

Протокол № 34

Заседания Совета Ассоциации банков России

Москва

02 марта 2023 года

В заседании участвовали члены Совета Ассоциации банков России лично:

1	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Председатель Совета Ассоциации «Россия»
2	Байль Сергей Викторович	Генеральный директор ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
3	Высоков Василий Васильевич	Председатель Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест» (аудио/видеоконференцсвязь)
4	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»
5	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
6	Давыдик Виктор Юльянович	Председатель Правления КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
7	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
8	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) (аудио/видеоконференцсвязь)
9	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО «ФлексСофт»
10	Лунтовский Георгий Иванович	Президент Ассоциации «Россия»

11	Мурычев Александр Васильевич	Вице-президент РСПП по финансовой политике и финансовым рынкам
12	Петров Юрий Георгиевич	Президент, председатель Совета директоров АО «НС Банк»
13	Пономарев Андрей Юрьевич	Директор АО «Датабанк»
14	Розенцвет Алина Владимировна	Представитель ПАО «Дальневосточный банк»
15	Хаустова Галина Вениаминовна	Президент АО Банк "ТКПБ"
16	Черстова Елена Александровна	Заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»
17	Якунин Михаил Леонидович	Председатель Правления РНКБ Банк (ПАО)

Участники заседания Совета, которые принимали участие на основании доверенностей от Членов Совета (доверенности прилагаются):

1	Высоцкий Павел Андреевич	Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-Банк» (по доверенности от Члена Совета А.Б. Соколова)
2	Букина Елена Викторовна	Руководитель Службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), председатель Комитета Ассоциации банков России по рискам (по доверенности от Председателя Правления АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) А.А. Шогенова)

3	Калинич Александр Иванович	Председатель Правления КБ «Кубань Кредит» ООО (по доверенности от Члена Совета В.К. Бударина)
4	Кузьмина Татьяна Михайловна	первый Вице-Президент-начальник Юридического департамента Банка ГПБ (АО) (по доверенности от Члена Совета Е.А. Борисенко)
5	Лаврентьева Анна Николаевна	Старший вице-президент АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (по доверенности от Члена Совета Е.А. Георгиевой)
6	Ларионов Иван Владимирович	Директор по интеграционным рискам АО «Банк ДОМ.РФ» (по доверенности от Члена Совета А.Н. Федорко)
7	Мехряков Владимир Дмитриевич	Управляющий директор АО «Экспобанк» (по доверенности от Члена Совета И.В. Кима)
8	Николаева Наталья Юрьевна	Вице-президент, Руководитель Департамента по работе с государственными органами АО КБ «Ситибанк» (по доверенности от Члена Совета М.Л. Ивановой)
9	Попова Анна Владиславовна	Вице-президент ПАО Сбербанк (по доверенности от Члена Совета Г.О. Грефа) голосование по вопросам Повестки дня с помощью бюллетеня
10	Постовалов Максим Сергеевич	Главный бухгалтер – директор Департамента учета и отчетности ПАО РОСБАНК (по доверенности от

		Председателя Правления ПАО РОСБАНК Н.В. Воеводиной)
11	Соколова Марина Станиславовна	Заместитель Председателя Правления КИВИ Банк (АО) (по доверенности от Члена Совета М.А. Шевченко)
12	Сумачев Андрей Вячеславович	заместитель директора - Начальник Управления международных связей и позиционирования Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО «Россельхозбанк» (по доверенности от Члена Совета Б.П. Листова)
13	Тишаков Олег Иванович	Директор Организационно-правового департамента АО «НСПК» (по доверенности от Члена Совета В.В. Комлева)
14	Тынчеров Арсений Агитович	начальник Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями – старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО) (по доверенности от Члена Совета А.Л. Костина)
15	Яровой Александр Дмитриевич	Заместитель Председатель Правления ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (по доверенности от Члена Совета Д.Б. Ярового)

Члены Совета, которые предоставили право Председателю Совета Ассоциации банков России Аксакову А.Г. голосовать от их имени по всем вопросам Повестки дня заседания Совета (доверенности прилагаются):

1	Гарифулина Ассия Валиевна	Президент АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»
2	Герасименко Владимир Александрович	Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»
3	Захарова Татьяна Валентиновна	Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт»
4	Монин Сергей Александрович	Председатель Правления АО «Райффайзенбанк»
5	Репников Денис Петрович	Член Совета директоров ПАО Банк «Синара»
6	Савельев Александр Васильевич	Председатель Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
7	Тюнин Дмитрий Александрович	ВРИО председателя Правления «СИБСОЦБАНК» ООО

