

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

## ПОМОЖЕТ ЛИ

антикризисная программа  
Путина выжить российской  
экономике

## БАНКИ МОГУТ НЕДОСЧИТАТЬСЯ

примерно 100 млрд. рублей  
доходов из-за кредитных  
каникул

**НЕРАБОЧАЯ** неделя грозит  
бизнесу расходами

## ЦБ ЛИШИЛ ГРУППУ

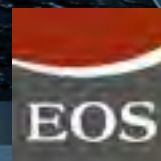
"РосДеньги" права выдавать  
микрозаймы

## КОЛЛЕКТОРЫ И БАНКИ

сообщили об отказах платить  
по долгам из-за эпидемии

---

# Экономика военного времени. Как пандемия 2020 года изменит мир



27 Марта 2020

# News digest

EOS Россия

## **В мире** 2

Экономика военного времени. Как пандемия 2020 года изменит мир 2

Как США потратят \$2 трлн на стимулирование экономики. Бизнес, связанный с представителями власти, не получит средств из крупнейшего пакета помощи 5

В США за неделю появилось 3,3 млн безработных. Миллионы новых добавятся в ближайшие недели – системы регистрации не справляются 6

## **IT. Digital. Интернет. Телеком. Кибербезопасность** 7

Опасное далёко. Чем грозит компаниям массовый перевод сотрудников на удаленную работу 7

Привыкайте к дистанции: на прием в банк запишут по WhatsApp 10

## **Экономика. Финансы. Потребительский рынок, рынок труда** 12

Поможет ли антикризисная программа Путина выжить российской экономике. Сколько будут

стоять меры по борьбе с коронавирусом и поддержке бизнеса 12

Халатное отношение: треть россиян жалуется на трудности работы из дома 17

Нерабочая неделя грозит бизнесу расходами. Но уберечься от эпидемии важнее, признают экономисты 19

## **Банковский сектор. МФО. Тренды. Показатели. Риски. Регулирование.** 21

Банки могут недосчитаться примерно 100 млрд рублей доходов из-за кредитных каникул. Если отсрочку платежа попросит 20% людей с кредитами 21

Fitch изменило прогноз российской банковской системы на «негативный». Будут ли снижаться рейтинги, зависит от поддержки банков государством или акционерами 22

ЦБ лишил группу «РосДеньги» права выдавать микрозаймы 23

## **Рынок взыскания** 25

Коллекторы и банки сообщили об отказах платить по долгам из-за эпидемии 25

Суды проявили бесприставность. Гражданам остро не хватает общения с ФССП 26

### Экономика военного времени. Как пандемия 2020 года изменит мир

#### **Эпидемия коронавируса принесет миру перемены, сравнимые по масштабу с теми, которые были вызваны мировыми войнами, считает экономист Андрей Мовчан**

Фраза «Кризис нельзя предсказать, потому что то, что предсказано, не будет кризисом», оказалась в начале 2020 года одновременно и очень верной, и совершенно неправильной. Для финансовых рынков, для бизнеса, для общества пандемия covid-19 закономерно стала не просто неожиданностью, а неожиданностью неожиданного типа. Мы привыкли к тому, что экономика мира живет по своим законам, а биологическая жизнь — по своим; единственным существенным местом пересечения раньше было «глобальное потепление». А вот для ВОЗ, для национальных систем здравоохранения, для правительств пандемия никак не должна была стать неожиданной: компетентные специалисты неоднократно предупреждали не только о потенциальной возможности вирусной пандемии, но и о возможности соответствующей мутации именно такого вируса.

Не должна была, но — стала. Ни SARS, ни MERS, ни успешные опыты по созданию высококонтагиозного коронавируса (на базе которых ученые предупреждали, что соответствующая мутация высоковероятна) не заставили тех, кому налогоплательщики поручили отвечать за мировое здоровье, ни озаботиться заранее подготовкой к созданию вакцины, ни написать эффективные протоколы борьбы с распространением вируса, ни подготовить резервные мощности для массового лечения заболевших.

#### **Назад в карантин**

Спустя почти 3 месяца после начала эпидемии только-только начали вырисовываться контуры внятного ответа государств на угрозу; внятного, но, похоже, далеко не самого адекватного. Все еще катастрофически недостаточны казались бы очевидные реальные действия. Нужны быстрая организация массового производства и дистрибуции в районы поражения средств защиты, оксигенаторов, аппаратов ИВЛ; обеспечение, на уровне высшего государственного приоритета, логистики

процесса создания вакцин и тестирования лекарств; снятие таможенных барьеров на пути всех товаров первой необходимости; отказ от национальной сертификации всех средств борьбы с вирусом, прошедших сертификацию в странах ОЭСР; отказ от «территориальности» медицинских дипломов и квалификаций на время пандемии, и многое другое. Все это если и делается, то совсем недавно, местами и в малых объемах.

Зато уже активно применяются старые методы — карантины (они применялись и во время «Черной смерти» в XIV веке — достаточно безрезультатно). Там, где они сочетаются с тщательным отслеживанием путей движения инфекции, более или менее массовым тестированием и изоляцией всех потенциально опасных, они работают лучше. Там, где упор делается только на ограничение социальных контактов — хуже. Есть подозрение (тут не надо быть врачом-вирусологом, это чистая математика), что именно отслеживание и изоляция потенциально зараженных и наиболее рискованных и есть оптимальная стратегия, а карантинные меры практически ничего не добавляют.

Во многих местах еще не делается толком ничего. Например, в Москве все еще крайне ограничены возможности сдачи теста, ответа ждать недопустимо долго, продолжают работать общественный транспорт и множество мест коллективного пользования. Это должно приводить к «сценарию Бергамо» — вопрос только во времени.

Однако везде правительственные меры всерьез затронули экономику. Кажется, именно ее все выбрали в священные жертвы, которая должна умиловить кровожадного демона в короне. Разумеется, существенный экономический эффект оказывает даже сам страх заражения: сокращение социальной активности ведет к сокращению потребления оффлайн сервисов, депрессивное настроение — к снижению общего потребления. Но наибольший удар по экономике наносят установленные властью ограничения. Карантины — это остановки большинства бизнесов и соответствующее снижение доходов их участников, а значит, падение потребления и сбережений. Первое вызывает падение доходов у вообще всех бизнесов по цепочке, второе — падение стоимости долгосрочных и финансовых активов. Падение стоимости инвестиционных активов вызывает переоценку их владельцами своей способности потреблять, и в свою очередь

приводит к падению потребления. Замещение государствами выпадающих доходов потребителей не будет полным и будет вестись в долг — тем более, что налоговые сборы упадут вслед за доходами. Объемы государственного долга будут расти во всем мире, что заложит основу будущей инфляции (в период послевоенного восстановления инфляция всегда наблюдается). Это плохая новость для тех, кто сохранит сбережения.

Возможно, для них есть и еще одна плохая новость. В предыдущие периоды войн и катаклизмов государства очень часто обращались к накопленным сбережениям и доходам домохозяйств как к источнику средств для поддержания — самых бедных слоев общества, самых важных производств, собственных бюрократических систем.

### **Прогноз на завтра: Вирусная Депрессия '20**

До первой мировой войны налоговая нагрузка на доходы и богатство во всем мире была почти нулевой. Великая Депрессия добавила к появившимся подоходным налогам еще и социальные. Во время Второй Мировой войны верхняя граница подоходного налога в США выросла до 94% от дохода, а плательщиками этого налога стали уже не 7% американцев, как перед войной, а 64%. Если катаклизм затянется, то в добавок к будущему инфляционному налогу мы можем увидеть рост налогов на доходы и состояние у наиболее обеспеченных членов общества. Война есть война, тут уж не до «бизнес-мотивации» и интересов элиты.

Если к власти в США придет представитель демократической партии, такой сценарий очень вероятен. В России, в условиях долгосрочного падения цен на нефть, с учетом специфики нынешнего премьера, этот сценарий тоже вполне возможен. Может быть, мы даже увидим единократный «военный налог» на состояние (по аналогии со швейцарским wealth tax).

Хотя мы не знаем, как быстро удастся остановить пандемию, мы уже точно понимаем, что произойдет это не раньше, чем иммунизируется большинство населения Земли (а на это нужно около 2 лет), или появится эффективная вакцина (от 9 месяцев до года), или чудесным образом найдется лекарство, существенно облегчающее течение болезни (надежды на это мало, но даже если это случится, потребуются 1-3 месяца на тестирование и какое-то время на массовое производство). Будучи реалистами, надо рассчитывать на 6-12 месяцев достаточно

жестких ограничений. Если окажется меньше — ну что ж, это будет лучшей ошибкой в прогнозе, которую только можно себе представить.

Сокращение бизнеса почти на 100% произойдет в туристической индустрии, индустрии гостеприимства, индустрии развлечений и образовательной отрасли (оффлайн). Вероятная продолжительность такого сокращения — 1-3 квартала. Почти на 100% не будет летнего туристического сезона в европейских странах и Северной Африке. С учетом специфики этих бизнесов (значительные фиксированные издержки) можно ожидать тотального банкротства более мелких игроков (туроператоров, рестораторов, эвент-агентств и пр.) и существенной потери кредитоспособности отельеров, крупных туристических сетей и систем. Работу потеряет большинство сотрудников этих индустрий.

Ряд стран, в чьем ВВП туризм составляет значительную долю, будет поставлен на грань суверенного банкротства. Что произойдет в реальности — зависит от международных финансовых институтов и крупных экономических доноров (типа ЕС).

Из-за падения пассажирского трафика существенно сократится бизнес транспортных компаний; с учетом того, что авиакомпании во всем мире практически неприбыльны, всем им потребуются государственная поддержка.

Спрос на топливо сократится очень значительно — и это будет удерживать цены на нефть на низком уровне, даже если страны ОПЕК+ о чем-то договорятся.

Нас ждет существенное замедление любых изменений — законодательных, внедренческих, структурных — из-за отмены мероприятий, рефокуса на борьбу с болезнью, карантинных мер. Это не так страшно, если карантины продлятся 1-2 квартала (кто-то скажет, что это даже к лучшему). Но такое замедление — следствие торможения работы всей государственной машины. Это значит, что рассмотрение судебных дел, выдача разрешений и лицензий, одобрение проектов, обновление соглашений — все замедлится или остановится. В зависимости от жесткости карантина на срок 1-3 квартала будет останавливаться множество предприятий и еще больше сервисных бизнесов затронутых зон (исключая онлайн-сервисы, и то не все). Потенциальное воздействие на ВВП будет варьироваться от страны к стране, но судя по предварительным данным по Китаю, Италии и Франции, снижение ВВП в моменте будет



достигать 20-40% (то есть за каждый квартал простоя — 5-10% годового ВВП). Это беспрецедентный уровень падения ВВП: если карантины затянутся, мы можем увидеть сокращение мирового ВВП на 10% и более за один год. Уже есть прогнозы, обещающие рост безработицы в США до 25-30%. Эти показатели похожи на Великую Депрессию, только спрессованную в короткий период времени.

В отличие от Великой Депрессии, у основных государств мира сегодня в руках есть мощные монетарные средства перераспределения. Скорее всего, нигде в мире «Вирусная Депрессия '20» не вызовет голода, и толпы безработных не будут бродить по улицам в поисках работы: карантин. Несмотря на отсрочки и льготы по кредитам, несмотря на дефолты, банки будут поддержаны в нужном объеме, и финансовая система мира будет работать практически исправно (лишь станет еще более централизованной). Правительства и центральные банки используют свои эмиссионные возможности, чтобы частично покрыть выпадающие доходы своих граждан прямыми субсидиями нуждающимся. Крупные экономики уже напрямую заявили о таких программах, их общая обсуждаемая сумма превышает 10 трлн долларов (более 12% ВВП). Россия пока не спешит присоединиться к тем, кто готов заменить работодателей в вопросе поддержания платежеспособности работников (напротив, правительство предпочитает угрожать компаниям, которые будут увольнять персонал). Но вряд ли РФ удастся остаться в стороне. Альтернативы у тысяч малых и средних предприятий (и множества крупных) не будет — они либо частично сократят сотрудников, либо сократят всех — через закрытие. В принципе такие вливания должны поддержать теряющих доходы (где-то больше, где-то меньше), а та их часть, которая будет направлена на выкуп активов — поддержать цены на существенно снизившихся, но все же не нулевых уровнях.

Но это не означает, что все экономические агенты смогут пережить полугодовой шок падения потребления и ограничений в работе. Мы, безусловно, увидим существенный рост банкротств и дефолтов, поглощений и смен владельцев, национализаций и выкупов. И хотя физические и нематериальные активы останутся в целости, бизнес-ландшафт после эпидемии будет, конечно, сильно отличаться от текущего.

## Прогноз на послезавтра

А потом эпидемия кончится. Не пострадают ни недвижимость, ни заводы и фабрики, ни транспорт, ни природа (она, скорее всего, станет только чище). Не пострадают предприятия, создающие реально необходимые продукты (будь то продукты питания, промышленные товары или сервисы), если только их бизнес до эпидемии не был слишком перекредитован и не имел возможности получить поддержку ликвидностью. На самом деле не пострадают и другие бизнесы — те, кто имел подушку ликвидности, достаточную для покрытия фиксированных расходов, позитивную unit-экономику и надежные источники финансирования.

Можно будет начинать снова, как будто ничего не случилось. Более того: можно будет отыграться за месяцы карантин, ограничений и страха. Мир ждет потребительский и инвестиционный бум. Дополнительный стимул к развитию получают здравоохранение и фармпромышленность; дополнительные гранты — исследователи-иммунологи. Мир станет значительно более «онлайн-овым»: попробовав и привыкнув, на порядок больше людей будет работать из дома, делать покупки, заключать сделки и организовывать переговоры в интернете. Настанет время великих поглощений: онлайн-сервисы, только упрочившие свои позиции за время карантин, будут поглощать те оффлайны, в которых еще будет value.

