

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

ЧЕРНЫЙ СПИСОК УВИДЕЛ

БЕЛЫЙ СВЕТ. Данные 120 тыс. банковских клиентов выложились в интернет

У РОССИЙСКИХ БАНКОВ нашлись

"спящие" проблемы на 1,5 трлн рублей

КОЛЛЕКТОРСКАЯ ПРАВКА:

взыскателей долгов накажут задним числом

МИКРОКРЕДИТОРАМ ГРОЗЯТ

МИЛЛИОНЫ. Новые требования к капиталу компаний могут сократить рынок

BLOOMBERG подсчитал убытки ведущих британских компаний из-за Brexit

Жизнью недовольны почти 40% россиян. Гражданам не хватает ресурсов для активной адаптации к низким доходам



12 Апреля 2019

News digest

EOS Россия

В мире 2

Великобритания получила вторую отсрочку. Брюссель согласился перенести «Брексит» на конец октября 2

Bloomberg подсчитал убытки ведущих британских компаний из-за Brexit 3

IT. Digital. Интернет. Кибербезопасность 4

Черный список увидел белый свет. Данные 120 тыс. банковских клиентов выложились в интернет 4

Хакеры открыли базы. Утечки данных грозят более чем половине изученных хранилищ 5

Экономика. Финансы. Потребительский рынок, рынок труда 6

Жизнью недовольны почти 40% россиян. Гражданам не хватает ресурсов на активную адаптацию к низким доходам 6

Центробанк предложил ограничить долговую нагрузку крупнейших компаний. Но это может удорожить заемные деньги для всего бизнеса 7

Все, кто нажили непосильным трудом. Богатые граждане владеют фактически всеми финансовыми активами и сбережениями в РФ 8

У каких специалистов сильнее всего растут зарплаты в 2019 году. И почему самая

динамичная категория – вовсе не IT, а логистика 10

Минэкономразвития ухудшило прогноз по реальным доходам и инвестициям 11

Банковский сектор. МФО. Тренды. Показатели. Риски. Регулирование. 12

У российских банков нашлись «спящие» проблемы на 1,5 трлн рублей 12

Показатель лояльности россиян к банкам упал вдвое. 13

Микрокредиторам грозят миллионы. Новые требования к капиталу компаний могут сократить рынок 13

ЦБ настраивает поиск. Против маркировки легальных финансовых сайтов выступила Минкомсвязь 14

Новости банков, компаний 15

Ситуация в банке «Восточный» изменилась накануне суда по делу Калви. Совет директоров не смог сменить руководителя банка и потерял независимого члена 15

ИП Малышева предъявила требования на 332 млн рублей к экс-главе МФО «Домашние деньги» 16

Рынок взыскания 17

Коллекторская правка: взыскателей долгов накажут задним числом 17

В мире

Великобритания получила вторую отсрочку. Брюссель согласился перенести «Брексит» на конец октября

Великобритания получила отсрочку для выхода из Евросоюза до конца октября — об этом лидеры стран ЕС договорились на экстренном саммите в Брюсселе. Эксперты сомневаются, что перенос дедлайна окажет существенное влияние на ход согласований процесса, и по-прежнему не исключают ни выхода Великобритании из ЕС без сделки, ни сохранения ее членства в союзе. Такая неопределенность продолжит оказывать негативное влияние на экономику страны и на приток инвестиций.

Лидеры стран ЕС согласились предоставить Великобритании отсрочку по выходу из союза: переговоры по «Брекситу» продлены до 31 октября. Если договоренности к этому сроку достичь не удастся, страна должна будет покинуть ЕС 1 ноября без соглашения. Такое решение означает, что Великобритания должна будет принять участие в выборах в европейский парламент, которые пройдут в конце мая. Единственным шансом избежать этого будет одобрение британским парламентом текущей версии соглашения до 22 мая и досрочный выход из ЕС. С учетом тупиковой ситуации в обсуждении вариантов «Брексита» в Великобритании эксперты считают такой вариант крайне маловероятным.

Напомним, если бы премьер-министру Терезе Мэй не удалось договориться об отсрочке, «жесткий» «Брексит» состоялся бы уже 12 апреля, поскольку британские парламентарии дважды отвергли условия соглашения с ЕС. Госпожа Мэй просила отсрочить выход до 30 июня, тогда как в Брюсселе полагали, что выход может быть отложен до конца года. 11 апреля Тереза Мэй призвала британских парламентариев «задуматься о необходимости компромисса и выполнить свой долг перед нацией — одобрить сделку о выходе из ЕС». Напомним, консерваторы настаивают на более жесткой версии соглашения и недовольны сохранением

открытой границы с Ирландией, тогда как лейбористы поддерживают идею тесного таможенного союза с ЕС.

Отсрочка снимает риски «жесткого» «Брексита», но не сокращает экономическую неопределенность и не снижает вероятность политического кризиса в Лондоне с возможной сменой премьер-министра, полагает экономист Julius Baer Дэвид Мейер. Эта компания сохранила нейтральный прогноз по курсу британской валюты в краткосрочной перспективе, отметив, что возможная ратификация сделки будет позитивным сюрпризом для рынков. В компании ING смотрят на перспективу достижения соглашения скептически. Там полагают, что отставка госпожи Мэй, растерявшей свой политический капитал в процессе переговоров с ЕС, может произойти перед партийной конференцией консерваторов в сентябре и почти наверняка до декабря, когда оппозиционные члены партии смогут снова поставить вопрос о доверии ей. При этом, полагают в ING, ей на смену придет еще больший евроскептик, для которого выход из ЕС без сделки окажется приемлемым.

Хотя шести месяцев отсрочки может хватить для проведения второго референдума, если он будет инициирован немедленно, такой сценарий аналитики также считают маловероятным.

Наилучшим выходом они считают образование постоянного таможенного союза — необязывающей части соглашения, создающей базу для будущих торговых отношений, — это, как дали понять в ЕС, займет минимальное время. Однако на практике выход из тупика до октябрьского дедлайна, вероятно, найден не будет, полагают в ING.

Аналитики Moody's отмечают, что решением об отсрочке Великобритания и ЕС продемонстрировали, что хотят избежать негативного сценария выхода без соглашения: «жесткий» «Брексит» 12 апреля оказал бы значительное негативное влияние на экономику Великобритании и некоторых стран—членов ЕС. «Вторая отсрочка означает, что и Великобритания, и ЕС стремятся избежать такого сценария», — говорится в отчете агентства. При этом указывается, что ситуация неопределенности продолжит негативно влиять

на экономику страны и сдерживать инвестиции. На фоне замедления роста экономик еврозоны евро, впрочем, тоже будет слабеть в этом году (с текущих 1,12 до 1,05 \$/€), полагают в Capital Economics, указывая на продолжение мягкой политики Европейским центробанком.

Bloomberg подсчитал убытки ведущих британских компаний из-за Brexit

В сумме дополнительные расходы только шести крупных британских компаний оцениваются в £348 млн, выяснил Bloomberg. Фирмы готовятся к наихудшему сценарию, согласно которому Британия выйдет из ЕС без сделки

В связи с тем, что Лондону и Брюсселю удалось согласовать перенос крайних сроков Brexit с 31 марта на 31 октября, Соединенное Королевство ожидают еще шесть месяцев неопределенности относительно параметров его выхода из Евросоюза. Британские компании тратят миллионы фунтов стерлингов на меры на случай непредвиденных обстоятельств по всем направлениям, сообщает Bloomberg, отмечая, что многие организации из различных отраслей уже готовятся к наихудшему сценарию, при котором Brexit начнется без какого-либо соглашения с ЕС. Учитывая это, агентство решило подсчитать дополнительные затраты крупных британских компаний из-за выхода королевства из блока. Они, уточняет Bloomberg, только растут. Так, расходы только шести крупных британских фирм агентство в совокупности оценило в £348 млн (\$454,9 млн).

Королевский банк Шотландии

Больше всех среди этих организаций, согласно материалам агентства, на планирование собственных действий в связи с различными сценариями Brexit планирует потратить Королевский банк Шотландии (Royal Bank of Scotland Group Plc., RBS). На эти цели кредитная организация собирается израсходовать от £100 млн до 150 млн (от \$130 млн до 196 млн), рассказал ее представитель. Эти средства, по его словам, пойдут на новые банковские лицензии для банка в ЕС и перемещение «миллиардов фунтов» его активов в Амстердам. Если бы не Brexit, такой суммы Банку Шотландии хватило бы на то, чтобы в течение года выплачивать зарплату 1,6 тыс. своих сотрудников

(что составляет примерно 2% от общего количества персонала компании).

