**Информация о деятельности Комиссии РСПП по банкам и банковской деятельности в 2018 году**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Количество заседаний Комитета/ Комиссии (в том числе с личным участием председателя), дата проведения | Перечень вопросов, рассмотренных на заседаниях Комитета/ Комиссии | Результаты, достигнутые по рассматриваемым вопросам, в том числе информация о подготовленных обращениях в органы власти (тема обращения и предложения),реакция органа власти (при наличии) | Основные проекты нормативных правовых актов и стратегических документов в сфере ответственности Комитета/ Комиссии, по которым готовились замечания и предложения и степень их учета | Ключевые мероприятия, проведенные по инициативе и с поддержкой Комитета/ Комиссии (круглые столы, семинары, конференции и т.д.) |
| **4 заседания** (все заседания с участием сопредседателей комиссии) в т.ч.: |  |  | «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов» (документ Банка России»Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», на основании которого система биометрической удаленной идентификации внедрена в России. |  |
| **12 апреля** совместное заседание с Комиссиями РСПП по финансовым рынкам и по страховой деятельности | Тема: «О реализации «Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов» участниками финансового рынка» | По итогам заседания утверждена Дорожная карта участия РСПП в реализации «Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов» | Письмо в Госдуму (Аксаков А.Г.) с предложениями по законопроекту № 419090-7 «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ»(№ 936/02 от 15.06.18)*В стадии рассмотрения*Письмо в Банк России по вопросу применения факторинга при кредитовании МСБ банками с базовой лицензией. ( №768/02 от 15.05.18) *Банком России даны разъяснения. № 71-1-2-8/844 от 08.10.2018*Письмо в Госдуму (Аксаков А.Г.) овнесении изменений и дополненийв законопроект №157752-7 от 24.04.2017, регламентирующий порядок осуществления идентификации с применением биометрических данных.*Предложения учтены в Законе*Письмо в Минфин России (Силуанов А.Г.) с предложениями в проект постановления Правительства РФ «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 24 июля 2017 г. № 874 «О максимальной сумме одной банковской гарантии и максимальной сумме всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных одним банком, для принятия банковских гарантий налоговыми органами в целях обеспечения уплаты налогов». (№ 23/02 от 12.01.18)*Не поддержаны.*Письмо в Госдуму (Аксаков А.Г.) с экспертным заключением на Годовой отчет Банка России за 2017 год(№873/02 от 31.05.18)Письмо в Правительство РФ (Мутко В.Л.) предложения в Постановление Правительства РФ от 18.06.2018 N 697 "Об утверждении критериев (требований), которым в соответствии с Федеральным законом "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" должны соответствовать уполномоченные банки и банки, которые имеют право на открытие счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве"По расширению перечня уполномоченных банков, которые могут открывать эскроу счета по договорам участия в долевом строительстве. (№1456/02 от 20.09.2018г*.)* *Не поддержал Банк России*Письмо в Банк России с просьбой дать разъяснения по вопросу применения «Методических рекомендаций о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», утвержденных Банком России 21.07.2017 N 18-МР, к организациям, чья основная деятельность заключается в оказании агентских услуг. (№550/02 от 05.04.18)*Банком России даны разъяснения. №2-3-5/3307 от 04.05.2018*Письмо в Госдуму по законопроекту«О внесении изменений в статью 14 Федерального закона "О национальной платежной системе" (в части унификации специальных банковских счетов, открываемых платежными агентами, банковскими платежными агентами (субагентами)»(№ 435/05 от 21.03.18)Письмо в Госдуму по законопроекту «[О внесении изменений в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" (в части уточнения срока предоставления кредитными организациями справок, выдаваемых на основании судебного решения должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность)](file:///C%3A%5CUsers%5Cdenisovaav%5CDocuments%5C%D0%9E%D0%B1%D0%B7%D0%BE%D1%80%D1%8B%5C116)» (№ 1888/05 от 22.11.18) | **5 февраля** в рамках Недели российского бизнеса Финансовый форум «Финансово-банковская система России: новые вызовы и риски».Спикерами форума были председатели и сопредседатели Комиссий РСПП: по банкам и банковской деятельности, по финансовым рынкам, по страховой деятельности; три первых заместителя Председателя Банка России: Д.В.Тулин, С.А.Швецов, О.Н.Скоробогатова, председатель Комитета Госдумы по финансовому рынку А.Г.Аксаков, замминистра Минэкономразвития России, руководители ЮниКредитБанка и Росбанка. |