Государства потратят большие средства на совершенствование систем слежения и тестирования (они всегда учатся именно так, из всех полезных практик выбирая для закрепления те, которые направлены на ограничения и регулирование), на национализацию и локализацию критически важных отраслей, на построение систем реагирования на глобальные кризисы нового рода — «эпидемические». Оппозиционные партии, конечно, будут активно протестовать; но в мире останется сильно меньше тех, кто поддерживает «свободу частной жизни», и сильно больше тех, кто не хочет умереть из-за безалаберности других.

Границы, прописки, регистрации, которые уже было стали терять свой сакральный смысл, снова станут важным элементом нашей жизни. Созданная один раз государственная система не сможет перестать работать, и нам придется привыкать, покупая билеты на самолет, проверять: принимает ли сегодня пункт назначения путешественников, которые в последние две недели побывали там, где побывали мы?

После победы в мире останется огромное количество денег, вброшенных государствами в экономику в процессе «войны». Это будет означать бурный рост стоимости многих видов активов, повышенную инфляцию и (как ни парадоксально) постепенное сокращение долгового пузыря — ставки наверняка будут отрицательными в течение долгого времени. Через год-два после окончания эпидемии может наступить период долгосрочного роста стоимости акций и период стагнации долговых рынков: отрицательные ставки никому не интересны, денег много, экономика растёт.

Впрочем, не стоит загадывать. Текущая пандемия — не последний чёрный лебедь в истории человечества. Даже, возможно, в ближайшем будущем.

[Как США потратят \\$2 трлн на стимулирование экономики. Бизнес, связанный с представителями власти, не получит средств из крупнейшего пакета помощи](#)

**Администрация президента США Дональда Трампа и конгрессмены после длительных переговоров договорились принять пакет мер на \$2 трлн для стимулирования экономики, пострадавшей из-за пандемии коронавируса. Он включает прямые денежные выплаты американцам, увеличение помощи безработным, крупные инвестиции в систему здравоохранения и предоставление компаниям займов на сотни миллиардов долларов.**

**Это вряд ли предотвратит сокращение экономики, но должно помочь бизнесу и людям пережить кризис. Последствием станет сильный рост бюджетного дефицита.**

Переговоры между конгрессменами, министром финансов Стивеном Мнучином и другими высокопоставленными лицами завершились в ночь на 25 марта. В среду конгрессмены должны определить окончательные детали законопроекта и проголосовать по нему. Демократы дважды блокировали предыдущие варианты в сенате 22 и 23 марта, указывая, что предложенные республиканцами меры принесут выгоду в основном компаниям, а не обычным людям.

Но теперь лидер демократов в сенате Чак Шумер заявил, что пакет мер «значительно улучшился», и назвал его «крупнейшим пакетом помощи в истории США», а также аналогом «плана Маршалла» для системы здравоохранения, сравнив с программой помощи Европе после Второй мировой войны. «Такой уровень

инвестиций в нашу страну соответствует военному времени», — отметил лидер республиканцев в сенате Митч Макконнелл.

Окончательные условия ещё неизвестны. Ожидается, что правительство выплатит взрослым американцам по \$1200 и ещё по \$500 за ребенка, при этом выплаты состоятельным людям будут меньше. Размер помощи особо пострадавшим отраслям может составить \$500 млрд, безработным — \$250 млрд, а на кредиты малому бизнесу власти выделят \$350 млрд, пишет Reuters. Нынешние пособия по безработице будут увеличены на \$600 в неделю в течение четырех месяцев, причем теперь помощь будет предоставляться также фрилансерам, отмечает The Wall Street Journal.

Дополнительное финансирование больниц и других медицинских расходов составит \$150 млрд, ещё \$150 млрд получают местные органы власти.

Компаниям, получившим займы по программе, будет запрещено выкупать свои акции более года, отметил Шумер. Кроме того, займы и инвестиции по этой программе не смогут получить компании, контролируемые Трампом, членами его семьи, вице-президентом Майком Пенсом, членами конгресса и руководителями министерств, отмечает Reuters со ссылкой на помощника Шумера. Следить за распределением помощи должен специальный комитет конгресса из пяти человек и генеральный инспектор.

Новость о готовящемся пакете помощи обрадовала инвесторов. Во вторник индекс Dow Jones Industrial Average (DJIA) вырос более чем на 11%, что стало его самым сильным дневным ростом с 1933 г. Индекс S&P 500 вырос на 9,4%, а Nasdaq Composite — на 8,1%. Также в среду сильно поднялись азиатские индексы, но на европейском и американском фондовом рынках волатильность снова усилилась на фоне новостей о дальнейшем распространении коронавируса. После открытия торгов индекс DJIA вырос только на 1,3%, а Nasdaq немного опустился.

«Очевидно, что это значительный пакет помощи, беспрецедентный для мирного времени», — говорит Эндрю Хантер из Capital Economics (цитата по The Wall Street Journal). Но этого недостаточно, чтобы предотвратить резкое сокращение экономики во II квартале, считает он. По оценкам экономистов ING, даже при наиболее благоприятном сценарии ВВП США может сократиться примерно на 3% в этом году, а дефицит бюджета — составить около 12% ВВП,

или более \$2,5 трлн. Если пандемия окажется очень продолжительной и потребуются дополнительные фискальные меры, то дефицит может превысить даже 20% ВВП. «Это действительно сравнимо с военным временем. К сожалению, из-за нынешней демографической ситуации сократить дефицит и уровень долга будет гораздо сложнее, чем после Второй мировой войны», – написал в отчете экономист ING Джеймс Найтли.

Трамп уже подписал в марте законопроект о выделении \$8,3 млрд на финансирование мер по борьбе с распространением вируса, в том числе на разработку вакцины, а также законопроект с мерами на \$100 млрд, включающими бесплатное тестирование на коронавирус и гарантирующими оплачиваемый больничный и отпуск большему числу американцев.

[В США за неделю появилось 3,3 млн безработных. Миллионы новых добавятся в ближайшие недели – системы регистрации не справляются](#)

**За неделю по 21 марта в США было подано 3,283 млн заявок на пособие по безработице, сообщило в четверг министерство труда. Рост составил 1068% по сравнению с предыдущей неделей, когда их было 281 000. В начале марта, до того как эпидемия коронавируса начала влиять на экономику и рынок труда, без работы остались лишь 70 000 человек.**

Максимальный недельный рост новых заявок на пособие был зафиксирован в октябре 1982 г. – 695 000. Во время мирового финансового кризиса наибольшее число потерявших работу за неделю составило 665 000 (в марте 2009 г.).

Экономисты отмечали, что из-за карантина, постепенно вводившегося в разных регионах страны, точно прогнозировать рост безработицы сложно. Основываясь на первоначальных данных штатов о числе потерявших работу, Goldman Sachs и ING ожидали около 2 млн заявок. Главный международный экономист ING Джеймс Найтли указывал, что в последующие недели возможны сопоставимые цифры, потому что системы регистрации безработных не справляются с наплывом.

Многие штаты действительно сообщали, что их сайты по приему заявок на пособия по безработице рухнули из-за наплыва посетителей, отмечает Reuters. Похоже, из-за этого люди были вынуждены частично перейти на заполнение бумажных документов и это тоже

задерживает процесс, говорил агентству перед публикацией официальных данных Ян Козак, экономист Morgan Stanley. Банк ожидал, что будет объявлено о 3,4 млн заявок. Но из-за задержек в регистрации информация о части потерявших работу отразится только на следующей неделе, полагает Козак.

Губернаторы 18 штатов, в которых проживает около половины населения, ввели карантин той или иной степени строгости, обязав или призвав людей оставаться дома. По оценкам экономистов, на карантине оказалось примерно 20% трудоспособного населения США.

Занятость в США росла рекордные 113 месяцев подряд по февраль 2020 г. За это время в стране было создано более 22 млн новых рабочих мест, а в феврале уровень безработицы опустился до 3,5%, минимума с 1960-х гг. Этот тренд длился с 2010 г. и способствовал росту американской экономики, несмотря на долговой кризис в еврозоне, обвал цен на нефть и торговую войну с Китаем, но пандемия коронавируса остановила его за считанные дни.

### ***Треть экономики остановилась***

*В первую неделю карантина экономика Франции работала на 65% мощности, подсчитал Национальный институт статистики и экономических исследований Франции (INSEE). Он, в частности, оценивает деловой климат в стране, но для мартовской оценки данных не хватает. INSEE использовал новые методы, в том числе количественные модели, чтобы по секторам оценить как производство, так и спрос (за счет учета расходов).*

Если рестораны, ритейлеры и другие компании из наиболее пострадавших отраслей сократят половину сотрудников, безработица в США может превысить 13%, предупреждает главный экономист Northern Trust Карл Танненбаум (цитата по The Wall Street Journal). Для сравнения: послевоенный рекорд равен 10,8%, он был установлен в конце рецессии 1981–1982 гг.

В ближайшие месяцы уровень безработицы может приблизиться к 20%, прогнозирует Кит Холл, экс-директор Бюджетного управления конгресса. «Мы не видели такого резкого падения [занятости] раньше, – утверждает он (цитата по WSJ). – Даже во время Великой депрессии».

Теоретически рестораны, гостиничные операторы, авиаперевозчики и другие компании могут снова быстро нанять сотрудников, особенно благодаря поддержке правительства. 25 марта

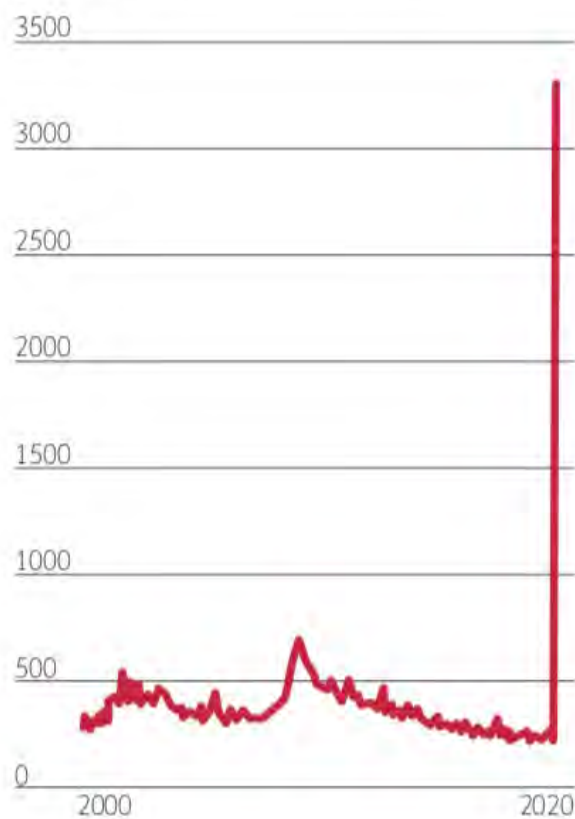
сенат США одобрил меры по стимулированию экономики на \$2 трлн, 26-го законопроект должна рассмотреть палата представителей. Но многое будет зависеть от того, насколько быстро удастся остановить распространение коронавируса.

Крупные компании не спешат массово сокращать сотрудников, но давление на них растет. Например, 23 марта подразделение General Electric по выпуску авиационных двигателей объявило о сокращении 10% сотрудников в США, или около 2500 человек. С другой стороны, Amazon, Walmart и некоторые другие крупные компании планируют нанять около 500 000 человек, чтобы справиться с повышенным спросом на продукты питания и товары для дома, включая онлайн-заказы.

Ситуация на рынке труда будет определяться темпами распространения коронавируса и действиями властей, пишет Найтли, называя цифру в 3,28 млн заявок «шокирующей». Ранее министр финансов Стивен Мнучин говорил, что в критической ситуации безработица может вырасти до 20% (это 33 млн безработных), а президент Федерального резервного банка Сент-Луиса Джеймс Буллард – что до 30% (почти 50 млн). Однако появились намеки на выход из нынешней ситуации, включая более масштабное тестирование населения и постепенное открытие экономики позднее в этом году, полагает Найтли. Вкупе с поддержкой от Федеральной резервной системы и правительства это может повысить вероятность того, что компании постараются удержать сотрудников. «Таким образом, мы надеемся, что эти апокалиптические прогнозы по безработице не реализуются», – отмечает Найтли.

## Число заявок на пособие по безработице в США

Недельные данные за 2000–2020 гг., тыс. чел.



ИСТОЧНИК: ING

### IT. Digital. Интернет. Телеком. Кибербезопасность

[Опасное далёко. Чем грозит компаниям массовый перевод сотрудников на удаленную работу](#)

**Карантин, помогающий замедлить распространение коронавируса, становится проблемой с точки зрения кибербезопасности. Каналы связи сотрудников, работающих удаленно, всегда были излюбленной мишенью хакеров, а с массовым переходом на такую схему работы эксперты ожидают всплеск атак на корпоративные сети через личные компьютеры. По данным Solar JSOC, количество устройств, доступных по незащищенному протоколу удаленного доступа, выросло в России на 15% и составляет более 76 тыс. А домашние сети выведенных из офисов сотрудников**



## страдают от слабых паролей и устаревшего софта.

Переход сотрудников на удаленную работу приводит к резкому росту рисков для бизнеса в сфере кибербезопасности, отмечают опрошенные “Ъ” эксперты. Посредством установки вредоносных программ на персональные компьютеры, ноутбуки, смартфоны уже совершается около 30% взломов информационных систем компаний, оценивает руководитель направления клиентской безопасности IT-провайдера Selectel Андрей Давид. Атаки на корпоративную сеть через удаленных сотрудников, по данным Positive Technologies, используют как минимум 14% хакерских группировок, атакующих российские компании, и популярность таких атак и без всякого карантина в последние два года только росла.

