



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ



ОТЧЕТ
IV квартал
2021 года

Москва

СОДЕРЖАНИЕ

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	2
II. РАБОТА КОМИТЕТОВ	21
II.1. Комитет по банковскому законодательству	21
II.1.1. Рабочая группа по банковским гарантиям и аккредитивам	22
II.1.2. Проектная группа Ассоциации банков России по вопросам совершенствования правового регулирования взаимоотношений между финансово-кредитными организациями и детьми и подростками.....	22
II.2. Комитет по залогам и оценке	23
II.3. Комитет по инвестиционным банковским продуктам.....	23
II.4. Комитет по финансовым технологиям.....	24
II.5. Комитет по платежным системам.....	25
II.6. Комитет по информационной безопасности.....	25
II.7. Комитет по малому и среднему бизнесу	26
II.8. Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ	26
II.9. Комитет по рискам	27
II.10. Рабочая группа по учету, отчетности и налогам	29
II.11. Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ)	30
II.12. Комитет по наличному денежному обращению.....	31
II.13. Проектная группа «ESG-банкинг»	31
II.14. Проектная группа по взаимодействию с ПАО «Ростелеком»	32
III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ	33
IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО	36
V. ПУБЛИЧНОЕ ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ	38
VI. ПРОЕКТЫ	39
Регулирование операционных рисков	39
Практика применения общепанковского стресс-тестирования на российском рынке	39

I. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Ассоциация банков России в IV 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 в соответствии с запросом направлены материалы по теме «Микрофинансовый бизнес на волнах нестабильных макрореалий» (письмо от 01.10.2021 № 02-05/991);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 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» направлены предложения по доработке законопроекта, в том числе в части организации процесса получения клиентами информации об отнесении их к группам риска проведения подозрительных операций непосредственно от Банка России без привлечения ресурсов кредитных организаций (письмо от 06.10.2021 № 02-05/1008);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлено письмо с предложением по продлению срока вступления в силу отдельных положений Федерального закона от 31.07.2020 № 302-ФЗ¹ на 01.07.2022 в связи с тем, что предполагаемое регулирование потребует масштабных доработок ИТ-инфраструктуры широкого круга участников финансового рынка (письмо от 13.10.2021 № 02-05/1038);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 1145324-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» направлено отрицательное заключение на законопроект, учитывая, что предлагаемое регулирование создаст дисбаланс прав и обязанностей на стороне кредиторов, повлечет для них существенные расходы, а также может привести к введению заемщиков в заблуждение относительно их возможности получения заемных средств (письмо от 22.10.2021 № 02-05/1068);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 1135194-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части порядка установления прямых количественных ограничений) направлено отрицательное заключение на законопроект, в связи

¹ Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй.

с тем, что предложенное регулирование является избыточным, а также может привести к полному ограничению кредитования определенных сегментов рынка (письмо от 29.10.2021 № 02-05/1091);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по итогам рассмотрения инициативы «О внесении изменений в Федеральный закон от 20 декабря 2020 г. № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» направлено письмо о поддержке инициативы по предоставлению банкам с универсальной лицензией права выбора средства выполнения требований законодательства в части оказания банковских услуг (через официальный сайт или мобильное приложение банка), а также предложено перенести срок вступления в силу отдельных положений Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ², связанных с реализацией Правил аккредитации собственных информационных систем организаций, на 01.01.2023 (письмо от 08.11.2021 № 02-05/1107);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения законопроекта «О внесении изменений в статью 14 Федерального закона от 01.07.2021 № 236-ФЗ «О деятельности иностранных лиц в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на территории Российской Федерации» направлены предложения по исключению ряда норм законодательной инициативы по причине дублирования ими требований Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (письмо от 17.11.2021 № 02-05/1143);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по итогам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в связи с оптимизацией регуляторной нагрузки на участников финансового рынка) направлено письмо о поддержке законопроекта, а также дополнительные предложения по оптимизации регуляторной нагрузки в рамках реализации требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (письмо от 24.11.2021 № 02-05/1178);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» направлено письмо о поддержке инициативы кредитными организациями (письмо от 13.12.2021 № 02-05/1241);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения проекта Федерального закона № 1119605-7 «О внесении изменений в статьи 14 и 14.2 Федерального закона «О национальной

² Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

платежной системе» и статьи 1.1. и 4.7 Федерального закона «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» направлены предложения по его доработке, в том числе предложение предусмотреть процедуру подтверждения полномочий вносителя (физического лица – представителя организации, предпринимателя) при сдаче наличных денежных средств (самоинкассации) с применением устройств самообслуживания (письма от 24.11.2021 № 02-05/1171, от 13.12.2021 № 02-05/1244, от 22.12.2021 № 02-05/1304);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлен запрос о планах рассмотрения законодательным органом проекта федерального закона «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации», предусматривающего возможность направления налоговыми органами в банки уведомлений о снятии физических лиц с учета на основании сведений о смерти, учитывая актуальность законопроекта для банковского сообщества (письмо от 30.11.2021 № 02-05/1189);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» направлена позиция о поддержке законопроекта, а также предложение о согласовании отдельных норм проекта с позицией³ Верховного Суда Российской Федерации в части совершенствования процедуры государственной регистрации субъектов предпринимательской деятельности (письмо от 01.12.2021 № 02-05/1197);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон от 29.06.2021 № 234-ФЗ «О внесении изменений в статью 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации и Федеральный закон «Об исполнительном производстве» направлено письмо о необходимости уточнения предлагаемого регулирования в части указания возможности удержания денежных средств на счете должника-гражданина в размере только одного прожиточного минимума, а также в части нескольких исполнительных производств в отношении должника-гражданина (письмо от 06.12.2021 № 02-05/1217);

в Комитет Государственной Думы по финансовым рынкам по результатам рассмотрения проекта указания Банка России по наделению регулятора полномочиями по установлению макропруденциальных лимитов⁴,

³ Согласно п. 24 Обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации от 30.06.2021 № 2(2021).

⁴ «О видах кредитов (займов), к которым могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков-физических лиц, а также о порядке применения мер, указанных в части пятой статьи 45 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

направлена позиция о необходимости уточнения и пересмотра периметра применения проекта, в том числе определения границ и тех характеристик кредитов и факторов риска, на основе которых Банк России будет устанавливать макропруденциальные лимиты (письмо от 10.12.2021 № 02-05/1235);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 1173189-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» направлена позиция о концептуальной поддержке законопроекта, а также ряд предложений по его корректировке в части возможности самостоятельного изготовления электронных дубликатов бумажных документов без согласия второй стороны, обращения к услугам лицензированных организаций, обладающих правом единоличного создания электронных документов (письмо от 20.12.2021 № 02-05/1274);

в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 3 Федерального закона № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об электронной подписи» и статью 1 Федерального закона «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» направлены предложения о возможности использования УНЭП⁵ при наличии действующего неквалифицированного сертификата в качестве способа удаленной идентификации заявителя при выпуске неквалифицированного сертификата, а также о предоставлении участникам электронного взаимодействия права самостоятельно устанавливать требования к содержанию неквалифицированных сертификатов, выдаваемых юридическим лицам, в соглашении сторон электронного взаимодействия (письмо от 20.12.2021 № 02-05/1276);

в Комитет Государственной Думы по экономической политике, промышленности, инновационному развитию и предпринимательству, Банк России, Минфин России, Генеральную прокуратуру Российской Федерации по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 1193544-7 «О внесении изменения в Федеральный закон «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств» направлена концепция по доработке законопроекта, целью которой является обеспечение соблюдения интересов Российской Федерации при исполнении запросов компетентных органов иностранных государств и минимизация рисков применения к кредитным организациям мер ответственности со стороны национальной и иностранных юрисдикций, в частности предложено предусмотреть право кредитных организаций предоставлять компетентным органам иностранных

⁵ Усиленная неквалифицированная электронная подпись.