Представители Банка России и Министерства экономического развития Российской Федерации:

1	Волошина Мария Сергеевна	Директор Департамента регулирования бухгалтерского учета Банка России
2	Гузнов Алексей Геннадьевич	Статс-секретарь — заместитель Председателя Банка России
3	Данилов Александр Сергеевич	Директор Департамента банковского регулирования и аналитики Банка России

4	Двойнишников Владимир Викторович	Начальник Управления регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях Департамента регулирования бухгалтерского учета Банка России
5	Пронин Кирилл Валерьевич	Директор Департамента финансовых технологий Банка России
6	Торосов Илья Эдуардович	Первый заместитель Министра экономического развития Российской Федерации

Приглашенные участники заседания Совета:

1	Айрапетьянц Тигран Александрович	Заместитель директора Департамента – начальник управления Департамента крупного бизнеса АО «Россельхозбанк»
2	Батуева Вера Юрьевна	руководитель службы по работе с государственными надзорными органами АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
3	Богданов Юрий Юрьевич	Заместитель Председателя Совета директоров, директор по инновациям ПАО КБ «Центр-инвест»
4	Бурша Наталья Вадимовна	руководитель Департамента по работе с органами государственной власти ПАО «Совкомбанк»
5	Зорин Андрей Викторович	директор Центра по взаимодействию с органами государственной власти ПАО Банк «ФК Открытие»

6	Игнаткин Павел Владимирович	Директор Департамента кассовых и инкассационных сервисов ПАО «Росбанк»
7	Калякин Александр Евгеньевич	Начальник управления стратегического анализа и разработки стратегии Департамента стратегического развития АО «Россельхозбанк»
8	Коньков Александр Иванович	председатель Совета директоров АО Банк "ТКПБ"
9	Кузнецов Вадим Александрович	Управляющий директор Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Банка ВТБ (ПАО)
10	Мирошниченко Алексей Валерьевич	Заместитель Председателя ВЭБ.РФ
11	Осколков Иван Валерьевич	Управляющий директор-директор Центра GR ПАО Сбербанк
12	Попов Сергей Иванович	директор Дивизиона «Транзакционный бизнес», Блок «Корпоративно – инвестиционный бизнес» ПАО Сбербанк
13	Соломатин Илья Петрович	заместитель генерального директора по внешним связям СПАО «Ингосстрах»
14	Склянчук Павел Дмитриевич	помощник депутата Государственной Думы Сенина В.Б.
15	Ушаков Дмитрий Александрович	Заместитель начальника Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями – вице-президент Банка ВТБ (ПАО)

16	Филатова Галина Игоревна	Заместитель директора Департамента учета и налогообложения АО «Россельхозбанк»
17	Эппель Ольга Петровна	Корпоративный секретарь СПАО «Ингосстрах»

Сотрудники Ассоциации «Россия»:

1	Арифов Александр Александрович	Заместитель директора Департамента банковского развития
2	Войлуков Алексей Арнольдович	Вице-президент
3	Захарова Алевтина Алексеевна	Начальник Организационного управления
4	Клименко Сергей Анатольевич	Начальник Правового управления
5	Козлачков Анатолий Анатольевич	Вице-президент
6	Кулиш Елена Федоровна	Начальник Информационно- аналитического управления
7	Порсков Геннадий Анатольевич	Начальник управления общественных связей
8	Самохина Елена Александровна	Заместитель директора Департамента банковского развития
9	Стойчева Кристина Ивановна	Начальник управления международных отношений
10	Татаринов Сергей Владимирович	Руководитель дирекции внешних коммуникаций

Кворум для проведения голосования по вопросам Повестки дня заседания Совета Ассоциации «Россия» имеется.

Общее количество голосов, принадлежащих членам Совета и имеющим право голосовать по вопросам Повестки дня, с учетом предоставленных доверенностей - 39,

- число членов Совета, участвовавших в заседании лично и по аудио/видеоконференцсвязи – 17;

- число голосов, переданных членами Совета своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки дня заседания – 15;

- число голосов, переданных членами Совета Председателю Совета Аксакову А.Г. для голосования по вопросам повестки дня заседания – 7

Повестка дня

1. О стимулировании участия банков в кредитовании проектов технологического суверенитета и структурной адаптации экономики Российской Федерации.
2. Цифровые финансовые активы. Регулирование и учет.
3. О распределении средств бюджета развития на 2023 год.
4. О приеме и исключении участников Ассоциации банков России.
5. О наградах Ассоциации банков России.
6. Разное:
 - 6.1 О Повестке дня V Съезда Ассоциации банков России.
 - 6.2 О рабочих органах Ассоциации банков России.