HSBC

Второе место по величине дополнительных расходов из-за Brexit в рейтинге занимает банк HSBC Holdings Plc. Его представитель утверждает, что кредитная организация уже потратила «на планирование действий в чрезвычайных ситуациях с Brexit» \$179 млн (£137 млн). На эти деньги банк открыл новые филиалы и подал заявку на получение новых лицензий в ЕС.

Как замечает Bloomberg, этой суммы хватило бы на зарплаты 2,5 тыс. сотрудников в течение года (примерно 1% от общей численности персонала кредитной организации в мире).

AstraZeneca

Производитель лекарств AstraZeneca Plc оценивает свои расходы на подготовку к Brexit примерно в \$40 млн (£30,6 млн), пишет агентство. Эти средства, по его информации, ушли на дублирование собственных испытаний в ЕС, перевод регулирующих лицензий и подготовку к новым таможенным соглашениям.

Указанной суммы AstraZeneca хватило бы на то, чтобы профинансировать десять первых фаз клинических испытаний для новых препаратов, если средняя стоимость одного исследования составила бы \$4 млн, замечает Bloomberg. Также компания, по его данным, могла бы в течение года оплачивать работу 370 своих сотрудников. Эти расчеты в Bloomberg провели, основываясь на информации о средней зарплате в AstraZeneca из ее годового отчета за 2018 год.

Hiscox

Лондонская страховая компания Lloyd's Hiscox на подготовку к Brexit потратила \$15 млн (£11,5 млн). Эта сумма израсходована на открытие дочерней компании в Люксембурге. Предполагается, что именно эта организация после выхода Соединенного Королевства из ЕС будет продолжать обслуживать клиентов Hiscox в Европе.

Как поясняет Bloomberg, эти деньги позволили бы Hiscox выплачивать год зарплату 190 своим сотрудникам (около 6% от общего числа работников организации).

Babcock

На пятом месте рейтинга британских компаний, которые сильнее остальных потратились из-за Brexit, — транснациональная корпорация со штаб-квартирой в Великобритании Babcock International Group Plc., которая, в частности, выполняет инжиниринговые контракты и является подрядчиком военных ведомств. На создание дочерних предприятий в Европе для ведения воздушных пожарных и поисково-спасательных операций эта организация потратила £10 млн (\$13 млн), уточняет Bloomberg.

Этой суммы, по информации агентства, Babcock хватило бы, чтобы год платить 223 своим сотрудникам (0,6% от общей численности персонала компании в мире).

EasyJet

Также в списке Bloomberg оказался британский лоукостер EasyJet Plc. Дополнительные расходы авиакомпании из-за Brexit составили £9 млн (\$11,8 млн). На эти деньги перевозчик открыл новую европейскую штаб-квартиру в Австрии. При этом указанная сумма, по информации агентства, сопоставима с потерянным доходом от 9836 рейсов компании (данные основаны на расчетах из годового отчета EasyJet за 2018 год, отмечает Bloomberg).

Также на эти деньги авиакомпания, по его данным, могла бы год платить зарплату 97 пилотам или 362 бортпроводникам. ■

IT. Digital. Интернет. Кибербезопасность

[Черный список увидел белый свет. Данные 120 тыс. банковских клиентов выложились в интернет](#)

Как стало известно “Ъ”, данные клиентов банков из черного списка ЦБ отказников по антиотмывочному законодательству оказались в интернете. Речь идет примерно о 120 тыс. граждан и компаний. По оценке экспертов, это первый случай появления в открытом доступе информации, которая так или иначе связана с Банком России. Юристы отмечают, что многие клиенты попадают в черный список случайно, но помимо проблем с банками у них теперь могут возникнуть дополнительные сложности, например, при устройстве на работу. В самом ЦБ и Росфинмониторинге настаивают на

невозможности утечек. Но IT-эксперты считают, что вина лежит именно на Банке России из-за ошибки в проектировании системы безопасности передачи данных.

База данных отказников банков появилась в интернете на специализированных форумах. “Ъ” ознакомился с ее содержимым и выяснил, что речь идет об информации о примерно 120 тыс. клиентов (такая цифра заявлена в описании базы), которым отказали в обслуживании финансовые организации по закону о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (115-ФЗ).

Большую часть базы составляют физлица и индивидуальные предприниматели (ИП), часть — юридические лица. Про физических лиц в базе содержится информация об их ФИО, дате рождения, серии и номере паспорта. Про ИП — ФИО и ИНН, про компании — наименование, ИНН, ОГРН. В одном из банков неофициально подтвердили “Ъ”, что в списке реальные клиенты-отказники. Опрошенные “Ъ” эксперты в области информационной безопасности не смогли вспомнить другого случая, когда утечка данных о клиентах банков имела отношение к ЦБ.

Записи датируются периодом с 26 июня 2017 года по 6 декабря 2017 года. Именно с первой даты Банк России начал рассылать черный список клиентов в соответствии с положением 550-П. Механизм рассылки выглядит примерно так: банки выявляют клиентов, которым они отказывают в обслуживании из-за подозрений в нарушении 115-ФЗ, направляют информацию об этих клиентах в ЦБ, а тот, в свою очередь, — Росфинмониторингу. Последний обрабатывает полученные от банков данные, передает их обратно в ЦБ, а ЦБ в агрегированном виде — банкам. Таким образом, все банки получают обновляемый список подозрительных клиентов, сформированный усилиями всего сектора. Утекшая база начала распространяться несколько месяцев назад, но, по информации “Ъ”, об утечке до вчерашнего дня не знали ни в ЦБ, ни в Росфинмониторинге.

В Росфинмониторинге заявили, что исключают возможность утечки информации от них. В пресс-службе Банка России на запрос “Ъ” заявили, что регулятор доводит информацию об отказниках до участников рынка в зашифрованном виде по защищенным каналам связи с использованием сертифицированных средств криптографической защиты информации. «Ответственность за сохранность информации и непередачу ее

третьим лицам несет финансовая организация, которая ее получила», — считают в ЦБ. Там не уточнили, планирует ли регулятор предпринять действия, исключая подобные утечки в будущем.

Утечка могла произойти множеством способов, указывают эксперты. «Из ЦБ, Росфинмониторинга, любого банка», — поясняет гендиректор разработчика систем защиты информации Zecurion Алексей Раевский. По его мнению, база должна была быть только у ЦБ, а банки — направлять ему запросы для проверки клиентов. «В таком варианте, по крайней мере, было бы проще локализовать утечку, понять, где она произошла. Сейчас это, вероятно, невозможно сделать», — добавляет эксперт. Таким образом, по мнению эксперта, ошибка с точки зрения информационной безопасности была допущена при проектировании системы.

Для клиентов утечка опасна не только из-за раскрытия данных, но самим фактом присутствия в базе. Попасть в черный список банков клиенты могут случайно, отмечают юристы. «Часто банки вносят добросовестных клиентов в черные списки по халатности или в связи с технической ошибкой», — говорит юрист FMG Group Амина Аппаева. По словам госпожи Аппаевой, распространение этих сведений для лиц из списка помимо сложностей с банковским обслуживанием может обернуться проблемами со службами безопасности при устройстве на работу, отказами контрагентов от заключения договоров и иными рисками. Алексей Раевский добавляет, что подобные утечки могут приводить к самым неожиданным негативным последствиям вплоть до разоблачения гостайн. В качестве примера он привел случай с «Петровым и Бошировым», настоящие имена которых были скомпрометированы с помощью утекших баз, в том числе ГИБДД.

Распространение подобных баз данных в первую очередь посягает на неприкосновенность личной жизни, указывает партнер BMS Law Firm Алексей Гавришев. По его словам, Уголовный кодекс предусматривает за это наказание до пяти лет лишения свободы в случае использования служебного положения и распространения данных через интернет. Такие действия также могут быть квалифицированы как неправомерный доступ к компьютерной информации (лишение свободы до семи лет), добавляет юрист.

Амина Аппаева считает, что преступление также подпадает под статью о незаконном получении и разглашении сведений, составляющих

банковскую тайну (до пяти лет лишения свободы, а если деяние повлечет тяжкие последствия — до семи лет). По ее словам, оно носит публичный характер, поэтому правоохранительные органы должны в обязательном порядке начать проверку. Распространение подобных баз данных относится к подследственности Следственного комитета России. Вчера в центральном аппарате комитета “Ъ” не смогли оперативно сообщить, поступали ли к ним заявления по этому поводу, отметив, что в случае их получения будут разбираться.

[Хакеры открыли базы. Утечки данных грозят более чем половине изученных хранилищ](#)

Более половины из изученных компанией DeviceLock популярных облачных баз данных в рунете предоставляют возможность неавторизованного доступа. Это особенно распространено в небольших компаниях, считают эксперты. Утечки из облачных хранилищ нередко — только за последнее время попали в открытый доступ данные пациентов скорой помощи и клиентов сервиса «Звонок».