государств запрошенные сведения о клиентах, сделках только в случае поступления такого запроса через Генеральную прокуратуру Российской Федерации (письмо от 22.10.2021 № 02-05/1070). Банк России сообщил, что предложения Ассоциации приняты во внимание, Генеральная прокуратура Российской Федерации не поддержала предложение;

в Подкомитет по устойчивому развитию и зеленому финансированию Комитета Государственной Думы по финансовому рынку направлены предложения по формированию Плана законотворческой работы Подкомитета на 2022 год, а также предложения по кандидатурам в состав Экспертного совета Подкомитета (письма от 24.12.2021 № 02-05/131, от 29.12.2021 № 02-05/1321);

в Правительство Российской Федерации направлено обращение с просьбой оказать содействие по вопросу обеспечения корректности формирования QR-кодов на платежных документах организациями - поставщиками услуг ЖКХ (письмо от 12.11.2021 № 02-05/1126). По результатам рассмотрения Минстроем России направлены письма в адрес всех высших должностных лиц субъектов Российской Федерации с просьбой провести разъяснительную работу среди организаций - поставщиков услуг ЖКХ;

в Правительство Российской Федерации и Минфин России в соответствии с запросами направлена статистическая информация по вопросу взимания кредитными организациями комиссионного вознаграждения при оплате жилищно-коммунальных услуг (письма от 18.11.2021 № 02-05/1152 и № 02-05/1153);

в Правительство Российской Федерации, Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Банк России по результатам рассмотрения проекта федерального закона № 17357-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О санитарноэпидемиологическом благополучии населения» направлено предложение о необходимости внесения банков и иных финансовых организаций в перечень мест, посещение которых возможно при наличии QR-кода, в случае введения мер по обеспечению санитарноэпидемиологического благополучия населения (письмо от 01.12.2021 № 02-05/1194). Банк России **поддержал предложение** Ассоциации;

в Правительство Российской Федерации в связи с планами по дополнению проекта федерального закона № 1248303-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в целях защиты социальных выплат граждан от списания в счет погашения задолженности)» нормой, предусматривающей право должника на подачу в банки заявления о сохранении величины прожиточного минимума в случаях осуществления взыскания вне рамок исполнительного производства, направлена позиция об отсутствии поддержки данного изменения в связи с риском нарушения прав и законных интересов добросовестных кредиторов и снижения платежной дисциплины (письмо от 10.12.2021 № 02-05/1242);

в Минфин России направлена позиция Ассоциации по вопросу прямых количественных ограничений на выдачу финансовыми организациями отдельных видов кредитов (займов), в которой представлены обоснования сдержанного отношения к введению нового инструмента, который представляется избыточным с учетом несовершенств расчета показателя долговой нагрузки (ПДН) и тенденций на рынке, а также предложения для балансирования последствий в случае внедрения нового контура ограничений, в частности, о снижении макропруденциальных надбавок (письмо от 04.10.2021 № 02-05/996);

в Минфин России направлена аргументация относительно целесообразности организации федерального статистического наблюдения за киберпреступлениями и утверждения на федеральном уровне единых подходов к формированию статистики киберпреступлений (письмо от 14.10.2021 № 02-05/1043);

в Минфин России в соответствии с запросом направлена информация о международном опыте противодействия кибермошенничеству, в том числе о важности организации оперативного межведомственного взаимодействия по вопросам киберинцидентов (письмо от 29.12.2021 № 02-05/1323);

в Минфин России и РСПП по результатам рассмотрения проекта «Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года» направлено письмо о поддержке принципов и долгосрочных приоритетов проекта, а также предложения по совершенствованию отдельных его разделов по вопросам реконфигурации регулирования, ликвидности рынка производных финансовых инструментов, секьюритизации, деятельности малых и региональных участников рынка и др. (письма от 25.10.2021 № 02-05/1074 и № 02-05/1075);

в Минфин России и ТПП РФ по результатам рассмотрения проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» направлено мнение в отношении введения в статью 7 части 1 Федерального закона новых требований к фирменным наименованиям кредитных организаций, в том числе по однозначному восприятию полного и сокращенного фирменного наименования кредитной организации как относящейся к одному и тому же юридическому лицу (письма от 30.12.2021 № 02-05/1328 и № 02-05/1329);

в Минцифры России и Роскомнадзор направлены предложения относительно формата Перечней лиц⁶ и порядка их изменения в целях минимизации рисков нарушения кредитными организациями требований Федерального закона от 01.07.2021 № 236-ФЗ «О деятельности иностранных

⁶ Перечень лиц, в пользу которых ограничены переводы денежных средств, в том числе электронных денежных средств, и прием платежей физических и юридических лиц и перечень иностранных поставщиков платежных услуг, оказывающих услуги по приему платежей, переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств путем осуществления операций с использованием электронных средств платежа по поручению физического или юридического лица в пользу иностранного лица, осуществляющего деятельность в сети «Интернет» на территории Российской Федерации.

лиц в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на территории Российской Федерации» (письмо от 17.11.2021 № 02-05/1144);

в Минцифры России, Минэкономразвития России направлены обращения с просьбой включить представителей Ассоциации в профильные органы, к компетенции которых относятся вопросы правового регулирования электронного документооборота, что позволит обеспечить консолидацию позиций органов государственной власти, законодателя и банковского сообщества по данным темам (письма от 24.12.2021 № 02-05/1307 и №02-05/1308);

в МВД России и Роскомнадзор направлено на рассмотрение техническое задание на создание системы по учету и анализу телефонного мошенничества, целью которой является противодействие мошенническим колл-центрам и недобросовестным операторам связи (письма от 19.11.2021 № 02-05/1163 и № 02-05/1164). Предложенная Ассоциацией концепция **нашла отражение** в разрабатываемой в настоящее время Минцифрой России системе противодействия телефонному мошенничеству;

в Федеральную службу государственной регистрации, кадастра и картографии направлено письмо о кандидатах для включения в межведомственную Рабочую группу по исполнению поручения Председателя Правительства Российской Федерации М.В. Мишустина от 16.06.2021 № ММ-П11-7775р касательно проработки вопроса о переходе банков на государственную регистрацию сделок с жилыми помещениями исключительно в электронном виде в рамках проекта «Электронная ипотека за 1 день» (письмо от 19.10.2021 № 02-05/1065);

в ФАС России направлено обращение о необходимости оценки действий операторов сотовой связи в связи с введением новых требований к содержанию сервисных СМС-сообщений, выполнение которых в два раза увеличивает соответствующие расходы кредитных организаций (письмо от 17.11.2021 № 02-05/1140). ФАС России сообщила, что не усматривает признаков нарушения антимонопольного законодательства операторами сотовой связи;

в ФАС России по результатам рассмотрения 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 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями», направлены предложения о корректировке подходов, в том числе по определению уровня рейтинга страховой компании, права оценки банками страховых компаний по внутренним методикам при наличии рейтинга и др. (письма от 17.11.2021 № 02-05/1141, от 22.12.2021 № 02-05/1296);

в Банк России, Комитет Государственной Думы по финансовому рынку в связи с неготовностью кредитных организаций к выполнению отдельных требований по информационной безопасности направлены обращения с предложением о переносе срока вступления в силу отдельных положений

Федерального закона № 115-ФЗ⁷ в части оказания банковских услуг через официальный сайт и мобильное приложение банка на 01.01.2023 (письма от 14.10.2021 № 02-05/1053, от 07.12.2021 № 02-05/1224). Банк России сообщил о необходимости дополнительной проработки вопросов, а также [о переносе вступления в силу нормы](#) с 01.01.2022 на 01.09.2022. Информация размещена на сайте;

в Банк России, Минцифры России направлены обращения по вопросу возможной массовой блокировки корпоративных сим-карт в связи с истечением срока для внесения данных об абонентах в Единую систему идентификации и аутентификации (ЕСИА) (письма от 26.11.2021 № 02-05/1181 и № 02-05/1182). Банк России сообщил, что проинформировал Минцифру России о возможных рисках и необходимости оказания содействия в организации взаимодействия операторов связи с банками по указанному вопросу, и рекомендовал кредитным организациям во взаимодействии с операторами связи проинформировать клиентов об обязанности исполнений требований соответствующего закона;

в Банк России и Минфин России в соответствии запросом направлена позиция кредитных организаций в отношении инициативы Банка России, направленной на противодействие мошенничеству с использованием дистанционных каналов на финансовом (банковском) рынке, которая предлагает поэтапное сокращение срока представления сведений в бюро кредитных историй. По мнению банков, предложенный механизм не исключает мошеннические действия и требует проработки (письма от 23.11.2021 № 02-05/1169, от 24.11.2021 № 02-05/1175);

в Банк России и Минфин России направлен подготовленный⁸ совместно с СРО НФА Доклад «Перезагрузка рынка неипотечной секьюритизации», содержащий широкий перечень нормативных изменений, целью которых является развитие российского рынка неипотечной секьюритизации (письмо от 20.12.2021 № 02-05/1278);

в Банк России и АЦ «Форум»⁹ по результатам рассмотрения инициативы о нормативном закреплении возможности открытия и ведения банковских счетов в драгоценных металлах в унциях направлено письмо о том, что введение дополнительной аналитики (в унциях) на одни и те же сделки не решит проблему расхождений в суммах операций и остатков на счетах при двойной системе исчисления веса, кроме того внедрение ведения банковских счетов в драгоценных металлах в унциях повлечет для кредитных организаций значительные дополнительные затраты на доработку программного обеспечения (письмо от 26.11.2021 № 02-05/1180). По итогам дальнейшего обсуждения инициатива снята с рассмотрения;

⁷ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁸ В рамках работы Комитета по инвестиционным банковским продуктам.

⁹ В рамках работы Рабочей группы Ассоциации по учету, отчетности и налогам.