1. О стимулировании участия банков в кредитовании проектов технологического суверенитета и структурной адаптации экономики Российской Федерации.

В мае 2022 года на очередном Съезде Ассоциации Банком России были озвучены и затем закреплены в «Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024-2025 годов», подходы относительно новых возможностей для стимулирующего регулирования.

Подтверждена готовность Банка России применять регуляторные стимулы при соблюдении принципа риск-ориентированного регулирования для участия банков в проектах по экономическому развитию – на основе таксономии, которую сформулирует Правительство РФ при участии Банка России, а также с учетом лимитов таких стимулов, по существу, увязанных с запасом капитала банков.

Стоит отметить, что подход стимулирующего регулирования на основе пруденциальной нагрузки на капитал для банковского сектора - не новинка, вместе с тем сложившееся регулирование уже давно требует донастройки с учетом особенностей страны, широкого спектра применяемых на практике элементов снижения кредитного риска, отхода от “дестимулирования” (через повышение коэффициентов риска) в сторону стимулирования путем снижения коэффициентов взвешивания, в т.ч. ниже значений, рекомендуемых стандартами Базеля.

Ассоциация неоднократно в прошлом и в текущем году направляла в Банк России свои предложения относительно возможных критериев проектов, подлежащих стимулирующему регулированию.

В феврале 2023 года на рассмотрение экспертного сообщества Банк России предложил концепцию развития риск-чувствительного стимулирующего регулирования для стратегически значимых проектов.

Предложения Банка России по риск-чувствительному стимулирующему регулированию для стратегически значимых проектов:

- снижение на 10%-70% риск-веса для кредитов и облигаций по новым проектам технологического суверенитета и структурной адаптации экономики в зависимости от кредитного качества проектов и критериев, утвержденных Правительством РФ;
- для ограничения системных рисков общий объем снижения требований будет лимитирован долей от капитала банка, но не более средней годовой прибыли.

Ожидаемый Банком России эффект от внедрения риск-чувствительного стимулирующего регулирования для стратегически значимых проектов:

- стимулы позволят увеличить потенциал кредитования и обеспечить приоритетное финансирование стратегически значимых проектов;
- в комбинации с отраслевыми мерами это поддержит развитие в критически важных секторах экономики

В предложениях Банка России предполагается, что значимость стратегического проекта будет определена на основе таксономии, разрабатываемой Правительством РФ.

Правительством РФ 16.02.2023 для общественного обсуждения и независимой антикоррупционной экспертизы был размещен проект Постановления «Об утверждении приоритетных направлений проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации

экономики Российской Федерации и порядке определения соответствия проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации».

Таксономия проектов технологического суверенитета и структурной адаптации экономики будет строиться на основе отраслевых критериев (код продукции в статье 2 согласно ОК 034-2014 (КПЕС 2008) - ОКПД-2¹) и (или) дополнительных критериев соответствия.

Предполагается, что критерии проектов будут делиться на два уровня значимости:

- таксономия проектов технологического суверенитета;
- таксономия проектов структурной адаптации экономики.

Отбор экспертных организаций, подтверждающих соответствие проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, порядок формирования перечня экспертных организаций будет осуществляться государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ».

Банк России предлагает следующие особенности реализации риск-чувствительного стимулирующего регулирования:

- регуляторные стимулы будут применяться только для проектов, реализация которых началась после 01.01.2023 года;
- пониженные риск-веса будут действовать в течение инвестиционной фазы проекта плюс 3 года после ее завершения;

¹ Если подкатегория (категория) производимой продукции (оказываемой услуги), указанная в графе «Направление» соответствует кодам более верхнего уровня (вид, подгруппа, группа, подкласс), она признается соответствующей направлению таксономии.

- при наличии обоснования плановый срок завершения инвестиционной фазы может быть продлен, но не более одного раза и не более чем на 2 года;
- общий период действия стимулирующих риск-весов для каждого проекта не должен превышать 10 лет;
- для использования стимулов, банк должен будет подтверждать целевое использование средств и соответствие проекта критериям таксономии по мере его реализации, в кредитной документации должна быть предусмотрена обязанность заемщика предоставлять соответствующие сведения.

На пилотном этапе (2023 год) Банк России предполагает, что действие стимулирующего регулирования будет распространяться на банки, входящие в период надзорного стресс-тестирования (НСТ).

