

NEWS DIGEST

11
03

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

ПОЧТИ 200

компаний
приостановили
работу в РФ

ПЕРВЫЙ ОПРОС ЦБ

после жестких
санкций. Что может
ждать экономику
России

БАНКИ

попросили
послаблений при
расчете долговой
нагрузки

ЭКСПЕРТЫ

прогнозируют
падение цен на
недвижимость

**Стоимость
антикризисных мер
превысит 1 трлн рублей**

eOz

11 марта 2022

News digest

EOS Россия

В России и мире 2

Брендовая идея: почти 200 компаний приостановили работу в РФ 2

Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность 3

Под благовидным предлогом: как мошенники прикрываются постковидной реабилитацией 3

Экономика. Финансы. Общество. Потребительский рынок, рынок труда 5

По большому расчету: стоимость антикризисных мер превысит 1 трлн рублей. Среди ключевых инициатив — повышение порога страхования вкладов с 1,4 до 2 млн 5

Первый опрос ЦБ после жестких санкций. Что может ждать экономику России 7

Безработица в пути. Рынок труда санкций еще не заметил 8

Чтоб нековидно было: кабмин намерен в марте отменить ограничения для бизнеса 9

Даром надо: бизнес просит бесплатных кредитов на зарплаты 11

Нижний брейк: эксперты прогнозируют падение цен на недвижимость. Квартыры могут заметно подешеветь 12

Банковский сектор. Финтех. МФО. Тренды. Показатели. Риски. Регулирование 14

Ассоциация банков России сообщила об «острых проблемах» на рынке корпоративного кредитования 14

БезВИЗАвый режим: Visa и Mastercard отказались работать в России 17

Подписка о невыходе: банки вводят комиссии за снятие наличных в офисах 18

Бизнес поманили ставками. Крупные банки повысили процент по депозитам юрлиц 20

Партнеры Сбербанка переводятся. Они заранее боятся вторичных санкций 21

Мягче едешь: банки попросили послаблений при расчете долговой нагрузки 21

Лимит на снятие наличной валюты с банковских вкладов. Как это работает 22

МИРовой союз: когда российские банки подключат к UnionPay 25

Двухлетние депозитные каникулы. Правительство предложило временно отменить НДФЛ с доходов по банковским вкладам 27

Рынок взыскания 28

Коллекторам досталось от прокуроров. Усилена борьба с злоупотреблениями при возвращении долгов 28

Брендовая идея: почти 200 компаний приостановили работу в РФ

Почти 200 крупных зарубежных компаний заявили о том, что они приостанавливают свое развитие в России или покинут страну, подсчитали «Известия». Речь идет о технологических предприятиях, компаниях энергетического сектора, продавцах автомобилей, одежды, обуви, косметики и других товаров, а также финансовых услуг. Хотя вывести капитал из страны зарубежному бизнесу не удастся — с 1 марта вступил в силу указ президента РФ, который фактически блокирует выход иностранных инвесторов из российских активов. О том, какие возможности открылись у отечественных конкурентов и сколько могут потерять «зависшие» в стране предприятия, — в материале «Известий».

Со 2 марта крупные иностранные бренды начали заявлять о прекращении деятельности в России. Правда, большинство из них только приостановили работу, а не окончательно покинули рынок. К сегодняшнему дню почти 200 крупных западных брендов поставили на паузу деятельность в РФ. Среди них — Nike, Adidas, Zara, Ikea, Lego, Apple, Samsung, LG. Остановил продажи и «тяжелый люкс»: Chanel, LV, Rolex, Cartier, Balenciaga. В автомобильной отрасли приостановили работу с Россией Skoda, Volvo, BMW, Audi и другие. Netflix, BBC, CNN прекратили вещание.

В целом процесс затронул восемь секторов экономики: IT (сервисы, производители электроники), ритейл (продажи авто, одежды, обуви, косметики и другие) и общепит, финансовые и логистические услуги, ТЭК, аудит и консалтинг, кинопрокат и вещание. Полностью решили завершить свою деятельность в России пока лишь часть предприятий. Например, свою долю в совместных предприятиях с «Роснефтью» готова продать British Petroleum, Shell намерена закрыть заправки, а Daimler Truck — прекратить сотрудничество с КамАЗом. Но вывести капитал из страны им не удастся — с 1 марта вступил в силу указ президента РФ, который фактически блокирует выход иностранных инвесторов из российских активов. Это стало ответом на санкции со стороны США и ЕС.