в Банк России направлено обращение о целесообразности совершенствования правового регулирования взаимоотношений между финансово-кредитными организациями и детьми, подростками, предложены меры финансовой защиты при предоставлении больших прав несовершеннолетним по распоряжению своими счетами (письмо от 01.10.2021 № 02-05/992);

в Банк России направлено письмо с предложением об организации практико-ориентированной обучающей программы по вопросам устойчивого развития и ответственного банкинга для представителей кредитных организаций (письмо от 11.10.2021 № 02-05/1033). С учетом письма Банка России в НИУ ВШЭ направлены предложения по взаимодействию и сотрудничеству в рамках образовательных инициатив по вопросам устойчивого развития (письмо от 30.12.2021 № 02-05/1332);

в Банк России направлено письмо с просьбой проинформировать о сроках внесения изменений в Инструкцию Банка России №199-И¹⁰ в части уточнения порядка расчета кода 8833 в отношении ипотечных ссуд, а также рассмотреть вопрос об изменении формулировки абзаца 5 п. 3.3.4 Инструкции № 199-И в части исключения требований «о включении ценных бумаг в котировальный список» (письмо от 13.10.2021 № 02-05/1037). Банк России сообщил, что внесение изменений в Инструкцию № 199-И проходит процедуру согласования внутри регулятора, в части корректировки п. 3.3.4 Инструкции № 199-И изменения не планируется. Информация доведена до банков-инициаторов запроса;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта «Приоритетные направления повышения доступности финансовых услуг на 2022–2024 годы» направлены предложения по его доработке в части вопросов финансирования субъектов МСП, доступности финансовых услуг для отдельных категорий граждан, цифровизации процессов (письмо от 15.10.2021 № 2-05/1054);

в Банк России в рамках работы Консультативного совета по финансовой стабильности представлена экспертная позиция по уязвимостям российской финансовой системы (письмо от 27.10.2021 № 02-05/1085);

в Банк России направлено предложение об организации предварительного обсуждения с платежной индустрией даты запуска новых сервисов СБП в целях учета возможностей банков и минимизации рисков (письмо от 28.10.2021 № 02-05/1089). Банк России сообщил о **готовности согласовывать даты запуска новых сервисов СБП** с банковским сообществом;

в Банк России направлена просьба рассмотреть вопрос о предоставлении кредитным организациям возможности не включения/ исключения из расчета собственных средств банков отрицательной переоценки по ОФЗ в период с начала 2021 года и до стабилизации ситуации на фондовом рынке (возвращения инфляции на таргетируемые уровни) или предпринять иные

¹⁰ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

шаги, позволяющие, например, зафиксировать цены по ОФЗ на определенном уровне, не приводящему к резкому снижению капитала (письмо от 28.10.2021 № 02-05/1090). Банк России не поддержал предложения по исключению влияния отрицательной переоценки ОФЗ при определении собственных средств банка. Информация размещена на сайте Ассоциации;

в Банк России направлен протокол заседания Рабочей группы по вопросам развития деятельности региональных банков и формирования бизнес-модели для банков с базовой лицензией, состоявшегося 14.10.2021 в Ассоциации (письмо от 03.11.2021 № 02-05/1101);

в Банк России в соответствии с запросом направлена информация о сокращении количества автоматических устройств банковских платежных агентов на 25% за год, а также о незначительном росте комиссионного вознаграждения с физических лиц (письмо от 12.11.2021 № 02-05/1125);

в Банк России направлена просьба об информировании по вопросу снижения требования к объему активов для банков, не являющихся системно значимыми кредитными организациями, в целях подачи ими в добровольном порядке ходатайства о получении разрешения на применение подхода к оценке кредитных рисков на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала (письмо от 12.11.2021 № 02-05/1127). Банк России сообщил о приостановлении реализации данной инициативы. Информация размещена на сайте Ассоциации;

в Банк России по результатам рассмотрения законопроекта «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» направлено предложение следовать юридической модели¹¹, предполагающей учет стоимости только обязательных для получения кредита дополнительных услуг в общем размере кредита, доводимом до потребителя (письмо от 17.11.2021 № 02-05/1139);

в Банк России в соответствии с запросом направлены результаты анкетирования кредитных организаций по вопросу удовлетворенности работой ФинЦЕРТ Банка России и качеством нормативных документов по информационной безопасности. Наивысшую оценку получила оперативность направляемой ФинЦЕРТом информации, наименьшая удовлетворенность отмечалась в отношении консультаций, проводимых по линии ФинЦЕРТ (письмо от 17.11.2021 № 02-05/1146);

в Банк России направлен запрос по вопросу формирования формализованного электронного сообщения (ФЭС) по операции получения некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества, подлежащей обязательному контролю (письмо от 19.11.2021 № 02-05/1162). Банк России сообщил о необходимости дополнительной проработки вопроса;

¹¹ Заложенной в Директиве № 2008/48/ЕС, а также ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

в Банк России направлен запрос¹² о заполнении электронных сообщений с учетом изменений, внесенных в Положение Банка России от № 499-П¹³, в части перечня идентификационных сведений, которые необходимо получать кредитным организациям при приеме клиента на обслуживание (письмо от 24.11.2021 № 02-05/1173). Банк России сообщил о необходимости дополнительной проработки вопроса;

в Банк России в соответствии с обращением направлено обоснование инициативы об исключении требования (коррекции практики его применения) о формировании резервов на возможные потери по ссудам физических лиц в размере 100% в случае выявления фактов недействительности документов, удостоверяющих личность заемщика по данным базы Федеральной миграционной службы (письмо от 24.11.2021 № 02-05/1174);

в Банк России направлен запрос¹⁴ дополнительных разъяснений по вопросу представления сведений в Росфинмониторинг в отношении операций, подлежащих обязательному контролю, совершенных клиентами до включения их в Перечень организаций или физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (письмо от 01.12.2021 № 02-05/1196). Разъяснения Банка России об отсутствии у кредитной организации обязанности по отнесению к подлежащей обязательному контролю операции, совершенной клиентом до его включения в Перечень, размещены на сайте;

в Банк России направлен запрос¹⁵ дополнительных разъяснений трактовки понятия выгодоприобретателей, установлению сведений по ним, объеме таких сведений, а также порядке формирования ФЭС (письмо от 06.12.2021 № 02-05/1215). Банк России сообщил о необходимости дополнительной проработки вопроса;

в Банк России направлены вопросы кредитных организаций относительно порядка составления отчетности по форме 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (письмо от 07.12.2021 № 02-05/1223). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России по итогам рассмотрения проектов форм отчетности¹⁶ в сфере национальной платежной системы направлены вопросы, замечания и предложения кредитных организаций, в том числе относительно присвоения

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

¹³ Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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

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

¹⁶ «Сведения об электронных средствах платежа и операциях с их использованием» и «Сведения о платежах и переводах денежных средств, проведенных кредитной организацией» (в новой редакции – «Сведения о счетах клиентов кредитной организации и переводах денежных средств, проведенных кредитной организацией, а также о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)»).

кодов ОКАТО, учета операций самозанятых, а также о сроках введения новых форм отчетности (письмо от 13.12.2021 № 02-05/1239). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации;

в Банк России направлены предложения предусмотреть в нормативных документах страхование риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств заемщика/принципала/контрагента в случае, если в качестве страховщика выступает страховая компания с высоким уровнем финансовой надежности, а также в целях сокращения избыточной регуляторной нагрузки на банки снизить значения коэффициента риска по высоконадежным условным обязательствам кредитного характера (письмо от 13.12.2021 № 02-05/1245). Банк России сообщил о необходимости представления дополнительной аргументации предложенных изменений;

в Банк России направлено предложение об организации встречи для обсуждения возможности изменения позиции регулятора в части участия с правом голоса руководителя службы управления рисками в деятельности комитетов, на которых принимаются решения об осуществлении операций и сделок, связанных с принятием риска (письмо от 13.12.2021 № 02-05/1243);

в Банк России в соответствии с запросом направлены заполненные шаблоны кредитных организаций о величинах процентного риска по банковскому портфелю (письмо от 22.12.2021 № 02-05/1298);

в Банк России направлено письмо с предложением не вносить изменения в Положение Банка России № 375-П¹⁷, связанные с работой сервисов «Адреса, массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами)» и «Прозрачный бизнес» на официальном сайте ФНС России, что обусловлено отсутствием возможности автоматизированного получения и проверки сведений об адресах юридических лиц (письмо от 22.12.2021 № 02-05/1303);

в Банк России направлены предложения по включению представителей Ассоциации в члены Экспертного совета по защите прав потребителей финансовых услуг (письмо от 22.12.2021 № 02-05/1305);

в Банк России по результатам рассмотрения поправок в Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (в части дополнительных услуг, не связанных с кредитом)» направлены предложения, позволяющие сохранить существующий расчет полной стоимости кредита без изменения, а также ввести «период охлаждения» по всем дополнительным услугам, которые не влияют на возможность получения кредита (письмо от 24.12.2021 № 02-05/1309);

в Банк России направлено письмо с просьбой проинформировать о том, началось ли планируемое на декабрь 2021 года обследование иммобилизованных активов банков с универсальной лицензией в целях

¹⁷ Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

уточнения концепции регулирования экосистем, в том числе калибровки конфигурации риск-чувствительных лимитов (письмо от 24.12.2021 № 02-05/1310);