Для каждого банка будет установлен лимит экономии капитала в размере:

- 10 % от общего капитала, если банк соблюдает надбавки и имеет категорию качества ВПОДК «1» или «2»;

или

- 5 % от общего капитала, если банк не соблюдает хотя бы один их вышеуказанных показателей.

Лимит экономии капитала будет рассчитываться ежегодно, капитал будет браться на начало года (за вычетом регуляторных послаблений), прибыль будет браться в расчет за три последних года (исключая 2022 год) с коэффициентом взвешивания 20-30-50% (последний год учитывается в расчете с наибольшим весом).

Банки потеряют возможность использования регуляторных стимулов в случае некорректного применения риск-весов или в случае

вынужденного превышения лимита экономии капитала из-за снижения величины капитала или прибыли.

В рамках мониторинга работы банков по риск-чувствительному регулированию Банк России будет:

1. Ежемесячно проверять фактическую экономию капитала банка на соответствие лимиту.
2. Запрашивать документацию и проверять обоснованность снижения риск-весов:
 - по всем дефолтам (от 1 млрд руб. или от 2% общего капитала)
 - по крупнейшим заемщикам (свыше 10 млрд руб.)
 - выборочно по остальным кредитам
3. Применять меры к банкам-нарушителям
4. Актуализировать условия и критерии использования стимулирующего регулирования.

По итогам экспертного обсуждения концепции развития риск-чувствительного стимулирующего регулирования для стратегически значимых проектов Ассоциацией были направлены в Банк России следующие комментарии и предложения:

1. Вызывает озабоченность предлагаемая концепция распространения риск-чувствительного стимулирующего регулирования исключительно на качественных заемщиков и качественные проекты.

По мнению Ассоциации, значительное количество проектов и заемщиков, задействованных в обеспечении технологического суверенитета и структурной адаптации экономики будет не соответствовать жестким критериям высокого кредитного качества.

Таким образом, если будут смягчены задекларированные Банком России подходы к оценке проектов и заемщиков, вероятность достижения заявленных целей по стимулированию обеспечения технологического суверенитета и структурной адаптации экономики может быть более высокой.

2. Считаем целесообразным распространить риск-чувствительное стимулирующее регулирование также на проекты, которые уже начаты и финансируются кредитными организациями, поскольку, как правило, они имеют длительную инвестиционную фазу и будут оказывать дополнительную нагрузку на капитал банков.

3. Считаем целесообразным либерализовать подходы Банка России, изложенные в концепции риск-чувствительного стимулирующего регулирования для стратегически значимых проектов, относительно мер воздействия к банкам за нарушения в применении стимулирующих риск-весов.

4. Ассоциация предлагает распространить действие риск-чувствительного стимулирующего регулирования на все кредитные организации, поскольку география реализации проектов и масштабы инвестиций потребует задействования всего капитала банковского сектора.

В настоящее время Ассоциация проводит опрос кредитных организаций относительно реализации проекта Постановления Правительства РФ «Об утверждении приоритетных направлений проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации и порядке определения соответствия проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации».

Результаты опроса будут направлены в Банк России и Правительство РФ.

В обсуждении вопроса приняли участие: Аксаков А.Г., Лунтовский Г.И., Торосов И.Э., Мирошниченко А.В., Данилов А.С., Высоков В.В., Мурычев А.В., Петров Ю.Г., Гузнов А.Г., Козлачков А.А.

Совет Ассоциации решил:

1. Поручить Президенту Ассоциации банков России направить предложения членов Ассоциации, в том числе:

1.1 В Банк России:

- о распространении риск-чувствительного стимулирующего регулирования также на проекты, которые уже начаты и финансируются кредитными организациями на 01.01.2023;
- о либерализации подходов Банка России, изложенных в концепции риск-чувствительного стимулирующего регулирования для стратегически значимых проектов, относительно мер воздействия к банкам за нарушения в применении стимулирующих риск-весов;
- о распространении действия риск-чувствительного стимулирующего регулирования на все кредитные организации, в целях задействования капитала всего банковского сектора;
- для расширения числа кредитных организаций в кредитовании проектов технологического суверенитета, рассмотреть возможность синдицированного кредитования таких проектов с участием банков с универсальной и с базовой лицензией, которые по своим финансовым показателям не могут принимать участие в кредитовании проектов технологического суверенитета самостоятельно. В качестве головной кредитующей организации по каждому отдельному проекту могут быть, в том числе банки с государственным участием;

- внести изменения в Положение Банка России №590-П, согласно которых все синдицированные кредиты такого рода будут автоматически относиться к 1 категории качества;
- рассмотреть возможность рефинансирования, в рамках Положения Банка России №312-П, под залог указанных кредитных требований по проектам технологического суверенитета. При этом увеличить сумму рефинансирования по данному типу кредитных требований с действующей нормы в 50% до 80-90%.