Многие компании замораживают дальнейшие инвестиции, однако деятельность в России будут продолжать, отметил в беседе с «Известиями» директор по стратегии ИК «Финам» Ярослав Кабаков. По его мнению, последствием для экономики РФ может стать замедление темпов роста ВВП до минус 5% по итогам года.

— Основное препятствие для быстрого импортозамещения, как ни странно, — высокая интеграция многих западных компаний в российскую экономику, просто так бизнес никто сдавать не будет, — сказал эксперт. — Вторая причина — резкое сужение источников инвестиций.

Как сообщили в пресс-службе Минэкономразвития, правительство сохранит рабочие места в иностранных компаниях, заявивших о приостановке или прекращении деятельности в России. В министерстве предложили вводить внешнее управление в ушедшие с российского рынка компании, более 25% которых принадлежит иностранным лицам. В пресс-службе ведомства подчеркнули, что главная цель нововведений — сохранение деятельности организаций, рабочих мест и быстрая продажа в условиях санкционного давления. Проект направлен на стимулирование организаций под иностранным контролем не бросать деятельность на территории РФ.

Опасения и убытки

Больше всего компаний, приостановивших работу, — в потребительском секторе. Для многих из них российский рынок не приоритетен, поэтому решение поставить бизнес в России на паузу стоит воспринимать как опасение взамен потерять более перспективный рынок США, сказали «Известиям» в Российском союзе промышленников и предпринимателей (РСПП). Можно предположить, что предприятия намерены избежать возможных санкций с американской стороны, хотя крупные бренды с существенными инвестициями в РФ пока не торопятся делать заявлений о паузе в работе — им даже такой шаг невыгоден, сказали в РСПП. Уже сейчас предварительно оцененный ущерб многих из компаний внушителен. Например, только временное прекращение работы сети ресторанов McDonald's в России обойдется компании в \$50 млн ежемесячно, сообщило агентство Reuters со ссылкой на заявление компании.

Как подчеркнули в РСПП, никаких официальных писем о продаже своей доли в РФ или о

прекращении отношений с арендодателями компании еще никому не прислали.

— Ключи от офиса никто из них не кинул на стол, а значит, оперативно уйти из РФ и потерять рынок этот бизнес не готов, — сказал представитель союза. — Предприятия понимают: в случае ухода вернуться будет сложно — все запомнят, кто уходил, и вновь захватить свою долю будет тяжело. Поэтому в основном компании аккуратно сообщают о приостановке деятельности, но не делают явных попыток уйти. Полный уход западных компаний из РФ может дорого им обойтись, считает ведущий аналитик Mobile Research Group Эльдар Муртазин. По предварительным подсчетам, выплаты компенсаций увольняемым сотрудникам, обещанных партнерам бонусов и прочее могут обойтись, к примеру, Apple в сумму около \$6 млрд, а Microsoft — в \$6,6 млрд без учета сокращения выручки. При этом придется списать инвестиции в партнерские проекты: учебные центры, центры исследований и разработки, добавил он.

Западные инвесторы в электроэнергетике, например Uniper, заявили о желании выйти из российских активов. Но для отечественного рынка это не критично, их долю могут выкупить китайские инвесторы, считает руководитель отдела анализа акций ИК «Финам» Наталья Малых.

Заместить и заработать

Пока зарубежные компании приостанавливают деятельность, российские рассчитывают воспользоваться ситуацией и нарастить свою долю на рынке. Например, производители одежды настроены на приток покупателей. Ведь приостановка работы иностранных компаний — новая возможность для отечественного бизнеса, сказал «Известиям» владелец I Am Studio Олег Воронин. По его словам, люди заинтересованы в покупках новых вещей, а российские бренды знают, как производить качественные вещи с уникальным дизайном.