DeviceLock изучила более 1,9 тыс. серверов в российском сегменте интернета, использующих облачные базы данных MongoDB, Elasticsearch и Yandex ClickHouse. Более половины из них (52%) предоставляли возможность неавторизованного доступа, сообщили “Ъ” в компании. Эти облачные базы данных популярны и чаще всего неправильно конфигурируются, считают в DeviceLock. 10% из них при этом содержали персональные данные россиян или коммерческую информацию компаний, а еще 4% уже были до этого взломаны хакерами и получали требования о выкупе.

Главной причиной неавторизованного доступа к облачным базам данных становятся ошибки конфигурации из-за низкой квалификации администраторов этих баз данных, полагает основатель и технический директор DeviceLock Ашот Оганесян. Кроме того, говорит он, по содержимому открытой базы данных не всегда можно идентифицировать ее владельца, а хостеры не выдают такую информацию, потому непонятно, кому сообщить о том, что доступ к ней нужно закрыть. Наконец, сами владельцы таких баз медленно реагируют на оповещения о необходимости закрыть доступ к данным. «Известны неединичные случаи, когда обнаруженные нами открытые базы данных находились и скачивались хакерами уже после

нашего оповещения», — подчеркивает господин Оганесян.

DeviceLock приводит в пример оказавшуюся в открытом доступе базу сервиса автообзвона «Звонок» (zvopok.com). База объемом 21 Гб (29 млн записей) содержала телефонные номера и записи звонков. Проблема с базой данных была устранена 4 апреля, все скомпрометированные ключи заменены, а потенциально пострадавшие пользователи оповещены, причины происшествия выясняются, сообщили “Ъ” в самом «Звонке». Кроме того, на прошлой неделе стало известно, что в открытом доступе оказались данные московских станций скорой медицинской помощи объемом более 17 Гб с именами, адресами и телефонами пациентов.

Оценки DeviceLock выглядят реалистично, считают опрошенные “Ъ” эксперты. «Компрометация данных на облачных хранилищах происходит из-за низкой квалификации администраторов — зачастую они забывают поменять настройки по умолчанию и защитить сервер паролем. То есть стремление обеспечить более удобное хранение данных и сократить издержки, к сожалению, не сопровождается адекватными мерами защиты», — констатирует аналитик InfoWatch Андрей Арсентьев. Самой крупной утечкой данных с незащищенного сервера пока остается инцидент в маркетинговой компании verifications.io, в результате которого было скомпрометировано 2 млрд записей, напоминает он.

Такие проблемы распространены среди небольших компаний, которые часто внедряют решения, сделанные «на коленке», указывает эксперт лаборатории практического анализа защищенности «Инфосистемы Джет» Екатерина Рудая. «В подобных организациях может быть заведена одна учетная запись на всех сотрудников для доступа к базе данных. Такие учетные записи обычно никто не администрирует, и в случае увольнения сотрудника, имеющего к ним доступ, не исключено, что никто не озаботится сменой пароля», — поясняет она.

Случаи похищения данных из облачных баз данных происходят регулярно, подтверждает операционный директор центра мониторинга и реагирования на кибератаки «Ростелеком-Solar» Антон Юдаков. При этом если в украденной базе не содержится интересной информации, то злоумышленники и вовсе могут удалить ее, чтобы потребовать деньги за то, чтобы вернуть ее владельцам, говорит он. ■

Экономика. Финансы. Потребительский рынок, рынок труда

Жизнью недовольны почти 40% россиян. Гражданам не хватает ресурсов на активную адаптацию к низким доходам

После отказа Росстата публиковать ежемесячную статистику о доходах и расходах граждан исследования их социально-экономического положения приобрели особую ценность. В исполнении Росстата, ЦБ и РАНХиГС они свидетельствуют о незначительном улучшении негативного экономического самочувствия граждан в первом квартале 2019 года — но лишь благодаря ожиданиям. Больше всего граждане недовольны доходами и отсутствием возможности платить за медицину и образование. Последнее в качестве активной стратегии адаптации может себе позволить лишь 13% населения, еще 35% ищут новую работу или подработку — большинство же экономит и тратит сбережения или растит долг.

По данным опросов Росстата и ЦБ, потребительские ожидания граждан в первом квартале 2019 года несколько улучшились. Индекс потребительской уверенности вырос с минус 17% в четвертом квартале 2018 года до минус 16% в первом квартале 2019 года. Улучшение произошло исключительно за счет оценок изменений в экономике и личном благосостоянии через год. При этом, по данным Росстата, в первом квартале 2019 года снижались оценки гражданами условий как для крупных покупок, так и для сбережений, даже несмотря на рост депозитных ставок. «На низкий уровень потребительской активности указывает баланс ответов на вопрос о том, как лучше распорядиться свободными деньгами: покупка дорогостоящих товаров упоминается значительно реже, чем годом ранее», — отмечается и в мартовском докладе об инфляционных ожиданиях и потребительских настроениях ЦБ.

УДОВЛЕТВОРЕННОСТЬ РАЗЛИЧНЫМИ СТОРОНАМИ ЖИЗНИ (МАРТ 2019 ГОДА, % ОТ ДАВШИХ ЗНАЧИМЫЙ ОТВЕТ) ИСТОЧНИК: РАНХиГС.



Социологические оценки экономического самочувствия граждан стали особенно ценны после отказа Росстата публиковать ежемесячную статистику о доходах и расходах домохозяйств из-за низкой достоверности (см. “Ъ” от 20 марта). Отдельный интерес представляет опубликованный вчера мониторинг социально-экономического положения и самочувствия населения РАНХиГС, в котором дана его расширенная оценка. Оценки РАНХиГС восприятия личных доходов и экономики схожи с данными Росстата и ЦБ.

В адаптации же граждан к экономическому положению преобладают пассивные стратегии: 81% опрошенных сэкономили, 39% тратили сбережения, 33% занимали деньги, 30% брали кредит, 8% — продавали имущество.

Впрочем, активность ряда домохозяйств росла: 35% населения меняли или находили другую работу (16,6% в марте 2018 года), 44,1% использовали личное подсобное хозяйство (27,5%). Покупали ценные бумаги, валюту или делали вклады в банках 9,8% (20,2% годом ранее).

Заметим, что, по данным мониторинга, 13% граждан в качестве активной адаптации к неблагоприятным экономическим условиям выбирали образование. Впрочем, как показало сделанное РАНХиГС впервые исследование удовлетворенности жизнью, именно уровень доходов и отсутствие возможности оплачивать образование стали причинами недовольства большинства (см. график).

Эти данные говорят о замкнутом круге — чем меньше доходов, тем меньше возможность платить за образование, что во многом и объясняет преобладание пассивных стратегий адаптации.

В целом оценка удовлетворенности различными сторонами жизни имеет следующий вид: высокая и выше среднего удовлетворенность жизнью (14,3% и 20,2% населения) характерна для более состоятельных слоев населения, о средней

(27,1%), ниже среднего (25,2%) и низкой (13,2%) чаще говорят бедные.

Центробанк предложил ограничить долговую нагрузку крупнейших компаний. Но это может удорожить заемные деньги для всего бизнеса

Избыточная долговая нагрузка людей и компаний тормозит рост экономики, говорила во вторник первый зампред Центробанка Ксения Юдаева и предупреждала, что ЦБ уже готовит предложения для сдерживания закрежденности.

В четверг регулятор их опубликовал. ЦБ предлагает несколько вариантов, как определить компании с высоким уровнем долга, которые «существенно» влияют на всю экономику. Первый — оценивать соотношение долга компании к ВВП. Компания проходит фильтр, если ее консолидированная долговая нагрузка превышает 0,05% ВВП. Сейчас общий долг крупнейших российских компаний превышает 22% ВВП, а выручка — 45% ВВП.

Второй способ — отсекают бизнес по общей задолженности перед банками, как это работает, например, в Белоруссии. Пороговое значение ЦБ пока не предложил.

Третий способ — рассчитывать долг связанных компаний перед одним банком: если он превышает 100 млрд руб., долговая нагрузка компании будет считаться высокой. По оценкам ЦБ, на 1 января под такой критерий подпадало 3% крупнейших компаний.

Пока ЦБ не планирует ужесточать нормативы, но в перспективе может быть использован механизм макропруденциальных надбавок. По требованиям к крупнейшим компаниям с большим долгом могут быть установлены повышенные коэффициенты риска, пишет регулятор. Это позволит банкам сформировать запас капитала на случай снижения их платежеспособности. Меры будут обязательными только для системно значимых банков.