Срок исполнения: до 20 марта 2023 года.

1.2 В Правительство РФ и в Банк России:

- относительно стимулирования участия банков в кредитовании проектов, предусмотренных для реализации в рамках Постановления Правительства РФ «Об утверждении приоритетных направлений проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации и порядке определения соответствия проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации», дополнить проект Постановления Правительства, в том числе:
 - внести указание на меры стимулирования со стороны Банка России, связанные с особым порядком формирования резервов на возможные потери и с учетом ссудной задолженности заемщиков, для целей расчета нормативов достаточности капитала с пониженными коэффициентами риска;
 - дополнить поручением Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» подготовить предложения, в части предоставления финансирующим организациям обеспечения по требованиям, возникающим в связи с участием банков в реализации проектов технологического суверенитета;

- пункт 19 проекта Постановления, дополнить решением о предоставлении возможных мер поддержки финансирующих организаций из бюджетов Бюджетной системы Российской Федерации в отношении проектов технологического суверенитета или проектов структурной адаптации;
- требуется уточнить механизм включения проектов в Реестр, в частности предлагается сделать однозначной трактовку о возможности включения проектов в Реестр на основании заключения о соответствии финансируемых проектов критериям технологического суверенитета и структурной адаптации, которое сделано финансирующей организацией, а не экспертной организацией;
- предлагается внести в проект Постановления возможность предоставления информации о проектах внесенных в Реестр, кредитным организациям;
- подготовить и направить совместное обращение Ассоциации банков России и РСПП в поддержку законодательной инициативы по вопросу введения безотзывных гарантий со стороны государства для развития кредитования экономических субъектов Российской Федерации.

Срок исполнения: до 31 марта 2023 года.

Голосовали: 3А – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

2. Цифровые финансовые активы. Регулирование и учет.

В законодательной доктрине Российской Федерации понятие цифрового финансового актива определено в ст. 1 Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» под цифровыми

финансовыми активами подразумеваются цифровые права, включающие в себя ограниченный круг требований и возможностей в рамках регулируемой сети.

Цифровыми финансовыми активами признаются цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске цифровых финансовых активов в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра, а также в иные информационные системы.

Отечественное законодательство относит к категории цифровых финансовых активов права обладания и возможности осуществления операций, реализованные в информационной системе, которая отвечает закрепленным в законодательстве требованиям. Что в некоторой степени противоречит складывающейся мировой практике и фактическим обстоятельствам.

Еще большая разобщенность позиций наблюдается в бухгалтерском подходе, который определяет цифровые финансовые активы как «имущество в электронной форме, созданное с использованием шифровальных (криптографических) средств. Права собственности на данное имущество удостоверяются путем внесения цифровых записей в реестр цифровых транзакций. К цифровым финансовым активам относятся в том числе токены. Цифровые финансовые активы не являются средством платежа на территории Российской Федерации». Такая позиция хотя и сопоставима с установленным правовым подходом, но не соответствует реальному экономическому.

При этом современный законодательный подход таков, что криптоактивы, полученные с помощью современных криптографических технологий:

- не учитываются в качестве денежных средств;
- не считаются активами, но могут учитываться в качестве нематериальных активов;
- рассматриваются как независимая категория активов, отличная от финансовых и нефинансовых активов или нематериальных активов;
- рассматриваются как нефинансовые активы.

На сегодняшний день отсутствует единый подход к пониманию такой категории, как «цифровые финансовые активы». Представляется, что ключевая причина неопределенности состоит в специфичности функционала цифровых финансовых активов в качестве средств обращения и возможного средства платежа. При наличии законодательного закрепления понятия цифровых финансовых активов прослеживается отставание правового подхода от существующей практики. Данное отставание обусловлено отсутствием значительного теоретического опыта в данной сфере, что позволяет расценивать данную проблему как временную и вполне закономерную не только для данной сферы, но и для большинства законодательных новелл.

Несмотря на то, что в Налоговом кодексе уже установлен особый порядок налогообложения операций с цифровыми финансовыми активами и гибридными цифровыми правами (Федеральный закон от 14 июля 2022 г. № 324-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»), ряд сопутствующих вопросов еще не урегулирован законодательно - например, в части гармонизации порядка налогообложения «гибридных» цифровых прав с порядком налогообложения токенизированных активов (товаров (работ, услуг), являющихся предметом исполнения таких цифровых

прав. Банк России предлагает продолжить проработку налоговых поправок.