В IT-сфере заместить недоступную западную продукцию может отечественная и китайская, указали опрошенные «Известиями» эксперты и участники рынка. Портфели заказов российских разработчиков программного обеспечения (ПО) за последние две недели выросли в пять-шесть раз и, скорее всего, увеличатся кратно, уверен источник «Известий», знакомый с несколькими менеджерами компаний.

— Переход на российский софт не просто дастся компаниям и госсектору — потребуется переобучать сотрудников, перенастраивать информационные системы. «Но он возможен», — считает собеседник «Известий».

В качестве альтернатив Windows руководитель департамента информационно-аналитических исследований компании T.Hunter Игорь Бедеров называл продукты на базе Linux, в частности Ubuntu, российскую AstraLinux. Что касается офисных пакетов, то вместо Office можно использовать российский «Мой офис», LibreOffice, китайский WPS, заметил Игорь Бедеров.

В случае же полного ухода с рынка Samsung и Apple их место займут недорогие китайские смартфоны, считает сотрудник одной из розничных сетей. То же самое произойдет с планшетами и другой электроникой, добавил он. Что касается автомобилей, можно ожидать, что продолжит расти спрос на китайские бренды, которые активно развиваются в РФ, сказал «Известиям» замглавы по продажам новых автомобилей АГ «Авилон» Алексей Стариков. Тем не менее в краткосрочный период приостановка деятельности автопроизводителей и импортеров негативно скажется на рынке, отметили в ассоциации «Российские автомобильные дилеры» (РОАД). Организация уже фиксирует дефицит машин и запасных частей. На российском рынке произойдет перераспределение — увеличится доля тех производителей, которые продолжают работу, считают в РОАД. ■

Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность

[Под благовидным предлогом: как мошенники прикрываются постковидной реабилитацией](#)

В России может увеличиться число случаев мошенничества, связанных с постковидной реабилитацией, сообщил член Общественного совета по защите прав пациентов при Росздравнадзоре Алексей Старченко. По его словам, как правило, в подобных схемах аферисты спекулируют на предоставлении бесплатных услуг, после чего начинают вытягивать деньги из пациентов. Подробности — в материале «Известий».

В России возможен рост числа мошеннических действий, связанных с реабилитацией после коронавируса, об этом на днях сообщил член Общественного совета по защите прав пациентов при Росздравнадзоре Алексей Старченко. Он отметил: злоумышленники спекулируют на бесплатных услугах, навязывая бесполезные процедуры.

— Реабилитация после COVID-19 — это не лечение, которое ограничивается приемом таблеток. Это не антибиотик, который принял и излечился. Реабилитация — это комплекс мероприятий, для которых не характерен быстрый ответ организма и быстрое получение результата. Поэтому, наверное, здесь возможны спекуляции. Те, кто хотят заработать нечестным путем, могут предлагать подобные услуги. Они часто спекулируют на возможности бесплатных услуг, но фактически их цель — кошелек сограждан, — предупредил Алексей Старченко в интервью радио Sputnik.

На реабилитацию — только после диагностики

О чем же необходимо помнить, если вам вдруг предлагают пройти реабилитацию после перенесенного коронавируса? Самое главное правило в таких случаях одно — вы должны обратиться за диагностикой в государственное учреждение и лишь потом выбирать место для реабилитации, подчеркнул в разговоре с «Известиями» медицинский юрист Асад Юсуфов.

— Потому что может быть такое, что человеку она и вовсе не нужна или ему совсем необязательны какие-то дорогостоящие услуги. То есть в принципе любое действие требует в данном случае прохождения диагностирования. Это подтверждает и главный внештатный специалист по медицинской реабилитации Минздрав РФ Галина Иванова. По ее словам, узнать о необходимости прохождения реабилитации очень легко — человек просто должен пойти на диспансеризацию в поликлинику.

— Государство сегодня специально выделяет средства для углубленной диспансеризации всем, кто перенес коронавирусную инфекцию. Врач по завершении диспансеризации определит, нужно ли пациенту на реабилитацию в стационар, в поликлинику, в санаторий или вообще куда не нужно. Он определит алгоритм тех действий, которые пациент должен совершить, и направит в конкретную

медицинскую организацию, — сообщила она в разговоре с «Известиями».