в Банк России направлен запрос по порядку отражения в отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» задолженности по ссудам, предоставленным предприятиям оборонно-промышленного комплекса (ОПК), а также фактически сформированного резерва на возможные потери по кредитным линиям, имеющим просроченный платеж по основному долгу и/или процентам свыше 90 дней (письмо от 24.12.2021 № 02-05/1311);

в Банк России направлено обращение¹⁸ о разъяснении позиции в отношении квалификации отдельных операций в качестве перевода денежных средств (операций по зачислению денежных средств, получаемых в качестве исполнения прав по финансовым инструментам) (письмо от 29.12.2021 № 02-05/1324);

в Банк России в связи с поступающими в адрес отдельных банков надзорными рекомендациями об объединении в группу связанных заемщиков физических и юридических лиц, относящихся к категории «работник» - «работодатель», направлено письмо с просьбой рассмотреть возникшую ситуацию с учетом ее влияния на банковский рынок, расчет норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), необоснованный рост группы связанных заемщиков (письмо от 29.12.2021 № 02-05/1325);

в Банк России в соответствии с запросом направлены результаты обследования о готовности источниками формирования кредитной истории обеспечить с 1 января 2022 года возможность подачи субъектом кредитной истории заявления в электронной форме для оспаривания информации, содержащейся в его кредитной истории (письмо от 30.12.2021 № 02-05/1326);

в Банк России направлено обращение¹⁹ о разъяснении позиции Банка России в отношении квалификации операций в качестве подлежащих обязательному контролю по коду 5016²⁰ в целях исполнения требований Федерального закона № 230-ФЗ²¹ (письмо от 30.12.2021 № 02-05/1327);

¹⁸ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

¹⁹ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

²⁰ Получение физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом.

²¹ Федеральный закон от 28.06.2021 № 230-ФЗ «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».

в Росфинмониторинг по результатам проведенного анализа новой структуры и формата размещения Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, направлено письмо²² о выявлении значительных расхождений с текущим форматом, что приводит к необходимости существенных доработок ИТ-систем, а также просьбой о продлении срока размещения Перечня в формате DBF до 31.03.2022 (письмо от 06.10.2021 № 02-05/1010). **Предложение** Ассоциации **поддержано**, срок размещения Перечня в формате DBF продлен до 31.03.2022;

в Росфинмониторинг направлен запрос²³ дополнительных разъяснений по Порядку ведения Росфинмониторингом²⁴ 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 (письмо от 24.11.2021 № 02-05/1172). Ответ Росфинмониторинга размещен на сайте Ассоциации;

в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с запросом направлены результаты опроса кредитных организаций по вопросам, поставленным в Докладе для общественных консультаций «Концепция отказа от учета встречных требований при определении размера возмещения по вкладам» (письмо от 03.12.2021 № 02-05/1199);

в Отделение ПФР по Удмуртской Республике и Управление Федеральной антимонопольной службы по Удмуртской Республике по просьбе банка направлено письмо с просьбой об устранении возможных конкурентных преимуществ отдельных кредитных организаций перед другими при доставке пенсий в Удмуртской республике (письмо от 15.10.2021 № 02-05/1051). Согласно полученной информации, особенностей расчетов между ПФР, Отделениями ПФР и кредитными организациями, приводящих к более ранним выплатам пенсий, отличным от общеустановленных сроков выплат, не установлено. Информация направлена в банк-заявитель;

в ФГБНУ «Исследовательский центр частного права имени С.С. Алексеева при Президенте Российской Федерации» направлены предложения по внесению изменений в Гражданский Кодекс Российской Федерации, направленные на совершенствование правового регулирования гарантий и адаптацию норм к общепринятой мировой практике (письмо от 16.12.2021 № 02-05/1266);

в Роскачество в соответствии с запросом направлена позиция кредитных организаций относительно идеи проведения Роскачеством оценки услуг,

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

²³ В рамках работы Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ.

²⁴ Приказ Росфинмониторинга от 19.03.2021 № 52 «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».

сервисов, приложений, рекламы финансовых организаций, создания независимой системы рейтингования (рэнкингования) и оценки качества предоставляемых ими продуктов и услуг (письмо от 24.12.2021 № 02-05/1306);

в АО «Корпорация МСП» и Банк России направлены замечания и предложения по правилам взаимодействия банков с АО «Корпорация МСП» при предоставлении поручительств (письмо от 28.12.2021 № 02-05/1319);

в СРО НФА по итогам рассмотрения обращения направлено письмо о согласовании изменений в Стандартную документацию для срочных сделок на финансовых рынках (письмо от 03.11.2021 № 02-05/1099);

в Ассоциацию кредитных организаций Тюменской области в соответствии с запросом направлена информация относительно деятельности Ассоциации по вопросам совершенствования взаимодействия кредитных организаций с вендорами программного обеспечения, в том числе о созданной в Ассоциации Проектной группы по взаимодействию с ПАО «Ростелеком» (письмо от 19.11.2021 № 02-05/1161).

В ходе публичных обсуждений проектов нормативных актов и документов:

в Минэкономразвития России, ТПП РФ по результатам рассмотрения проекта приказа Минэкономразвития России «Об утверждении критериев и порядка отнесения проектов, реализуемых юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, к климатическим проектам, формы и порядка представления отчета о реализации климатического проекта» направлены предложения по доработке проекта и уточнению ряда понятий и определений, в частности, предложено предусмотреть различные критерии и порядок отнесения проектов к климатическим для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц (письма от 13.12.2021 № 02-05/1247 и № 02-05/1248);

в Минэкономразвития России по результатам рассмотрения проекта постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении Правил верификации результатов реализации климатических проектов» направлены предложения по доработке проекта, в том числе по вопросам оптимизации взаимодействия между заказчиком верификации и верификатором (письмо от 21.12.2021 № 02-05/1287);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 февраля 2019 года № 5071-У «О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями» направлены предложения по его доработке, направленные на сокращение бумажного документооборота и оптимизацию процессов кассового обслуживания (письма от 08.10.2021 № 02-05/1031, от 14.10.2021 № 02-05/1042);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2022 год и период 2023 и 2024 годов Банка России направлено положительное

заклучение, содержащее предложения о дополнительном раскрытии в проекте информации по реструктурированной задолженности кредитных организаций, операциям с иностранной валютой на внутреннем рынке, рассмотрении инициативы рынка о введении платности за размещенные в Банке России средства обязательных резервов (письмо от 19.10.2021 № 02-05/1063);

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам расчета суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика в целях оценки показателя долговой нагрузки заемщика» направлено обращение об озабоченности рынка влиянием предложенных изменений на банковский сектор и доступность кредитных ресурсов для населения (письмо от 27.10.2021 № 02-05/1082). Состоялось обсуждение предложений банковского сообщества с Банком России;

в Банк России по результатам рассмотрения проекта указания Банка России «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа)» направлен совместный отзыв Ассоциации и Всероссийского союза страховщиков (ВСС), содержащий мнение о поддержке идеи в целом и предложения о необходимости существенной доработки проекта документа для исключения рисков значительного роста убыточности и стоимости страхования (письмо от 22.11.2021 № 02-05/1165). Банк России сообщил о [частичном учете предложений](#) и прокомментировал не учтенные инициативы. По итогам проведенного совместного совещания по обсуждению новой редакции проекта мнения банков оперативно доведены до регулятора через ВСС;

в Банк России по результатам рассмотрения новой редакции 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» направлено письмо о том, что проект не полностью учитывает специфику работы региональных банков, требует разъяснений в части применения нововведений или уточнения формулировок, в том числе более решительных и передовых нововведений в части резервирования операций факторинга (письмо от 01.12.2021 № 02-05/1195). Банк России ответил, что нормы по факторингу исключены из проекта для проработки и учета специфики факторинга. Другие нормы включены и могут быть рассмотрены по мере их актуализации с учетом практики их применения. Переписка доведена до участников опроса и членов Комитета по рискам.

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

от Банка России по вопросам исполнения требований Положения Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории»²⁵. Переписка размещена на сайте Ассоциации;

от Банка России в отношении подходов к расчету показателя иммобилизации в части активов в форме права пользования²⁶. Переписка размещена на сайте Ассоциации;

от Банка России получено разъяснение²⁷ по вопросу отражения остатков кредитных требований по кредитным картам в отчетности по формам 0409704 «Информация о долговой нагрузке заемщиков - физических лиц» и 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации». Информация размещена на сайте Ассоциации;

от Банка России поступил ответ по результатам рассмотрения предложений Ассоциации²⁸ по проекту 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». Даны разъяснения по ряду предложений и сообщено о внесении уточнений в проект документа. Информация доведена до банков-участников опроса;

от Банка России получена информация **об учете большинства замечаний и предложений**²⁹ по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России», касающихся порядка проведения трансграничных платежей в СБП. Ответ Банка России размещен на сайте;

от Банка России на запрос³⁰ относительно выявления операций, подлежащих обязательному контролю, по коду 1009³¹. Ответ размещен на сайте Ассоциации;

от Банка России (с учетом позиции Росфинмониторинга) на запрос³² о применении пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, когда на обслуживании в кредитной организации находится физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых

²⁵ Письмо Ассоциации от 09.11.2021 № 02-05/1110.