Во-первых, регулятор считает необходимым установить для эмитентов и инвесторов цифровых прав условия налогообложения аналогичные тем, что действуют при инвестировании непосредственно в токенизированные активы (например, в драгоценные металлы). Во-вторых, планирует определить порядок налогообложения операций с утилитарными цифровыми правами, а именно - в части обложения НДС и НДФЛ операций, связанных с реализацией и осуществлением таких прав. Также он считает уместным освободить от НДС услуги операторов инвестиционных платформ, осуществляемых ими во исполнение Федерального закона от 2 августа 2019 г. № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

До сих пор нет единого представления о сущности цифровых финансовых активов и цифровой валюты в экономике России, несмотря на то, что 1 января 2021 г. вступил в силу Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Данное обстоятельство следует также из того, что законодательно термины «цифровая валюта» и «криптовалюта» не разведены, а определение понятия «криптовалюта» и вовсе не имеет официального выражения. Это затрудняет понимание и, соответственно, деятельность по противодействию преступлениям, совершаемым в сфере цифровых финансовых активов, цифровой валюты и криптовалюты.

Таким образом, существует необходимость осмысления оперативного внедрения с точки зрения общего института цифровых

финансовых активов и цифровой валюты, а также законодательной регламентации термина «криптовалюта».

Закон № 259-ФЗ обозначил лишь общие рамки регулирования оборота ЦФА и определил круг субъектов, которые будут формировать рынок цифровых финансовых активов. Кроме того, данный закон содержит множество отсылочных норм, предполагающих разработку Банком России предписаний, без которых инвесторы не смогут полноценно оценить возможности и риски инвестиций в ЦФА (например, регулятор может установить ограничения на приобретение ЦФА отдельными категориями инвесторов).

Законодательство Российской Федерации о ЦФА все еще находится на стадии формирования. Тем не менее Россия входит в число стран с наибольшим количеством операций с ЦФА, Банк России оценил годовой объем таких операций в 5 млрд. долл. США.

В настоящий момент специалисты констатируют отсутствие правовой гарантии безопасности цифровых финансовых активов, указывая, что многое зависит от самого их обладателя, которому «всегда стоит помнить об аккуратной эксплуатации интернет-пространства». Единственным средством защиты остается цифровая грамотность самих инвесторов. Защитить инвесторов и криптоинвесторов могло бы международное регулирование деятельности по выпуску и обращению цифровых активов.

На первый взгляд, лежащие в основе такой информационной системы технологии распределенного реестра и блокчейна, сами по себе обеспечивают достаточный уровень безопасности операций с активами и безопасности данных. Так как данные, хранящиеся в информационной системе, и операции криптографически зашифрованы, а децентрализованный реестр создает существенные трудности для злоумышленников с точки зрения возможности внесения туда данных и проведения несанкционированных операций. Именно

безопасность цифровых технологий становится ключевым фактором, обеспечивающим доверие к ним.

Однако случаи кибератак на информационные системы, связанные с оборотом криптоактивов (например, криптобиржи) встречаются. Так, с 2011 г. было зафиксировано более тридцати успешных кибератак на криптовалютные биржи, в результате которых было похищено более 980 000 биткоинов общей стоимостью более 4 млрд долларов.

В связи с этим активное внедрение в финансовую систему цифровых финансовых активов должно сопровождаться обеспечением надлежащего уровня кибербезопасности, в том числе установления на законодательных и подзаконных уровнях специальных требований.

Будучи во многом рамочным законом, российский Федеральный закон о цифровых финансовых активах не содержит конкретно выраженных требований к кибербезопасности. Так, ч. 1 ст. 6 Закона о ЦФА устанавливает следующие обязанности оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, относящиеся к кибербезопасности:

- 1) обеспечение возможности восстановления доступа обладателя цифровых финансовых активов к записям информационной системы по требованию обладателя цифровых финансовых активов, если такой доступ был им утрачен;
- 2) обеспечение бесперебойности и непрерывности функционирования информационной системы, в том числе наличия и надлежащего функционирования дублирующих (резервных) технологических и операционных средств, обеспечивающих бесперебойное и непрерывное функционирование информационной системы;

- 3) обеспечение целостности и достоверности информации о цифровых финансовых активах, содержащейся в записях информационной системы;
- 4) обеспечение корректности реализации в информационной системе установленных оператором информационной системы алгоритма (алгоритмов) создания, хранения и обновления информации, содержащейся в распределенном реестре, и алгоритма (алгоритмов), обеспечивающих тождественность указанной информации во всех базах данных, составляющих распределенный реестр, а также невозможность внесения изменений в установленные оператором информационной системы алгоритм (алгоритмы) иными лицами - для информационных систем на основе распределенного реестра.