Так, углубленная диспансеризация граждан, переболевших новой коронавирусной инфекцией COVID-19, началась в России с 1 июля. «По поручению президента страны с 1 июля 2021 года мы запускаем углубленную диспансеризацию граждан, перенесших COVID-19, в ходе которой сможем оценить состояние пациента, вовремя выявить у него обострение хронических болезней, сердца, сосудов, легких, почек, печени и других систем», — сообщила тогда вице-премьер Татьяна Голикова. По ее словам, нуждающиеся лица получают необходимое лечение и медицинскую реабилитацию.

Такая углубленная диспансеризация проходит в два этапа. В ходе первого этапа выявляются признаки развития хронических неинфекционных заболеваний: он включает в себя семь исследований, в том числе развернутый анализ крови, спирографию (исследование функции внешнего дыхания), исследование наполнения крови кислородом и специальный тест на обнаружение признаков тромбообразования (д-димер). На втором этапе проводятся дополнительные обследования для уточнения диагноза заболевания (компьютерная томография легких, эхокардиография для выявления патологических процессов в сердце, доплеровское исследование сосудов нижних конечностей).

Кроме того, сейчас Минздрав России в рамках федеральной инициативы интенсивно занимается вопросом разработки понятной сети реабилитационных учреждений, вся соответствующая информация появится на сайтах территориальных органов управления здравоохранением, отметила Галина Иванова. То есть пациенты смогут узнать всю необходимую информацию по постковидной реабилитации не только после прохождения диспансеризации, но и просто зайдя на сайт соответствующего органа, уточнила она.

При этом услуги в рамках реабилитации могут быть и платными, однако всё зависит лишь от решения самого пациента. По словам Ивановой, в России на сегодняшний день насчитывается 701 частных реабилитационных центров, которые оказывают услуги как платно, так и в рамках государственных гарантий.

Всё внимание на договор

Если же вам предлагают реабилитацию без диагностики — это уже можно считать мошенничеством, подчеркивает юрист Асад Юсуфов. Подобные схемы чаще всего включают в себя проведение процедур, которые в принципе ни на что не повлияют (например, поколят какую-нибудь глюкозу), и дальнейшие требования денег, отметил он.

— Если вам предлагают пройти реабилитацию бесплатно, то это должно быть указано в соответствующем договоре. При этом такой договор (как и любой другой) необходимо заключать крайне внимательно. И если вам потом предложат что-то доплатить, то это будет считаться навязыванием платных медицинских услуг. В этот момент необходимо обратиться в Роспотребнадзор с соответствующей жалобой. Кроме того, когда вам навязывают любые медицинские услуги, это могут быть даже массажи, необходимо убедиться, является ли эта услуга в принципе медицинской, отметил в разговоре с «Известиями» юрист Василий Воробьев. «Потому что медицинские услуги — это лицензированные виды услуг, они не могут предоставляться какими-то организациями, не имеющими на то соответствующей лицензии. Факт наличия лицензии можно проверить на сайте Росздравнадзора», — добавил юрист. — В любом случае необходимо понимать: если вы обращаетесь или вас заманивают на подобные вещи, вы приходите и начинаете отдавать деньги в таком центре — у вас есть возможность эти деньги вернуть, но только если услуга пока не была оказана. Как правило, подобные организации продают сразу абонементы, а потому если остальные «процедуры» еще не были проведены, вы можете вернуть деньги, и сделать это возможно в любой момент по закону «О защите прав потребителей». Более того, это можно сделать, даже если вы через такой центр заключили договор с кредитной организацией. ■

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

По большому расчету: стоимость антикризисных мер превысит 1 трлн рублей. Среди ключевых инициатив — повышение порога страхования вкладов с 1,4 до 2 млн

Общая стоимость первоочередных мер по поддержке российской экономики для

федерального бюджета превысит 1 трлн рублей, следует из рабочей версии проекта плана правительства (есть у «Известий»). Большая часть дополнительных расходов пойдет на стимулирование занятости (496 млрд), транспортной (275 млрд) и строительной (100 млрд) отраслей. Также среди новых ключевых инициатив, которые не фигурировали в более ранних версиях документа, — повышение порога страхования вкладов с 1,4 до 2 млн рублей. Эта мера позволит привлечь средства россиян на депозиты, полагают эксперты.