²⁶ Письмо Ассоциации от 27.09.2021 № 02-05/973.

²⁷ Письмо Ассоциации от 23.09.2021 № 02-05/947.

²⁸ Письмо Ассоциации от 09.09.2021 № 02-05/902.

²⁹ Письма Ассоциации от 06.09.2021 № 02-05/891 и от 14.09.2021 № 02-05/928.

³⁰ Письмо Ассоциации от 04.03.2021 № 02-05/185.

³¹ Получение физическим лицом денежных средств в наличной форме с использованием платежной карты, в случае если указанная платежная карта эмитирована иностранным банком, зарегистрированным на территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, входящих в перечень, утвержденный уполномоченным органом.

³² Письмо Ассоциации от 25.08.2021 № 02-05/859.

имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Ответ размещен на сайте Ассоциации;

от Банка России на запрос³³ о порядке направления сообщений в уполномоченный орган по коду 1131³⁴. Ответ размещен на сайте Ассоциации;

от Банка России на обращение³⁵ о введении моратория на применение штрафных санкций к кредитным организациям за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ в части осуществления операций с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет». [Предложение поддержано](#), выпущено Информационное письмо Банка России от 15.11.2021 № ИН-014-12/88 «О неприменении Банком России мер к кредитным организациям и некредитным финансовым организациям»;

от Банка России на обращение³⁶ о методологической поддержке по вопросам новых требований законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. Информация размещена на сайте Ассоциации;

от Банка России³⁷ на запрос о представлении кредитными организациями сведений об операциях по получению/расходу не коммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества, подлежащих обязательному контролю.

В IV квартале 2021 года осуществлялось текущее взаимодействие и участие в работе комитетов и комиссий Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, РСПП, «ОПОРЫ России», Общественной палаты Российской Федерации, 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 Российской Федерации, Совета по инвестированию накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих ФГКУ Росвоенипотека, Службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного (АНО «СОДФУ»), Минфина России, Минэкономразвития

³³ Письмо Ассоциации от 21.09.2021 № 02-05/935.

³⁴ 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.

³⁵ Письмо Ассоциации от 13.07.2021 № № 02-05/711.

³⁶ Письмо Ассоциации от 02.08.2021 № 02-05/795.

³⁷ Письмо Ассоциации от 07.07.2021 № 02-05/678.

России, Минвостокразвития России, ФАС России, ФССП России, АО «Корпорация «МСП», Рабочей группы при Банке России по выработке подходов к досудебному (внесудебному) урегулированию споров с участием потребителей финансовых услуг, Рабочей группы при Банке России по повышению финансовой доступности для инвалидов и маломобильных групп населения, Росреестра, Управления Росреестра по г. Москве, АНО «Цифровая экономика», НКО Роскачество, Международного банковского совета, Рабочей группы по проблемам рыночной аналитики СРО НФА, СРО «НАПКА», Совместной команды МВФ и Всемирного Банка в рамках FSAP (комплексной оценки состояния финансового сектора) и ежегодных консультаций, Фонда «Национальный негосударственный регулятор бухгалтерского учета «Бухгалтерский методологический центр», Центра стратегических разработок (ЦСР), Института региональных проблем, Компании Эрнст энд Янг (EY).

II. РАБОТА КОМИТЕТОВ

II.1. Комитет по банковскому законодательству

Председатель Комитета: **Лебедева Полина Константиновна**, Директор по правовым вопросам ПАО РОСБАНК (до 10.12.2021)

Кузьмина Татьяна Михайловна, вице-президент, начальник Юридического департамента Банка «ГПБ» (АО)

Количество заседаний: в IV квартале 2021 года не проводились

В IV квартале 2021 года Члены Комитета приняли участие в: рабочих совещаниях с участием представителей Банка России, посвященных обсуждению планируемых изменений в Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в части регулирования полной стоимости кредита. По результатам обсуждения в Банк России направлено заключение на законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (письмо от 17.11.2021 № 02-05/1139);

совещании по обсуждению возможных моделей нивелирования рисков банковской системы от принятия Закона США о национальном оборонном бюджете на 2021 год (NDAA 2021). Выработанная позиция и аргументация будут учтены в ходе дальнейшей работы с законодательными изменениями, планируемыми в связи с NDAA 2021;

обсуждении с участием представителей Минцифры России и Банка России концепции создания и введения классификатора машиночитаемых полномочий, применяемых для оформления и использования доверенностей при подписании документов представителем юридического лица в электронной форме в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Планируется подготовка предложений банковского сообщества в адрес регуляторов;

VII Банковской юридической конференции «Новые вызовы и возможности: регуляторные и правовые тенденции в банковской деятельности».

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 IV квартале 2021 года состоялось заседание Рабочей группы, на котором рассмотрены:

предложения по внесению изменений в нормативные акты Банка России в части учета договоров страхования финансового рынка в качестве обеспечения II категории качества при формировании резерва на возможные потери по кредитам и гарантиям, а также снижения коэффициентов риска при расчете нормативов достаточности капитала по высоконадежным аккредитивам и банковским гарантиям (направлены в Банк России письмом от 13.12.2021 № 02-05/1245). Банк России сообщил о необходимости представления дополнительной аргументации предложенных изменений;

предложения по внесению изменений в Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» в части запрета для заказчика смены реквизитов по контракту без согласия банка, предоставившего гарантию или выдавшего кредит. В целях недопущения нарушения прав добросовестных заказчиков принято решение о дальнейшей проработке вопроса.

II.1.2. Проектная группа по вопросам совершенствования правового регулирования взаимоотношений между финансово-кредитными организациями и детьми и подростками

Руководитель Проектной группы: **В настоящее время не назначен**

Количество заседаний: **1**

В IV квартале 2021 года состоялось первое заседание Проектной группы, на котором рассмотрены:

актуальные вопросы и перспективы участия несовершеннолетних в экономической жизни общества;

подходы к совершенствованию правового регулирования отношений между финансово-кредитными организациями и несовершеннолетними (дети и подростки).

По итогам заседания приняты решения о подготовке концепции совершенствования законодательства по вопросам участия детей и подростков в банкинге, основанной на полученных предложениях банковского сообщества.

II.2. Комитет по залогам и оценке

Председатель Комитета: **Рослов Виктор Юрьевич**, директор
Департамента залогового обеспечения АО
«Россельхозбанк»

Количество заседаний: **1**

В IV квартале 2021 года Комитетом рассмотрены следующие вопросы:
о подведении итогов работы Комитета в 2021 году и направлениях работы в 2022 году;

о новой редакции федеральных стандартов оценки.

В IV квартале 2021 года Комитет совместно с Группой компаний SRG принял активное участие в организации XI Международной конференции по оценочной деятельности (МКОД-2021) (подробная информация приведена в разделе «Основные мероприятия»).

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: **4**

В рамках работы Комитета в IV квартале 2021 года:

проведены заседания Рабочей группы Комитета по подготовке новой редакции Стандартного договора синдицированного кредита (ДСК), в ходе которых состоялись обсуждения новой редакции ДСК, подготовленной по заказу Ассоциации компаний «Герберт Смит Фрихилз». Рабочей группой подготовлены материалы по самостоятельному осуществлению прав кредитором и санкционному райдеру к стандартной форме ДСК;

проведено расширенное заседание Комитета, на котором обсуждались:

- предложения по дополнению Стратегии развития финансового рынка России до 2030 года и Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 – 2024 гг. в части развития рынка синдицированного кредитования;

- ход и направления доработки новой редакции Стандартного договора синдицированного кредита.

Временная рабочая группа по развитию регулирования рынка секьюритизации активов под кураторством сопредседателя Комитета совместно с СРО НФА подготовила Доклад «Перезагрузка рынка неипотечной секьюритизации»³⁸, содержащий широкий перечень нормативных изменений, целью которых является развитие российского рынка неипотечной секьюритизации. Обсуждение предложенных инициатив с Банком России планируется в I квартале 2022 года;

руководители и члены Комитета приняли активное участие:

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

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

- рассмотрении законодательных инициатив в области потребительского кредитования по вопросам расчета и применения ПСК;

- обсуждении совместно с СРО НАПКА комплекса мер нормативного и оперативного характера, направленных на противодействие деятельности «антиколлекторов»;

- в работе VII Банковской юридической конференции в рамках сессий «Юридические риски корпоративного кредитования: кредит как средство развития экономики», «Правовые аспекты обработки персональных данных граждан: лучшие практики, потребности рынка, направления совершенствования законодательства».

II.4. Комитет по финансовым технологиям

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

Количество заседаний: в IV квартале 2021 года заседания не проводились

³⁸ Направлен в Банк России письмом от 20.12.2021 № 02-05/1278.