## Кому на карантине жить хорошо

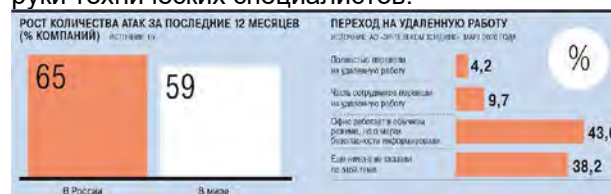
Форс-мажоры вроде пандемии, с которой пришлось столкнуться человечеству в этом году, приносят бизнесу не только разочарование и разорение — при остановке одних экономических секторов неизбежно развиваются другие отрасли рынка, отмечает глава NetApp в России и СНГ Татьяна Бочарникова.

Так, в середине марта аналитики Statista прогнозировали, что под влиянием пандемии выручка бизнес-сегмента «мессенджеры и софт для удаленной работы» вырастет в 2020 году на 44% год к году, он войдет в топ-5 быстрорастущих рынков, среди которых также стриминговые сервисы, сервисы доставки продуктов питания и лекарств, производство гигиенических средств и бытовой химии.

Например, продажи программы для удаленной работы Radmin выросли на 237% с начала действий властей по карантину, подтверждает гендиректор ее разработчика «Фаматек» Дмитрий Зноско. Большинство крупных заказчиков платформы для виртуализации сети VMware планируют расширение инфраструктуры в среднем в два раза, говорит глава представительства VMware в России и СНГ Александр Василенко. В основном интерес наблюдается среди банков и телекома, так как специфика работы позволяет перевести на домашний офис до 65% сотрудников, в том числе отделы маркетинга, HR и колл-центры, отмечает он.

Обороты классических IT-сервисов тоже растут — на 20–30% в сравнении с обычной ситуацией, отмечает директор департамента

инфраструктуры и IT-сервисов Atos в России Сергей Ключев. Выросли продажи и у облачных систем: в «Облакоотеке» за последнюю неделю количество заведенных подписок увеличилось на 30%, в «Яндекс.Облаке» зафиксировали рост спроса на такой же уровень в первом квартале по сравнению с четвертым кварталом 2019 года. Спрос растет со стороны компаний в сфере онлайн-торговли и услуг, отмечает директор по развитию бизнеса «Яндекс.Облака» Олег Коверзнев, объясняя это резким ростом нагрузки на онлайн-потребление. Развлекательные сервисы и сервисы дистанционного образования увеличивают объемы инфраструктуры для поддержки растущей аудитории, добавляет он. В пять-шесть раз по сравнению с «мирным временем» выросло число запросов на проекты по созданию виртуальных рабочих машин, говорит руководитель центра проектирования вычислительных комплексов компании «Инфосистемы Джет» Илья Воронин. В Atos также наблюдают «серьезный скачок спроса» на поддержку пользователей, инфраструктуры и цифровых рабочих мест. В три раза вырос спрос на решения для централизованного управления приложениями и рабочими столами, обеспечения безопасности мобильных приложений и устройств, а также на софт для контроля подключений, отмечают в Softline. Рекордной популярностью пользуются и мобильные рабочие станции, то есть поставка ноутбуков, отмечает гендиректор Oberon Евгений Яшин. Сервис и аутсорсинг стали вторым «горячим направлением», отмечает он: заказчикам необходимы быстрые и недорогие временные руки технических специалистов.



## Кто рискует

В нынешней обстановке к обычным ключевым направлениям хакерских атак (государственные учреждения, промышленные компании, медицинские учреждения и финансовая сфера) добавятся компании, предоставляющие доступ к медиаконтенту, средства массовой информации и компании, оказывающие услуги доставки, полагает директор практики информационной безопасности компании AT Consulting Тимурбулат Султангалиев. Например, в марте немецкий сервис доставки еды Takeaway стал жертвой

DDoS-атаки, за прекращение которой злоумышленники потребовали, впрочем, не слишком крупную сумму в 2 биткойна (около \$11 тыс.).

С переходом на карантин киберпреступникам особенно выгодно атаковать сферы гостиничного размещения и ритейла, где хранится большой объем личных данных клиентов, в том числе данные их банковских карт, полагает старший антивирусный эксперт «Лаборатории Касперского» Денис Легезо. Изначальная компрометация данных может происходить из-за недостаточного уровня организации удаленного доступа в случае массового перевода сотрудников на такой тип работы, уверен он.

В зоне повышенного риска также организации, в которых удаленная работа до последних событий не применялась никогда, например, различные государственные организации, научно-исследовательские институты, добавляет директор экспертного центра безопасности Positive Technologies (PT Expert Security Center) Алексей Новиков, отмечая, что службам информационной безопасности этих компаний придется освоить новые для себя риски в авральном режиме.

Дополнительным источником проблем при переходе на удаленную работу стала сложившаяся до карантина «эпоха экосистем»: теперь уязвимость партнера может превратиться в проблему сразу для всей такой системы, предупреждает партнер EY, руководитель группы услуг по технологическим рискам в СНГ Николай Самодаев. В рамках такой экосистемы партнеры, зачастую выполняющие сугубо нишевые задачи, не всегда могут оперативно выявить и отработать все аспекты уязвимостей и рисков своих организаций, поясняет он. От партнеров, поставщиков и вендоров в целом исходит около 40% всех угроз и нарушений информационной безопасности, сообщается в исследовании Accenture за февраль 2020 года.



### Подключение не защищено

С переходом на карантин компании стали более уязвимы для атак, прежде всего, потому что выросло количество устройств, с которых сотрудники заходят в сеть. Если в обычных условиях каждый сотрудник подключается к корпоративной сети, как правило, с помощью

одного устройства — персонального компьютера, то с переходом к удаленной работе число устройств может возрасти, например, до трех — ноутбук, планшет, смартфон, указывает руководитель отдела технологической экспертизы управления информационной безопасности Softline Дмитрий Ковалев.

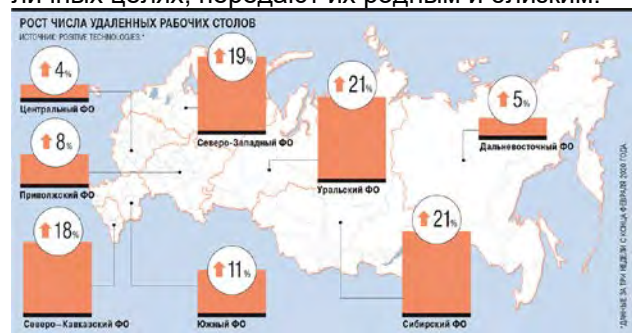
При этом некоторые механизмы контроля, реализованные в пределах помещения организации, отсутствуют в домашней среде, предупреждает руководитель группы по оказанию услуг в области кибербезопасности и цифровой криминалистики КПМГ в России и СНГ Илья Шаленков. «Безопасность домашней сети ложится на плечи сотрудника: возможно, его домашняя сеть скомпрометирована из-за слабого пароля от Wi-Fi или устаревшего программного обеспечения», — поясняет он. Часто доступ к личным устройствам защищен слабым паролем, а подключение осуществляется через Wi-Fi, где сохранен заводской пароль, добавляет Тимурбулат Султангалиев.

Бухгалтеры, инженеры, технологи и даже топ-менеджеры зачастую плохо обучены тому, как защититься от кибератаки, что повышает риск проникновения в локальную сеть, отмечает Алексей Новиков. Недавно в одной из компаний хакеры проникли в корпоративную сеть, так как для управления ею администратор использовала домашний компьютер, не зная, что он заражен вредоносом, рассказал партнер, руководитель практики по оказанию услуг в области кибербезопасности PwC в России Виталий Соколов.

С массовым переходом на удаленку рост фишинговых рассылок почти в четыре раза зафиксировали в компаниях «Интернет-розыск» и Infosecurity (входит в Softline). Компрометация корпоративной почты считается одной из самых опасных и результативных с точки зрения выручки для хакеров атак, отмечает начальник отдела информационной безопасности «СёрчИнформ» Алексей Дрозд. Хакеры, которые получили доступ к электронной почте должностного лица, дальше могут действовать от имени сотрудника: распространять информацию и вредоносные программы, отправлять счета на оплату. В качестве примера господин Дрозд приводит атаку на белорусские медицинские организации, «реализованную, судя по всему, через фишинг»: злоумышленники получили доступ к почте медиков и рассылали с нее информацию о ситуации с эпидемией, содержащую ссылки на вредоносные программы. Ситуационный контекст

всегда играет на руку хакерам, предупреждает эксперт. «Не исключено, что после объявления следующей недели нерабочей начнутся рассылки по сотрудникам от якобы коллег, мол, ознакомьтесь с графиком работы, компенсаций и прочего», — опасается он.

Вероятность успеха фишинг-атак при удаленной работе повышает и тот факт, что в домашнем режиме человек более расслаблен и может потерять бдительность, полагает Дмитрий Ковалев. Кроме того, риски утери конфиденциальных данных повышает и то, что люди забывают мобильные устройства с открытыми корпоративными приложениями в публичных местах, используют устройства в личных целях, передают их родным и близким.



### Инtranет переходит в интернет

Из-за спешного массового перехода компаний на удаленную работу стремительно растет число корпоративных серверов, доступных для злоумышленников из интернета, отмечают эксперты центра мониторинга и реагирования на киберугрозы Solar JSOC. Среди главных причин они называют использование «одного из самых популярных способов подключения к рабочему окружению» — применение удаленных рабочих столов по протоколу RDP, разработанному Microsoft для удаленного управления операционной системой Windows. По данным Solar JSOC, за неделю с 17 по 24 марта количество устройств, доступных из интернета по незащищенному протоколу удаленного доступа, выросло в России на 15% и составляет более 76 тыс. По данным Positive Technologies, число удаленных рабочих столов в России за три недели с конца февраля 2020 года увеличилось на 9% и превысило 112 тыс.

Если IT-служба компании не уделяет должного внимания безопасности удаленного доступа, корпоративный сервер становится крайне уязвимым для злоумышленников, предупреждает руководитель центра расследования киберинцидентов JSOC CERT компании «Ростелеком-Солар» Игорь Залевский. Нередки

ситуации, когда удаленный сервер доступен и виден из внешнего интернета, при этом любой желающий может попробовать подключиться к нему. Злоумышленник может обмануть систему идентификации и аутентификации, подобрав пароль, осуществив подмену сертификата или использовав уязвимости RDP, говорит господин Залевский.

Одна из подобных уязвимостей известна как BlueKeep и позволяет злоумышленнику получить полный контроль над компьютером на базе Windows. Сейчас свыше 10% удаленных рабочих столов уязвимы для ошибки безопасности BlueKeep, подсчитали в Positive Technologies. Уязвимости подвержены операционные системы Windows 7, Windows Server 2008 и Windows Server 2008 R2. Эксперты рекомендуют компаниям обновить Windows и использовать VPN с двухфакторной аутентификацией для удаленного доступа к рабочему столу. В Positive Technologies предупреждают, что появление каналов удаленного доступа особенно опасно, если дело касается критически важных для бизнеса сетей и систем, таких как технологические сети на производстве и в энергетике, сети управления банкоматами или карточным процессингом в банках, серверы «1С» и конфиденциальный документооборот.

[Привыкайте к дистанции: на прием в банк запишут по WhatsApp](#)

**Сервис записи клиентов в офис банка с помощью WhatsApp запустит ВТБ, рассказал «Известиям» старший вице-президент кредитной организации Никита Чугунов. Эта мера должна минимизировать ожидание клиентов в общественных местах, а также уменьшить скопление людей, что стало опасным в условиях распространения коронавируса. В опрошенных банках из топ-30 рассказали, что к ним можно записаться удаленно, но не через WhatsApp, а другие каналы связи. Эксперты считают, что гражданам удобнее общаться с финансовой организацией именно через мессенджер, а в будущем контакты с клиентами возьмут на себя виртуальные помощники с искусственным интеллектом.**

### Запись на расстоянии

В конце марта появится возможность посетить отделение ВТБ в определенное время, записавшись через чат-бот в мессенджере

WhatsApp. По словам вице-президента ВТБ Никиты Чугунова, время ожидания для клиентов будет меньше пяти минут.

— В ситуации распространения коронавируса такая услуга особенно актуальна, потому что уменьшит пребывание в общественном месте. «При этом мы планируем перевод всех продуктов в онлайн-каналы на 100% к 2022 году», — сказал он.

Пилотный проект нового сервиса будет доступен в 43 отделениях ВТБ в Москве и Московской области из 1,5 тыс. по всей России. После его успешного тестирования планируется расширить перечень каналов, а также запустить запись клиентов в офис в других мессенджерах, сообщили в ВТБ.

Там прогнозируют, что по предварительной записи ожидается ежемесячно около 2,5 тыс. граждан. Всего второй по активам банк России обслуживает более 13,3 млн активных клиентов, следует из презентации результатов работы розничного бизнеса за 2019 год. Нововведение сократит очереди за талончиками, которые до сих пор присутствуют в офисах крупных банков. Также удастся избежать большого скопления людей, что стало крайне опасным из-за пандемии коронавируса.