На 1 февраля российские компании и индивидуальные предприниматели должны были банкам 31,7 трлн руб., следует из данных ЦБ. Более трети общего долга приходится на 92 крупнейшие компании, уровень долга которых превышает показатели 2008–2009 гг. 58% долга приходится на внутренние займы, а 96% кредитов выдали системно значимые банки (по данным на 1 декабря 2018 г., таких банков 11). Доля компаний с повышенной долговой нагрузкой выросла, заключает ЦБ.

На риск закрединанности бизнеса указывал и Минфин в бюджетном прогнозе до 2036 г. В 10 крупнейших компаниях мониторинг долговой нагрузки уже проводится, рассказывал замминистра финансов Владимир Колычев.

Крупных компаний с госучастием в экономике множество, а банков – 70%, говорит аналитик «ВТБ капитала» Михаил Шлемов: при любых негативных последствиях государству придется спасать либо кредитора, либо заемщика. Если заранее установить ограничительные меры, потери государства будут меньше, говорит он.

Но предложения ЦБ – наказание для банков и компаний, категоричен руководитель управления интегрированного риск-менеджмента Райффайзенбанка Сергей Гриб, крупные банки уже со всех сторон оценивают заемщиков. Надбавка к капиталу идет вразрез с Базельскими стандартами, которые мотивируют банки улучшать управление рисками, указывает он.

Топ-10 банков не страдает от дефицита капитала и при росте нагрузки нарушений нормативов достаточности капитала не будет, считает управляющий директор по валидации «Эксперт РА» Юрий Беликов. Но крупнейшим банкам будет сложнее выполнять нормативы с учетом надбавок, что является необходимым условием для распределения прибыли в виде дивидендов, предупреждает он. Чтобы адаптироваться, банкам может понадобиться докапитализация или сокращение доходных активов с риском, что это может негативно повлиять на операционную эффективность, считает Беликов. А так как большинство банков из топ-10 государственные, им может потребоваться господдержка.

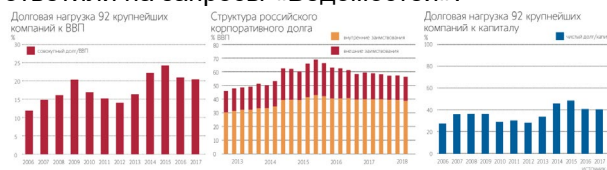
Дальнейшее ужесточение будет ограничивать банки в кредитовании реального сектора, опасается первый вице-президент «Опоры России» Павел Сигал. Стоимость кредитов может вырасти, а их доступность – сократиться для компаний из отраслей с традиционно высокой долговой нагрузкой: строительства и торговли, предупреждает Гриб. Эти компании будут вынуждены обращаться в небольшие банки, где будет расти риск концентрации, добавляет он.

Может пострадать также малый и средний бизнес, считает Беликов. ЦБ пытается сделать так, чтобы кредитовать большое количество маленьких компаний было выгоднее, чем брать риски больших, говорит главный экономист BCS Global Markets Владимир Тихомиров. Но банки предпочитают второе – риски малого и среднего бизнеса просчитывать гораздо сложнее, а в случае негативных событий в экономике малый и

средний бизнес пострадает не меньше, шансы же, что государство поможет крупному бизнесу, выше, считает он.

В случае реализации мер компании будут вынуждены активнее выходить на рынок ценных бумаг и развивать его, считает старший аналитик «БКС премьера» Сергей Суверов, а оптимизация долговой нагрузки заставит их быть более эффективными. Любой подход жестких ограничений – нерыночный, а значит, негативно повлияет на экономику и инвестиции, не согласен Тихомиров.

Предложения в Минфин и Минэкономразвития не поступали, говорят их представители. Минэкономразвития поддерживает необходимость снижения долговой нагрузки людей и компаний, добавляет его представитель. Представитель Сбербанка отказался от комментариев. Его коллеги из «Роснефти», «Газпромнефти», «Лукойла», «Сургутнефтегаза», «Татнефти», «Россети», «Интер РАО», ММК, «Юнипро», «Норникеля», «Северстали», НЛМК, «Фосагро», ОМК, ЧТПЗ, Evraz и «Т плюса» не ответили на запросы «Ведомостей».



Все, кто нажили непосильным трудом. Богатые граждане владеют фактически всеми финансовыми активами и сбережениями в РФ

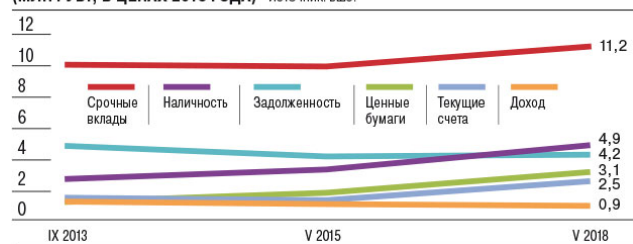
Аналитики Высшей школы экономики и Института исследований и экспертизы Внешэкономбанка впервые оценили степень концентрации финансовых активов и сбережений в руках 3% самого обеспеченного населения России. Хотя их средние доходы с 2013 по 2018 год снижались, доля принадлежащих им финансовых активов и сбережений в экономике росла. В 2018 году на эти 3% приходилось 89% всех финансовых активов, 92% всех срочных вкладов и 89% всех наличных сбережений. На 20% самого бедного населения приходилось 6%, 4% и 3% соответственно.

В рамках XX Апрельской экономической конференции Высшей школы экономики (ВШЭ) ее эксперты представили новые исследования неравенства в РФ, основанные на последних (май 2018 года) данных ежегодного обследования потребительских финансов населения (аналог специализированных обследований

потребительских финансов в ОЭСР). Проблема этой статистики, как и данных доходного расслоения, публикуемых Росстатом, — в том, что они не охватывают граждан с высокими и сверхвысокими доходами. «Проблема вовлечения богатых и сверхбогатых в статистический оборот окончательно не решена и в странах с развитой статистикой, однако у нас она неизмеримо острее — российская статистика пока вовсе не приспособлена к ее решению. Уместность использования для этого налоговой статистики вслед за передовыми странами вызывает большие сомнения из-за масштабности теневых доходов в верхних доходных группах», — сетуют исследователи. В качестве решения они предлагают алгоритм оценки концентрации финансовых активов (сумма наличных сбережений, текущих счетов и срочных вкладов в банках, займы физлицам, счета в электронных платежных системах, металлические банковские счета) в верхней доходной группе на основе данных обследований и банковской статистики. В результате аналитики ВШЭ и Института исследований и экспертизы ВЭБа, сопоставив данные микрообследования потребительских финансов населения и макроэкономическую статистику, впервые оценили долю совокупных финансовых активов, ценных бумаг, срочных вкладов, текущих счетов и наличности, сконцентрированных в руках самых богатых 3% россиян, — а также их доли в общей сумме задолженности населения. При этом разница между распределением активов и сбережений, рассчитанным на основе микрообследований (по методике сопоставимых с рассчитываемым Росстатом распределением в двадцатипроцентных доходных группах), и дооценкой на 3% самых богатых граждан разительна.

В первом случае за пять лет (с мая 2013 по май 2018 года) дифференциация населения по финансовым активам как в целом, так и по депозитам и наличным деньгам практически не изменилась, однако при учете «невидимых» для микростатистики активов 3% самых богатых уровень такого расслоения предсказуемо оказался намного выше. «Объемы финансовых активов населения почти полностью определяются богатейшей группой населения», — заключают экономисты.

ДИНАМИКА СРЕДНЕГО РАЗМЕРА АКТИВОВ 3% САМОГО БОГАТОГО НАСЕЛЕНИЯ РФ (МЛН РУБ., В ЦЕНАХ 2018 ГОДА) ИСТОЧНИК: ВШЭ.



Так, если исходить из двадцатипроцентного распределения, на 20% самых обеспеченных граждан в 2013 году приходилось 42%, а в 2015 году — 45% всех финансовых активов; 44% и 39% наличных сбережений и неизменные 45% срочных банковских вкладов соответственно. Самые же малообеспеченные 20% в 2018 году владели 6% всех финансовых активов против 5% в 2013 году; 5% против 3% всех наличных сбережений и неизменными 4% депозитов соответственно. Доля граждан, которые сберегают (в депозитах, ценных бумагах и наличных), снижалась в этот период лишь в низкодходном первом квинтиле — с 28% в 2013 году до 19% в 2018 году, а те, кто делал сбережения, предпочитали наличные. Заметим, что в 2018 году обследование пришлось на время массивированных предвыборных бюджетных вливаний в повышение пенсий, зарплат бюджетников и соцработников. В низкодходной группе с мая 2013 по май 2018 года наблюдался небольшой рост среднедушевых доходов, а в высокодоходных группах (четвертой и пятой) доходы за тот же период снизились. Примечательно также, что за период исследования охват населения финансовыми активами вырос на 4,9 процентного пункта — до 78%, а объем денег, которые россияне дают займы родственникам и знакомым, снизился, что, вероятнее всего, объясняется отсутствием у них свободных средств. Средний размер задолженности за пять лет вырос не только в первой и второй самых низкодходных группах, но и в пятой, самой высокодоходной.

