействии с международными организациями, в том числе ОЭСР и Фондом МСФО, по вопросам разработки стандартов в сфере ESG, связанных с оценкой и измерением воздействия финансовых инструментов на окружающую среду, социальную сферу и на снижение управленческих рисков, а также с раскрытием нефинансовой информации с целью более эффективного управления ESG-рисками в банковской сфере (письма от 23.09.2021 № 02-05/948, № 02-05/956, № 02-05/957). Минэкономразвития России направлена информация о компетенции Министерства по указанным вопросам;

в Минфин России в соответствии с запросом направлены<sup>4</sup> предложения по формированию программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2022-2026 гг., в том числе стандартов по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, признанию доходов и расходов, реорганизации организаций (письмо от 02.08.2021 № 02-05/794);

в Минфин России в соответствии с запросом направлены итоги опроса кредитных организаций об известных им барьерах доступа для российских банков на рынок банковских гарантий стран Евразийского экономического союза в процессе государственных (муниципальных) закупок (письмо от 12.08.2021 № 02-05/825);

в Минфин России в соответствии с запросом направлена информация об отсутствии жалоб и обращений со стороны субъектов малого и среднего предпринимательства Северо-Кавказского федерального округа в отношении доступности кредитных средств (письмо от 22.09.2021 № 02-05/941);

в Минфин России направлен запрос относительно правомерности взимания комиссионного вознаграждения при возврате излишне уплаченных

---

<sup>2</sup> 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».

<sup>3</sup> В рамках работы Проектной группы «ESG-банкинг».

<sup>4</sup> В рамках деятельности Рабочей группы по учету, отчетности и налогам.

средств в государственный внебюджетный фонд Российской Федерации (письмо от 29.09.2021 № 02-05/979);

в Минфин России по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» направлено мнение о том, что реализация законопроекта приведет к возникновению у банков дополнительных затрат, связанных со сбором дополнительных согласий с физических лиц для списания суммы платежа, необходимостью получения и хранения заявлений на возврат платежа, изменению графиков платежей и др. (письмо от 29.09.2021 № 02-05/981);

в Минфин России и Банк России по итогам рассмотрения законопроекта № 1212906-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» направлены замечания и предложения о регулировании розничного кредитования по плавающим ставкам, в том числе связанные с определением допустимых границ сумм кредита для установления по нему переменной ставки, а также предельных значений уровня процентной ставки и срока кредита (письмо от 13.08.2021 № 02-05/830);

в Минэкономразвития России по результатам рассмотрения проекта документа «Основные направления реализации социальных проектов в Российской Федерации (Таксономия социальных проектов)» направлены предложения по расширению Перечня целевых социальных групп и Перечня направлений социальных проектов (письма от 03.08.2021 № 02-05/801, от 09.08.2021 № 02-05/816);

в Минэкономразвития России по результатам рассмотрения проекта документа «Критерии социальных проектов в Российской Федерации» направлены предложения в части формализации целевых социальных групп и отдельных направлений реализации социальных проектов (письма от 01.09.2021 № 02-05/876, от 06.09.2021 № 02-05/892);

в Минэкономразвития России по результатам рассмотрения проекта документа «Подходы к оценке воздействия проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития Российской Федерации на окружающую среду и климат» направлены предложения по конкретизации состава и формата информации, раскрываемой в экологической отчетности, в том числе включении финансовой информации о проекте устойчивого развития (письмо от 30.09.2021 № 02-05/985);

в Минцифру России по результатам рассмотрения проекта постановления Правительства Российской Федерации «О проведении эксперимента по обеспечению предоставления государственных услуг в электронной форме при обращении заявителей в коммерческие организации с использованием инфраструктуры, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме, и о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации»

направлены предложения о расширении перечня государственных услуг, в отношении которых проводится эксперимент, включив в него государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, внесение изменений в ЕГРЮЛ (ФНС), регистрацию контрольно-кассовой техники, регистрацию прав на недвижимость (Росреестр) и ряд других услуг (письмо от 16.08.2021 № 02-05/838);

в Минпромторг России в соответствии с запросом направлена<sup>5</sup> информация о развитии технологии SoftPOS на российском платежном рынке, перспективах ее использования и применяемых тарифах кредитными организациями и платежными системами (письмо от 30.09.2021 № 02-05/987);

в ФАС России направлено обращение о необходимости совершенствования законодательства в части регулирования рекламы услуг по «освобождению граждан от долгов» (письмо от 13.09.2021 № 02-05/920);

в Росфинмониторинг в связи с вступлением в силу Приказа от 19.03.2021 № 52<sup>6</sup> направлены обращения<sup>7</sup> относительно форматов размещения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также продления срока размещения Перечня в формате DBF до 24.11.2021, что обусловлено необходимостью завершения кредитными организациями необходимых настроек программного обеспечения (письма от 05.07.2021 № 02-05/664, от 28.08.2021 № 02-05/857). Разъяснения Росфинмониторинга размещены на сайте Ассоциации. **Предложение** Ассоциации **поддержано**, срок размещения Перечня продлен до 24.11.2021;

в Росфинмониторинг направлен запрос о порядке направления сведений в уполномоченный орган об отказе в проведении операций с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, деятельность которой признана нежелательной на территории России (письмо от 07.09.2021 № 02-05/896). Разъяснения Росфинмониторинга размещены на сайте Ассоциации;

в Управление Росреестра по Москве в соответствии с запросом направлены результаты опроса кредитных организаций в отношении качества оказания и доступности предоставляемых государственных услуг Росреестром, а также предоставлена информация в отношении возникающих сложностей при подключении к сервису прямого доступа Росреестра (СПД) (письмо от 02.07.2021 № 02-05/658). Полученный ответ Росреестра, а также информация о начале реализации экспериментального проекта Росреестра

---

<sup>5</sup> В рамках работы Комитета по платежным системам.

<sup>6</sup> «Об утверждении Порядка ведения Федеральной службой по финансовому мониторингу сформированного перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его структуры и формата размещаемой в нем информации».

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

«Электронная ипотека за день» на территории г. Москва доведены до участников опроса;

в Роскомнадзор направлено письмо с просьбой включить в состав Консультативного совета Роскомнадзора по защите прав субъектов персональных данных представителей Ассоциации (письмо от 23.07.2021 № 02-05/760);

в Роскомнадзор направлено письмо<sup>8</sup> по практическим вопросам использования Единого реестра доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, содержащих информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено (письмо от 29.07.2021 № 02-05/786). Ответ Роскомнадзора размещен на сайте;

в Роскомнадзор по результатам рассмотрения законопроекта № 992331-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О персональных данных» направлены предложения по внесению изменений в проект, целью которых является создание благоприятных условий и новых возможностей для использования и обращения информации (данных) в интересах потребителей, бизнеса, общества и государства в целом, а также снижение расходов хозяйствующих субъектов и субъектов персональных данных на управление процессами использования персональных данных в экономических отношениях (письмо от 06.08.2021 № 02-05/812);

в Банк России по итогам рассмотрения поступивших предложений регулятора по внедрению дополнительных механизмов подтверждения операций со стороны клиентов направлена позиция кредитных организаций о поддержке мер, нацеленных на повышение уровня информационной безопасности, а также о необходимости дополнительного анализа и обсуждения данных предложений (письмо от 01.07.2021 № 02-05/656);

в Банк России направлены письма<sup>9</sup> с перечнем вопросов по реализации требований Федерального закона от 28.06.2021 № 230-ФЗ<sup>10</sup> при направлении сведений в уполномоченный орган, предложением ввести мораторий на применение штрафных санкций к кредитным организациям и их должностным лицам за их нарушение, а также издать соответствующее информационное письмо (письма от 02.07.2021 № 02-05/659, от 06.07.2021 № 02-05/676, от 06.07.2021 № 02-05/677, от 07.07.2021 № 02-05/678, от 08.07.2021 № 02-05/684). [Предложения Ассоциации поддержаны. Выпущено Информационное письмо от 21.09.2021 № ИН-014-12/72 о неприменении Банком России мер к кредитным организациям и некредитным финансовым организациям.](#) Предложения Ассоциации по корректировке правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации,

---

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

<sup>9</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

<sup>10</sup> «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 3-1 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».