### **У конкурентов**

«Известия» обратились в топ-30 банков с вопросом, планируют ли они запускать онлайн-запись в свои отделения через мессенджеры. В финансовых организациях проигнорировали этот вопрос, однако рассказали о похожих каналах связи. Так, в Росбанк записаться на встречу можно через контакт-центр, сообщила директор департамента сети и развития продаж банка Людмила Чернышева. В Сбербанке удаленная запись возможна только для клиентов с пакетами «Сбербанк-Премьер» и «Сбербанк первый», куда входят услуги персонального менеджера, заявили в пресс-службе кредитной организации. Первый обойдется в 2,5 тыс. рублей в месяц, а второй — в 10 тыс. рублей за аналогичный период, следует из информации на сайте финансовой организации.

В Райффайзенбанке записаться на конкретное время можно по телефону, рассказала «Известиям» руководитель управления каналов продаж кредитной организации Мария Магдеева. По ее словам, услуга не пользуется большой популярностью, потому что большую часть услуг можно получить удаленно. Например, открыть

счет, подать заявку на кредит или рефинансирование, а также заказать карту.

У Совкомбанка похожая возможность реализована через мобильное приложение, сообщили в пресс-службе организации. При записи можно выбрать следующие цели визита: консультация по кредиту, закрытие вклада или кредита, оформление депозита, займа, карты или ипотеки, перевод пенсии.

В МКБ реализована функция записи в отделения банка при формировании заявки на продукт онлайн. Если услуга требует посещения офиса, то клиенту, оставившему заявку, перезванивает специалист контакт-центра и предлагает назначить встречу в отделении, сообщили в пресс-службе финансовой организации.

Банк «Открытие» предлагает клиентам выбрать время и отделение обслуживания через сайт, заполнив форму в разделе «Офисы и банкоматы».

— Запись онлайн давно и успешно практикуют госучреждения, но пока эта практика нешироко распространена в кредитных организациях, — констатировал старший вице-президент, директор департамента администрирования и развития сети банка «Открытие» Алексей Верхутин.

По его словам, опция будет наиболее востребована в центральных офисах крупных городов, где наблюдается высокая загрузка.

### **Для кого**

Востребованность чат-ботов в мессенджерах будет зависеть в первую очередь от функционала, который туда зашьет банк, считает гендиректор аналитического агентства «БизнесДром» Павел Самиев. Кредитные организации развивают виртуальных помощников на основе нейросетей и искусственного интеллекта, так что в перспективе все контакты с гражданами будут проходить через них, добавил он.

— Если доступна будет только запись на прием в отделение, то не вижу разницы между этим способом и онлайн-регистрацией или звонком в колл-центр. Однако будущее за чат-ботами и роботами-автоответчиками на основе искусственного интеллекта. Эти технологии активно внедряются и пока имеют изъяны. Например, робот не всегда понимает, что от них хочет клиент. Со временем их будет не отличить от живого специалиста, — полагает он.

Гражданам гораздо проще общаться через чаты, нежели долго ждать ответа оператора колл-



центра или физически посещать банк. Это для них меньший стресс, считает директор и партнер компании «Интеллектуальный резерв» Павел Мясоедов.

Адвокат по медицинским вопросам, бывший главный инфекционист Ханты-Мансийского автономного округа Анна Орешкова приветствовала нововведение. По ее словам, мера ВТБ направлена на ограничение контактов между людьми в ситуации, когда их совсем отменить пока нельзя.

— Кто-то из клиентов банка может быть инфицирован или быть переносчиком вируса. Соответственно, чем дольше ты стоишь в очереди в такой среде, тем больше вероятность заразиться. Даже если вирус в организм попадет в небольшом количестве, то нет гарантий, что организм справится и с такой нагрузкой. Учитывая ситуацию в Москве, требуется всё возможное, чтобы ограничить контакты между людьми, — констатировала она.

Анна Орешкова отметила, что сейчас максимально возможное количество услуг для населения следует перевести в онлайн-режим. ■

## **Экономика. Финансы. Потребительский рынок, рынок труда**

[Поможет ли антикризисная программа Путина выжить российской экономике. Сколько будут стоить меры по борьбе с коронавирусом и поддержке бизнеса](#)

**Президент в экстренном обращении к россиянам из-за ситуации с пандемией представил пакет мер поддержки бизнеса и населения.**

**Профинансировать их планируется за счет нового налога на депозиты и отмены льгот по налогу с дивидендов**

Президент Владимир Путин выступил с экстренным обращением к россиянам из-за ситуации с коронавирусом. Он объявил нерабочей неделю с 28 марта по 5 апреля, представил пакет масштабных мер поддержки населения и малого и среднего бизнеса. Одновременно он ввел в России налог на доходы с банковских вкладов и ценных бумаг и пообещал ликвидировать льготные ставки по налогам с дивидендов.

РБК разбирался, сможет ли антикризисная программа президента помочь выжить российской экономике в условиях пандемии и обвала цен на нефть.

## **Бессрочное снижение социальных взносов**

Больше всего мер поддержки Путин пообещал малому и среднему бизнесу, который сталкивается с сокращением заказов и выручки из-за сжатия потребительского спроса на фоне карантинных мер из-за коронавируса. «Нужно помочь таким компаниям продолжить устойчивую работу, а значит, сохранить своих сотрудников», — сказал президент. Главная задача — не допустить всплеска безработицы, указал он.

Для того чтобы у таких предприятий были дополнительные ресурсы, президент предложил в два раза, с 30 до 15%, снизить для них ставку страховых взносов на зарплаты выше минимального размера оплаты труда (МРОТ, в 2020 году — 12,13 тыс. руб.). Если бизнес платит зарплату на уровне минимальной или ниже — ставка остается прежней. Пониженная ставка вводится не только в качестве антикризисной меры, а в долгую, чтобы создать стимул для повышения зарплат работникам, объявил президент.

Снижение ставки страховых взносов автоматически означает выпадающие доходы для Пенсионного фонда, Фонда обязательного медицинского страхования и Фонда социального страхования — компенсировать их придется из федерального бюджета. Потери фондов от снижения ставки могут составить 300–400 млрд руб. в год, оценила для РБК главный экономист Альфа-банка Наталия Орлова. По ее мнению, выпадающие доходы могут быть покрыты на 100 млрд руб. за счет подоходного налога на процентные доходы по банковским депозитам, а остальная часть — около 200–300 млрд руб. — за счет налога на дивиденды с зарубежных счетов. «Для бюджета эффект будет сбалансирован», — полагает она.

Объем выпадающих доходов социальных фондов будет посильным для федерального бюджета, считает глава направления фискальной политики Экономической экспертной группы Александра Суслина. Снижение ставки страховых взносов может помочь малому бизнесу не разориться и продержаться на плаву. «Сейчас речь идет не столько о сохранении уровня занятости, речь идет вообще о существовании самого малого и среднего бизнеса. Если сейчас его не поддержать, то к моменту, когда [эпидемия] коронавируса сойдет на нет, у нас просто не останется бизнеса и восстанавливать экономику будет не из чего», — подчеркнула она.

Сейчас российский работодатель должен платить за сотрудника страховые взносы по ставке 30% от заработной платы. 22% поступает в Пенсионный фонд, 5,1% — в ФОМС, 2,9% — в ФСС. Если зарплата сотрудника превышает 1,29 млн руб. (нарастающим итогом с начала года), то ставка пенсионных взносов снижается до 10%. Взносы на социальное страхование обнуляются при зарплате свыше 990 тыс. руб. в год накопленным итогом.

### **Полугодовая отсрочка по налогам**

Малый и средний бизнес получит отсрочку по всем налогам, кроме НДС, на ближайшие шесть месяцев, а микропредприятия еще и по страховым взносам, заявил президент. Сейчас, чтобы получить отсрочку по налогам, необходимо предоставить банковскую гарантию или залог, что в сложившихся условиях сложно, отметил глава «Опоры России» Александр Калинин. Для реализации озвученной президентом отсрочки потребуется время, чтобы изменить Налоговый кодекс и внутренние документы ФНС, в то время как уже 30 марта, например, наступает срок уплаты налога на прибыль за 2019 год. «Предприниматели задаются вопросом, распространяется ли отсрочка на этот налог», — отметил Калинин.

ФНС уже остановила меры принудительного взыскания и приостановки операций по счетам. «Очень важно, что налоговые органы не будут применять жесткие санкции в этот период», — отметил Калинин.

Предложенных президентом мер поддержки малого и среднего бизнеса недостаточно, считает профессор департамента социологии НИУ ВШЭ Александр Чепуренко. «Отсрочка не распространяется на НДС — самый тяжелый налог для малого и среднего бизнеса. От льгот по налогу на прибыль в кризис мало смысла, потому что подавляющее большинство предприятий МСП получит убытки», — пояснил эксперт.

Оплачиваемые вынужденные отпуска станут «банкетом за счет предпринимателей», говорит Чепуренко: «Заставить малые предприятия, которые и так дышат на ладан, неделю выплачивать зарплаты за вынужденный отпуск — еще один шаг, чтобы их погубить».

Наиболее действенной мерой, по мнению эксперта, могли бы стать субсидии или дотации предприятиям МСП на выплату зарплат под обязательство не увольнять людей по немецкому образцу. «Это действительно был бы сильный ход, способный поддержать предприятия на ходу,

сохранить рабочие места, уровень доходов граждан и поддержать платежеспособный спрос», — считает профессор ВШЭ.

### **Мораторий на банкротства и взыскание долгов**

Путин на полгода ввел мораторий на подачу заявлений кредиторов о банкротстве компаний и взыскании долгов и штрафов. По его словам, мораторий на банкротства будет распространен на сектора, наиболее затронутые «нынешней непростой ситуацией», а правительство будет расширять, корректировать перечень отраслей, которые нуждаются в поддержке.

Около 3 млн предпринимателей могут разориться, если ситуация с распространением вируса затянется, оценивала Торгово-промышленная палата. «Будут неплатежи предприятий, которые закрыты по решению властей, но у них есть обязательства перед арендодателями, кредиторами, которые могут подать иск о банкротстве и попросту добить бизнес», — предупредил Калинин.

Мораторий на банкротства, с одной стороны, «не даст умереть» части бизнеса и сохранить рабочие места, но, с другой стороны, велик риск злоупотреблений, говорит партнер юридического отдела ЕУ Алексей Марков. «Банкротство — это еще и инструмент защиты добросовестных кредиторов. Недобросовестные должники могут воспользоваться мораторием и успеть вывести деньги и активы», — опасается он.

Заморозка банкротств компаний, у которых признаки неплатежеспособности появились еще до кризиса, приведет к наращиванию их долгов и дестабилизации гражданского оборота, считает партнер юридической фирмы «Арбитраж.ру» Владимир Ефремов. «Кредиторы, получившие судебные решения о взыскании долга, будут ограничены в праве обратиться с заявлением о банкротстве, а наделенные иммунитетом должники будут на протяжении шести месяцев наращивать свою задолженность перед иными кредиторами, которые не будут знать об их предбанкротном состоянии», — описывает риски Ефремов. В результате сработает эффект «снежного кома», который в итоге заденет и платежеспособные сектора экономики, в которых работают кредиторы, опасается эксперт.

### **Удар по вкладчикам**

Одновременно с мерами поддержки бизнеса президент объявил, что доход от банковских вкладов (то есть начисления по процентам) будет

облагаться НДФЛ (13%), если размер самого вклада превысит 1 млн руб. Налогообложение доходов с депозитов — давнее предложение, в поддержку которого Минфин высказывался еще несколько лет назад, но в последнее время инициатива публично не обсуждалась. По словам Путина, «такая мера затронет лишь порядка 1% вкладчиков».

Если исходить из данных АСВ (.pdf) и средней максимальной ставки по депозитам (5,15% по топ-10 банков), то потенциальный совокупный налог с вкладов свыше 1 млн руб. мог бы составить порядка 110 млрд руб. в год, рассчитал старший управляющий директор рейтингового агентства НКР Александр Проклов. Для сравнения, повышение НДС в 2018 году давало федеральному бюджету около 600 млрд руб. в год. Поступления от НДФЛ получает не федеральный, а региональные и местные бюджеты в пропорции 85 на 15%.

Потери вкладчиков от введения налога составят около 1 п.п. от ставки по вкладам, если исходить из средней ставки в 5,15%. Это не очень большие деньги для банковской системы в целом и эти меры вряд ли вызовут серьезные движения вкладчиков, считает директор группы финансовых институтов S&P Сергей Вороненко. «За последние несколько лет из-за снижения средних ставок вкладчики уже недополучили доход гораздо больше, чем 13%», — добавляет он. Если же и будут наблюдаться оттоки, то банки могут повысить ставку по вкладам, чтобы их удержать, сходятся во мнении аналитики. «Я бы ожидал коррекции ставки уже в марте из-за волатильности на рынках: некоторые [вкладчики] могли начать забирать деньги у банков, чтобы купить какие-то импортные вещи, пока цены на них не выросли», — говорит Вороненко. Одновременно банки будут повышать и проценты по кредитам, чтобы не терять маржу, предупреждает Проклов.

Само решение требует изменений в Налоговый кодекс, отмечает Проклов. «Сейчас не ясно, каким образом будет администрироваться общая сумма вкладов — вкладчики должны будут сами формировать налоговые декларации или банки будут передавать информацию о вкладах в ФНС, а она сама будет их суммировать и облагать налогом те, которые превышают 1 млн руб. Не ясно также, с какого периода будут действовать данные меры, будут ли они распространяться только на срочные депозиты или на накопительные счета тоже», — добавляет Вороненко.

Для того чтобы избежать уплаты налога, люди могут оформлять вклады до 1 млн руб. на своих родственников, но эта мера не будет массовой, продолжает Вороненко: «Если кто-то решит перераспределить уже действующий вклад, то он больше потеряет при снятии, так как накопленные проценты могут не сохраниться». Дробление вкладов свыше 1 млн руб. по разным банкам будет иметь смысл только при отсутствии контроля за общей суммой вкладов, отмечает Проклов. Путин в своем выступлении говорил именно об общей сумме.