Картина же концентрации финансовых активов и сбережения после дооценки данных с учетом 3% самых обеспеченных граждан выглядит следующим образом. В 2018 году им принадлежало 89,3% всех финансовых активов в России против 84,3% в 2013 году. Соответствующая динамика по срочным вкладам выглядит фактически стабильной — 92% против 92,2%, а по наличным деньгам — 89% против 78%. В результате, если говорить о 3% самых богатых граждан, в 2015 году их реальные доходы уменьшились, сократились задолженность и

депозиты, а сбережения в наличных деньгах и ценных бумагах, напротив, росли. В 2018 году их доходы и задолженность продолжали уменьшаться, а основные финансовые активы увеличивались (см. график). За пять лет реальные доходы беднейшего населения несколько увеличились, еще больше выросла его задолженность, а основные финансовые активы сохранились на прежнем уровне, заключают аналитики.

[У каких специалистов сильнее всего растут зарплаты в 2019 году. И почему самая динамичная категория – вовсе не IT, а логистика](#)

За первые три месяца 2019 г. зарплаты российских работников в среднем выросли на 3–3,5%, по данным проекта «Банк данных заработных плат» HeadHunter. Расчеты проводились на основе данных о зарплатах в 800 компаниях. Впервые чемпионами стали специалисты и менеджеры по логистике – их зарплаты выросли в среднем на 8,6% до 75 456 руб. в месяц. Они впервые обогнали по темпам роста другие профессии, которые до сих пор оставались наиболее высокооплачиваемыми и показывали лучшую динамику роста окладов. А IT-специалисты впервые намного отстали – средний заработок разработчиков и программистов вырос на 4,1% до 88 175 руб. в месяц. Почему российские компании проявили в 2019 г. такую щедрость по отношению к специалистам по логистике?

Крупные ритейлеры запускают собственную доставку продуктов, бурно развиваются агрегаторы доставки еды и товаров из магазинов, говорит Елена Арефьева, директор по персоналу компании Pony Express. Интернет-магазины активно увеличивают логистические мощности – открывают новые распределительные центры, строят склады, продолжает Федор Вирин, партнер Data Insight. В начале 2019 г. в подмосковном Подольске начал работу новый распределительный центр Wildberries, компания наняла сотрудников, говорит директор по персоналу Максим Бешкета. Команда управления цепи поставок Ozon за год выросла в 1,5 раза, сообщил представитель компании. По его словам, в этом году Ozon планирует расширить инфраструктуру выполнения заказов вдвое. О планах открытия новых складов сообщали Lamoda и «Яндекс.Маркет».

Сеть «Азбука вкуса» недавно наняла начальника транспортного управления и начальника склада

дистанционной торговли, рассказывает Денис Типикин, руководитель департамента логистики сети. В апреле 2019 г. вице-президентом по электронной коммерции был назначен Дмитрий Лебедев, бывший менеджер компании «Утконос», который будет отвечать за развитие интернет-продаж, экспресс-доставки, пунктов самовывоза и др. «Азбука вкуса» в I квартале повысила зарплату ключевым специалистам по логистике на 15–25% – для приведения зарплат в соответствие с рынком, отмечает Типикин.

На портале HeadHunter в I квартале 2019 г. было опубликовано около 120 766 вакансий, связанных с транспортом и логистикой, что на 46% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (82 723).

Самые ценные сотрудники в транспортной компании – специалисты по организации перевозок и планированию транспортных потоков, говорит Арефьева. Они выбирают оптимальные маршруты, чтобы груз прибыл по адресу вовремя, а также заказывают машины нужной вместимости, чтобы фуры не ехали по трассе полупустыми, продолжает она. Полностью автоматизировать труд специалистов не получается: программное обеспечение планирования перевозок и прогнозирования трафика все равно дает сбой и без ручной работы опытного специалиста не обойтись, отмечает она. Логистика не просто важная, а самая ответственная сфера деятельности для компании, предупреждает Алексей Антонов, основатель агрегатора курьерских и логистических компаний Time Saving Machine. В среднем одна фура перевозит по России груз стоимостью в 1 млн руб., а стоимость фуры, например, с сигаретами или алкоголем может достигать 5–10 млн руб., по оценкам Антонова. Часты случаи коррупции в этой профессии. Бывает, что менеджеры по перевозкам вступают в сговор с мошенниками и груз просто исчезал по дороге, рассказывает он. Специалист по логистике также может вступить в сговор с транспортной компанией, которая искусственно завышает стоимость доставки груза, а разницу партнеры делят между собой, продолжает Антонов. Доказать факт мошенничества практически невозможно, поэтому специалистов по организации перевозок перед наймом на работу тщательно проверяют службы безопасности и обязательна проверка на детекторе лжи. По словам Антонова, обычно кандидатов спрашивают: «Что вы чувствовали,

когда брали откат?» или «Откат в 150 000 руб. – для вас приемлемая сумма?».

Специалисты по контролю доставки и организации перевозок всегда зарабатывали скромно – от 50 000 до 80 000 руб., говорит Иван Стариков, консультант по подбору персонала в направлении «Логистика» кадрового агентства Ancor Industry. Однако повышение в среднем на 8,6% – мизерная сумма, считает он. Компании долго не индексировали зарплаты, а теперь боятся потерять кадры, поэтому решились на незначительное повышение жалованья, предполагает Стариков. Это просто компенсация отставания в оплате труда, считает он.

Наиболее ценная и привилегированная категория – специалисты по таможенному оформлению, таможенные декларанты и таможенные брокеры. Их зарплаты с начала года выросли сразу на 30%, по данным HeadHunter. Многие логистические компании расширяют штат специалистов по таможенному праву из-за изменений в законах. Например, с 1 января 2019 г. был снижен порог беспошлинного ввоза покупок в интернет-магазинах до 500 евро. А с конца 2018 г. Федеральная таможенная служба запустила в регионах 10 центров электронного декларирования. Компаниям приходится соответствовать.

[Минэкономразвития ухудшило прогноз по реальным доходам и инвестициям](#)

Минэкономразвития обновило свой шестилетний макропрогноз и скорректировало ожидания по реальным доходам и инвестициям

Минэкономразвития пересмотрело прогноз по росту реальных располагаемых доходов населения по итогам 2020 года с 1,7 до 1,5% в годовом выражении. Ожидания по росту реальных доходов в 2019 году сохранены на уровне 1%, следует из обновленного в апреле прогноза социально-экономического развития до 2024 года (есть у РБК). Предыдущий вариант макропрогноза на шесть лет был опубликован в октябре 2018 года.

- Реальные доходы населения России сокращаются с 2014 года. По итогам 2018 года с учетом разовой выплаты пенсионерам в 2017 году они сократились на 0,2%, следует из данных Росстата, без учета выплаты выросли на 0,1%.
- Минэкономразвития рассчитывает, что в 2019 году реальные доходы граждан

вырастут на 1% и продолжат расти на протяжении всего прогнозного периода. В 2020 году рост составит 1,5% (в октябрьском варианте прогноза — 1,7%), в 2021 году и далее — порядка 2,2–2,4%.

- На фоне пятилетнего падения реальных доходов граждан Росстат принял решение перейти на новую методологию оценки денежных доходов граждан, но пока не раскрыл результаты пересчета. РБК направил запрос в Минэкономразвития с просьбой пояснить, связан ли пересмотр динамики доходов с переходом на новую методологию расчета.
- Минэкономразвития скорректировало и оценку роста реальных зарплат на 2019 год, понизив ее с 1,4 до 1,1%. Прогноз на 2020 год, наоборот, повышен с 1,9 до 2%. С 2021 года рост реальных зарплат ожидается на уровне 2,7%.

Динамика основных показателей базового прогноза на 2019–2024 годы



Источник: Минэкономразвития

© РБК, 2019

Риски прогноза

Существуют риски недостижения показателей по реальным доходам и зарплатам, прогнозируемых Минэкономразвития, полагает проректор Академии труда и социальных отношений Александр Сафонов. Пенсионная реформа задержит большое количество людей предпенсионного возраста на рынке труда, и конкуренция за рабочие места приведет к торможению роста зарплат, предупреждает он. Сдерживать рост реальных доходов будет высокая закредитованность населения, а доход от накоплений будет падать из-за уменьшения ставок по депозитам, говорит Сафонов. Из-за всплеска инфляции динамика реальных доходов населения в 2019 году, скорее всего, будет околонулевой, считает главный экономист Альфа-банка Наталия Орлова. «Прогноз роста на 1% выглядит оптимистичным», — сказала она РБК. Впрочем, Минэкономразвития ожидает, что инфляция на конец года составит лишь 4,3%: по мнению ведомства, пик влияния роста НДС на цены уже пройден.