| **5 июля**совместное заседание с Комиссиями РСПП по финансовым рынкам и по страховой деятельности | Тема: «Финансовый рынок России в условиях новых трендов экономического развития». | На заседании были рассмотрены вопросы формирования доверительной среды, развития конкуренции на финансовом рынке, поддержания финансовой стабильности и обеспечения доступности финансовых услуг для населения и бизнеса, создания длинных денег, эффективного распределения денежных ресурсов и рисков.По итогам заседания было принято решение, в котором сформулированы основные идеи, реализация которых может способствовать повышению эффективности отечественной финансовой системы. |  |
| **9 ноября**заседание Комиссии РСПП по банкам и банковской деятельности | Темы заседания: 1. «Об использовании инструментов банковского регулирования для расширения кредитования российской экономики».2. «Внедрение удаленной идентификации на основе единой биометрической системы: риски и проблемы безопасности». | Рассмотрены меры по стимулированию банков для расширения кредитования субъектов МСП, доклад Банка России для общественных консультаций «Стимулирующее банковское регулирование».Приняты предложения комиссии по первому вопросу, которые направлены в Банк России и Минфин России.По второму вопросу, учитывая обязательность и высокую стоимость для банков внедрения сбора или обработки биометрических данных для удаленной идентификации, а также достаточно высокие темпы отзыва лицензий банков, создание рисков для мошеннических действий, подготовлены предложения комиссии по внесению изменений в Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», на основании которого система биометрической удаленной идентификации внедрена в России. |  |
| **13 декабря** заседание Комиссии РСПП по банкам и банковской деятельности | Тема: «Регулирование деятельности платежных посредников» |  Вопросы для обсуждения: **-** внедрение саморегулирования для платежных агентов, формирование стандартов деятельности;- расширение функционала банковских платежных агентов;- вопросы противодействия ОД/ФТ в деятельности платежных посредников;- вопросы защиты прав потребителей платежных услуг.По итогам заседания сформированы предложения комиссии по регулированию деятельности платежных посредников и направлены в Госдуму и Банк России |  |
| **20 февраля**заседание Подкомиссии по валютному контролю и регулированию | Тема: «Контур.Антиобнал. Автоматизация проверки ЮЛ на обналичивание денежных средств, полученных незаконным путем, в облаке» | Состоялась презентация пилотного проекта компании «ПФ «СКБ Контур».Разработка веб-сервиса для кредитных организаций, автоматизирующего ключевые этапы первичной идентификации клиентов кредитной организаций, сбора и актуализации клиентских документов, может оказать содействие кредитным организациям в осуществлении своевременной и достоверной, в соответствии с требованиями законодательства, оценки возможных рисков в сфере ПОД/ФТ, связанных с потенциальными клиентами - юридическими лицами. | Письмо в Госдуму и Банк России с предложениями комиссии по регулированию деятельности платежных посредников и законопроектам № 603192-7 и № 603170-7 «О внесение изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (№ 2143/02 от 27.12.2018) |  |
| **13 марта**заседание Подкомиссии по факторингу  | Тема «Новеллы гражданского законодательства о факторинге (главы 43 и 24 ГК РФ)». | В заседании приняли участие юристы-практики из более чем двадцати крупнейших факторинговых компаний и банков России.Задача заседания Подкомиссии - формирование единообразного понимания новых норм представителями факторинговой индустрии, в первую очередь, практикующими юристами, формирование позитивной судебной практики в целях защиты сторон факторинговой сделки от кредитных и правовых рисков. |  |  |
| **9 октября**заседание Подкомиссии по факторингу | Тема: «Судебная защита фактора в процессах о несостоятельности и оспаривании отдельных видов сделок» | На заседании состоялся обмен знаниями, опытом и представлениями о факторинге между юристами участников рынка факторинга и внешними консультантами, формирующими свой взгляд на факторинг как феномен финансового права и судебной практики. |  |  |