предусмотренных законодательством по ПОД/ФТ, будут приняты во внимание при подготовке новой редакции Правил<sup>11</sup>. Переписка с Банком России размещена на сайте Ассоциации;

в Банк России в соответствии с запросом направлены предложения по развитию кредитования самозанятых, в том числе об увеличении размера кредита, включаемого в портфель однородных ссуд, с возможностью применения предусмотренных Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П<sup>12</sup> внутрибанковских оценок кредитоспособности заемщика - субъекта МСП без официальной отчетности до 30-40 млн руб. (письмо от 12.07.2021 № 02-05/694);

в Банк России направлен запрос разъяснений о подходах к оценке качества обслуживания долга заемщика, в случае выявления незначительной по сумме просроченной задолженности, возникшей по вине банка (вследствие возникшей технической ошибки в автоматизированной банковской системе) (письмо от 13.07.2021 № 02-05/702);

в Банк России направлены письма<sup>13</sup> с перечнем вопросов по реализации требований Федерального закона от 02.07.2021 № 355-ФЗ<sup>14</sup>, предусматривающих запрет на прием на обслуживание отдельных лиц и осуществление ряда операций с денежными средствами или иным имуществом по поручению лиц, а также просьбой ввести мораторий на применение штрафных санкций к кредитным организациям и их должностным лицам за нарушение требований закона до 31.12.2021 (письма от 13.07.2021 № 02-05/711, от 02.08.2021 № 02-05/795). Разъяснения Банка России размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России направлено письмо<sup>15</sup> с просьбой издать рекомендации по исполнению требований Приказа Росфинмониторинга от 13.07.2020 №171<sup>16</sup> и Положения Банка России от 20.09.2017 № 600-П<sup>17</sup> с учетом внесенных изменений и необходимости реализации нового процесса взаимодействия с регулятором через Личный кабинет, а также установить мораторий на применение штрафных санкций к кредитным организациям и их должностным лицам за нарушение порядка и (или) сроков представления в уполномоченный орган информации, предусмотренной Приказом Росфинмониторинга от

---

<sup>11</sup> Правила составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных ст. 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>12</sup> «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

<sup>13</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

<sup>14</sup> «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

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

<sup>16</sup> «Об утверждении особенностей направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме».

<sup>17</sup> «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».



13.07.2020 № 171 до 20.01.2022 (письмо от 13.07.2021 № 02-05/712). Разъяснения Банка России размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России направлен запрос о порядке реализации положений Федерального закона от 24.02.2021 № 23-ФЗ<sup>18</sup> и проектов нормативных актов Банка России в отношении предоставления в регулятор информации о контролирующих лицах кредитных организаций (письмо от 14.07.2021 № 02-05/715). Разъяснения Банка России размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России в целях оказания содействия защите прав потребителей, поддержки социально незащищенных и уязвимых граждан-заемщиков направлено письмо с просьбой оказать содействие физическому лицу-заявителю в рамках компетенции регулятора (письмо от 21.07.2021 № 02-04/744);

в Банк России направлен запрос относительно порядка расчета макропруденциальных надбавок по активам участника банковской группы, являющегося микрофинансовой компанией (письмо от 26.07.2021 № 02-05/770). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлено письмо с просьбой дать разъяснение, каким образом кредитные организации, перешедшие на электронный обмен с Федеральной службой судебных приставов посредством системы межведомственного электронного взаимодействия, должны производить расчет суммы денежных средств, поступивших на счет должника, на которые может быть обращено взыскание или наложен арест в рамках исполнительного производства, в случае некорректного указания или не указания плательщиком кода вида дохода в платежных документах (письмо от 26.07.2021 № 02-05/771). Банк России сообщил, что, кредитная организация может провести работу по уточнению информации о платеже<sup>19</sup>;

в Банк России направлены вопросы и предложения в отношении Положения Банка России от 11.05.2021 № 758-П<sup>20</sup>, касающиеся расчета показателя среднемесячного платежа, передачи данных по ранее выданным кредитам и унификации формата взаимодействия с разными БКИ (письмо от 27.07.2021 № 02-05/776). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлен запрос по порядку применения абзаца 2 подпункта 3.9.3 пункта 3.9 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П в части сопоставимости ссуд при снижении/увеличении процентных ставок по кредитам (письма от 27.07.2021 № 02-05/777, от 01.09.2021 № 02-05/875). Ответ Банка России размещен на сайте;

в Банк России в соответствии с запросом направлены замечания, предложения и вопросы кредитных организаций по объединенной форме

---

<sup>18</sup> «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирующую финансовую организацию».

<sup>19</sup> В случае отсутствия кода вида дохода в расчетном документе или его несовпадении с назначением платежа, если назначение платежа позволяет банку сделать вывод о возможном наличии особенностей обращения взыскания на поступившие денежные средства.

<sup>20</sup> «О порядке формирования кредитной истории».

отчетности взамен форм отчетности 0409251 «Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)» и 0409256 «Сведения о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)» и объединенной форме отчетности взамен форм отчетности 0409250 «Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)» и 0409259 «Сведения о деятельности кредитной организации, связанной с переводом электронных денежных средств», в том числе просьба о снижении нагрузки для средних и малых банков по предоставлению статистических форм отчетности (письма от 30.07.2021 № 02-05/790 и от 09.08.2021 № 02-05/818);

в Банк России направлены предложение по включению актуальных вопросов в программу Форума инновационных финансовых технологий FINOPOLIS 2021 и участие представителей Ассоциации в его мероприятиях (письмо от 03.08.2021 № 02-05/800);

в Банк России по итогам рассмотрения проекта новой редакции отчетности по форме 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации» направлены<sup>21</sup> вопросы, замечания и предложения по совершенствованию структуры, состава и порядка составления отчетности, а также исключению дублирования информации и применения единых методологических подходов к группировкам и детализации данных (письмо от 06.08.2021 № 02-05/809). Банк России поддержал предложения, ответы на вопросы размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России направлен повторный запрос<sup>22</sup> о порядке выполнения кредитными организациями измерений, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.11.2020 № 1847<sup>23</sup>, в части измерения активности радионуклида (письмо от 10.08.2021 № 02-05/820). Получен ответ о том, что толкование норм Постановления № 1847 не относится к компетенции Банка России. В этой связи в Минпромторг России направлено предложение инициировать внесение изменений в Постановление № 1847 в части исключения требования об осуществлении измерения активности радионуклида при проведении банковских операций с учетом отмены действия Инструкции Банка России от 04.12.2007 № 131-И<sup>24</sup> (письмо от 03.09.2021 № 02-05/884). Минпромторг России сообщил, что проведение вышеуказанных измерений кредитными организациями не требуется;

---

<sup>21</sup> В рамках работы Рабочей группы Ассоциации по учету, отчетности и налогам.

<sup>22</sup> Письмо Ассоциации от 30.03.2021 № 02-05/294. С учетом поступившей рекомендации регулятора аналогичный запрос был направлен в Роспотребнадзор (письмо от 24.05.2021 № 02-05/484), который сообщил, что данный вопрос не относится к его компетенции.

<sup>23</sup> «Об утверждении перечня измерений, относящихся к сфере государственного регулирования обеспечения единства измерений».

<sup>24</sup> «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением».

в Банк России направлено предложение по внесению изменений в Инструкцию Банка России от 29.11.2019 № 199-И<sup>25</sup> в части повышения пороговых сумм для ипотечных ссуд при расчете кода 8833 (письмо от 20.08.2021 № 02-05/847). Банк России не поддержал предложение, однако сообщил, что считает возможным внесение технического уточнения в текст кода 8833 о прямом исключении ипотечных ссуд из его расчета;

в Банк России в соответствии с запросом направлены результаты опроса кредитных организаций по тематике страхования в рамках программ ипотечного кредитования, в том числе с информацией о том, что основной причиной, препятствующей распространению страховых продуктов кредитными организациями, является их высокая стоимость (письмо от 20.08.2021 № 02-05/848);

в Банк России направлен запрос о порядке исполнения требований пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ<sup>26</sup>, когда на обслуживании в кредитной организации находится физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (письмо от 25.08.2021 № 02-05/859);

в Банк России направлено письмо о необходимости принять соответствующие компенсирующие меры в связи с окончанием многих регуляторных послаблений для кредитных организаций, вызванных распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19), ужесточением денежно-кредитной политики, неуклонным ростом ключевой ставки на протяжении последних месяцев, а также введением ряда других ограничений в области потребительского кредитования (письмо от 10.09.2021 № 02-05/915);

в Банк России направлены вопросы кредитных организаций по применению Методических рекомендаций от 09.07.2020 № 8-МР<sup>27</sup>, а также расчетные данные о величинах процентного риска по банковскому портфелю в соответствии с запросом регулятора (письмо от 14.09.2021 № 02-05/926). Банк России сообщил о готовности провести встречу для ответа на поступившие вопросы;

в Банк России направлено письмо о том, что кредитные организации не поддерживают большинство предложенных регулятором мер по совершенствованию процедуры внесудебного банкротства, при этом приведены альтернативные предложения, разработанные на основании существующей практики кредитных организаций (письмо от 21.09.2021 № 02-05/934);

---

<sup>25</sup> «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

<sup>26</sup> «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>27</sup> «О расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)».