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: **2**

В IV квартале 2021 года Комитетом рассмотрены следующие вопросы:
о Системе быстрых платежей Банка России;

об итогах функционирования, планах по развитию новых сервисов и международной интеграции СБП;

об утверждении Плана работы Комитета на 2022 год. Утвержденный документ размещен на сайте Ассоциации;

об осуществлении расчетов с использованием информационной системы на основе распределенного реестра. Кредитные организации планируют доработку собственных блокчейн-систем с учетом позиции регулятора.

Члены Комитета приняли участие в работе VIII Национального платежного форума.

II.6. Комитет по информационной безопасности

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

Количество заседаний: **2**

В IV квартале 2021 года Комитетом рассмотрены следующие вопросы:
об управляемых сервисах кибербезопасности и аутсорсинге предоставления таких услуг;

о подведении итогов работы Комитета в 2021 году и утверждении плана работы Комитета на 2022 год. План работы Комитета на 2022 размещен на сайте Ассоциации;

о составлении отчетности по форме 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств». По итогам встречи вопросы кредитных организаций по составлению данной отчетности направлены в Банк России (письмо от 07.12.2021 № 02-05/1223). Ответ Банка России размещен на сайте Ассоциации.

Члены Комитета приняли участие в XII Международном форуме «Борьба с мошенничеством в сфере высоких технологий. AntiFraud Russia».

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 рамках работы Комитета в IV квартале 2021 года: проведено заседание Комитета по теме «Механизм зонтичных гарантий для региональных банков в программе АО «Корпорация «МСП». В ходе заседания рассмотрены:

- механизм «зонтичных» поручительств;
- предварительные итоги его реализации;
- перспективы дальнейшего развития механизма.

По итогам заседания принято решение:

- поддержать внедрение программы АО «Корпорация «МСП» по полному переходу всей гарантийной поддержки на «зонтичный» механизм;
- разработать Дорожную карту по подключению кредитных организаций к данной программе.

Ассоциацией проведен опрос членов Комитета по запущенной АО «Корпорация МСП» программе «зонтичного» механизма поддержки малого и среднего предпринимательства, по результатам которого подготовлены предложения по вопросам взаимодействия банков с АО «Корпорация МСП» при предоставлении поручительств (направлены в АО «Корпорация МСП» и Банк России письмом от 28.12.2021 № 02-05/1319).

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

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

Количество заседаний: **4**

В IV квартале 2021 года члены Комитета приняли участие: в рассмотрении:

- 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». Результаты рассмотрения направлены в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку письмом от 06.10.2021 № 02-05/1008;

- законопроекта «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в связи с оптимизацией регуляторной нагрузки на участников финансового рынка). Результаты рассмотрения направлены в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку письмом от 24.11.2021 № 02-05/1178;

- профессионального стандарта «Специалист по предупреждению коррупции». Подготовленные консолидированные комментарии к стандарту в рабочем порядке направлены в Совет по развитию антикоррупционного комплаенса и деловой этики ТПП РФ;

опросе о готовности кредитных организаций к выполнению всех требований по информационной безопасности в целях реализации положений законодательства по ПОД/ФТ. Результаты опроса направлены в Банк России и Комитет Государственной Думы по финансовому рынку (письмо от 14.10.2021. № 02-05/1053);

члены Комитета приняли участие в:

- заседании Совета ТПП РФ по развитию антикоррупционного комплаенса и деловой этики. Рассмотрены вопросы, предусмотренные Национальным планом по противодействию коррупции на 2021-2024 годы;

- VII Банковской юридической конференции «Новые вызовы и возможности: регуляторные и правовые тенденции в банковской деятельности»;

- заседании Подгруппы 04 «Корпоративные отношения» Рабочей группы Банка России по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка;

- заседании Подгруппы 03 «ПОД/ФТ» Рабочей группы Банка России по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка. На заседании подгруппы рассмотрены результаты апробации Методики оценки количественных и качественных показателей выгод и издержек, разработанной Банком России.

II.9. Комитет по рискам

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

Количество заседаний: **8**

В рамках работы Комитета в IV квартале 2021 года организованы и проведены:

заседание Рабочей группы по операционному риску Комитета, в ходе которого рассмотрены итоги проведенных опросов членов Рабочей группы по темам: «Идентификация и оценка потерь и возмещений от операционного риска, организация управления операционным риском» и «Риск информационных систем, риск информационной безопасности и качество данных»;

заседание Комитета по обсуждению проекта указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам расчета суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика в целях оценки показателя долговой нагрузки заемщика» с участием представителей Банка России;

совместное обсуждение членами Комитета и Рабочей группы по гарантиям и аккредитивам предложений инициатив по изменениям в Положение Банка России № 590-П и Инструкцию Банка России № 199-И;

встреча членов Комитета с представителями Банка России по порядку исполнения требований Положения Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории». Дополнительно поступившие разъяснения Банка России по итогам встречи размещены на сайте Ассоциации;

совместное заседание Комитета по рискам и Комитета по банковскому законодательству с участием представителей регулятора по обсуждению проекта указания Банка России по установлению макропруденциальных лимитов. Обсуждение новой редакции проекта указания, доработанной с учетом предложений членов Комитетов Ассоциации, состоялось в ходе расширенного заседания Комитета по рискам с руководством Банка России;

расширенное заседание Рабочей группы по вопросам операционного риска кредитных организаций и реализации требований Банка России Комитета, на которой рассмотрены:

- реализация требований по управлению рисками информационных систем и информационной безопасности, в том числе степень готовности банков;

- результаты дополнительного опроса кредитных организаций по операционному риску;

- разработка Банком России требований к операционному риску в кредитных организациях и приведение системы управления операционным риском на должный уровень;

- автоматизированная система по управлению операционными рисками в банке.

По итогам встречи достигнута договоренность о дальнейшей работе.

Члены Комитета и Рабочей группы по операционному риску приняли участие организации круглого стола Ассоциации по теме: «Операционный риск кредитных организаций и реализация требований Банка России» (подробная информация приведена в разделе «Основные мероприятия»).

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

Руководитель Рабочей группы:	Сарычева Елена Владимировна , заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк» (до 29.10.2021) Котляр Людмила Викторовна , начальника Отдела методологии бухгалтерского учета ПАО РОСБАНК
Количество заседаний:	в IV квартале 2021 года работа велась в заочном формате

В IV квартале 2021 года Рабочая группа продолжила работу по реализации инициатив и решений, принятых на предыдущих заседаниях.

Члены Рабочей группы приняли участие в заседаниях:

- Межведомственной рабочей подгруппы 3 «Развитие налогового регулирования» Рабочей группы Правительства Российской Федерации и Банка России по доступным финансам для инвестиционных проектов, финансовым инструментам и развитию венчурного финансирования, в ходе которого рассмотрены вопросы формирования линейки пре-ПРО и ПРО фондов для коммерческих банков при условии их отбора на основании установленного уровня кредитного рейтинга;

- подгруппы 01 «Отчетность КО» Рабочей группы Банка России по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка и Рабочей группы по вопросам развития статистической работы в Банке России и оптимизации отчетности, в ходе которого рассмотрены вопросы оптимизации составления и представления банками отдельных форм отчетности. Ряд инициатив участников заседания поддержан и реализован в рамках изменений в Указание Банка России № 4927-У³⁹. С учетом принятых на заседании решениями в Банк России направлено мнение членов Рабочей группы по инициативам по оптимизации отдельных форм отчетности для дальнейшего их рассмотрения с учетом мнения банковского сообщества;

- подгруппы 08 «Банки» Рабочей группы Банка России по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка, в ходе которого состоялось обсуждение инициатив по устранению устаревших и избыточных регуляторных требований Банка России по бухгалтерскому учету. По результатам встречи поддержана важная для банков инициатива о применении критерия существенности ко всем корректирующим событиям после отчетной даты;

³⁹ Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

- отраслевого комитета по финансовому сектору (ОК Финсек) Фонда «НРБУ «БМЦ», в ходе которого рассмотрена последняя редакция проекта федерального стандарта бухгалтерского учета «Финансовые инструменты»;

в Банк России и АЦ «Форум» направлено мнение членов Рабочей группы по инициативе о нормативном закреплении возможности открытия и ведения банковских счетов в драгоценных металлах в унциях (письмо от 26.11.2021 № 02-05/1180).

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: **2**

В IV квартале 2021 года в рамках работы Комитета:

проведены заседания, на которых обсуждались следующие вопросы:

- основные тренды развития ипотечного рынка;
- переход на электронные закладные, электронную регистрацию ипотеки;
- запуск ипотечных программ на цели ИЖС;
- итоги перехода на использование механизма проектного финансирования строительства объектов жилой недвижимости;
- вопросы регулирования проектного финансирования строительства;
- рынок проектного финансирования строительства.

