****

**Протокол заседания**

**Комитета по банковскому законодательству**

**Ассоциации «Россия»**

**Дата проведения заседания:** 7 февраля 2018 года.

**Место проведения заседания:** Москва, ул. Большая Якиманка, д. 23.

**Председательствующий:** Артюх К.Ю.

**Участие в заседании приняли:**

Анненков К.П. (АО «МСП Банк»), Артюх К.Ю. (ПАО Росбанк), Архипова О.С. (ПАО «БАНК УРАЛСИБ»), Бабенко О.В. (КБ «Кубань Кредит»), Бордунова С.А. (АО «Корпорация МСП»), Выборнов А.О. (Банк России), Долганов А.В. (ПАО КБ «Центр-инвест»), Евсиков А.М. (Ассоциация «Россия»), Завода Е.А. (ГК «АСВ»), Зимина Л.В. (АКБ ЦентроКредит), Зорин А.В. (АО «Альфа-Банк»), Зотова М.Д. (Ассоциация «Россия»), Зубарева Н.В. (АО «Кредит Европа Банк»), Кибатуллин Т.Н. (ПАО «Совкомбанк»), Козлачков А.А. (Ассоциация «Россия»), Лаврова Н.А. (ПАО Росбанк), Мишин Н.С (ООО Русфинанс Банк»), Мягкова Т.П. (ООО «ХКФ Банк»), Никитина В. (Банк России), Новицкая Е.В. (АО АКБ «НОВИКОМБАНК»), Пахутко О.П. (ПАО «Промсвязьбанк»), Попов В.Ю. (ФО «Банк Русский Стандарт»), Руднева Е.Г. (Банк России), Селезнев С.В. (АО «Альфа-Банк»), Сергеев В.Г. (Банк России), Сивохин М.Е. (РНКБ Банк (ПАО)), Сударенко А.А. (Банк России), Тахавиев М.И. (Ассоциация «Россия»), Тяпкина Н.С. (АККСБ «КС БАНК» (ПАО)), Ушаков Д.А. (ПАО Банк «ФК Открытие»), Фомина А.А. (ПАО РОСБАНК), Чиликина Е.В. (КИВИ Банк (АО)), Чумаев А.В. (ГК «АСВ»), Чупатинова Т.С. (ПАО «МКБ»), Шашкова И.А. (ООО «Экспобанк»), Яковлев А.В. (Министерство финансов РФ).

**Повестка заседания:**

1. О проекте федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части совершенствования правового регулирования залоговых счетов», разработанный Комитетом в 2017 году;
2. О проекте федерального закона № 296412-7 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части противодействия хищению денежных средств)";
3. Разное.

**1. О проекте федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части совершенствования правового регулирования залоговых счетов», разработанный Комитетом в 2017 году.**

*Выступили: Артюх К.Ю., Архипова О.С., Зубарева Н.В., Козлачков А.А., Селезнев С.В., Сергеев В.Г., Ушаков Д.А, Чумаев А.В. и другие.*

Ушаков Д.А. проинформировал участников заседания о процессе разработки Комитетом в 2017 году проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части совершенствования правового регулирования залоговых счетов» и представил основные положения законопроекта.

Сергеев В.Г., Чумаев А.В. представили позицию Банка России и ГК «АСВ» в части страхования средств, находящихся на залоговом счете. Отмечена правовая неопределённость положений законопроекта в отношении определения бенефициара по счету, а также нерешенность вопроса технологии учета залоговых счетов.

**Приняты решения:**

1. Поручить Ассоциации **в срок до 22 февраля 2018 года** провести дополнительную экспертизу проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части совершенствования правового регулирования залоговых счетов» в части определения бенефициара залогового счета в течение всего периода его существования и при возникновении необходимости внести изменения в законопроект и пояснительную записку.
2. Поручить Ассоциации **в срок до 2 марта 2018 года** направить письмо в Банк России о включении документации, образующейся в практической деятельности кредитных организаций в связи с реализацией положений законопроекта, в совместный приказ с Росархивом.

**2. О проекте федерального закона № 296412-7 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части противодействия хищению денежных средств)".**

*Выступили: Артюх К.Ю., Выборнов А.О., Евсиков А.М., Зубарева Н.В., Кибатуллин Т.Н., Козлачков А.А., Лаврова Н.А., Мягкова Т.П., Пахутко О.П., Руднева Е.Г., Сергеев В.Г., Сивохин М.Е., Чиликина Е.В., Яковлев А.В. и другие.*

Артюх К. Ю. и Евсиков А.М. проинформировали участников заседания о работе, ведущейся в рамках Ассоциации, с проектом федерального закона № 296412-7 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части противодействия хищению денежных средств)".

Выборнов А.О. и Яковлев А.В. сообщили о ведущейся работе по подготовке рассмотрения законопроекта во втором чтении Государственной Думой ФС РФ.

Участники заседания обсудили замечания и предложения банковского сообщества к законопроекту.

**Приняты решения:**

# Поручить Ассоциации в срок до 15 февраля 2018 года направить в Комитет ГД ФС РФ по финансовому рынку поправки к законопроекту.

**3. Разное.**

*Выступили: Артюх К.Ю., Евсиков А.М., Зубарева Н.В., Кибатуллин Т.Н., Козлачков А.А., Лаврова Н.А., Мягкова Т.П. и другие.*

Участники заседания рассмотрели обращения ПАО «Совкомбанк» в связи со случаями мошенничества при автокредитовании в зоне Единого экономического пространства, а также о проекте федерального закона № 364312-7 «О внесении изменения в статью 819 Гражданского кодекса Российской Федерации».

**Приняты решения:**

1. Поручить Ассоциации «Россия» **в срок до 15 февраля 2018 года** направить в ПАО «Совкомбанк» заключение по порядку регистрации автотранспортных средств с 1 июля 2018 года.
2. Поручить Ассоциации «Россия» осуществлять мониторинг рассмотренияГосударственной Думой ФС РФ проекта федерального закона № 364312-7 «О внесении изменения в статью 819 Гражданского кодекса Российской Федерации».