в Банк России направлен запрос<sup>28</sup> в отношении порядка направления сведений в уполномоченный орган по операциям по коду 1131<sup>29</sup> (письмо от 21.09.2021 № 02-05/935);

в Банк России направлено письмо об имеющихся сложностях при построении алгоритмов расчета данных для достоверного и корректного отражения остатков кредитных требований по кредитным картам в отчетности по формам 0409704<sup>30</sup> и 0409135<sup>31</sup> (письмо от 23.09.2021 № 02-05/947);

в Банк России направлено предложение о применении принципов МСФО (IFRS) 16 «Аренда» для учета активов в форме права пользования (АФПП) без права выкупа, касающееся определения для них иной балансовой позиции (отличной от балансового счета 60804<sup>32</sup>), которая не будет приводить к уменьшению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, либо исключения из расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций АФПП по арендным договорам без права выкупа либо пересмотра нормы расчета показателя имобилизации (письмо от 27.09.2021 № 02-05/973);

в СРО «Национальная финансовая организация» в соответствии с запросом направлена информация о согласовании изменений в Стандартную документацию для срочных сделок на финансовых рынках (письмо от 24.08.2021 № 02-05/854);

в ТПП РФ в соответствии с запросом направлены результаты рассмотрения проекта постановления Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в Постановление Правительства Российской Федерации от 26 февраля 2021 г. № 270 «О некоторых вопросах контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота и внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации», предложения по его доработке, в том числе в части отражения информации об операциях в государственной интегрированной информационной системе в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов и драгоценных камней (письмо от 30.08.2021 № 02-05/868). Результаты рассмотрения Минфином России<sup>33</sup> предложений Ассоциации доведены до участников опроса;

---

<sup>28</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

<sup>29</sup> Операция клиента по его банковскому счету (вкладу), связанная с выдачей (перечислением на счет клиента, открытый в другой кредитной организации) остатка денежных средств при закрытии данного банковского счета (вклада) по инициативе клиента вследствие осуществления кредитной организацией внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

<sup>30</sup> «Информация о долговой нагрузке заемщиков - физических лиц».

<sup>31</sup> «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

<sup>32</sup> «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)».

<sup>33</sup> Направлены в адрес Минфина России ТПП РФ.

в ТПП РФ, РСПП, ОПОРУ РОССИИ и Общероссийскую общественную организацию «Деловая Россия» направлено предложение поддержать инициативу по внесению изменений в Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ<sup>34</sup> в целях повышения эффективности осуществления закупок и работ (письма от 10.09.2021 № 02-05/908, № 02-05/909, № 02-05/910, № 02-05/913). «ОПОРА РОССИИ» поддержала инициативу;

в РСПП представлена аргументированная позиция Ассоциации о принципиальном несогласии с инициативой о законодательном запрете комиссий за досрочные погашения, осуществляемые предпринимателями в рамках рефинансирования кредитных обязательств (письмо от 19.07.2021 № 02-05/733).

В ходе публичных обсуждений проектов нормативных актов и документов:

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 1 июля 2009 года № 2255-У «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации» направлены предложения по его доработке по вопросам хранения драгоценных металлов и документарного оформления операций (письма от 05.07.2021 № 02-05/665, от 08.07.2021 № 02-05/688). Ответ Банка России доведен до участников опроса;

в Банк России по результатам рассмотрения 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 оптимизации документооборота при оформлении кассовых операций (письмо от 05.07.2021 № 02-05/670). Ответ Банка России доведен до участников опроса;

в Банк России, Минфин России, Минцифру России, Минэкономразвития России, ФАС России и РСПП по результатам рассмотрения доклада Банка России «Экосистемы: подходы к регулированию» направлена консолидированная позиция членов Ассоциации, в которой акцентировано внимание на продвижении и защите российских экосистем в конкуренции с глобальными игроками, вопросах защиты и обработки персональных данных, сбалансированности и пропорциональности перспективного регулирования, роли государственных экосистем (письма от 16.07.2021 № 02-05/729, от 22.07.2021 № 02-05/745, № 02-05/753, № 02-05/754, № 02-05/755, № 02-05/756);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 24 декабря 2012 года № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при

---

<sup>34</sup> «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

изменении реквизитов банков, их клиентов» направлены замечания и предложения кредитных организаций, в том числе о возможности корректировки заранее данных акцептов в связи со сменой реквизитов счетов Казначейства России (письмо от 20.07.2021 № 02-05/741). **Предложения** Ассоциации в большей степени **учтены**;

в Банк России по итогам проведения опроса представлено заключение на Доклад «О переводе системно значимых кредитных организаций на подход к оценке кредитных рисков на основании внутренних рейтингов», в котором систематизированы практические трудности, с которыми столкнулись банки, прорабатывающие вопросы перехода на ПВР, и представлен комплекс предложений, направленных на их разрешение и на развитие ПВР-подходов, с учетом особенностей как системно значимых кредитных организаций, так и менее крупных участников рынка, специфик банковских групп, бизнес-процессов и клиентских сегментов (письмо от 23.07.2021 № 02-05/761);

в Банк России, Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации по итогам 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» направлена позиция кредитных организаций о несогласии с предложенной классификацией ссуд, предоставленных субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям со средним и низким уровнем долговой устойчивости<sup>35</sup>, в III и V категории качества соответственно (письма от 03.08.2021 № 02-05/799, от 05.08.2021 № 02-05/805 и № 02-05/806). Дополнительно в Минфин России направлен запрос о наличии/отсутствии различий в подходах к оценке кредитного риска заемщика в соответствии с Проектом указания и методикой Минфина России по определению уровня долговой устойчивости (письмо от 06.08.2021 № 02-05/811). Минфин России сообщил об **исключении** из текста Проекта указания требований к оценке субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» направлены<sup>36</sup> предложения по уточнению отдельных его положений по вопросам идентификации клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев (письмо от 10.08.2021 № 02-05/822). **Предложения** Ассоциации **учтены** Банком России при доработке Проекта;

---

<sup>35</sup> В соответствии со статьей 107.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

<sup>36</sup> В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» направлены замечания и предложения кредитных организаций, касающиеся необходимости пересчета финансового результата на ежедневной основе в разрезе каждого закрываемого договора и алгоритма учета счетов переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (письмо от 12.08.2021 № 02-05/823). Банк России **частично учел предложения** кредитных организаций;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» направлены замечания и предложения кредитных организаций, касающиеся негативных последствий усложнения подходов к классификации видов и событий операционного риска в части выделения видов клиентов и контрагентов, отдельного учета утечек банковской тайны и рисков аутсорсинга (письмо от 16.08.2021 № 02-05/839). Банк России **частично учел** предложения Ассоциации и подготовил новую редакцию Проекта. По итогам рассмотрения новой редакции Проекта в Банк России направлены вопросы кредитных организаций в отношении порядка оценки модели угроз, расчета суммы косвенных потерь и использования реестра рисков (письмо от 27.09.2021 № 02-05/975);

в Банк России по итогам рассмотрения проекта положения Банка России «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») для банковских групп» направлены замечания и предложения кредитных организаций в отношении порядка расчета операционного риска на соло-основе, подходах к использованию в расчете показателей участников банковской группы, не являющихся кредитными организациями, а также возможности учета в расчете показателя значимости (веса) участников группы (письмо от 19.08.2021 № 02-05/845). Банк России **частично учел** предложения;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» направлены замечания и предложения кредитных организаций, в том числе об издании информационного письма о порядке действий кредитных организаций на 31.12.2021 и первый рабочий день 2022 года в связи с внесением изменений в бухгалтерский учет (письмо от 30.08.2021 № 02-05/870). Ответ Банка России размещен на сайте.