члены Комитета приняли участие в:

- исследовании объемов досрочных изъятий средств со счетов эскроу в целях обоснования предложений банковского сообщества по коррекции учета средств на счетах эскроу при расчете нормативов ликвидности;

- рассмотрении и обсуждении подготовленных ФАС России предложений по изменению Общих исключений в отношении соглашений между кредитными и страховыми организациями, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации № 386 (результаты направлены в ФАС России письмами от 17.11.2021 № 02-05/1141, от 22.12.2021 № 02-05/1296);

- рассмотрении и обсуждении проекта указания Банка России «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа)» (результаты направлены в Банк России письмом от 22.11.2021 № 02-05/1165);

- мит-апе на тему открытых API в банковском секторе;

- совещаниях в ТУ Росреестра по вопросу реализации проекта «Цифровая ипотека»;
- обсуждении итогов взаимодействия Росреестра и кредитных организаций;
- круглом столе на тему «Финансирование жилищного строительства», организованном Комитетом Государственной Думы по финансовому рынку;
- работе в рамках проекта «регуляторная гильотина» Банка России.

II.12. Комитет по наличному денежному обращению

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

Количество заседаний **1**
 (рабочих встреч):

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

программа дистанционного обучения кассовых работников кредитных организаций;

международный опыт в части укрупнения кассовых центров, модели аутсорсинга кассово-инкассаторских услуг;

новинки процессных решений по оптимизации затрат НДО;

оборудование отрасли, новые технологические решения и тренды;

использование кассет для хранения денежной наличности применительно к технологии, разработанной норвежской фирмой AutoStore AS;

подведены итоги работы Комитета в 2021 году, утвержден план работы на 2022 год.

Члены Комитета приняли участие в рассмотрении проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 февраля 2019 года № 5071-У «О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями». Предложения членов Комитета направлены в Банк России (письма от 08.10.2021 № 02-05/1031, от 14.10.2021 № 02-05/1042).

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 IV квартале 2021 года:

организован совместный с Финансовой инициативой Программы ООН по окружающей среде (UNEP FI) вебинар на тему «Принципы ответственного банкинга в России»;

состоялось расширенное заседание Проектной группы, в рамках которого рассматривались вопросы таксономии зеленых и адаптационных проектов, критерии и внедрение наилучших доступных технологий, стандарты Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), возможности расширения ESG-рынка и устойчивого финансирования;

проведено анкетирование об интересе членов Проектной группы «ESG-банкинг» к аутсорсингу ESG due diligence. Рассмотрение результатов опроса состоится в 2022 году;

сформированы предложения для регулирующих органов и банковского сообщества по интеграции ESG - факторов в систему управления рисками банков. Обсуждение предложений совместно с Комитетом по рискам Ассоциации состоится в 2022 году.

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

проекта приказа Минэкономразвития России «Об утверждении критериев и порядка отнесения проектов, реализуемых юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, к климатическим проектам, формы и порядка представления отчета о реализации климатического проекта». Предложения направлены в Минэкономразвития России, ТПП РФ (письма от 13.12.2021 № 02-05/1247 и № 02-05/1248);

проекта постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении Правил верификации результатов реализации климатических проектов». Предложения направлены в Минэкономразвития России (письмо от 21.12.2021 № 02-05/1287).

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

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

Количество заседаний: работа велась в заочном режиме

В IV квартале 2021 года Проектной группой проведен опрос кредитных организаций по вопросам взаимодействия с вендорами программного обеспечения. Полученные результаты будут обсуждаться на следующем заседании Проектной группы.

III. ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

VII Банковская юридическая конференция «Новые вызовы и возможности: регуляторные и правовые тенденции в банковской деятельности», 25-26 ноября 2021 года, г. Москва (онлайн формат)

В ходе конференции участники обсудили вопросы независимых гарантий, юридических рисков корпоративного и розничного кредитования, перспектив внедрения цифрового рубля, участия банков в выпуске и обращении цифровых финансовых активов, взаимодействия банков с клиентами-должниками, правовых аспектов обработки персональных данных, законодательных новелл в области ПОД/ФТ, а также вопросы банковской деятельности в условиях международных санкций.

В конференции приняли участие Председатель Комитета Государственной Думы Федерального собрания Российской Федерации по финансовым рынкам, заместитель Председателя Совета Федерации Федерального собрания Российской Федерации, руководители департаментов и служб Банка России, руководители подразделений Минфина России, представители Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Росфинмониторинга, ФАС России, Федерального казначейства, Комитета Государственной Думы Федерального собрания Российской Федерации по вопросам собственности, земельным и имущественным отношениям, Роскомнадзора, крупнейших российских банков, юридических компаний, профессиональных объединений, независимых экспертов в области права, а также представители ведущих вузов России.

В мероприятии приняли участие 300 человек. Презентации спикеров размещены на сайте Ассоциации.

СОВМЕСТНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

XI Международная конференция по оценочной деятельности (МКОД-2021), 8 октября 2021 года (очный и онлайн форматы)

Конференция организована совместно с группой компаний SRG.

В ходе конференции состоялось обсуждение ключевых событий в оценочном законодательстве, подходов и технологий в работе залоговых служб, примеров из международной практики оценки и скоринга стоимости объектов, вопросов профессионального обучения и развития специалистов в сфере оценочной деятельности, а также рассмотрены стратегии работы с проблемными активами.

В мероприятии приняли участие представители государственных органов власти, крупнейших российских и международных банков, общественных объединений, оценочных и консалтинговых компаний.

В мероприятии приняли участие свыше 4000 человек.

КРУГЛЫЕ СТОЛЫ

Круглый стол «Первые шаги поведенческого надзора в России: итоги, проблемы и перспективы», 20 октября 2021 года, г. Москва (онлайн формат)

В ходе круглого стола участники обсудили цели и стратегическое видение развития поведенческого регулирования и надзора, законодательные новеллы для урегулирования проблемных вопросов отношений между банками и клиентами, вопросы саморегулирования в банковской сфере в контексте поведенческого надзора.

В рамках круглого стола выступили представители Банка России, Ассоциации банков России, СРО НАУФОР, Oliver Wyman, МГУ им. М.В. Ломоносова, МГЮА имени О.Е. Кутафина, ПАО Росбанк, ПАО Банк «ФК Открытие», АО «АЛЬФА-БАНК», Банк ВТБ (ПАО).

В мероприятии приняли участие 80 человек. Презентации спикеров размещены на сайте Ассоциации.

Круглый стол «Операционные риски кредитных организаций» совместно с Группой компаний «Финист», 28 октября 2021 года, г. Москва (онлайн формат)

В ходе круглого стола представлены итоги совместного исследования Ассоциации банков России и ООО «Эрнст энд Янг» - «Новое регулирование операционных рисков: вызовы и возможности для российского банковского сектора» и результаты работы Рабочей группы по операционному риску Комитета по рискам Ассоциации, рассмотрены подходы к автоматизированному управлению операционными рисками в банке, проблемы вовлечения бизнес-подразделений в процедуры управления операционными рисками.

В рамках круглого стола выступили представители ООО «Эрнст энд Янг», Группы компаний «Финист» и компании «Консалтика».

В мероприятии приняли участие 335 человек. Презентации спикеров и материалы круглого стола размещены на сайте Ассоциации.

Круглый стол «Операционные риски кредитных организаций» совместно с Группой компаний «Финист», 27 декабря 2021 года, г. Москва (онлайн формат)

В ходе круглого стола обсуждались итоги опроса кредитных организаций по реализации требований Положения Банка России № 716-П⁴⁰ по управлению рисками информационных систем и информационной

⁴⁰ Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».

безопасности, а также исследование анализа банковских практик в соответствии с Положением Банка России № 716-П.

В рамках круглого стола выступили представители Банка России, ООО «ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит», ООО «Эрнст энд Янг» и Группы компаний «Финист».

В мероприятии приняли участие 370 человек. Презентации спикеров размещены на сайте Ассоциации.

ВЕБИНАРЫ

Вебинар «Практический сборник реальных вопросов и ответов по наиболее острым для банков темам положения 590-П», 2 декабря 2021 года, г. Москва (онлайн формат)

В рамках вебинара рассматривались практические обезличенные примеры построения конструктивного диалога с надзорными органами Банка России по вопросам соответствия требованиям регулятора в части формирования резервов на возможные потери по сделкам факторинга, сделкам отчуждения и приобретения активов, ведения досье заемщика и другим аспектам выполнения требований Положения Банка России № 590-П.

В мероприятии приняли участие 18 человек.

Вебинар «Создание системы своевременного полноценного мониторинга кредитных рисков корпоративных заемщиков в текущих реалиях с применением небанковских знаний и технологий», 14-15 декабря 2021 года, г. Москва (онлайн формат)

В рамках вебинара рассматривался анализ повышения эффективности мониторинга кредитных рисков корпоративных заемщиков банков на реальных примерах проектов антикризисных управляющих, специалистов по расследованию мошенничества и предпринимателей реального сектора экономики, а также способы предотвращения ошибок и сбоев в системе раннего предупреждения кредитных рисков, связанных с незнанием внутренней составляющей бизнеса заемщика.

В мероприятии приняли участие 19 человек.