Крупнейшие банки не смогли оперативно ответить РБК на вопрос, какую долю из общего числа вкладов занимают сбережения свыше 1 млн руб. В Промсвязьбанке не ожидают сколь-либо существенного оттока средств клиентов, так как альтернативные источники сбережений и инвестиций также подпадают под налогообложение. Возможно, кто-то больше станет вкладываться в акции или в недвижимость, но в нынешней ситуации это принципиально ничего не изменит — вклад все равно выглядит самым простым и надежным инструментом в кризис, говорит главный финансовый директор Альфа-банка Алексей Чухлов.

### **Налог на дивиденды**

Путин поручил отменить льготные налоговые ставки «для тех, кто выводит свои доходы в виде дивидендов на зарубежные счета».

Максимальная ставка налога на дивиденды составляет 15%, на проценты по предоставленным из-за рубежа кредитам — 20%. Однако снизить ставку до 10% или до минимума в 5% можно, применив льготы в рамках соглашений об избежании двойного налогообложения (СИДН). Например, российская компания при выплате дивидендов в пользу зарегистрированной на Кипре иностранной компании может снизить ставку налога на дивиденды своей российской «дочки» со стандартных 15 до 5%, если вложит в уставный капитал дочерней компании не менее €100 тыс., объяснил партнер налоговой практики адвокатского бюро КИАП Андрей Зуйков.

Новая мера потребует корректировки соглашений об избежании двойного налогообложения, которые Россия заключила с 84 странами. Если иностранные партнеры не согласятся изменить соглашения, Россия выйдет из них в одностороннем порядке, заявил Путин: «И начнем мы с тех стран, через которые проходят

значительные ресурсы российского происхождения».

С некоторыми классическими офшорами, например Британскими Виргинскими островами, у России и нет таких соглашений, и к дивидендам, и процентам, выплачиваемым в такие страны, применяются максимальные ставки (15% по дивидендам и 20% по процентам). Наиболее часто используются российскими собственниками для структурирования владения российскими компаниями Кипр, Нидерланды, Великобритания, Швейцария, Сингапур, Гонконг, Мальта и другие. Больше всего дивидендов перечисляется на счета на Кипре, в Люксембурге, Нидерландах, Ирландии, рассказали опрошенные РБК эксперты.

После изменений содержать не только офшоры, а все иностранные компании будет менее выгодно, прокомментировал РБК директор департамента налогов и права Deloitte Олег Трошин. По его словам, применение ставки в 15% налога на дивиденды, выплачиваемые из России, уже не редкость. Предложение президента вряд ли стоит рассматривать как стимул деофшоризации. Это скорее пересмотр подхода к налогообложению дивидендных выплат в целом, пояснил Трошин. Деофшоризация активов в России началась после 2014 года после усиления контроля и, в частности, концепции «фактического права на доход», многочисленных призывов президента и введения санкций со стороны США и ЕС. На российские структуры бизнес перерегистрировали близкие к главе государства бизнесмены Геннадий Тимченко, Аркадий и Борис Ротенберги, Алишер Усманов и другие. «Я получаю все дивиденды от российских компаний в России и плачу по ним налоги в соответствии с российским законодательством», — передал РБК через представителя Аркадий Ротенберг.

Представитель «Сибура» сообщил РБК, что «физлица, являющиеся акционерами компании, не используют офшорные компании и зарубежные счета для получения дивидендов». Представитель «Норникеля» отметил, что в компании считают все меры, предложенные президентом, «правильными и своевременными». HeadHunter ответил, что при выплате дивидендов иностранным акционерам применяет ставку налогообложения 15%.

Непонятно, будут ли предложенные меры применяться ко всем без исключений, включая мультинациональные компании с иностранным происхождением, которые строили свои бизнес-модели в России, исходя из возможности

применять пониженные ставки налога при репатриации прибыли из России в страны их штаб-квартир, отметил Трошин.

Из-за неопределенности есть риск, что пострадать от ужесточения могут и реальные иностранные инвесторы, предупредила партнер КПМГ Анна Воронкова. Нужны дополнительные критерии, как отличить компании, используемые российскими собственниками для налоговой оптимизации, от реальных иностранных инвестиций. Например, США во все свои СИДН включила положения об ограничении льгот (limitation of benefits), по которым льготы по соглашениям доступны только ограниченному перечню компаний, которые ведут реальную деятельность, банкам, публичным компаниям, физическим лицам, рассказала эксперт.

### **Нерабочая неделя**

Одной из мер, направленных непосредственно на борьбу с распространением коронавируса, стало объявление следующей недели нерабочей. Выходные дни продлятся с субботы 28 марта по воскресенье 5 апреля. Зарплата при этом всем сотрудникам будет сохранена. «Длинные выходные предусмотрены именно для того, чтобы снизить скорость распространения болезни», — сказал Путин.

Все структуры жизнеобеспечения, в том числе медицинские учреждения, аптеки, магазины, банки, транспорт и органы власти всех уровней, продолжают свою работу. Глава Минпромторга Денис Мантуров заявил, что неделя будет нерабочей для предприятий промышленности, исключение составят предприятия, производящие средства для борьбы с коронавирусной инфекцией.

«Вызывает вопрос — что решит неделя. Вирус на территории России уже давно, этим объясняется и возросшее количество пневмоний», — сказал РБК президент Лиги защиты пациентов Александр Саверский. Он предположил, что нерабочая неделя нужна, чтобы исключить наплыв пациентов и нагрузку на учреждения здравоохранения. Также нужно время для поставки тех же аппаратов искусственной вентиляции легких и обеспечения персонала средствами индивидуальной защиты, добавил он. Дополнительная нерабочая неделя, несомненно, отразится на российской экономике негативно, уверен директор аналитического департамента «Локо-Инвеста» Кирилл Тремасов. «Усилится спад экономики. То, что у нас экономика переживет рецессию вместе со всем миром, это



уже очевидно. И лишняя нерабочая неделя усилит этот спад», — сказал он РБК.

Экономист «Ренессанс Капитала» по России и СНГ Софья Донец ожидала услышать от президента о более жестких карантинных мерах. «Это промежуточный вариант. Я бы сказала, что это только начало», — сказала она РБК. По мнению Донец, не стоит оценивать влияние на экономику одной нерабочей недели, потому что ею простой, очевидно, не ограничится и карантинные меры будут ужесточаться. «С этой точки зрения мы сейчас пересматриваем свой позитивный сценарий. Мы предполагаем глобальную рецессию, и в этом рецессионном сценарии Россия будет иметь отрицательный рост на уровне 0,8%», — отметила аналитик. Всем сотрудникам, которых работодатели не захотят отпускать на неделю выходных, должны будут оплатить работу по повышенной ставке, пояснил РБК профессор Финансового университета при правительстве Александр Сафонов. Однако экстренные службы, медучреждения, аптеки и магазины, исходя из слов президента, будут работать в обычном режиме, полагает он. Сафонов считает, что одна неделя «каникул» не нанесет сильного ущерба экономике. «В связи с ранее принятыми мерами, связанными с коронавирусом, каких-то серьезных событий за этим последовать не может. Те предприятия, которые «легли», уже не могут оказывать никаких услуг, заведения общепита уже посещает небольшое количество людей. А производства непрерывного цикла работают в том же режиме, поэтому какого-то серьезного провала не будет», — сказал он.

В большей степени на экономику повлияло бы объявление «чрезвычайных мер», добавил Сафонов.

*По данным Росстата, в структуре занятого населения за 2019 год до 41,6% работников могут продолжить работать на следующей неделе. Расчет основан на долях занятого населения по видам деятельности «Оптовая и розничная торговля» (аптеки, магазины, по словам Путина), «Транспортировка и хранение», «Деятельность финансовая и страховая», «Государственное управление и обеспечение военной безопасности», «Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг». Это оценка сверху, и выделить, например, розничную торговлю или банковскую деятельность по опубликованным данным Росстата невозможно.*

*Что касается потенциально затронутого экономического выпуска, на отрасли, названные Путиным, которые продолжат работать, приходится 23,7% ВВП (по данным за 2018 год). Это более точный расчет, так как в отраслевом разрезе Росстат выделяет розничную торговлю. Из этого следует, что перестанут работать на неделю отрасли, на которые приходится до 76% ВВП. По грубой оценке, экономика может недосчитаться до 1,4 трлн руб. выпуска за одну неделю (исходя из 52,3 недели в 2020 году).*

### **Социальная поддержка**

Отдельный блок распоряжений президента касается поддержки тех, кто из-за вируса оказался на больничном или потерял работу в условиях сложившегося кризиса. Пособие по безработице будет увеличено с 8 тыс. руб. до МРОТ, то есть до 12,13 тыс. руб. Выплаты по больничному будут рассчитываться исходя из суммы не менее одного МРОТ в месяц. Пока такая норма будет действовать до конца текущего года, а затем решение будет принято с учетом ситуации, уточнил Путин.

Семьям с детьми, имеющими право на материнский капитал, с апреля по июнь будет выплачиваться по 5 тыс. руб. на каждого ребенка в возрасте до трех лет включительно. Ранее материнский капитал полагался семьям после рождения второго ребенка, а с 1 января 2020 года его выплачивают уже после рождения первенца. «Понятно, что мама, воспитывающая ребенка до трех лет, как правило, сидит дома, а отец может оказаться в тяжелом положении. Поэтому дополнительные 5 тыс. семье не повредят», — заметил Сафонов.

Дополнительная поддержка увеличит доходы граждан, но надо учитывать, что и расходы сейчас растут, говорит директор Института социальной политики ВШЭ Лилия Овчарова. Граждане тратят больше средств на средства профилактики, медикаменты, пересаживаются с общественного транспорта на личные автомобили или такси. Кроме того, в условиях закрывающихся детских садов и школ многим семьям приходится платить няням. По ее расчетам, на поддержку семей с маленькими детьми в ближайшие три месяца потребуется порядка 34,6 млрд руб.

### **Новый повод для кредитных каникул**

Путин предложил предусмотреть кредитные каникулы по потребительским ссудам и ипотеке. Рассчитывать на них смогут люди, месячный

доход которых резко сократился более чем на 30%. Аналогичные каникулы следует предусмотреть и для индивидуальных предпринимателей, сказал Путин.

В России нет нормы о платежных каникулах по потребительским кредитам, но есть закон об ипотечных каникулах. С 1 августа 2019 года клиенты, столкнувшиеся со сложной жизненной ситуацией, могут обратиться в банк за отсрочкой по ипотеке. Платежи по ссуде приостанавливаются на шесть месяцев, а существующий график платежей удлиняется на этот срок.

На послабления могут рассчитывать граждане с инвалидностью, безработные, попавшие на длительный больничный (от двух месяцев), а также те, кто столкнулся с падением доходов более чем на 30% за последние два месяца. Смягчающим обстоятельством также считается появление в семье еще одного ребенка или человека на иждивении — в этом случае значительным считается сокращение доходов на 20%.

Кроме того, с 20 марта Банк России объявил о необходимости послаблений для заемщиков, заболевших коронавирусом. Регулятор, в частности, рекомендовал банкам, микрофинансовым организациям (МФО) и кредитным кооперативам (КПК) реструктурировать задолженность таких клиентов, не начислять штрафы и пени при просрочке, а также не взыскивать с них заложенное имущество.

Председатель ЦБ Эльвира Набиуллина отмечала, что пока таких мер достаточно, но не исключала введение льгот для более широкого круга клиентов финансовых организаций.

Крупнейшие банки уже обещали индивидуально рассматривать заявления клиентов, попавших в сложную жизненную ситуацию. Среди них — Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк, Газпромбанк, Россельхозбанк, Промсвязьбанк, МКБ, «Открытие», следует из их сообщений на этой неделе. Некоторые кредитные организации предлагали такую услугу не только заболевшим COVID-19, но и тем, кто столкнулся с падением дохода из-за карантина.

«Сбербанк видит увеличение звонков клиентов в контактный центр по вопросам кредитных каникул из-за пандемии, но реальных заявлений еще не поступало, говорит директор дивизиона «Розничное взыскание и урегулирование» Денис Кузнецов.

«В имеющихся в нашем контакт-центре

обращениях есть только один случай отсылки к COVID-19», — сообщил РБК представитель банка «Открытие». МКБ сообщил, что подобных заявлений не зафиксировал. Другие крупные банки не ответили на запросы РБК.

[Халатное отношение: треть россиян жалуется на трудности работы из дома](#)

**Каждый пятый сотрудник продолжает ездить в офис вопреки рекомендации работодателя трудиться из дома. Об этом свидетельствуют данные опроса HeadHunter, проведенного для «Известий» в течение минувшей недели. В целом «удаленка» пришлась не по душе 31% респондентов — всему виной неподходящая обстановка, а также отсутствие необходимой техники. Более половины опрошенных пожаловались, что работодатели отказались компенсировать ее покупку. Хотя розничные продажи ноутбуков за последнюю неделю выросли в разы.**

#### **Нерабочий настрой**

Треть сотрудников российских компаний (31%), работающих сейчас удаленно, поделились, что им некомфортно выполнять свои обязанности из дома. По данным опроса, больше всего их волнует неподходящая мебель в квартире (отсутствие письменного стола, неудобный стул и т. п.). Об этом сообщили 44% респондентов. На втором месте — слабый компьютер или ноутбук (31%), на третьем — низкая скорость интернета (23%). Замыкают рейтинг домашних препятствий для работы перебои с мобильной связью (8%).