в Банк России по результатам рассмотрения проекта документа «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 год» направлена консолидированная позиция банковского сообщества, в том числе о необходимости снижения доли участия государства в капитале банков, а также устранения дисбаланса в предоставлении доступа к государственным программам финансирования и фондирования (письмо от 01.09.2021 № 02-05/878);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта положения Банка России «Об определении банками величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение» направлены замечания и предложения, касающиеся расчета величины кредитного риска originатора (письмо от 09.09.2021 № 02-05/902). Ответ Банка России размещен на сайте;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России» направлены замечания, предложения и вопросы кредитных организаций, в том числе о порядке работы сервиса по трансграничному переводу денежных средств в СБП, особенностях валютного контроля таких операций и механизме сохранения реквизитов при реорганизации филиалов и ВСП кредитной организации (письма от 06.09.2021 № 02-05/891, от 14.09.2021 № 02-05/928);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта положения Банка России «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг» направлены замечания, предложения и вопросы кредитных организаций в отношении определения допустимого времени простоя, критериев деградации технологических процессов и целевых показателей операционной надежности новых технологических процессов, а также доработки перечня регулируемых технологических процессов и требований к ним (письмо от 07.09.2021 № 02-05/894). **Предложения частично учтены**, ответы на вопросы размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления и представления операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств отчетности о защите информации при осуществлении переводов денежных средств» направлены замечания, предложения и вопросы кредитных организаций, в том числе о возможности отмены отчетности по форме 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» и организации

расчета аналитических показателей на стороне Банка России на основании направляемых на регулярной основе сведений об инцидентах через автоматизированную систему обработки инцидентов ФинЦЕРТ (письма от 22.09.2021 № 02-05/958, от 30.09.2021 № 02-05/986). [Предложения учтены](#), ответы на вопросы размещены на сайте Ассоциации;

в Банк России по итогам рассмотрения консультативного доклада Банка России «Совмещение видов деятельности на финансовом рынке» в части платежных услуг направлена<sup>37</sup> позиция кредитных организаций относительно необходимости тщательной проработки нормативного правового регулирования для института небанковских поставщиков платежных услуг в целях исключения возможности возникновения регуляторного арбитража (письмо от 29.09.2021 № 02-05/982). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в сфере валютного контроля» направлены замечания редакционного характера, а также предложения по внесению изменений в Инструкцию Банка России от 16.08.2017 № 181-И<sup>38</sup>, направленные на снижение регуляторной нагрузки на банки при осуществлении валютного контроля (письмо от 29.09.2021 № 02-05/983).

В III квартале 2021 года получены ответы по результатам рассмотрения обращений, направленных Ассоциацией ранее:

от Банка России на запрос<sup>39</sup> в отношении реализации порядка исполнения Методических рекомендаций от 12.02.2021 № 1-МР<sup>40</sup>. Информация доведена до заявителей;

от Банка России на запрос<sup>41</sup> о возможности в целях расчета норматива Нб выбора кредитной организацией применения коэффициента риска в размере 50% (взамен коэффициента 65%) при расчете величин Крз и КРВ2i при переходе на финализированный подход в отношении кредитных требований к заемщикам инвестиционного класса, включаемых в состав кода 8626 (кода 8627). Ответ размещен на сайте Ассоциации;

от Минэкономразвития России по вопросу<sup>42</sup> оптимизации процедуры заключения администраторами государственных программ соглашений на

---

<sup>37</sup> В рамках работы Комитета по платежным системам.

<sup>38</sup> «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»

<sup>39</sup> Письмо Ассоциации от 09.04.2021 № 02-05/327.

<sup>40</sup> «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям, совершаемым на основании исполнительных документов».

<sup>41</sup> Письмо Ассоциации от 14.05.2021 № 02-05/453.

<sup>42</sup> Письмо Ассоциации от 17.06.2021 № 02-05/596.

очередной финансовый год. Получен ответ о том, что с учетом обязанности Минэкономразвития России как главного распорядителя бюджетных средств проводить проверку направляемых кредитными организациями для получения субсидий документов, оптимизация сроков представляется затруднительной;

от Банка России в отношении предложений<sup>43</sup> к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 17 апреля 2019 года № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента». Банк России сообщил об учете большинства замечаний и предложений и направил разъяснения по вопросам кредитных организаций. Ответ размещен на сайте Ассоциации;

от Банка России на запрос<sup>44</sup> об организации работы кредитных организаций в отношении лиц, включенных регулятором в список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке. Ответ размещен на сайте Ассоциации.

В III квартале 2021 года осуществлялось текущее взаимодействие и участие в работе комитетов, комиссий, заседаниях Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, РСПП, «ОПОРЫ России», Рабочей группы по реализации механизма «регуляторной гильотины» и подготовки проекта «Основных направлений развития финансового рынка на 2022-2024 гг.» Аналитического центра «Форум», Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Банка России и основных профильных департаментов в рамках встреч с руководителями коммерческих банков и комитетов Ассоциации, Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, Совета по инвестированию накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих ФГКУ Росвоенипотека, Службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного (АНО «СОДФУ»), Минфина России, Минсельхоза России, ФАС России, Росфинмониторингом, ФСТЭК России, АО «Корпорация «МСП», Рабочей группы по совершенствованию поведенческих практик в сфере страхования жизни при Банке России, Рабочей группы при Банке России по финансированию малого и среднего предпринимательства, Управления Росреестра по г. Москве, Международного банковского совета, Российского совета по производным финансовым инструментам, Рабочей группы по проблемам рыночной аналитики СРО НФА, проводились встречи с Совместной командой МВФ и Всемирного Банка в рамках FSAP (комплексной оценки состояния финансового сектора) и ежегодных консультаций, Тематической рабочей группой по обсуждению и уточнению мер регулирования экосистем в сфере работы с данными Центра компетенций по нормативному регулированию (Фонд «Сколково»), Ассоциацией кооперативных банков Германии, Ассоциацией сберегательных

---

<sup>43</sup> Письма Ассоциации от 22.06.2021 № 02-05/608 и от 14.07.2021 № 02-05/708.

<sup>44</sup> Письмо Ассоциации от 30.06.2021 № 02-05/645.

банков Германии, Ассоциацией банков Швейцарии, Всемирным институтом сберегательных банков (WSBI), Компанией Эрнст энд Янг (EY).

Ассоциация провела ряд встреч с представителями ведомств с целью выработки совместных правовых подходов в рамках написания пакета законопроектов по совершенствованию действующего законодательства путем обеспечения допуска кредитных организаций к привлечению и размещению денежных средств на основании уровня кредитного рейтинга.

## II. РАБОТА КОМИТЕТОВ

### II.1. Комитет по банковскому законодательству

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

Количество заседаний: **2** (в формате ВКС)

В III квартале 2021 года состоялось 2 заседания Комитета, в ходе которых были рассмотрены вопросы:

о возможных последствиях для банковской системы принятия Закона США о национальном оборонном бюджете на 2021 год (NDAA 2021).

В ходе заседания рассмотрено подготовленное для Ассоциации Юридическим факультетом МГУ им. М.В. Ломоносова юридическое заключение на действие NDAA 2021, отмечена недостаточность норм законопроекта № 1193544-7 «О внесении изменения в Федеральный закон «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств»», поскольку он не решает проблем, которые могут возникнуть у банков при получении запроса в рамках закона NDAA 2021. По итогам обсуждения подготовлена концепция регулирования, направленная на минимизацию рисков применения NDAA 2021;

о недобросовестных действиях автодилеров. Кредитные организации обсудили новую схему продажи автомобилей через автодилеров с использованием кредитных средств. По итогам обсуждения констатировано отсутствие консенсуса о дальнейших действиях, принято решение следить за развитием ситуации;

о формировании позиции на информационные письма регуляторов<sup>45</sup> по вопросам согласия заемщиков на обработку их персональных данных, а также получение рекламы. В ходе обсуждения отмечено, что предложенный подход приведет к снижению информированности клиента о содержании кредитно-обеспечительных документов. Принято решение подготовить письма в Роскомнадзор, Банк России и ФАС России с предложениями о корректировке рекомендованного подхода по получению согласия на обработку персональных данных;

о проекте федерального закона №1248303-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который ограничивает возможности банков списывать со счетов заемщиков доходы от социальных выплат в счет погашения задолженности по кредитам. По итогам

---

<sup>45</sup> Информационное письмо Банка России и Роскомнадзора от 29.07.2021 № ИН-06-59/57 и № 08ЛА-48666 «О согласии заемщиков на обработку их персональных данных» и Информационное письмо Банка России N ИН-06-59/70, ФАС России N АК/ 75514/21 от 06.09.2021 «О согласии на получение рекламы».