IV. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

В IV квартале 2021 года проведены:

совместно с Независимой Ассоциацией банков Украины (НАБУ) заседание Международного Банковского Совета (МБС) (05.10.2021, г. Одесса, гибридный формат). В мероприятии приняли участие представители 19 банковских ассоциаций. По итогам заседания утверждено создание новой структуры при МБС – Экспертного Совета для обсуждения актуальных вопросов и консультирования членов банковского сообщества;

совместно с Финансовой инициативой Программы ООН по окружающей среде (UNEP FI) вебинар, посвященный принципам ответственного банкинга в России (20.10.2021, в формате ВКС). В мероприятии приняли участие более 100 представителей банков и финансовых организаций;

по запросу Международного Валютного фонда (МВФ) и Всемирного Банка (ВБ) – четвертый раунд консультаций с экспертами ВБ и МФВ в рамках комплексной оценки состояния финансового сектора (FSAP), посвященный вопросам конкуренции на рынке финансовых услуг (27.10.2021, в формате ВКС).

Представители Ассоциации приняли участие в:

заседании Российско-Финляндского круглого стола по вопросам финансового сотрудничества (12.10.2021, Хельсинки);

заседании Российско-Таиландской Рабочей группы по межбанковскому и финансовому сотрудничеству (18.11.2021, в формате ВКС);

вебинаре Департамента международной торговли Посольства Великобритании на тему «Data-driven бандинг» (22.11.2021, в формате ВКС);

II Международном финансово-банковском форуме государств – участников СНГ (26.11.2021, г. Ташкент);

расширенном заседании Правления ФБА ЕАС (01.12.2021, в формате ВКС) и заседании Наблюдательного совета ФБА ЕАС (08.12.2021, в формате ВКС);

заседании Экспертного совета по финансовой интеграции государств-членов ЕАЭС на тему: «Трансмиссия макроэкономических шоков на пространстве ЕАЭС» (22.12.2021, в формате ВКС);

ежегодной банковской конференции Федерации торгово-промышленных палат Индии (FICCI) и Ассоциации банков Индии (IBA) по теме «Устойчивость и восстановление экономики – подготовка Индии к превращению в страну с уровнем экономики в 5 триллионов долларов США» (22-23.12.2021, в формате ВКС).

В рамках развития международного взаимодействия в IV квартале 2021 года:

в результате проведенной Ассоциацией работы в состав Международного Банковского Совета вошел Всемирный институт сберегательных и розничных банков (WSBI);

проведены встречи с:

- президентом Ассоциации банков Испании Хосе Ролданом по вопросам международного сотрудничества двух ассоциаций (г. Мадрид);

- генеральным директором Ассоциации банков Узбекистана Б.С. Хамидовым;

осуществлено информирование членов Ассоциации:

- по запросу Финансово-Бизнес Ассоциации ЕвроАзиатского Сотрудничества о VIII Московском международном финансово-экономическом форуме;

- по запросу ТПП РФ о VIII Российско-Китайском Туристическом Форуме;

- по запросу Азиатской Ассоциации по финансовой кооперации (AFCA) о Форуме Азиатского финансового саммита и ежегодном форуме Азиатского финансового аналитического центра 2021 по теме «Углубление финансового сотрудничества в регионе для стимулирования восстановления экономики» (02.12.2021 г.);

- по запросу Банка России о переходе банковского надзора Республики Черногория к нормам Базель III с 01.01.2022.

В IV квартале 2021 года проведены опросы:

- членов Ассоциации о текущем межбанковском взаимодействии с Королевством Таиланд, существующих барьерах и проблемах при работе с таиландскими кредитными организациями, о межбанковском взаимодействии со Швейцарской Конфедерацией и ОАЭ. Итоги опросов направлены в Банк России (письма от 13.10.2021 № 02-05/1036, от 15.11.2021 № 02-05/1133 и № 02-05/1134);

- членов Ассоциации о текущем межбанковском взаимодействии с Республикой Узбекистан и странами-членами Организации черноморского экономического сотрудничества (ОЧЭС). Итоги опросов направлены в Минфин России (письма от 19.10.2021 № 02-05/1062, от 10.11.2021 № 02-05/1121);

- членов Ассоциации о существующих барьерах и проблемах в работе, препятствующих сотрудничеству на пространстве ЕАЭС. Итоги опроса направлены в РСПП (письмо от 24.11.2021 № 02-05/1170);

- иностранцев партнеров Ассоциации по вопросам информационной безопасности. Итоги опроса направлены в Минфин России (письмо от 29.12.2021 № 02-05/1323).

V. ПУБЛИЧНОЕ ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ

В IV квартале 2021 года инициированы публикации и проведены PR-кампании по актуальным для банков темам: введение количественных ограничений по кредитам, передача IT-процессов на аутсорсинг, перенос сроков обязательного применения биометрии при выдаче кредитов, наделение малых банков статусом субъекта МСП, доработка законопроекта о Платформе «Знай своего клиента», введение корректных кодов для платежей за услуги ЖКХ, обмен обезличенными данными о клиентах.

Подготовлено 66 пресс-релизов и информационных сообщений для распространения в СМИ, 6 фоторепортажей с офлайн-мероприятий и 27 фотоотчетов об онлайн-заседаниях. Новости о мероприятиях Ассоциации размещались на сайте Ассоциации, как правило, в день их проведения. Осуществлялось оперативное информирование журналистов и руководителей PR-служб через закрытые группы в WhatsApp, а также широкой общественности — через социальные сети.

Организовано интервью Президента Ассоциации Г.И. Лунтовского газете «Известия» о проблемах и перспективах развития финансового рынка. На основе интервью вышло более 170 публикаций в СМИ, отражающих позицию Ассоциации по актуальным для банковского сообщества вопросам.

Обеспечен выход комментариев руководителей Ассоциации в газетах «Известия», РБК, «Коммерсантъ», «Ведомости», «Российская газета», на телеканалах «Россия 1», «Россия 24», РБК, в эфире радиостанции «Комсомольская правда», «Бизнес ФМ», на порталах Frank Media, Banki.ru, BFM.ru, ComNews.ru, «Газета.ру», «Долг.рф», «Выберу.ру», Lenta.ru, в журналах Forbes, НБЖ, «Банковское обозрение», BIS Journal. Деятельность Ассоциации освещалась всеми ведущими деловыми изданиями, включая информационные агентства «Интерфакс», ТАСС, РИА Новости, ПРАЙМ, Reuters, Bloomberg.

Организована информационная поддержка VII Банковской юридической конференции. В качестве медиапартнеров привлечены 12 СМИ, обеспечен выход более 50 публикаций с анонсом мероприятия. На конференцию аккредитовано 36 журналистов, по ее следам в СМИ вышло более 200 новостей и статей.

В IV квартале 2021 года подведены итоги конкурса на соискание премии «Кредит доверия» 2021 года. Собраны и обработаны 102 заявки от 51 автора, представляющих 44 СМИ из 30 городов России. Организовано голосование членов оргкомитета, определены пять лауреатов в основных номинациях и два лауреата специальной премии.

В целях информационной поддержки членов Ассоциации подготовлены к публикации и размещены на сайте 85 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.

VI. ПРОЕКТЫ

Регулирование операционных рисков

Ассоциация и Компания ЕУ провели совместное исследование «Новое регулирование операционных рисков: вызовы и возможности для российского банковского сектора» с целью анализа ситуации на рынке по внедрению требований Положений Банка России № 716-П⁴¹ и № 744-П⁴² (исследование направлено в Банк России письмом от 25.10.2021 № 02-05/1073).

Проведенное исследование позволило:

оценить степень готовности кредитных организаций к исполнению новых требований по управлению операционными рисками;

определить дальнейшие направления совершенствования нормативных требований в данной сфере;

ознакомиться с лучшими внедренными практиками по управлению операционными рисками.

Обсуждение результатов исследования с Банком России и представителями рынка состоялось 28.10.2021 в ходе круглого стола по теме «Операционные риски кредитных организаций» (информация представлена в разделе «Основные мероприятия»). В мероприятии приняло участие 370 человек.

Учитывая актуальность вопроса управления операционными рисками и высокую заинтересованность всего банковского сообщества, работа по данному направлению будет продолжена.

Практика применения общепанковского стресс-тестирования на российском рынке

Ассоциация совместно с компанией ZEB consulting при поддержке Банка России провела выборочное исследование банков по практике применения общепанковского стресс-тестирования на российском рынке.

Проведенная работа стала частью глобального исследования практик общепанковского сценарного анализа, координируемого IModX (Канада) при поддержке Международной ассоциации профессиональных риск-менеджеров (PRMIA).

Проведенное исследование позволило оценить степень зрелости стресс-тестирования в России, в том числе в сравнении с другими странами, выявить

⁴¹ Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».

⁴² Положение Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением».

причины сложностей его проведения, а также определить пути развития практики стресс-тестирования.

По оценкам экспертов, исследование внесет важный вклад в развитие культуры управления рисками в российских кредитных организациях.

Результаты исследования направлены в Банк России (письмо от 22.12.2021 № 02-05/1300).

Обсуждение результатов исследования с Банком России и представителями рынка состоялось 14.01.2022. Материалы встречи размещены на сайте Ассоциации.