Ухудшение прогноза по инвестициям

По итогам 2019 года рост инвестиций в основной капитал ожидается на уровне 3,1% после роста на 4,3% по итогам 2018 года, говорится в документе. В целом Минэкономразвития ухудшило прогноз по росту инвестиций на протяжении всего прогнозного периода:

- в 2020 году — с 7,6 до 7%;
- в 2021-м — с 6,9 до 6,3%;
- прогноз на последующие годы также снижен: теперь вместо роста на 6,1–6,6% МЭР ждет ускорения только до 5,3–5,8%.

Одновременно министерство понизило оценку доли инвестиций в основной капитал в ВВП. К 2024 году правительство должно увеличить ее до 25% согласно майскому указу Владимира Путина (в 2018 году было 20,6%). В октябрьской редакции макропрогноза доля инвестиций в 2019 году составляла 21,4% и к 2024 году достигала 26,4% в базовом сценарии и 25,3% в консервативном сценарии. В обновленном макропрогнозе ожидания хуже: по базовому сценарию майский указ в этой части будет выполнен (доля инвестиций в ВВП достигнет 25,2%), но в консервативном — нет (24,1%) ■

У российских банков нашлись «спящие» проблемы на 1,5 трлн рублей

Недостаток капитала в российских банках составляет 1,5 трлн рублей, подсчитали в Райффайзенбанке. Банки способны долго работать почти без капитала, но эти проблемы могут остро обнаружиться в моменты нестабильности — оттока клиентов, резкого ослабления рубля и санкций.

Суммарный недостаток капитала в российском банковском секторе составил 1,5 трлн рублей — именно столько дополнительных средств необходимо долить в капитал банков, если проанализировать резервирование проблемных кредитов в системе, говорится в обзоре Райффайзенбанка.

Согласно подсчетам аналитиков Райффайзенбанка, объем всех сомнительных, проблемных и безнадежных кредитов в банковской системе составляет 10,6 трлн рублей (резервы по этим кредитам - 54%). Доля непокрытых резервами кредитов банков — 4,8 трлн рублей, в то время как минимальный запас капитала всех банков составляет 3,4 трлн рублей. Таким образом, потребность банков в капитале составляет около 1,5 трлн рублей.

Недостаток капитала можно назвать «спящей» проблемой банковского сектора, говорит аналитик Райффайзенбанка Денис Порывай. «Мы видим, что на практике банки долгое время могут существовать вовсе без капитала, показывая что-то в отчетности («Югра», «ФК Открытие»), но ощутимой эта проблема становится в тот момент, когда начинаются серьезные оттоки средств клиентов и в банк входит ЦБ, обнаруживая, что активов уже и нет», — говорит Порывай. Аккумулироваться потребность в капитале может в том числе и во время нестабильности — санкции, ослабление рубля, волатильность на рынке, подчеркивает он.

Если предположить что залоги по проблемным кредитам все хорошие, что редко бывает у банков, то недостача в капитале составляет 0,7 трлн рублей, говорит Порывай, однако это оптимистичный подход.

В обзоре Райффайзенбанк анализировал корпоративные и розничные кредиты. Большая часть проблемных кредитов приходится на корпоративный сегмент, говорит Порывай. «Это те проблемы, которые тянутся чуть ли не с кризиса 2008, которые существенно добавил 2014 год», — поясняет он.

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

Тем временем банковский сектор генерирует прибыль — в феврале она составила 180 млрд рублей, в январе — 264 млрд рублей. «Большая часть этой прибыли — это результат изменения резервов. Лучше было бы, чтобы эта прибыль была невысокой, но направлялась на резервы», — заключил Порывай.

В сентябре 2018 года рейтинговое агентство Fitch оценивало объем проблем в банковском секторе в 2 трлн рублей — таков объем кредитов третьей категории качества, не покрытый резервами. Проблему усугубляет переход банков на МСФО 9 — стандарт международной финансовой отчетности, созданный для предотвращения кризисов, аналогичных кризису 2008 года, когда банки медлили с признанием токсичных активов. Переход на новый стандарт начался с 1 января 2018 года, и в среднем от перехода на МСФО 9 банки потеряли порядка 4% капитала, подсчитало агентство Fitch на основе данных отчетности за первый квартал 2018 года. По подсчетам Fitch, медианный показатель покрытия резервами кредитов третьей стадии (обесцененные кредиты) составляет 66%. У отдельных организаций этот показатель был ниже среднего — это «Альфа-Банк» (30%), ВТБ (45%), МКБ (46%).

[Показатель лояльности россиян к банкам упал вдвое.](#)

Россияне все менее преданы банкам, которые их обслуживают. За два года доля лояльных банковских клиентов в России снизилась с 58 до 38%, свидетельствует опрос НАФИ. А критически настроенных потребителей становится все больше

Лояльность россиян к их основным банкам быстро падает, свидетельствуют результаты ежегодного опроса Национального агентства финансовых исследований (есть у РБК). Лишь 38% банковских клиентов в феврале 2019 года сообщили, что лояльны собственному банку и готовы рекомендовать его своим знакомым. Еще два года назад таких было 58%, а год назад — 47%. Бывшие лояльные клиенты в основном перешли в группу клиентов, недовольных своим банком и ищущих альтернативу, — рост за год с 18 до 24%. Группа пассивных клиентов, которые в целом удовлетворены услугами, но не готовы банк рекомендовать, приросла на 3 п.п. — с 35 до 38%. В результате коэффициент лояльности клиентов, рассчитываемый НАФИ как разница между долями критиков и сторонников, упал за год вдвое — с 29 до 14 пунктов.

В ходе февральского исследования было опрошено 1600 человек в 140 населенных пунктах в 42 регионах России. Подавляющее большинство опрошенных — 86% — сообщили, что являются банковскими клиентами. Своим основным банком 67% респондентов назвали Сбербанк, 6% — ВТБ, 2% — Альфа-банк, 11% — другие банки.

Наименьшая доля лояльных банкам клиентов среди россиян в возрасте от 34 до 54 лет — 35% сторонников и 28% критиков. Возраст самых лояльных клиентов превышает 55 лет (своему банку преданы 41%, недовольны — 21%). Поколение от 18 до 34 лет занимает промежуточную позицию.

«У клиентов нет особых причин быть лояльными банку — он просто выбирает банк с лучшими условиями по двум причинам: либо у банка более выгодные тарифы, программа лояльности и прочие монетарные условия, либо он, по мнению клиента, имеет низкие риски, как, например, окологосударственные банки», — говорит председатель Ассоциации участников рынка электронных денег и денежных переводов (АЭД) Виктор Достов.

Сегодня у большинства клиентов в кошельке две-три карты разных банков — в одном банке — кредитная карта, другая используется для перевода средств друзьям и близким или оплаты услуг ЖКХ, в третьем банке — зарплатная карта, описывает типичную ситуацию руководитель розничного бизнеса Альфа-банка Майкл Тач. В случаях, когда для клиентов основным банком является их зарплатный, то либо им повезло с банком, либо они пассивны и не хотят разбираться в банковских сервисах, а пользуются тем, что им подкинула судьба, отмечает генеральный директор Frank RG Юрий Грибанов.

[Микрокредиторам грозят миллионы. Новые требования к капиталу компаний могут сократить рынок](#)

Законодатели предложили увеличить минимальный размер капитала микрокредитных компаний (МКК) с текущих 10 тыс. руб. до 5 млн руб. По их мнению, это поможет пресечь доступ в сегмент недобросовестных игроков. Но участники рынка и правозащитники указывают, что такая инициатива способна спровоцировать массовый уход в тень вполне добросовестно работающих компаний и лишить заемщиков

возможности решать спорные моменты в правовом поле.

Группа депутатов и сенаторов во главе со спикером Госдумы Вячеславом Володиным и председателем Совета федерации Валентиной Матвиенко внесла в Госдуму поправки в закон «О микрофинансовой деятельности» (151-ФЗ) и антиотмывочный закон (115-ФЗ). В частности, ими предлагается увеличить минимальный размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании (МКК) с нынешних 10 тыс. руб. до 5 млн руб. Проект разработан в рамках поручения президента Владимира Путина в целях предотвращения неправомерных действий в отношении граждан при осуществлении микрофинансовой деятельности.

Все МФО делятся на микрофинансовые (МФК) и микрокредитные (МКК) компании с 29 марта 2017 года. Последние не имеют жестких требований к капиталу (он должен был быть не менее 10 тыс. руб., как у всех юрлиц), но при этом у них есть ряд ограничений. Капитал МФК должен быть не менее 70 млн руб. На 5 апреля в реестре ЦБ числились 51 МФК и 1949 МКК.