дискуссии принято решение сформировать консолидированную позицию банковского сообщества по доработке законопроекта и направить ее в Минфин России и Банк России.

### II.1.1. Рабочая группа по банковским гарантиям и аккредитивам

Руководитель Рабочей группы: **Гузеватая Виктория Владимировна**, Вице-президент, начальник Управления документарного бизнеса Банка ВТБ (ПАО)

Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

В III квартале 2021 года состоялось заседание Рабочей группы, на котором рассмотрены вопросы:

о Федеральном законе от 02.07.2021 № 360-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Принято решение направить в Минфин России и Федеральное казначейство консолидированные предложения банковского сообщества, касающиеся перевода банковских гарантий в электронный формат, а также по формированию рабочей группы по формату электронной банковской гарантии;

о разработанном Ассоциацией банков России проекте федерального закона «О внесении изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации». Принято решение о дополнении законопроекта нормами по регулированию контргарантий. В настоящее время разрабатывается новая редакция законопроекта;

о практических аспектах работы по внутрироссийским аккредитивам. В ходе дискуссии предложено уточнить нормы Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П<sup>46</sup> в части закрепления такой возможности;

об использовании аккредитивов в качестве обеспечения в рамках госзакупок. Ведется работа по выработке конкретных предложений по изменению регулирования;

о возможном учете договоров страхования финансового риска и договоров страхования предпринимательского риска в качестве обеспечения при формировании резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Предложения Рабочей группы по изменению регулирования находятся на согласовании Комитета Ассоциации банков России по рискам.

Члены рабочей группы приняли участие в подготовке к Юридической конференции Ассоциации, запланированной на ноябрь 2021 года, по вопросу регулирования документарного бизнеса.

---

<sup>46</sup> «О правилах осуществления перевода денежных средств».



### II.1.2. Межкомитетская проектная группа по разработке изменений в нормативное регулирование оборота персональных данных и иной информации о физических лицах

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

Количество заседаний: в III квартале 2021 года работа велась в заочном формате

В III квартале 2021 года Проектной группой проведена работа по анализу проекта федерального закона № 992331-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О персональных данных».

По результатам рассмотрения в Федеральную службу по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций направлены предложения по внесению изменений в законопроект, целью которых является создание благоприятных условий и новых возможностей для использования и обращения информации (данных) в интересах потребителей, бизнеса, общества и государства в целом, а также снижение расходов хозяйствующих субъектов и субъектов персональных данных на управление процессами использования персональных данных в экономических отношениях (письмо от 06.08.2021 № 02-05/812).

### II.2. Комитет по залогам и оценке

Председатель Комитета: **Рослов Виктор Юрьевич**

Количество заседаний: в III квартале 2021 года работа велась в заочном формате

В III квартале 2021 года Комитет продолжил работу с Комиссией Росреестра по развитию взаимодействия с профессиональными сообществами, застройщиками, кредитными и саморегулируемыми организациями. Проведено обсуждение и высказаны мнения участников дискуссии о новом гарантийном продукте для субъектов МСП по кредитам, обеспеченным залогом прав на интеллектуальную собственность.

### II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Сопредседатели Комитета: **Иванов Олег Михайлович**, вице-президент АО «АЛЬФА-БАНК»



**Корсун Юрий Викторович**, заместитель  
Председателя Внешэкономбанка

Количество заседаний: **2** (в формате ВКС)

В рамках работы Комитета в III квартале 2021 года:

проведено 2 заседания Рабочей группы по подготовке новой редакции  
Стандартного договора синдицированного кредита;

проведен раунд обсуждений вопросов в отношении отражения в  
стандартном договоре законодательно допустимых вариантов поведения  
участниками синдиката кредиторов в случае банкротства заемщика с учетом  
диспозитивности норм закона;

руководители и члены Комитета приняли активное участие в:

- рассмотрении проекта Основных направлений развития финансового  
рынка Российской Федерации на период 2022 – 2024 гг.;

- работе Межведомственной рабочей группы по разработке Стратегии  
развития финансового рынка до 2030 года;

- работе временной Рабочей группы Ассоциации по продуктам,  
процентная ставка по которым может изменяться;

- работе банковской и страховой секций Экспертного совета по защите  
конкуренции на рынке финансовых услуг при ФАС России;

- рассмотрении проекта по ПВР-оценке риска по сделкам  
секьюритизации.

С учетом предложений, рассмотренных в ходе обсуждения проектов  
стратегических документов, подготовлена авторская статья сопредседателя  
Комитета по теме «Секьюритизация и синдицированное кредитование»,  
которая опубликована в информационно-аналитическом обозрении,  
подготовленном к XVIII Международному банковскому форуму «БАНКИ  
РОССИИ – XXI ВЕК» (15-18 сентября 2021 года).

Для реализации предложений, подготовленных в ходе обсуждения  
проекта Основных направлений развития финансового рынка Российской  
Федерации на период 2022 – 2024 гг., принято решение о формировании  
временной рабочей группы по развитию регулирования рынка  
секьюритизации активов под кураторством сопредседателя Комитета по  
инвестиционным банковским продуктам Ассоциации.

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

Председатель Комитета: **Машталяр Олег Александрович**, заместитель  
Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»

Количество заседаний: в III квартале 2021 года заседания не проводились

## 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 формате ВКС)

В III квартале 2021 года Комитетом рассмотрены следующие вопросы:  
о консультативном докладе Банка России «Совмещение видов деятельности на финансовом рынке» в части платежных услуг и функционирования института небанковских поставщиков платежных услуг (НППУ). Позиция членов Комитета о необходимости детальной проработки регулирования деятельности НППУ направлена в Банк России (письмо от 29.09.2021 № 02-05/982). Банк России поддержал данную позицию;

о применении кредитными организациями технологии SoftPOS при обслуживании субъектов малого и среднего предпринимательства. По итогам обсуждения направлена информация о применении технологии SoftPOS в Минпромторг России (письмо от 30.09.2021 № 02-05/987);

о внесении изменений в Положение Банка России № 383-П в части сроков уточнения реквизитов платежного поручения. По итогам обсуждения принято решение не инициировать внесение изменений в регулирование.

Члены Комитета приняли участие в совещании на площадке Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации по вопросу правоприменительной практики законодательных норм, требующих пресечения переводов в пользу нелегальных онлайн-казино.

## II.6. Комитет по информационной безопасности

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

Количество заседаний: **3** (в формате ВКС)

В III квартале 2021 года Комитетом рассмотрены следующие вопросы:  
о функционировании системы учета и анализа телефонного мошенничества (СУАТМ). Принято решение разработать техническое задание СУАТМ для рассмотрения заинтересованными органами государственной власти;

о разработке отраслевых правил категорирования с учетом актуального критериального аппарата. Принято решение создать Рабочую группу для проработки данного вопроса;

о разработке методических рекомендаций по реализации мер защиты информации на объектах критической информационной инфраструктуры (КИИ). Принято решение создать Рабочую группу для проработки данного вопроса;

о доработке приказа ФСТЭК России от 25.12.2017 № 239<sup>47</sup> в части формирования проектной и эксплуатационной документации на значимые объекты КИИ, определения мер по обеспечению безопасности значимых объектов КИИ в зависимости от вида значимого объекта КИИ, а также применения риск-ориентированного подхода при управлении уязвимостями на значимых объектах КИИ. **Часть предложений учтена** ФСТЭК России.

Члены Комитета приняли участие во встрече с Минфином России по вопросу формирования статистики киберпреступлений.

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

Председатель Комитета: **Высоков Василий Васильевич**, Председатель Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест», профессор, д.э.н.

Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

В III квартале 2021 года Комитет рассмотрел следующие вопросы:

о внедрении ESG-принципов в процессы взаимодействия клиентов-субъектов МСП;

о проблемах пилотного механизма зонтичных гарантий АО «Корпорация «МСП» и расширении состава его участников;

о взаимодействии банков и лизинговых компаний при финансировании МСП.

Члены Комитета приняли участие в рабочих встречах с Банком России и «ОПОРОЙ РОССИИ» по вопросам совершенствования финансирования малого и среднего предпринимательства.

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

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

---

<sup>47</sup> «Об утверждении требований по обеспечению значимых объектов критической информационной инфраструктуры Российской Федерации»

Количество заседаний: 3 (в формате ВКС)

В III квартале 2021 года:

проведены опросы членов Комитета в целях координации оценки рисков в отношении:

- законопроекта № 1116371-7<sup>48</sup>. По итогам обсуждения в Комитет Государственной думы по финансовому рынку направлено предложение о целесообразности разработки унифицированного перечня критериев, в зависимости от которых кредитная организация и/или Банк России будут относить юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к той или иной степени риска проведения клиентом подозрительных операций (письмо от 20.08.2021 № 02-05/846);

- проекта указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». По итогам рассмотрения в Банк России направлены предложения по уточнению отдельных положений Проекта по вопросам идентификации клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев (письмо от 10.08.2021 № 02-05/822). **Предложения** Ассоциации **учтены** Банком России при доработке Проекта;

принято участие в заседании Совета ТПП РФ по развитию антикоррупционного комплаенса и деловой этики на тему конфликта интересов в организациях. Руководитель Комитета поделилась опытом урегулирования конфликтов;

состоялось заседание Комитета по вопросу порядка реализации требований Федерального закона № 355-ФЗ. По итогам заседания принято решение продолжить взаимодействие с Банком России и Роскомнадзором по вопросам реализации его требований, а также направлен ряд писем в адрес регулятора (письма от 13.07.2021 № 02-05/711, от 02.08.2021 № 02-05/795, от 29.07.2021 № 02-05/786);

в рамках XVIII Международного банковского форума в Сочи организован круглый стол «Комплаенс как инструмент для улучшения обслуживания клиента: включится ли «зеленый»?», который провела руководитель Комитета.

---

<sup>48</sup> «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации».

## II.9. Комитет по рискам

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

Количество заседаний: в III квартале 2021 года работа велась в заочном формате

В III квартале 2021 года Комитет рассмотрел следующие вопросы:

о реализации предложений кредитных организаций по применению отдельных требований Положения Банка России № 716-П в рамках организации управления операционным риском;

о внесении изменений в Положение Банка России № 590-П в части учета страховых в качестве обеспечения II категории качества при формировании резервов на возможные потери по ссудам;

о внесении изменений в Инструкцию Банка России № 199-И в части снижения риска по высоконадежным условным обязательствам кредитного характера.

Представители Комитета участвовали в рабочих встречах с представителями Банка России по вопросам управления рисками, в том числе в рамках XVIII Международного банковского форума «БАНКИ РОССИИ – XXI ВЕК» (15-18 сентября, г. Сочи).

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

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

Количество заседаний: в III квартале 2021 года работа велась в заочном формате

В III квартале 2021 года Рабочая группа рассматривала следующие вопросы:

об учете убытков от обесценения на отдельных балансовых счетах для основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и активов в форме права пользования;

о новой редакции отчетности по форме 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации». [Банк России поддержал](#) предложения Ассоциации по совершенствованию структуры, состава и порядка составления данной формы отчетности;

о предложениях Минфину России по формированию программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2022-2026 гг., в том числе стандартов по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, признанию доходов и расходов, реорганизации организаций.

Представители Рабочей группы приняли участие в проводимых Банком России рабочих встречах по вопросам сбора отчетности по форме 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам».

## 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: Заседания в III квартале 2021 года не проводились

В III квартале 2021 года:

продолжена работа в отношении сервисов ЕИСЖС<sup>49</sup>, которые могут быть использованы банками для принятия решений о предоставлении застройщикам проектного финансирования, в т.ч. сервиса «Агрегатор проектного финансирования». Подготовлено обращение в Банк России и АО ДОМ.РФ с предложениями по совершенствованию информационных сервисов (письма от 02.07.2021 № 02-05/661, № 02-05/662). Комментарии Банка России и АО ДОМ.РФ доведены до членов Комитета и участников опроса;

в рамках деятельности временной Рабочей группы Ассоциации по продуктам, процентная ставка по которым может изменяться, члены Комитета рассмотрели законодательные инициативы по регулированию розничного кредитования по плавающим ставкам, участвовали в обсуждениях данных вопросов в ходе совещаний с представителями Банка России и Минфина России, по итогам которых подготовили предложения по совершенствованию норм законопроекта и учета их в дальнейшем в проектируемых подзаконных актах (письмо от 13.08.2021 № 02-05/830);

представители Комитета приняли участие в исследовании<sup>50</sup> практик использования кредитными организациями в рамках программ ипотечного кредитования страхования ответственности заемщиков и финансового риска кредитора, а также причин, препятствующих распространению данных

---

<sup>49</sup> Единая информационная система жилищного строительства.

<sup>50</sup> В рамках деятельности Рабочей группы Банка России по совершенствованию поведенческих практик в сфере страхования жизни.

страховых продуктов. Результаты исследования направлены в Банк России (письмо от 20.08.2021 № 02-05/848);

члены Комитета приняли участие в исследовании статистики по объемам досрочных изъятий средств со счетов эскроу в целях обоснования предложений банковского сообщества по коррекции учета средств на счетах эскроу при расчете нормативов ликвидности;

по результатам проведенной Комитетом работы в Банк России направлено предложение об актуализации пороговых значений в Инструкции Банка России № 199-И в отношении крупных ипотечных ссуд (письмо от 20.08.2021 № 02-05/847). Предложение Банком России поддержано;

члены Комитета продолжили работу в созданной ФАС России рабочей группе по разработке проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» в целях оптимизации процесса рефинансирования ипотечных кредитов;

представители Комитета начали взаимодействие с ФАС России в отношении подготовленных регулятором предложений по изменению общих исключений в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 № 386<sup>51</sup>;

представители Комитета приняли участие в реализации на территории города Москвы проекта «Электронная ипотека за 1 день для граждан», а также в совещаниях по обсуждению барьеров развития проекта и возможных вариантах их преодоления.

## II.12. Комитет по наличному денежному обращению

Председатель Комитета: **Чулков Валерий Владимирович,**  
Председатель Совета директоров НКО  
«ИНКАХРАН»

Количество заседаний (рабочих встреч): **1** (в формате ВКС)

В ходе заседания Комитета в III квартале 2021 года рассмотрены вопросы:

---

<sup>51</sup> «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями».



о результатах опроса кредитных организаций по обеспечению наличными денежными средствами в регионах;

об аутсорсинге услуг НДО;

об эффективных практиках полного аутсорсинга Cash - сервиса для банков;

о лучших практиках кредитных организаций по применению ESG-принципов при организации НДО<sup>52</sup>, а также извлечении прибыли при реализации ESG-принципов;

о безопасной утилизации банковского оборудования.

По итогам заседания принято решение создать Рабочую группу по проработке вопросов целесообразности создания единых кассовых центров.

Члены Комитета приняли участие в рассмотрении:

проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 1 июля 2009 года № 2255-У «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации». Предложения членов Комитета по проекту направлены в Банк России (письма от 05.07.2021 № 02-05/665, от 08.07.2021 № 02-05/688);

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». Предложения членов Комитета по проекту направлены в Банк России (письмо от 05.07.2021 № 02-05/670);

проекта постановления Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 26 февраля 2021 г. № 270 «О некоторых вопросах контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота и внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации». Предложения членов Комитета по проекту направлены в ТПП РФ (письмо от 30.08.2021 № 02-05/868).

### II.13. Проектная группа «ESG-банкинг»

Руководитель: **Высоков Василий Васильевич**, Председатель Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест», профессор, д.э.н.

Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

В III квартале 2021 года:

---

<sup>52</sup> Обзор направлен в адрес членов Ассоциации для возможного использования в работе.