Согласно опросу, 80% респондентов выполняют рекомендацию работодателя трудиться удаленно, а оставшиеся 20% продолжают ездить в офис. 65% из них заявили, что характер обязанностей требует личного присутствия на рабочем месте, 34% пожаловались, что дома нерабочая атмосфера, 28% среди причин назвали отвлекающие факторы в квартире (семья, дети, бытовые вопросы).

#### **Офис на диване**

Рабочее место в офисе подразумевает особую мебель, правильный подбор техники и освещения. Всё это регламентируется законодательством, пояснил президент Ассоциации содействия здоровью и безопасности труда «Эталон» Олег Косырев. По его словам, дома человеку нередко приходится работать, сидя на диване или за кухонным столом. Всё это

влияет на него и психологически, и физически. Например, у работника могут начаться боли в спине. Наконец, в домашней обстановке он просто не может сосредоточиться, поскольку привык отдыхать в своей квартире. Риски, связанные с потерей производительности, ложатся на плечи работодателя.

— Если компания переходит на удаленный режим, руководство должно понимать издержки такого формата. Сотруднику обязаны организовать рабочее место. Для этого сейчас не надо никаких специальных документов, всё регулирует Трудовой кодекс. Человек в любом случае находится на работе, его рабочее место там, где его определил работодатель. В нашей ситуации — дома. Поэтому так или иначе компания продолжает нести ответственность за сотрудника, — подчеркнул Олег Косырев.

Правда, по его словам, не каждый начальник осознает трудности, с которыми подчиненные столкнулись дома. Данные опроса свидетельствуют, что лишь 2% работодателей согласились оплатить персоналу необходимую мебель.

#### **Технические неполадки**

Также более половины работодателей отказались компенсировать сотрудникам затраты на необходимые технические средства для работы из дома (об этом заявили 54% опрошенных). Только 11% готовы оплатить интернет и мобильную связь. Всего HeadHunter опросил 4 тыс. человек из разных регионов и сфер деятельности.

Спрос на ноутбуки и компьютеры за последнюю неделю вырос в три раза, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, рассказали «Известиям» в компании «Ситилинк». — 23 марта был абсолютный рекорд продаж ноутбуков за всё время существования компании — они выросли в пять раз, — отметил директор по закупкам «Ситилинк» Олег Пчельников.

По словам опрошенных «Известиями» экспертов, спорные моменты, связанные с компенсацией затрат в ходе удаленной работы, сотрудникам придется решать с работодателем в индивидуальном порядке. Остается неясным, например, как именно должна быть организована удаленная работа с точки зрения закона. Например, в какое время и посредством каких технических средств сотрудники должны выходить на связь, отчитываться о выполненных обязанностях и т. д.

В Минтруде «Известиям» пояснили, что условия домашней работы регулируются законодательством. А вопрос обеспечения техническими средствами фиксируется в трудовом договоре.

Сейчас в период борьбы с коронавирусом режим временной удаленной работы может вводиться в том числе по желанию сотрудников — в случае если у компании есть возможность организовать ее вне офиса.

— То есть работодатель при переводе на удаленную работу должен определить, есть ли у сотрудника необходимые ресурсы, можно ли его такими ресурсами обеспечить, — отметили в Минтруде. — Указанные вопросы решаются с каждым работником исходя из конкретной ситуации.

Одного Трудового кодекса для этого мало, уверена социолог Анна Очкина. По ее словам, Минтруду следует обязать работодателей выпустить подробное распоряжение о критериях удаленной работы.

— В связи с угрозой коронавируса возникло сразу несколько форматов, и каждый из них нуждается в уточнениях. Первый — когда есть решение руководства компании или властей региона об удаленной работе, второй — когда сотрудник вынужден уйти на больничный из-за особой обстановки, третий — когда работник сам желает перейти в режим самоизоляции. Например, сейчас подстраховаться хотят беременные женщины или просто ипохондрики. Во всех этих случаях не должно быть санкций со стороны работодателя, — отметила Анна Очкина.

#### **Мнения разделились**

96% офисных работников либо уже перешли на удаленный формат работы, либо фактически готовы к этому. К такому выводу пришли эксперты проекта «HR Lab. — Лаборатория HR-инноваций» и платформы «Академия Здоровья», которые провели исследование для аналитического центра «АльфаСтрахование. Медицина». Специалисты опросили сотрудников 100 российских компаний (с оборотом от 100 млн рублей в год) в возрасте от 25 до 60 лет. Только 4% респондентов усомнились в целесообразности перехода на удаленный труд. 34% респондентов считают, что круг их обязанностей отлично вписывается в дистанционный формат. 52% отметили, давно мечтали трудиться вне офиса, из них 6% очень надеются, что их руководство в будущем пересмотрит требования и даст им возможность и

дальше работать удаленно. Лишь 12% высказали обеспокоенность эффективностью своего труда. — Сегодня на рынке наблюдается уникальная ситуация. Всего за несколько дней крупные компании переводят работу на удаленный формат. В обычных обстоятельствах на это мог бы уйти не один год, — отметила директор департамента маркетинга «Медицина» группы «АльфаСтрахование» Алиса Безлюдова. Однако эксперты предостерегают от излишней радости по поводу «удаленки». Власти лишь порекомендовали организовать дистанционную работу. Но гарантий того, что сотрудники от этого не пострадают, пока нет. Например, некоторые работодатели после окончания ситуации с коронавирусом могут решить перевести часть персонала на «удаленку» на постоянной основе и не за полную зарплату с соцпакетом, а по договору гражданско-правового характера (ГПХ), предположила Анна Очкина.

[Нерабочая неделя грозит бизнесу расходами. Но уберечься от эпидемии важнее, признают экономисты](#)

**«Объявляю следующую неделю нерабочей, с сохранением заработной платы», – сообщил президент Владимир Путин гражданам: нужно снизить скорость распространения коронавируса. Все структуры жизнеобеспечения продолжают работу, предупредил президент: медицинские учреждения, аптеки, магазины, банки, транспорт. Органы власти всех уровней, а также средства массовой информации должны определить численность сотрудников, необходимую для функционирования, указал президент, не остановятся и непрерывные производства.**

#### **Платить дважды**

Работа в выходные дни оплачивается по двойному тарифу, напоминает управляющий партнер юридической компании BLS Елена Кожемякина. Это не коснется тех, кого специально перечислили в указе, но должно применяться в других отраслях. У многих на нерабочую неделю придется выплата зарплаты – начало месяца. По Трудовому кодексу работодатель обязан выплатить ее накануне выходных, т. е. не позднее пятницы, говорит Кожемякина. Чтобы отпустить бухгалтеров на выходные, придется заранее начислить зарплату или перевести ее на счет сотрудников, согласен

профессор Финансового университета при правительстве Александр Сафонов.

Некоторые компании уже объявили о приостановке производств – например, автозаводы Volkswagen и Groupe PSA. Автомобильные компании не ответили, как на них скажется обязательный отпуск.

В трудовом законодательстве не предусмотрены неоплачиваемые отпуска по инициативе администрации, соответственно, работников заставляли писать по собственному желанию, объясняет Сафонов, таким, конечно, за эту неделю ничего не заплатят.

В марте 2020 г. 85% сотрудников российских компаний продолжали ходить на работу, говорится в исследовании сервиса «Работа.ру». В опросе приняли участие 4000 пользователей из всех регионов России.

Работать всегда

Представитель «Норильского никеля» считает меры, предложенные президентом, правильными и своевременными, но напоминает, что металлургические и горнодобывающие предприятия – производства непрерывного цикла. Представитель «Фосагро» сообщил, что в компании создали рабочую группу для исполнения указа президента, в четверг появятся необходимые приказы.

#### **8,6 млн**

*столько людей могут потерять работу из-за сложностей в экономике, сообщила вице-президент Торгово-промышленной палаты Елена Дыбова (цитата по РБК). Около 3 млн предпринимателей могут прекратить свою деятельность, если будут продолжаться «такие сложные экономические процессы»*

«Ростелеком» работает круглосуточно 365 дней в году, говорит представитель компании, обеспечивает непрерывную работу всей инфраструктуры, от которой зависит очень многое во всех отраслях и сферах жизни, в стране в целом. Функционирование информационной инфраструктуры «Ростелекома» имеет критически важное значение, о таких предприятиях была специальная оговорка у президента, продолжает он. В условиях цифровизации работа интернет-провайдеров имеет значение не меньшее, чем водопровод и электроснабжение, убеждает представитель «Ростелекома», – часть технических сотрудников будет работать в соответствии со сменным графиком. Если потребуется – технические



службы будут усилены. Люди останутся дома и очень важно, чтобы доступ в интернет, телефония, IPTV и Wink работали надежно и четко, чтобы они не чувствовали себя в информационной изоляции, сказал он.

Люди, которые не заняты непосредственно в обеспечении функционирования сетей и оборудования, уже работают из дома, сообщил представитель «Ростелекома», и для них будут выходные.

МТС – огромная инфраструктурная компания, замечает ее представитель Алексей Меркутов, в ней нет выходных в традиционном понимании. Огромное количество служб и сотрудников работают в круглосуточном режиме, а в условиях возросшего в последнее время трафика количество таких специалистов увеличено.

В соответствии с указом президента следующая неделя для «Газпрома» и его дочерних обществ будет нерабочей. Но структуры, обеспечивающие непрерывные производственные процессы, продолжат работать в обычном режиме, равно как и в любые другие выходные и праздничные дни, сообщает представитель «Газпрома».

### **Все, что нужно**

Московская биржа в период с 30 марта по 3 апреля будет осуществлять только самые необходимые операции при торгах, клиринге и расчетах – для обеспечения непрерывности работы финансового рынка и его участников. График проведения торгов и расчетов будет объявлен дополнительно.

Сети «М.видео» и «Эльдорадо» продолжают на следующей неделе работать в обычном режиме: магазины обоих брендов будут открыты с соблюдением всех правил безопасности и дезинфекции, компания принимает интернет-заказы и будет осуществлять доставки, рассказывает представитель розничной компании и заверяет, что в магазинах внимательно относятся к здоровью и безопасности покупателей, а потому в связи с эпидемиологической ситуацией предлагает заказывать технику на сайте и в приложении и получать ее с доставкой на дом, а оплачивать – онлайн или бесконтактно курьеру. «М.видео-Эльдорадо» видит рост спроса на онлайн-покупки, говорит представитель компании, и по мере необходимости готова наращивать ресурсы клиентской доставки.

### **Еда будет**

Поставщики базовых социальных товаров, от консервов до соли, планируют продолжать трудиться в две смены на нерабочей неделе и обеспечивать всеми необходимыми товарами потребителей, сообщили в ассоциации поставщиков и производителей продовольственных товаров «Руспродсоюз», объединяющей более 400 российских предприятий. Исполнительный директор «Руспродсоюза» Дмитрий Востриков говорит, что сегодня перед отраслью стоит важнейшая задача обеспечить бесперебойную поставку продуктов питания потребителям. Для этого многие производители «Руспродсоюза» уже перешли на круглосуточный режим работы и будут работать на выходной неделе в штатном режиме, продолжает он, а потому задержек с поставками товаров не прогнозируется, задействованы все ресурсы. Но, сетует Востриков, на поставщиков продуктов питания сегодня легла колоссальная нагрузка из-за изменения курса рубля и роста себестоимости продукции, пикового спроса, вывода дополнительных смен и двойной оплаты труда в связи с предстоящей нерабочей неделей. В текущих условиях перечисленные президентом меры поддержки предприятиям пищевой промышленности просто необходимы, заключает Востриков.

Производственные площадки группы «Черкизово» в течение следующей недели продолжат выпускать продукцию в количестве, достаточном для бесперебойного снабжения потребителей, сообщил представитель группы.

Представитель аграрной группы «Националь» сообщил, что посевная кампания у агропредприятий группы в самом разгаре, перерабатывающие заводы тоже работают 24 часа семь дней в неделю. Группа не может останавливать производство, уверяет он, поскольку обеспечивает людей продуктами первой необходимости.

Важно понимать, что выплаты за сверхурочную работу в выходные существенно увеличивают нагрузку на себестоимость производства, заключает представитель группы.

### **Строить и печатать**

Пять крупных девелоперов поделились с «Ведомостями» очень похожими комментариями: останавливать стройки пока не планируется, работы и так производятся в том числе по выходным.

В выходные, как правило, редакция работает и готовит свежий выпуск газеты и типография его

печатает, говорит гендиректор и главный редактор «Комсомольской правды» Владимир Сунгоркин: «И хотелось бы, чтобы СМИ, типографиям, ларькам не запретили работать, правительству необходимо понимать, что СМИ должны доносить до населения принимаемые меры, а газеты – национальные и местные – очень важны для того же пожилого населения».

Новые выходные никак не скажутся на работе каналов и то, что выходит в эфире, все продолжит работать, как это происходит в обычные праздники, говорит представитель «Национальной медиа группы» (управляет такими телеканалами, как СТС, РЕН ТВ, «Пятый» и т. д.). Нет информации, каким образом общепиту следует работать в эти вынужденные выходные, говорят представители трех опрошенных «Ведомостями» крупных ресторанных сетей. Они будут ждать директив от соответствующих ведомств, например от департамента торговли и услуг города Москвы.

#### **Карантин должен быть усилен**

Всеобщие недельные каникулы должны рассматриваться как мера усиления карантина, подчеркивает Сафонов. Это выбор не между эпидемией и рецессией, а между убытками от эпидемии и убытками от рецессии, говорит проректор РЭШ Максим Буев: убытки в любом случае будут. Какие они могли бы быть от эпидемии, никто не знает, но в любом случае это правильный шаг власти – заботиться надо о людях, убежден он. У России все-таки есть фонд национального благосостояния, деньги которого можно потратить на поддержку населения. ■

#### **Банковский сектор. МФО. Тренды. Показатели. Риски. Регулирование.**

[Банки могут недосчитаться примерно 100 млрд рублей доходов из-за кредитных каникул. Если отсрочку платежа попросит 20% людей с кредитами](#)

**В ближайшие месяцы заемщики могут массово обратиться в банки для реструктуризации потребкредитов и отсрочки платежей, указывают аналитики агентства «Национальные кредитные рейтинги» (НКР).**

ЦБ утвердил ряд мер поддержки заемщиков — физических лиц, заболевших коронавирусом. Кроме того, президент России Владимир Путин призвал банки ввести «каникулы» по

потребительским и ипотечным кредитам в случае снижения дохода заемщиков на 30% и более.