На прошлой неделе глава ЦБ Эльвира Набиуллина предложила запретить МФО выдавать займы под залог жилья (см. "Ъ" от 3 апреля), а также ряд других мер. «Для ограничения доступа на рынок микрофинансовых организаций недобросовестных участников также считаем важным... повысить требование к капиталу микрокредитной компании до 1 млн руб.», — отметила глава ЦБ. Спикер Совета федерации Валентина Матвиенко обратилась к профильным комитетам с просьбой безотлагательно приступить к выработке соответствующего законопроекта.

Однако законодатели решили повысить уровень капитала МКК до 5 млн руб. Как пояснил "Ъ" глава комитета Госдумы по финансовому рынку Анатолий Аксаков, такое решение было принято, поскольку 1 млн руб. для компании, работающей с населением на финансовом рынке, недостаточно.

«Займы гражданам должны выдавать организации, которым есть что терять, — пояснил он. — В принципе 5 млн руб. для бизнеса, занимающегося выдачей займов населению, это вполне подъемная цифра и в то же время позволяющая повысить ответственность игроков и отсеять криминалитет».

Однако участники рынка опасаются, что такие нововведения приведут к уходу трети МКК. «Увеличение требований к капиталу до 5 млн руб.

может привести к существенному снижению числа участников рынка, их закрытию или переходу в "теневую" зону, — говорит директор СРО "Мир" Елена Стратьева. — Особенно сильно такая мера, по нашему мнению, должна сказаться на небольших региональных игроках».

По приблизительной оценке СРО «Мир», в настоящее время только 20% МКК обладают капиталом от 5 млн руб., порядка 15% — от 1 млн руб. до 5 млн руб., почти у 65% компаний капитал ниже 1 млн руб.

По мнению гендиректора МФК «Займер» Романа Макарова, создать новый бизнес или продолжить его развитие смогут только учредители, имеющие значительный объем средств и, вероятно, большой опыт работы на финансовом рынке. «Однако необходимо понимать, что такая мера может одновременно уменьшить реестр ЦБ примерно на 30%», — отмечает он. «Увеличение требований к капиталу говорит о стабилизации рынка, росте его устойчивости, поскольку 5 млн руб. на текущий момент является приемлемым уровнем собственных средств для МКК», — считает гендиректор МКК SimpleFinance Алексей Басенко. «Средний портфель на одну МКК — 33,3 млн руб., поэтому требование в 5 млн руб. можно считать адекватным», — соглашается гендиректор МФК «Мани Фанни» Александр Шустов.

Правозащитники полагают, что вместо улучшения ситуации эта инициатива может породить проблему еще большего масштаба. «Повышение требований к размеру собственных средств МКК до 5 млн руб. может спровоцировать уход в тень более 1,5 тыс. компаний, — говорит руководитель проекта ОНФ "За права заемщиков" Евгения Лазарева. — То есть потенциально это ставит под удар примерно 5 млн человек — нынешних заемщиков МКК, которые не смогут рассчитывать на защиту регулятора».

[ЦБ настраивает поиск. Против маркировки легальных финансовых сайтов выступила Минкомсвязь](#)

ЦБ выступил с инициативой обязать всех операторов поисковых систем отмечать специальной маркировкой сайты легальных игроков финансового рынка. По мнению регулятора, это значительно сократит количество случаев мошенничества. Однако против нововведения выступила Минкомсвязь, посчитав его излишним обременением поисковиков. Эксперты

связывают позицию чиновников скорее с их желание защитить от дополнительной работы себя самих. Но сомневаются, что инициатива ЦБ может всерьез защитить граждан от мошенников.

Как стало известно “Ъ”, Банк России разработал поправки к закону «Об информации» (149-ФЗ), предлагающие установить обязанность для операторов поисковых систем присваивать сайтам легальных кредитных организаций и некредитных финансовых организаций специальную маркировку. Маркироваться поисковиком должны сайты банков, микрофинансовых организаций (МФО), страховых компаний и форекс-дилеров, информация об адресах которых содержится на сайте ЦБ в реестрах и списках поднадзорных ему организаций. Порядок, форму и сроки осуществления операторами поисковых систем такой маркировки должна была определить Минкомсвязь.

В ЦБ подтвердили разработку проекта и пояснили, что при поиске финансовых услуг пользователь в интернете сталкивается с огромным количеством предложений, из которых зачастую не в состоянии выбрать легальный продукт. «Операторы поисковых систем заинтересованы в том, чтобы пользователи имели возможность отличить легальных поставщиков финансовых услуг от злоумышленников и нелегалов, использующих мошеннические сайты для получения доступа к денежным средствам и персональным данным потребителей,— добавили там.— Тем самым оператор имеет возможность значительно повысить уровень доверия и лояльности пользователей к своему ресурсу».

На данный момент в России четыре основных поисковых системы — Google, «Яндекс», «Рамблер», Mail. В рамках совместного проекта с ЦБ «Яндекс» уже обозначает цветной галочкой легальные сайты финансовых организаций. В ЦБ утверждают, что интерес к маркировке есть у некоторых других операторов поисковых систем. Сами операторы комментировать законопроект отказались до ознакомления с его текстом. Однако в неофициальной беседе собеседник в одном из поисковиков сообщил, что там потенциально поддерживают идею. «Законопроект не создаст сильных сложностей и необходимости колоссальных технических переработок,— говорит он.— С точки зрения защиты интернет-пользователей он может быть полезным».

Однако в Минкомсвязи посчитали, что «предусмотренное законопроектom дополнительное обременение операторов поисковых систем представляется избыточным, поскольку в настоящее время на интернет-сайтах кредитных организаций и некредитных финансовых организаций указываются реквизиты соответствующих лицензий, выданных ЦБ». Там также добавили, что считают интернет-отрасль в России в целом уже достаточно «зарегулированной» и скептически относятся к любым дополнительным обременениям.

Эксперты отмечают, что предлагаемые ЦБ нововведения могут создать поисковикам дополнительные сложности, но не решат проблему мошенничества. «В случае добровольного маркирования процедура присвоения или отзыва маркера не накладывает на IT-компании дополнительных контрольных функций,— считает глава проекта ОНФ “За права заемщиков” Евгения Лазарева.— Законопроект же фактически позволит частично переложить функции ведения своеобразного “разрешительного реестра” на поисковики и повлечет дополнительные издержки с их стороны». По словам управляющего партнера экспертной группы Veta Ильи Жарского, далеко не каждый пользователь сети вообще в курсе, что такие сайты должны маркироваться. «По примеру других ведомств мы знаем, что поддерживать реестры в актуальном и безошибочном состоянии удается далеко не всем», — добавляет главный аналитик Российской ассоциации электронных коммуникаций Карен Казарян. Однако, уточняет он, негативный отзыв Минкомсвязи может быть связан просто с тем, что министерство не хочет дополнительной нагрузки на себя по контролю за исполнением данной нормы. ■

Новости банков, компаний

[Ситуация в банке «Восточный» изменилась накануне суда по делу Калви. Совет директоров не смог сменить руководителя банка и потерял независимого члена](#)

Заседание совета директоров «Восточного», где должен был решаться вопрос о смене и. о. предправления банка, отменено. Об этом «Ведомостям» рассказали два человека, близких к одному из акционеров и банку. Это подтвердил и представитель «Восточного». Заседание отменено из-за того, что член совета директоров отозвал свое требование о

проведении заседания, говорится в сообщении банка.

Заседание не состоялось из-за того, что независимый директор Николай Варма отказался от своих обязанностей с 10 апреля, говорят человек, близкий к одному из акционеров, и знакомый Вармы. По словам собеседников «Ведомостей», он написал письмо со своим решением совету директоров. Варма отказался от места в совете из-за давления, говорит его знакомый.

Член совета директоров Светлана Труханович подтвердила «Ведомостям», что Варма неожиданно написал заявление о выходе. «В связи с этим заседание перенесли, но новой даты пока нет, вопрос в повестке остался», – добавила она.

После ухода Вармы в совете директоров «Восточного» осталось всего пять членов, которые могут присутствовать на заседании. Это четыре представителя миноритария Артема Аветисяна, один – от Baring Vostok. Еще трое директоров, которые представляют интересы инвестфонда, находятся в СИЗО.

На должность нового руководителя банка был номинирован финансовый директор, зампреда правления Константин Рогов.

Сейчас банк возглавляет Александр Нестеренко: и. о. предправления он был назначен в сентябре 2018 г., тогда за месяц в банке поменялись три предправления. Это произошло после того, как акционерный конфликт в банке между Артемом Аветисяном (у него 32% акций) и инвестфондом Baring Vostok (51,6%) стал публичным.