организован Круглый стол «ESG-банкинг: сегодня и завтра» в рамках XVIII Международного банковского форума «Банки России - XXI век»;

состоялось заседание Проектной группы, в рамках которого участники обсудили вопросы интеграции ESG-факторов в систему управления рисками;

совместно с RAEX-Eurore и компанией Zeb организован вебинар на тему «ESG-стратегии банков», в рамках которого банки поделились опытом внедрения ESG-стратегий;

проведено анкетирование кредитных организаций по наиболее востребованным и эффективным для банков инструментам стимулирования финансирования ESG – проектов.

Результаты опроса представлены в ходе заседания Президиума Совета Ассоциации и направлены в Банк России, Минфин России и Минэкономразвития России для возможного использования при поиске эффективных механизмов поддержки банков в процессе перехода к работе на основе ESG-принципов (письма от 28.07.2021 № 02-05/779, № 02-05/780, № 02-05/781).

Кроме того, проведен анализ международного опыта поддержки esg-трансформации финансового сектора, результаты представлены в информационно-аналитическом обзоре «Финансовая индустрия в условиях глобальной нестабильности: Россия и международная практика»<sup>53</sup>.

В III квартале 2021 года члены Проектной группы приняли участие в рассмотрении:

проекта документа «Основные направления реализации социальных проектов в Российской Федерации (Таксономия социальных проектов)». Предложения членов Проектной группы направлены в Минэкономразвития России (письма от 03.08.2021 № 02-05/801, от 09.08.2021 № 02-05/816);

проекта документа «Критерии социальных проектов в Российской Федерации». Предложения членов Проектной группы направлены в Минэкономразвития России (письма от 01.09.2021 № 02-05/876, от 06.09.2021 № 02-05/892);

проекта документа «Подходы к оценке воздействия проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития Российской Федерации на окружающую среду и климат». Предложения членов Проектной группы направлены в Минэкономразвития России (письмо от 30.09.2021 №02-05/985).

## II.14. Проектная группа по взаимодействию с ПАО «Ростелеком»

Руководитель: **Лобас Аркадий Николаевич**, генеральный директор АО «ФлексСофт»

Количество заседаний: **1** (в формате ВКС)

---

<sup>53</sup> <https://asros.ru/analytics/>

В III квартале 2021 года Проектной группой рассмотрены следующие вопросы:

о результатах опроса банков по услугам ИТ-аутсорсинга. Результаты опроса размещены на сайте Ассоциации;

об информационной безопасности банков на основе единого инфраструктурного решения;

о возможностях ПАО «Ростелеком» по обеспечению информационной безопасности банков;

об обеспечении равных возможностей для банков по доступу к современным цифровым платформам и инфраструктурным решениям Банка России и иных государственных структур;

об анализе архитектурных и функциональных возможностей комплексных решений для финансового сектора. Принято решение создать экспертную группу для оценки таких решений;

По итогам заседания принято решение о проведении дополнительного анализа основных потребностей кредитных организаций в ИТ-аутсорсинге и существующих возможностей вендоров по их реализации.

### III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

*XVIII Международный банковский форум «БАНКИ РОССИИ - XXI ВЕК» «Финансовая индустрия в условиях глобальной нестабильности: Россия и международная практика», 15-18 сентября 2021 года, г. Сочи (очный и онлайн форматы)*

В форуме приняли участие и выступили: Председатель Банка России Э.С. Набиуллина и ее заместители, руководители департаментов, управлений и служб Банка России, Председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку, Заместитель Председателя Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Специальный представитель Президента Российской Федерации по связям с международными организациями для достижения целей устойчивого развития, руководители Минфина России, Минэкономразвития России, МВД России, ФАС России, Росфинмониторинга, Роскомнадзора, ГК «АСВ», представители ВЭБ.РФ, РСПП, ТПП, ВСС, «ОПОРЫ РОССИИ», НФА, НАУФОР, МГУ, кредитных и иностранных организаций. Получены письма поддержки Форума от Всемирного банка и МВФ. В Форуме приняло участие 16 иностранных гостей из Узбекистана, Азербайджана, Республики Казахстан, КНР, Германии, Португалии, Франции, Бельгии, США.

В рамках Форума проведены обсуждения по следующим темам:

- ключевые вызовы и направления развития финансового рынка;
- перспективы развития финансовой индустрии;
- регулирование в условиях цифровой трансформации;
- ESG-банкинг;
- искусственный интеллект;
- снижение регуляторной нагрузки;
- банковская тайна и персональные данные;
- повышение эффективности бизнес-моделей банков;
- развитие цифровых платформ (маркетплейсов);
- регулирование экосистем;
- киберугрозы и обеспечение информационной безопасности;
- комплаенс как инструмент для улучшения обслуживания клиента;
- банкострахование и страхование жизни.

Во время Форума проведены:

деловой завтрак<sup>54</sup> по теме «Цифровой клиент: новые горизонты дигитализации»;

деловой обед<sup>55</sup> по теме «Снижение доли банков в финансовой системе. Международные тренды и российские вызовы».

К Форуму осуществлен выпуск информационно-аналитического обозрения «Финансовая индустрия в условиях глобальной нестабильности:

---

<sup>54</sup> Совместно с ГК «РЕГИОН».

<sup>55</sup> Совместно с ПАО «Совкомбанк».

Россия и международная практика». Материалы размещены на сайте Ассоциации<sup>56</sup>.

Мероприятие прошло в гибридном формате, велась трансляция Форума на сайте Ассоциации. Всего в Форуме приняло участие порядка 600 человек, из них 450 – в очном формате.

## ВЕБИНАРЫ

*Вебинар «Создание системы своевременного полноценного мониторинга кредитных рисков корпоративных заемщиков в текущих реалиях с применением небанковских знаний и технологий», 29-30 июля 2021 года (онлайн формат)*

В рамках вебинара рассматривались вопросы повышения качества осуществления банковского мониторинга за счет развития знаний и навыков небанковского характера, а также понимания нюансов периода жизни и наиболее вероятных сценариев развития событий в бизнесе заемщика.

В вебинаре приняло участие 5 человек.

*Вебинар «Подходы Банка России к анализу кредитного портфеля банка. Практические аспекты и нюансы применения Положения Банка России № 590-П<sup>57</sup>», 12-13 августа 2021 года (онлайн формат)*

В ходе вебинара рассматривался анализ кредитного портфеля с точки зрения соответствия требованиям Банка России в части оценки кредитного риска и формирования резервов и возможные потери, подходы регулятора к оценке выполнения требований Положения Банка России № 590-П на конкретных примерах. По итогам вебинара слушателям были даны рекомендации по внесению изменений во внутренние документы по вопросам кредитной политики и оценки кредитных рисков в целях минимизации возможных негативных последствий при проверках со стороны регулятора.

В вебинаре приняло участие 9 человек.

---

<sup>56</sup> <https://asros.ru/analytics/>

<sup>57</sup> «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

## IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

В III квартале 2021 года по запросу Международного Валютного фонда (МВФ) и Всемирного Банка проведен третий раунд консультаций со Всемирным Банком и МФВ по следующим вопросам: риски в банковском секторе, реакция банков на инициативы в области регулирования/надзора, взаимоотношения с Банком России (в формате ВКС).

Представители Ассоциации приняли участие в:

Круглом столе Финансово-бизнес Ассоциации ЕвроАзиатского Сотрудничества (ФБА ЕАС) «Практические решения общих финансовых проблем»;

заседании российской части Российско-Китайской подкомиссии Банка России и Народного банка Китая.

В рамках развития международного взаимодействия в III квартале 2021 года проведены встречи:

с Президентом Ассоциации банков Сербии В. Васичем;

по вопросам пропорционального регулирования и деятельности малых и средних банков с:

- Ассоциацией кооперативных банков Германии (BVR);

- Ассоциацией сберегательных банков Германии (DSGV) и Всемирным институтом сберегательных и розничных банков (WSBI);

- Ассоциацией банков Швейцарии (SBA) и Всемирным институтом сберегательных и розничных банков (WSBI);

по вопросам международного сотрудничества - с Директором Департамента международных отношений Банка России А.С. Липиным.