Если 10%-20% розничных заемщиков попросят отсрочить платеж по потребительским кредитам хотя бы на три месяца, банки временно лишатся около 50-100 млрд руб. процентных доходов, подсчитало НКР. Выпадающие доходы не получатся оперативно компенсировать, предупреждают аналитики агентства: новые выдачи на фоне растущих рисков будут снижаться, а стоимость фондирования уже начала расти.

Розничный кредитный портфель банков, включая потребкредиты и ипотеку, составляет, по данным ЦБ, 18 трлн руб., а средневзвешенная ставка по розничным кредитам более года – 11,96%, приводит данные вице-президент Moody's Ольга Ульянова. Если на каникулах окажется 10% портфеля, то величина недополученного или отложенного (в зависимости от условий каникул) процентного дохода за 3 месяца составит около 50 млрд руб., указывает она.

Речь идет о потере примерно 10% от процентных доходов по кредитам физлицам, что не критично для системы, считают эксперты НКР. Ульянова же считает это существенной потерей: 100 млрд руб. недополученного дохода – это 5% всей годовой прибыли банковского сектора.

«Аналогичная мера предусмотрена для малого и среднего бизнеса (МСБ), где, по нашим ожиданиям, 20% или больше заемщиков могут подать заявление на предоставление каникул, – напоминает Ульянова. – Исходя из этого допущения и средней ставки кредита для МСБ, потери или задержка получения процентного дохода могут составить еще 50 млрд руб. за 6 месяцев, то есть дополнительно около 2,5% годовой прибыли банков».

Недополученный доход в 50-100 млрд руб. равен 0,5-1% регуляторного капитала топ-10 банков, оценивает аналитик Промсвязьбанка Илья Ильин. Негативное давление на норматив достаточности капитала для крупнейших банков из-за этого шага не превысит 0,1 п.п., что не выглядят критичными для системы, заключил он.

Только один Сбербанк может недосчитаться до 50% квартальной доналоговой прибыли, указывают аналитики «ВТБ капитала». Самый большой фактор риска — это необеспеченные кредиты наличными: доля кредитов с отсрочкой платежа может составить до 50%, следует из обзора «ВТБ капитала». Стоимость фондирования Сбербанка составляет 4%, и с учетом отсрочки платежей по кредитам на три

месяца [при необходимости выплачивать проценты по вкладам], Сбербанк будет нести 70-110 млрд руб. расходов в квартал, подсчитали аналитики инвестбанка. А недополученный доход госбанка, по их оценкам, составит 105-165 млрд руб. за три месяца, или 33-50% прибыли до уплаты налогов. На 1 января Сбербанк занимал 41% рынка кредитования физлиц, его розничный кредитный портфель по итогам года составил 7,2 трлн руб.

«Ведомости» направили запрос в десять крупнейших банков, однако никто из них пока не раскрыл оценку влияния кредитных каникул на финансовые результаты. Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Альфа-банк, «Открытие», Промсвязьбанк и Райффайзенбанк заявляли, что готовы предоставить «каникулы» своим заемщикам.

«Если соответствующие коррективы будут внесены со стороны ЦБ, потому что у банка очень много регулирований, от которых зависят его доходы и расходы, то, я думаю, что банк не очень сильно пострадает в конечном итоге, если эти кредиты, конечно, возвратятся нам» — комментировал введение кредитных каникул в интервью телеканалу «Россия-1» предправления ВТБ Андрей Костин.

[Fitch изменило прогноз российской банковской системы на «негативный». Будут ли снижаться рейтинги, зависит от поддержки банков государством или акционерами](#)

**Экономическое давление, вызванное распространением коронавируса и снижением цены на нефть, негативно влияет на кредитный портфель российских банков и банков соседних стран и может привести к негативным рейтинговым действиям, говорится в сообщении международного рейтингового агентства Fitch. Оно ухудшило прогноз банковского сектора России со «стабильного» на «негативный». То же самое Fitch сделало для Украины, Казахстана, Армении, Азербайджана, Белоруссии и Грузии.**

Степень давления на банки будет зависеть от силы и продолжительности экономического спада, конкретных рисков для национальной экономики и внешних финансов (например, снижения цен на нефть, доходов от туризма или денежных переводов), политических мер национальных властей и проч.

Преобразуется ли давление на систему в негативные рейтинговые действия, будет также зависеть от наличия поддержки со стороны государства или акционеров. Кроме того, пишет Fitch, важна и надежность рейтингов отдельных игроков на их текущих уровнях и конкретной категории рейтинга. Например, рейтинги В у банков более устойчивы к ухудшению финансовых метрик, чем банки с рейтингами ВВ и ВВВ.

Качество корпоративных активов в рассматриваемых странах снизится из-за ухудшения экономической активности и высокой долларизации кредитов, поскольку национальные валюты находятся под давлением, хотя России это коснется в меньшей степени. Валютное кредитование снизилось до 86,2% совокупного капитала банковского сектора на начало 2020 г. со 113% на сентябрь 2008 г., подсчитало рейтинговое агентство НКР. Розничные риски также возрастут после недавнего быстрого роста потребительского финансирования, считают аналитики Fitch.

Рентабельность банковского бизнеса снизится из-за ограниченного количества новых кредитов, более высоких затрат на риск и некоторого маржинального давления, но низкий или отрицательный рост кредитования поможет компенсировать давление на платежеспособность, говорится в сообщении агентства.

Распространение коронавируса и обвал на рынках могут привести к тому, что банковский сектор не избежит потерь по кредитному портфелю, которые прежде всего проявятся в сфере транспорта, услуг и торговли, писали в обзоре аналитики НКР. В худшем сценарии система потеряет порядка 900 млрд руб. и должна будет досоздать более 2 трлн руб. резервов, но сохранит устойчивость.

ЦБ уже объявил меры поддержки для граждан, бизнеса и финансовой системы. Так, банкам предложено предоставлять ипотечные и кредитные каникулы гражданам, у которых обнаружен коронавирус, или тем, кто находится на самоизоляции и из-за этого испытывает трудности с получением дохода. Сами банки смогут не проводить отрицательную переоценку бумаг на балансе и отражать те, что куплены до 1 марта, по справедливой стоимости на 1 марта, а те, что куплены с 1 марта по 30 сентября, – по справедливой стоимости на дату приобретения.

## ЦБ лишил группу «РосДеньги» права выдавать микрозаймы

**Банк России исключил из реестра МФО все компании, которые могли давать займы под брендом «РосДеньги». На него приходилось около 5% негативных отзывов, поступавших в ЦБ на МФО. Но эксперты не исключают «реинкарнации» «РосДенег»**

Банк России 25 марта исключил из реестра микрофинансовых организаций (МФО) 22 компании, говорится на сайте регулятора. 16 из них работали под единым зонтичным брендом «РосДеньги» — одним из самых известных на российском рынке МФО. Две фирмы, лишившиеся лицензий, ООО МКК «Финансовая лига» и ООО МКК «Финпродукт», напрямую входят в группу, следует из информации на сайте «РосДенег». Еще 14 связаны с этими структурами, следует из данных СПАРК. Информацию о принадлежности 16 фирм к бренду «РосДеньги» РБК подтвердили в Банке России.

Компании группы неоднократно нарушали закон «О микрофинансовой деятельности», не передавали регулятору необходимую отчетность, не исполняли предписания, а также допускали нарушения при составлении договоров займа, сообщается на сайте ЦБ. «Участники группы «РосДеньги» в значительной степени ориентировались на совершение неправомерных и агрессивных действий в отношении своих клиентов», — сказал РБК представитель регулятора. Жалобы на компании этого бренда составили около 5% от общего количества негативных отзывов на МФО, поступивших в ЦБ, уточнили там.

Представитель группы «РосДеньги» отказался от комментариев.

### **Чем занимаются «РосДеньги»**

Группа «РосДеньги» была основана в 2010 году в Санкт-Петербурге, сообщается на ее сайте. Основная деятельность — выдача микрозаймов «до зарплаты». На конец прошлого года в России было открыто около 600 офисов компании, в Петербурге — 14 отделений «РосДенег», в Москве — шесть.

Группа «РосДеньги» считается на рынке одной из крупнейших, однако она не входит в список лидеров от агентства «Эксперт РА». Причина в том, что аналитики не располагают достаточной информацией, пояснил директор отдела рейтингов кредитных институтов «Эксперт РА» Иван Уклеин: «Группа компаний «РосДеньги»

не отличается высокой информационной прозрачностью. На сайте представлена не самая актуальная отчетность только одной из многочисленных компаний (активы 490 тыс. руб.)». Даже наличие большой сети отделений мало говорит о масштабах бизнеса, подчеркивает он.

Помимо «Финансовой лиги» и «Финпродукта», имевших статус микрокредитных компаний, в группу «РосДенег» официально входит еще семь организаций, следует из информации на сайте. По данным ЦБ, в разные годы они были исключены из реестра МФО. Таким образом, в группе теперь нет ни одной организации, которая может легально выдавать микрозаймы.

### **Лидер по жалобам**

Компании, работавшие под вывеской «РосДенег», неоднократно допускали нарушения: активисты ОНФ фиксировали их, обращались в правоохранительные и надзорные органы, сообщила руководитель проекта ОНФ «За права заемщиков» Евгения Лазарева. Бренд «РосДеньги» фигурировал в истории с ульяновским коллектором: в начале 2016 года взыскатель бросил бутылку с зажигательной смесью в дом должника, напоминает она. Изначально оператор компании подтверждал, что у должника действительно был заключен договор займа с «РосДеньгами», по которому была просрочка, и долг в таком случае взыскивает коллекторское агентство. Позже компания заявила, что долга не было.

Структуры «РосДенег» на протяжении нескольких лет были лидерами по количеству жалоб клиентов, указывает и директор Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА) Борис Воронин: «В среднем среди кредитных организаций на группу компаний «РосДеньги» приходилось более 10% жалоб, причем треть из них была именно на некорректное общение [с должниками]. Поэтому мы полностью поддерживаем решение ЦБ и надеемся, что недобросовестные практики взыскания станут единичными случаями среди кредиторов».

По закону микрофинансовые компании обязаны состоять в саморегулируемых организациях (СРО). На 25 марта минимум шесть компаний из группы «РосДеньги» входили в СРО «Союз микрофинансовый альянс», следует из данных на его сайте. Еще четыре компании были исключены из объединения. Президент СРО Андрей Лебедев отказался от комментариев.



Директор крупнейшего объединения на рынке СРО «МиР» Елена Стратьева сообщила, что компании группы «РосДеньги» не входили в реестр их организации, но регулярно попадали в поле зрения контрольного отдела, который отслеживает публикации в СМИ и публичные жалобы.

По словам Стратьевой, сейчас у СРО не всегда есть законные возможности исключить недобросовестных игроков из реестра. «Буквально до последнего времени, даже если СРО считала ту или иную практику недобросовестной, формально не нарушающей законы и подзаконные акты, но нарушающей права потребителей финансовых услуг, она не всегда могла исключить за это компанию, если та не имела иных формальных нарушений», — поясняет директор «МиР».

### **Шансы на возвращение**

Продолжать работу на рынке, несмотря на жалобы, «РосДеньги» могли благодаря своей структуре. В реестре микрофинансовых организаций ЦБ компании с таким названием нет. «Это так называемый зонтичный бренд — торговая марка, которая объединяла целую группу компаний. Формально в такой структуре нет никакого нарушения. Но у нас были все основания полагать, что таким образом «РосДеньги» просто обходили требования регулятора», — отмечает Лазарева. По ее словам, как только одна из компаний, входящих в структуру, выбывала из реестра МФО, ее заменяли другие, работающие под этим брендом: «Часто даже коллектив конкретной точки не менялся».

СРО «МиР» обращала внимание ЦБ на практику «реинкарнации» недобросовестных МФО, подчеркивает Стратьева: «Компании не стесняются не только использовать бренд ранее исключенного юрлица, но и прямо указывают в своей рекламе на преемственность с ним. Примером такого поведения как раз были компании группы «РосДеньги».

«РосДеньги» — это зарегистрированный товарный знак, использование которого без разрешения правообладателя невозможно. То есть просто взять и начать выдавать микрокредиты с использованием данного обозначения нельзя, для этого необходимо разрешение правообладателя», — поясняет партнер юридической фирмы «Рустам Курмаев и партнеры» Дмитрий Горбунов. Он напоминает, что в разные годы под брендом «РосДеньги»

начинали работать разные МКК и, вероятно, это совпадало с интересами владельца товарного знака. Закону это не противоречит, констатирует юрист.

ЦБ все же может сдержать возникновение новых «клонов» известных брендов, считает юрист практики имущественных и обязательственных отношений НЮС «Амулекс» Марина Филиппова. «Приобрести статус микрофинансовой организации заново будет непросто. Закон устанавливает жесткие требования не только к самому юридическому лицу, но и к его учредителям (участникам), а также руководителям. Банк России также обязан учитывать и деловую репутацию указанных лиц, что дает ему возможность пресекать возможные злоупотребления», — говорит она.