Закон о ЦФА содержит как технические, так и организационные требования к оператору информационной системы.

Конкретизация данных требований будет осуществляться на уровне актов Банка России, которые в настоящий момент не приняты. Такое положение дел, очевидно, не способствует развитию отечественного рынка цифровых финансовых активов. Ведь четко сформулированные требования к кибербезопасности позволили бы не только обеспечить защиту прав и законных интересов потенциальных инвесторов, но и выступить в качестве ориентира для операторов соответствующих информационных систем с точки зрения организации их деятельности.

Еще один пробел российского законодательства в сфере правового обеспечения информационной безопасности вытекает из того факта, что закон о ЦФА крайне узко определяет круг субъектов - участников отношений в сфере оборота цифровых финансовых активов.

Законом о ЦФА определен правовой статус только эмитентов, а также операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск и обмен цифровых финансовых активов. Между тем современный финансовый рынок характеризуется большим количеством посредников между инвестором и эмитентом. Не стали исключением и криптоактивы. В качестве таких посредников можно привести номинальных держателей, управляющих кошельками пользователей. Часто такие лица создают веб- или мобильные приложения, через которые осуществляется взаимодействие с клиентами. Поэтому мальтийское и французское законодательство также определяет правовой статус лиц, оказывающих услуги в данной сфере. Соответственно, и на них распространяются требования, связанные с кибербезопасностью.

Существует ряд проблем, которые тормозят развитие российского рынка ЦФА и негативно сказываются на развитии и обращении ЦФА. Среди таких проблем можно выделить следующие:

- низкий уровень информированности потенциальных инвесторов о возможностях, предоставляемых ЦФА;
- неготовность большинства компаний и индивидуальных предпринимателей к применению в своей деятельности новых цифровых финансовых инструментов;
- невысокий уровень доверия к цифровым финансовым продуктам, вследствие низкого уровня финансовой грамотности;
- сложность прогнозирования трендов развития рынка ЦФА, ввиду новизны и отсутствия достаточного объема данных для анализа;
- абсолютная зависимость от уровня информационных технологий, программного обеспечения и доступа к сети Интернет;
- высокая подверженность риску киберпреступлений различного характера и необходимость развития киберстраховых продуктов в сфере обращения ЦФА;

- необходимость применения дорогостоящих высоких технологий в области криптографических средств для защиты данных;
- необходимость создания специальной цифровой экосистемы, в которую будут входить все обеспечивающие эффективный выпуск и обращение ЦФА экономические субъекты инфраструктуры, так и иные субъекты, расширяющие границы применения ЦФА;
- необходимость разработки эффективного механизма поддержания ликвидности для ЦФА, выпущенных в рамках публичной оферты;
- необходимо жесткое регулирование рынка ЦФА - для баланса между защитой прав и интересов участников рынка ЦФА и свободой совершения сделок и операций с ЦФА;
- ограниченность квалифицированных кадров для инжиниринга ЦФА и создания смарт-контрактов.

В дискуссии по данному вопросу приняли участие: Аксаков А.Г., Постовалов М.С., Козлачков А.А., Осколков И.В., Пронин К.В., Волошина М.С., Мурычев А.В., Гузнов А.Г., Тынчеров А.А.

Совет Ассоциации решил:

- 2.1 Принять к сведению информацию по данному вопросу.
- 2.2 Поручить Президенту Ассоциации банков России подготовить и направить в Банк России и Министерство финансов РФ обобщенные предложения банковского сообщества относительно регулирования и учета цифровых финансовых активов (далее – ЦФА) с просьбой интенсифицировать соответствующую работу, в том числе:
 - по вопросам эмиссии ЦФА, не требующих публикации решения о выпуске в общедоступной сети «Интернет»;
 - о расширении круга лиц, уполномоченных подписывать решения о выпуске ЦФА усиленной квалифицированной электронной подписью;

- по совершенствованию налогового законодательства, включая освобождение от налогообложения НДС гибридных ЦФА, в момент их размещения;

- о необходимости ускорить публикацию разъяснений для юридических лиц, в части особенностей отражения ЦФА в бухгалтерском учете.

Срок исполнения: до 31 марта 2023 года.

Голосовали: 3А – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

3. О распределении средств бюджета развития на 2023 год.