Нестеренко в последнее время «тяготел к одному из акционеров», объясняла Труханович (номинирована от компании Аветисяна «Финвижн»). Она связывала это с тем, что Нестеренко участвовал в выдаче кредита на 2,5 млрд руб. Первому коллекторскому бюро (ПКБ) – с этим связано уголовное дело в отношении основателя Baring Vostok Майкла Калви и еще трех сотрудников этого инвестфонда, бывшего предправления «Восточного» Алексея Кордичева и бывшего гендиректора ПКБ Максима Владимирова. Все они арестованы, их обвиняют в мошенничестве: по версии следствия, из-за их действий на балансе «Восточного» вместо кредита ПКБ на 2,5 млрд руб. оказались акции люксембургской IFTG стоимостью 600 000 руб.

[ИП Малышева предъявила требования на 332 млн рублей к экс-главе МФО «Домашние деньги»](#)

Индивидуальный предприниматель Марина Малышева подала два заявления о включении долга перед ней в размере около 332 миллионов рублей в реестр требований кредиторов бывшего председателя совета директоров ООО "Микрофинансовая организация "Домашние деньги" (является одной из крупнейших микрофинансовых (МФО) компаний России) Евгения Бернштама, говорится в материалах Арбитражного суда Москвы.

Ранее три банка подали требования к Бернштаму в размере более 3,7 миллиарда рублей. ООО КБ "Интеркоммерц" заявило требование в размере 3,09 миллиарда рублей, ОАО КБ "МАСТ-Банк" — 399,1 миллиона рублей и ООО "О.К. Банк" — 265,3 миллиона рублей.

Столичный арбитраж 1 февраля по заявлению АКБ "Русский трастовый банк" ввел процедуру реструктуризации долгов в отношении Бернштама. Финансовым управляющим должника назначена Анна Витрик.

Также в производстве суда находятся на рассмотрении заявления Центрального банка (ЦБ) РФ и ООО "Коммерческий банк "Интеркоммерц" о банкротстве МФО "Домашние деньги".

В июне 2018 года МФО "Домашние деньги" по инициативе консультанта из аудиторско-консалтинговой фирмы КПМГ предложила держателям облигаций план реструктуризации выплат по облигациям. Он основывался на прогнозе по сборам от портфеля выданных займов и обязательстве КПМГ по поиску стратегического инвестора в проект.

"Вместе с тем план реструктуризации облигаций никоим образом не учитывал интересов кредиторов другого типа — как юридических, так и физических лиц, — заключивших с компанией договоры займа. Эти кредиторы посчитали инициативы КПМГ нарушающими их права и действия в интересах лишь одной группы кредиторов", — говорится в сообщении МФО.

Для предотвращения возможных судебных действий со стороны этой группы кредиторов компанией был проведен целый ряд переговоров, МФО намерена вернуть все заимствования с учётом интересов каждой группы кредиторов, сообщила тогда организация.

В марте 2017 года Мосгорсуд признал законным заочный арест бывшего председателя правления банка "Интеркоммерц" Александра Бугаевского, обвиняемого в мошенничестве в особо крупном размере. Имущество Бугаевского, оцениваемое

на сумму свыше 100 миллионов рублей, ранее было арестовано по решению Басманного районного суда Москвы.

По версии следствия, в период с 21 по 25 января 2016 года Бугаевский произвел списание на счета подконтрольных ему и его соучастникам иностранных компаний по фиктивным договорам купли-продажи валюты, принадлежащей данному банку, в сумме более 45 миллионов евро.

Арбитражный суд Москвы в апреле 2016 года признал КБ "Интеркоммерц" несостоятельным (банкротом). ■

Рынок взыскания

Коллекторская правка: взыскателей долгов накажут задним числом

Судебные приставы смогут возбуждать дела по «старым» эпизодам против недобросовестных коллекторов, нарушивших права должников. Сейчас уполномоченные сотрудники Федеральной службы судебных приставов (ФССП) не могут открывать дела за пределами годичной давности. Однако принято решение увеличить этот срок до двух лет — соответствующие поправки в Кодекс об административных правонарушениях (КоАП) подготовило Министерство юстиции. Об этом «Известиям» сообщили в аппарате правительства. В прошлом году суды рассмотрели 1,5 тыс. «коллекторских» дел. После изменения законодательства их количество может вырасти, но насколько, эксперты затрудняются оценить.

Дайте срок

Материалы, которые могут стать основанием для возбуждения дел против недобросовестных коллекторов, поступают в ФССП из различных ведомств и организаций — МВД, Роскомнадзора, Банка России, «Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств» и др. И приходиться они могут спустя многие месяцы после совершения правонарушения. Связано это с длительным проведением проверок и сбором доказательств.

Суды при рассмотрении дел по статье 14.57 КоАП («Нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности») применяют годичный срок давности. Законопроект Минюста предусматривает его увеличение до двух лет,

рассказали «Известиям» в аппарате правительства.

Изменения, вносимые в КоАП, направлены «на повышение эффективности применения мер административного воздействия к лицам, осуществляющим деятельность по взысканию просроченной задолженности с нарушением требований действующего законодательства, и предупреждения совершения новых правонарушений», уточнили «Известиям» в Минюсте. По действующему законодательству плановые проверки юридических лиц проводятся не чаще, чем раз в три года. И в ходе этих проверок могут выявляться нарушения, срок давности привлечения к ответственности по которым истек, пояснили в министерстве.

Россияне в минувшем году стали жаловаться на коллекторов на треть чаще, чем в 2017-м. В 2018 году в ФССП поступило 22 тыс. обращений граждан относительно действий взыскателей долгов — это на 33% больше, чем в позапрошлом году. Чаще всего граждане жалуются на навязчивость и грубость коллекторов. В судах было рассмотрено 1,5 тыс. дел по «коллекторской» статье КоАП. По 1,3 тыс. дел выписаны постановления о штрафах на общую сумму 60,6 млн рублей.

Оценить, насколько вырастет количество дел против коллекторов после вступления поправок в силу, достаточно сложно, заявил «Известиям» доцент кафедры «Регулирование деятельности финансовых институтов» факультета финансов и банковского дела (ФФБ) РАНХиГС Юрий Твердохлеб.

— Предложение по увеличению срока исковой давности оправдано. Более того, я думаю, что срок в два года, не очень большой. Можно говорить о больших сроках, если действительно были нарушены права граждан, которые имеют задолженность перед банками и кредитными организациями, — сказал эксперт. — Насколько может вырасти количество жалоб — таких данных нет. Я могу сказать, что сегодня сложилась такая практика, когда коллекторские агентства понимают, что срок исковой давности является краткосрочным, и зачастую при работе с клиентами это используют.

Чего бояться

За совершение правонарушений, предусмотренных статьей 14.57 КоАП, коллекторов-нарушителей ждут дисквалификация или штраф, который варьируется в зависимости от тяжести преступления. При совершении

кредитором действий, нарушающих права и интересы физических лиц, предусмотрены следующие штрафы: для граждан 5–50 тыс. рублей, для должностных лиц — 10–100 тыс. рублей или дисквалификация на срок от шести месяцев до года. Для юрлиц предусмотрен штраф в размере 20–200 тыс. рублей.

Если организация зарегистрирована в специальном реестре ФССП, то штрафы для должностных лиц составляют 20–200 тыс. рублей либо дисквалификация на срок от шести месяцев до года. Юрлиц ждут денежные санкции в размере 50–500 тыс. рублей или административное приостановление деятельности на срок до 90 суток

Штраф для коллекторов, которых нет в госреестре, составляет 50–500 тыс. рублей для физлиц, 100 тыс. — 1 млн рублей для должностных лиц или дисквалификация на срок от шести месяцев до года. Для компаний штраф определен в размере 200 тыс. — 2 млн рублей.

Президент «Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств» Эльман Мехтиев считает, что предлагаемые правительством нормы не исправят ситуацию.

— Увеличение сроков привлечения компаний к административной ответственности не решит проблем, которые сегодня существуют на рынке и связаны, в первую очередь, с разночтением трактовки профильного 230-ФЗ. Например, что считать звонком? Что делать с альфанумерическими именами (комбинация латинских букв или цифр, которая отображается у получателя сообщения на мобильном телефоне вместо стандартного GSM номера. — «Известия»)? Со многими другими вещами, которые вызывают вопросы и нуждаются в разъяснении на уровне законодательства, — сказал президент ассоциации.

По словам эксперта, гораздо серьезнее другая проблема — на рынке до сих пор существуют компании, которые не внесены в реестр ФССП, ведут деятельность с использованием незаконных методов и при этом не несут никакой ответственности. ■