### **Обязательства перед клиентами**

Исключение МФО из реестра Банка России означает, что компания не может выдавать микрозаймы, но не означает обязательную ликвидацию юрлица. В этом случае фирма может получать назад ранее выданные микрозаймы. «ЦБ обязан инициировать процедуру принудительной ликвидации такого юридического лица, если у него имеются обязательства по договорам займа перед физическими лицами, в том числе ИП. В иных случаях юрлицо продолжает осуществлять свою деятельность, за исключением микрофинансовой», — поясняет Филиппова.

Отчетность по РСБУ не позволяет понять объем обязательств группы «РосДеньги», а также структуру этих обязательств, отмечает Уклеин. На рынке МФО существуют два вида юридических лиц — МКК и МФК, требования к последним намного строже. «Привлекать средства физлиц МКК не имеют права — это могут делать только микрофинансовые компании, но компании научились обходить этот запрет. Например, кредиторы МКК «Брио Финанс» инвестировали через промежуточную техническую компанию, которая не имела отношения к микрофинансовому рынку», — напоминает аналитик.

Если МФО привлекала инвестиции от граждан, ей придется погасить обязательства перед ними или пройти через банкротство. «Так как эти компании не имели статуса МФК, долг перед физлицами не должен был образоваться. Все долги этих компаний, если таковые были, могут быть как перед связанными структурами, так и перед

организациями, которые собирали деньги с населения», — резюмирует Уклеин. ■

## Рынок взыскания

### Коллекторы и банки сообщили об отказах платить по долгам из-за эпидемии

**Заемщики начали заявлять о невозможности обслуживать кредиты из-за пандемии коронавируса и карантина, сообщили РБК в банковских и коллекторских структурах. Это может быть началом волны неплатежей, опасаются участники рынка**

Пандемия коронавируса и карантинные меры, введенные в России и других странах, становятся аргументами для должников, с которыми работают коллекторы и которые пытаются перенести выплаты, сообщили РБК в Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА). По оценкам организации, пока это единичные случаи: на причины, связанные с коронавирусом, приходится менее 1% от всех отказов в погашении долга.

Подобные обращения фиксируют и банки: даже добросовестные клиенты стали ссылаться на ситуацию с эпидемией, сообщили в Райффайзенбанке и Росбанке.

### **Реальные причины или отговорки**

«Кто-то ссылается на страх выйти на улицу, кто-то на самоизоляцию, кто-то на то, что уже болен», — сообщил президент СРО НАПКА Эльман Мехтиев. По его словам, пока подавляющая часть таких объяснений воспринимается коллекторами как отговорки. «На данный момент случаи заражения зафиксированы лишь у 0,0005% населения, а во многих регионах они носят единичные случаи (один-два на весь регион). Практически все отговорки, связанные с пандемией, преследуют цель избежать ответственности. Ни один из этих должников не предоставил никакого доказательства, что причина невыплаты по долгам заключается именно в пандемии», — подчеркивает собеседник РБК.

Единичные подтверждения, что платежеспособность на фоне эпидемии снижается, все же есть, говорит гендиректор коллекторского агентства САВД Давид Цацуа: «На днях мы получили письмо от должника, которая работает в Китае в сфере образования. По причине, что все школы не работают, а вести

обучение дистанционно она не может, снизился ее доход, и к нам она обратилась с просьбой предоставить ей рассрочку».

Гендиректор Первого коллекторского бюро (ПКБ) Павел Михмель сообщил, что сотрудники компании пока получали только обращения от клиентов, находящихся на карантине, а не заболевших. По его словам, такие должники просят об отсрочке выплат «в рамках согласованных графиков».

«На данный момент не поступало заявлений от должников о заболевании коронавирусом. Фиксируем звонки, в которых должники говорят, что боятся выходить из дома и идти платить в банк», — отмечает гендиректор компании «МБА Финансы» Федор Вахата. Он подчеркивает, что большинство кредиторов дают гражданам возможность гасить долги онлайн. «Нельзя сказать, что подобные обращения отражают реальную картину: кто-то просто решил воспользоваться возможностью и отсрочить сам платеж, некоторые на самом деле напуганы. Но это разрешимая ситуация», — резюмирует Вахата.

«Начиная с середины марта не только должники, но и лояльные клиенты стали обращаться с просьбой о реструктуризации кредита в связи с потерей или сокращением дохода по причине пандемии. Среди причин туристический бизнес, карантин после поездки за границу, сокращение трудовой недели на предприятии», — отмечает директор департамента аналитического менеджмента Росбанка Екатерина Алиева.

### **Кредитные каникулы и индивидуальный подход**

«Клиентов, у которых есть средства, но нет возможности дойти до отделения банка (как в случае с самоизоляцией), мы ориентируем на оплату по дистанционным каналам. Клиентам, столкнувшимся с временным снижением дохода, предлагаем заполнить заявление на реструктуризацию», — рассказал руководитель управления кредитных рисков розничного сегмента Райффайзенбанка Алексей Крамарский. По его словам, пока на пандемию и карантин ссылаются менее 1% вышедших на просрочку.

Большинство таких должников пока говорят о временных трудностях и обещают внести платежи в ближайшее время, говорит Алиева из Росбанка. Сотрудники банка стараются проверить информацию через работодателей, а также проанализировать ситуацию «в разрезе отраслей

и региональной специфики», чтобы выработать индивидуальный подход.

Крупные российские банки уже анонсировали кредитные каникулы для своих клиентов, попавших в сложную жизненную ситуацию из-за коронавируса. Такую опцию, в частности, предусмотрели Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Альфа-банк, Россельхозбанк, «Открытие» и МКБ, следует из их сообщений. Так игроки рынка отреагировали на призыв ЦБ: 20 марта регулятор рекомендовал банкам, микрофинансовым компаниям и кредитным кооперативам ввести послабления для заболевших коронавирусом заемщиков. Каких-либо рекомендаций коллекторским агентствам регулятор не дал. «Получая такую информацию, мы воспринимаем ее со всей серьезностью», — говорит гендиректор коллекторского агентства ЭОС Антон Дмитраков. По его словам, для проверки слов должников взыскатели следят за «эпидемиологической ситуацией в стране в целом и по каждому региону в частности».

«Каждый случай мы будем рассматривать в индивидуальном порядке», — отмечает Цацуа. Он не уточнил, готова ли компания смягчать условия возврата долга.

Реструктуризация или отсрочка платежей — стандартная опция независимо от того, связана проблема заемщика с коронавирусом или нет, подчеркивает Михмель: «В случае любых сложных жизненных ситуаций, в том числе по болезни клиента либо вынужденной нетрудоспособности, мы предоставляем временное значительное снижение платежей и отсрочку».

### **Сколько задолжали россияне**

*По данным НАПКА, за девять месяцев 2019 года коллекторы получили от банков в работу по агентской схеме более 450 млрд руб. долгов (данных за весь прошлый год пока нет). Еще свыше 303 млрд руб. коллекторы получили от банков по договорам цессии, купив права требования по этим долгам. За последние 10 лет средний объем просрочки на одного экономически активного россиянина вырос в шесть раз — до 18–20 тыс. руб., сообщало «РИА Новости» со ссылкой на данные НАПКА.*

*Самыми недисциплинированными заемщиками среди населения считаются водители, продавцы и рабочие. На них приходится 9%, 8,5% и 6% долгового портфеля соответственно. Лучше всего по долгам платят военнослужащие, учителя и врачи.*

### **Риски и падение доходов**

Отказы должников платить по обязательствам со временем могут стать более обоснованными, предупреждает Мехтиев. «Как правило, избегая ответственности, люди склонны придумывать причины, которые связаны с обсуждаемыми в общественном пространстве проблемами. Однако, как часть рынка финансовых услуг, мы готовимся к возможному изменению ситуации и обсуждаем меры поддержки должников», — констатирует президент НАПКА.

В будущем платежная дисциплина должников ухудшится, прогнозирует Вахата. «Это в большей степени связано не с самим фактом заболевания, а с тем, что многим компаниям приходится приостановить свою деятельность на неопределенный срок, где-то идет снижение или задержка зарплат. Большинство наших должников проживают в регионах, где вообще нет случаев заражения или они единичные, но в ситуации, когда объявлен карантин и запрещены массовые мероприятия, это отразится на доходах населения», — поясняет он.

Если распространение коронавируса будет расти, в ближайшее время по этой причине перестанет платить каждый 15-й должник, оценивает гендиректор финансового рынка «Юником24» Юрий Кудряков: «В условиях, когда все заведения (спортивные комплексы, рестораны, кинотеатры, торговые центры) будут закрыты, снизится и доход клиентов. По статистике более четверти заемщиков заняты именно в сфере услуг, таким образом, в первую очередь они окажутся в зоне риска». Но он не исключает, что какая-то доля должников просто попытается избежать ответственности.

«Мы не прогнозируем существенного ухудшения платежной дисциплины, так как подобных обращений менее 0,1% от всех клиентов», — говорит Михмель.

[Суды проявили бесприставность. Гражданам остро не хватает общения с ФССП](#)

**Федеральная служба судебных приставов с конца прошлой недели из-за распространения коронавируса перестала вести личный прием. Из-за этого граждане не могут оперативно подать в службу определения об отмене судебных приказов, снять аресты со счетов. Юристы указывают, что такая ситуация грозит обернуться значительными проблемами для**

## **должников и взыскателей и исками для самой службы.**

В социальных сетях появились жалобы на проблемы, связанные с ограничением Федеральной службой судебных приставов (ФССП) личного приема. Граждане отмечают, что из-за этого не могут снять арест со счетов после погашения долгов, поскольку нужно писать собственноручное заявление.

«ФССП может снять деньги повторно, ведь квитанции об оплате она не получила,— говорится в одном из сообщений.— А возвращать долг они будут еще три месяца после карантина»

В жалобах указывается и на невозможность предоставить в службу определения об отмене судебных приказов, в связи с чем средства подлежат взысканию, и на невозможность дозвониться кому-либо из сотрудников службы. Из-за этого около отделов судебных приставов собираются толпы людей, которые требуют от сотрудников начать прием документов. В некоторых случаях, как, например, с отделом на улице Мишина в Москве, приставам приходится вызывать полицию, чтобы утихомирить граждан, указывают в соцсетях.

Служба временно ограничила личный прием граждан с конца прошлой недели в связи с методическими рекомендациями Минтруда.

«Граждане могут обратиться по телефонам, указанным на официальных интернет-сайтах ФССП России и ее территориальных органов, а также направить корреспонденцию через специально установленные в структурных подразделениях ведомства переносные ящики,— пояснили “Ъ” в службе.— Все поступившие обращения своевременно регистрируются, и затем проводится оперативная проверка и принимаются меры по указанным в них доводам». Кроме того, на официальном сайте службы можно воспользоваться различными электронными сервисами для отслеживания задолженности. На дополнительные вопросы о том, как гражданам оперативно снять арест со счетов, что делать тем, кто находится на карантине и не может предоставить в ФССП оригиналы документов, в службе сообщили, что ответы «будут предоставлены в установленный законом срок».

*Согласно данным ФССП за 2019 год, у приставов в работе находилось 10,5 млн исполнительных производств по кредитным долгам граждан на 2,66 трлн руб. Количество исполнительных производств, находившихся на принудительном исполнении, составило около 103 млн. По*

*551,7 тыс. исполнительных производств был наложен арест на банковский счет или имущество должника.*

Юристы сходятся во мнении, что ограничения в работе службы могут стать проблемой и для должников, и для взыскателей. «Проблема для юристов и граждан со снятием ареста со счетов стоит очень остро, и, если ФССП не примет срочных мер для оперативной оптимизации работы, это может стать причиной предъявления к ней исков», — считает зампред коллегии адвокатов «Де-юре» Антон Пуляев. «Процесс коммуникации с приставом усложняется: лично на прием прийти нельзя, дозвониться до пристава не всегда получается, с работой интернет-приемной также возникают сложности,— соглашается старший юрист юридической фирмы “Алимирзоев и Трофимов” Елизавета Молоснова.— При этом суды продолжают рассматривать дела и материалы, которые можно рассмотреть без вызова сторон, например заявления об обеспечении иска, самой распространенной мерой по которым является арест имущества или денежных средств на счету». Также на этапе исполнительного производства пристав вправе сам наложить арест, без судебного акта, добавляет она.

«Заявление об обеспечении иска рассматривается судом не позднее дня, следующего за днем его предъявления в суд, определение о принятии обеспечительных мер подлежит немедленному исполнению, соответственно, суд должен сразу выдать на него исполнительный лист», — поясняет адвокат юридической группы «Яковлев и партнеры» Бронислав Садиков. Однако, по его словам, «истец не может получить его лично в суде и лично предъявить в ФССП, нужно ждать, пока лист дойдет по почте сначала истцу, а потом приставу, которым будут приняты меры по исполнению». За это время ответчик «может успеть совершить действия, направленные на сокрытие имущества», отмечает он. Согласно статистике ФССП за январь, в отделах судебных приставов был осуществлен личный прием 36 тыс. человек, из них взыскателей в два раза больше, чем должников.

Эксперты отмечают, что в данной ситуации гражданам нужно быть очень внимательными при подаче в ФССП документов, рекомендуют фиксировать отправку и получение приставами сообщений, а также направлять документы несколькими способами (и по почте, и по

интернету, и через ящики у отделов, где они есть). По словам Бронислава Садикова, для лиц, находящихся на карантине, вопрос в первую очередь касается соблюдения ими процессуальных сроков, ведь их течение, несмотря на приостановление приема, автоматически не приостанавливается и не прекращается. «Нахождение на карантине желательно документально зафиксировать, чтобы на случай пропуска срока было доказательство уважительности пропуска срока в целях его восстановления», — советует он. ■

---