В III квартале 2021 года проведены опросы:

членов Ассоциации о наличии интереса к участию в 16 заседании Смешанного межправительственного комитета по торгово-экономическому сотрудничеству между Российской Федерацией и Южно-Африканской Республикой (ЮАР). Итоги опроса направлены в Минфин России (письмо от 02.07.2021 № 02-05/663);

членов Ассоциации в отношении предложений в План российско-китайского инвестиционного сотрудничества и проведения восьмого заседания Межправительственной Российско-Китайской комиссии по инвестиционному сотрудничеству. Итоги опросов направлены в Минэкономразвития России (письма от 05.07.2021 № 02-05/669, от 14.07.2021 № 02-05/710);

членов Ассоциации об участии во втором саммите Россия-Африка, запланированном на осень 2022 года в одной из стран африканского континента. Итоги опроса направлены в РСПП (письмо от 26.07.2021 № 02-05/765);

членов Ассоциации о межбанковском сотрудничестве с Народной Республикой Бангладеш, существующих барьерах в работе, текущем и дальнейшем сотрудничестве с банковским сектором Финляндской

Республики. Итоги опросов направлены в Банк России (письма от 16.08.2021 № 02-05-837, от 06.09.2021 № 02-05-893);

иностранных партнеров Ассоциации о рисках, возникающих в случае предоставления сведений (документов) по запросу органов США в соответствии с Законом о бюджетных ассигнованиях на национальную оборону на 2021 отчетный год (NDAA 2021), а также участия руководителя службы управления рисками в деятельности комитетов кредитных организаций с правом голоса, исключая при этом конфликт интересов. Результаты опроса учтены в работе Ассоциации по данным направлениям;

членов Ассоциации об интересе и проблемах в сотрудничестве с кредитными организациями Малайзии. Итоги опроса направлены в Банк России (письмо от 21.09.2021 № 02-05/933).



## V. ПУБЛИЧНОЕ ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ

В III квартале 2021 года проведены PR-кампании по актуальным для банков темам: последствия принятия закона о национальной обороне США и российского законопроекта об ответных санкциях, пилотный проект системы учета и анализа телефонного мошенничества, регулирование экосистем, платформа «Знай своего клиента», обеспечение наличными деньгами в регионах, рекомендации Ассоциации по обеспечению переводов денежных средств в рамках платежных систем.

Подготовлено 62 пресс-релиза и информационных сообщений для распространения в СМИ, 19 фотоотчетов и фоторепортаж о Международном банковском форуме в Сочи объемом более 1 тыс. фотографий. Новости о мероприятиях Ассоциации размещались на сайте Ассоциации, как правило, в день их проведения. Оперативное информирование журналистов и руководителей PR-служб осуществлялось через закрытые группы в WhatsApp, а также широкой общественности — через социальные сети.

Организована публикация авторских колонок вице-президента Ассоциации А.А. Войлукова в газете «Известия» об эквайринговых комиссиях и подходах к регулированию экосистем, интервью А.А. Войлукова журналу «Банковское обозрение» о ключевых трендах банковского рынка и основных темах XVIII Международного банковского форума, журналу «Компания» о цифровом рубле.

Обеспечен выход комментариев руководителей Ассоциации в газетах «Известия», РБК, «Коммерсантъ», «Ведомости», «Независимая газета», «Российская газета», на телеканалах «Россия 1», «Россия 24», «360», ГТРК «Кубань», в эфире радиостанции «Бизнес ФМ», на порталах Frank Media, «Выберу.ру», VFM.ru, РБК+, «Газета.ру», «Долг.рф», в журналах Forbes, «Эксперт», «Компания», «Банковское обозрение», BIS Journal. Деятельность Ассоциации освещалась всеми ведущими деловыми изданиями, включая информационные агентства «Интерфакс», ТАСС, РИА Новости, ПРАЙМ, Reuters, Bloomberg.

В III квартале 2021 года организована информационная поддержка XVIII Международного банковского форума. В качестве медиапартнеров были привлечены 14 СМИ, аккредитовано более 70 журналистов, подготовлены 12 анонсов от имени модераторов сессий и круглых столов, выпущены промо-ролики в преддверии форума и репортажные видео во время его проведения. В СМИ вышло более 200 новостей с анонсом мероприятия и более 3 тысяч публикаций о форуме. Осуществлялась координация с пресс-службами Банка России, министерств и ведомств, банков-членов Ассоциации.

В целях информационной поддержки членов Ассоциации подготовлены к публикации и размещены на сайте 108 новостей о деятельности банков и компаний - членов Ассоциации.

Осуществлялось оперативное взаимодействие в области информационной политики с Комитетом Государственной Думы по

финансовому рынку и организациями-членами Ассоциации. Оказано содействие в подготовке сообщений для СМИ и публикаций в соцсетях.

В III квартале 2021 года обеспечено информирование журналистов федеральных и региональных СМИ о проведении конкурса на соискание премии «Кредит доверия» 2021 года. Собрано и обработано более 70 заявок.

## VI. ПРОЕКТЫ

### Совершенствование статистической работы

В III квартале 2021 года Ассоциация продолжила работу по развитию аналитической работы и наполнению ежеквартального аналитического сборника «Банковская система в цифрах и графиках» наиболее актуальными и интересными для банковского сообщества данными.

В целях мониторинга текущей ситуации в России по тематике устойчивого развития Ассоциация начала публикацию статистических данных в области ESG в рамках ежеквартального аналитического сборника «Банковская система в цифрах и графиках».

К настоящему времени сложился и набирает силу глобальный общемировой тренд усиления экологической, социальной и управленческой ответственности бизнеса (ESG). Для российского рынка внедрение в работу компаний ESG-принципов также становится все более актуальным. Необходимость активного развития и продвижения в данном направлении неразрывно связана с введением трансграничного углеродного регулирования в Европейском Союзе, что может стать серьезнейшим вызовом для целого ряда отраслей российской экономики, в том числе для банков.

Данные в сборнике представлены в графическом виде в разбивке по факторам ESG (Environmental – факторы окружающей среды, Social – социальные факторы, Corporate Governance – факторы корпоративного управления), что позволит отслеживать изменения в сфере защиты окружающей среды, благополучия, качества жизни населения и научно-технического развития страны.

Сегодняшний уровень раскрытия информации банками по вопросам реализации ESG-принципов в своей деятельности пока не позволяет сформировать системную статистику по банковскому сектору. Поэтому источником информации на данном этапе является статистика, публикуемая Росстатом.

Для мониторинга и публикации на первом этапе отобраны показатели, которые отражают результаты страны в экономической, социальной и экологической сферах на пути к достижению целей устойчивого развития.

По мере расширения базы федеральной статистики и использования дополнительных источников информации раздел аналитического сборника будет развиваться.

## Развитие деятельности региональных банков и пропорционального банковского регулирования

Учитывая важную социальную роль региональных кредитных организаций, Ассоциация банков России проводит работу, направленную на развитие деятельности региональных банков и банков с базовой лицензией, участвует в разработке Стратегии развития банков с базовой лицензией.

По инициативе Ассоциации банков России и Банка России создана совместная Рабочая группа по вопросам развития деятельности региональных банков и формирования бизнес-модели для банков с базовой лицензией (далее – Рабочая группа). В ее состав входят представители Ассоциации банков России, Банка России и коммерческих банков. Целью деятельности Рабочей группы является формирование обоснованной консолидированной позиции кредитных организаций об эффективном участии региональных банков в экономической жизни своих регионов.

В рамках Рабочей группы обсуждались вопросы, касающиеся участия банков с базовой лицензией в программах Корпорации МСП, расширения возможностей их работы на рынке ценных бумаг, включения банков с базовой лицензией в систему поддержки субъектов МСП<sup>58</sup>, оптимизации регуляторной отчетности и оценки залогов.

Одновременно Ассоциация банков России уделяет важное внимание изучению международных подходов и опыта зарубежных стран по вопросам пропорционального регулирования и деятельности малых и средних банков.

С этой целью проведена серия встреч с:

Ассоциацией кооперативных банков Германии (BVR), в том числе с участием представителей Рабочей группы;

Ассоциацией сберегательных банков Германии (DSGV) и Всемирным институтом сберегательных и розничных банков (WSBI);

Ассоциацией банков Швейцарии (SBA) и Всемирным институтом сберегательных и розничных банков (WSBI).

По итогам состоявшихся обсуждений международного опыта пропорционального банковского регулирования и развития деятельности малых и средних банков планируется подготовить и направить материалы в Банк России.

---

<sup>58</sup> В рамках Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».