По вопросу распределения средств бюджета развития выступили: Аксаков А.Г., Лунтовский Г.И., Соколова М.С., Букина Е.В., Мурычев А.В.

Совет Ассоциации решил:

3. Поручить Президенту Ассоциации банков России:

3.1 Организовать проведение исследования за счет средств бюджета развития Ассоциации 2023 года по теме: *«Изучение специфики оценки фактического воздействия нормативных актов Банка России с возможной разработкой проекта унифицированного стандарта»* и выделить на эти цели из бюджета развития Ассоциации банков России 1,5 млн рублей.

3.2 В связи с отказом компании «Онланта» от проведения исследования по разработке модели функционирования компании по предоставлению услуг ИТ-аутсорсинга участникам финансово-банковского сектора, пересмотреть алгоритм реализации исследовательского проекта и направить из бюджета развития Ассоциации банков России на 2023 год 1,5 млн рублей на проведение 1 этапа (Разработка юридической модели).

3.3 Провести анализ и изучение потребности в проведении исследований за счет средств бюджета развития по иным поступившим заявкам от участников Ассоциации.

3.4 Сформировать резерв в рамках бюджета развития Ассоциации банков России на 2023 год в сумме 13,0 млн рублей, с учетом неиспользованного остатка бюджета развития за 2022 год, с целью расширения возможности финансирования исследований и проектов в течение 2023 года.

Срок исполнения: в течении 2023 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

4. О приеме и исключении участников Ассоциации банков России.

Информацию об участниках Ассоциации, которые подлежат исключению из состава Ассоциации банков России представил Аксаков А.Г. С комментариями выступили: Козлачков А.А., Мурычев А.В.

Совет Ассоциации решил:

4. Исключить из состава членов Ассоциации банков России:

4.1 Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью).

4.2 Общество с ограниченной ответственностью «НЭКСО».

4.3 Представительство «ДЦ БАНК АГ Дойче Централь-Геноссеншафтсбанк, Франкфурт-на-Майне».

4.4 Общество с ограниченной ответственностью «зеб.рольфес.ширенбек. ассошиэйтс»(zeb), г.Москва.

4.5 Организацию «БН КЗ Технолоджиз лтд.» , г. Нур-Султан.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

5. О наградах Ассоциации банков России.

Информацию о наградах Ассоциации представил Аксаков А.Г.

Совет Ассоциации решил:

5.1 За высокий профессионализм в организации банковского дела, активное сотрудничество с Ассоциацией «Россия» и в связи с 30-летием со дня основания ПАО «МТС-Банк» наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России Председателя Правления ПАО «МТС-Банк» Филатова Илью Валентиновича.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

6. Разное:

6.1 О согласовании повестки дня V Съезда Ассоциации банков России.

С информацией о предстоящем V Съезде Ассоциации банков России и Повестке дня V Съезда участников Ассоциации выступили Аксаков А.Г. и Лунтовский Г.И.

Совет Ассоциации решил:

6.1.1 Согласовать проект Повестки дня V Съезда Ассоциации банков России, который состоится 26 мая 2023 года в очном формате в Москве.

6.1.2 Направить информацию о проведении V Съезда Ассоциации банков России и Повестку дня Съезда участникам Ассоциации.

Срок исполнения: до 25 апреля 2023 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

6.2 О рабочих органах Ассоциации банков России.

Информацию о работе рабочих органов Ассоциации и взаимодействии с участниками Ассоциации по актуальным проблемам деятельности представил Лунтовский Г.И. В обсуждении вопроса приняли участие: Аксаков А.Г., Тынчеров А.А., Мурычев А.В.

Совет Ассоциации решил:

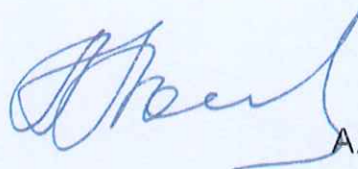
6.2.1 Поручить Президенту Ассоциации банков России проанализировать работу рабочих органов – Комитетов Ассоциации и представить предложения на следующее заседание Совета, с целью своевременного реагирования на актуальные проблемы деятельности участников Ассоциации банков России.

Срок исполнения: до 20 мая 2023 года.

Голосовали: 3А – единогласно.

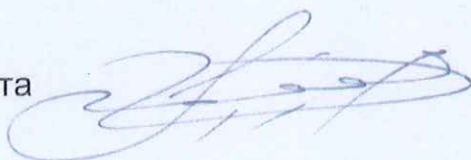
Против и воздержавшихся нет.

Председатель Совета
Ассоциации банков России



А.Г. Аксаков

Секретарь Совета



Г.А. Медведев