Всё идет по плану

В конце февраля правительство анонсировало разработку плана поддержки экономики в условиях санкций, введенных из-за специальной военной операции России на Украине. Рабочий вариант документа появился в начале марта и с тех пор, как выяснили «Известия», претерпевал значительные изменения. В ранней версии отсутствовала оценка стоимости предлагаемых мер. Согласно более свежей редакции, от 9 марта (ее подлинность подтвердил источник в правительстве), общее финансирование первоочередных мер поддержки экономики составит не менее 1,042 трлн рублей. Финансирование ряда обозначенных инициатив еще уточняется, указывается в проекте плана. Больше всего дополнительных расходов федерального бюджета пойдет на социальную поддержку, включая стимулирование рынка труда, — 496 млрд рублей. Из этих средств 317,2 млрд направят на выплату пособий «в условиях роста численности безработных граждан (без изменения размера)». 67,9 млрд выделят на организацию временных работ для сотрудников организаций, находящихся под риском увольнения, 42,1 млрд — на субсидирование переобучения работников промышленных предприятий, 34,8 млрд — на организацию общественных работ и 34 млрд — на переобучение и повышение квалификации безработных.

Также среди мер в области занятости — компенсация части затрат на оплату труда для организаций, «создающих рабочие места для граждан, потерявших работу в результате закрытия иностранных предприятий в результате санкций».

На втором месте по расходам после соцподдержки — транспорт (275 млрд рублей). В

этот раздел включены докапитализация РЖД для поддержки реализации инвестиционной программы и цифровизации на 250 млрд рублей и помощь авиакомпаниям (субсидирование кредитования, лизинговых платежей, текущей деятельности) на 25 млрд.

Строительной отрасли и ЖКХ выделяют 99,8 млрд рублей, системообразующим организациям — 84,8 млрд, агропромышленному комплексу — 42 млрд. В последнем случае речь идет о расширении программ льготного кредитования сельхозпроизводителей (30 млрд) и льготного лизинга для них (12 млрд).

На помощь малому и среднему бизнесу направят 23,3 млрд рублей, а на поддержку промышленности — 20 млрд.

Также предварительные расчеты содержат сумму выпадающих доходов бюджета в 2022 году в результате применения льгот — 18,7 млрд рублей. Послабления для резидентов «Сколково» обойдутся бюджету в 15,2 млрд, а обнуление налога на прибыль для IT-компаний — в 3,5 млрд.

Из проекта плана исчезли положения о дополнительной индексации пенсий и социальных пособий, а также о повышении ставки по программе льготной ипотеки до 10%. Соответственно, стоимость ее субсидирования в документе не учитывается. Вместе с тем источники «Известий» утверждают, что этот вопрос остается в силе. По словам собеседника на рынке, его решено рассмотреть отдельно из-за разногласий с ЦБ: вице-премьер Марат Хуснуллин выступает за 10-процентный порог, а регулятор опасается ускорения разгона инфляции. Другой источник, близкий к правительству, уточнил, что решение планируется принять к концу месяца.

В пресс-службе правительства «Известиям» со ссылкой на официальный Telegram-канал кабмина сообщили, что президент одобрил первый оперативный набор мер поддержки российской экономики в условиях санкций. План будет дополняться по мере поступления предложений от бизнеса и оценки ситуации, говорится в сообщении. Также в четверг, 10 марта, в Госдуму был внесен второй пакет антикризисных законопроектов, а первый был принят еще 4 марта.

«Известия» направили запросы в Минфин, Минэк, Минтруд, Минстрой и Центробанк.

Выйти за порог

Правительство также планирует увеличить максимальный размер застрахованных вкладов в банках с 1,4 до 2 млн рублей. Соответствующий законопроект планируется принять до 4 апреля этого года, а ответственными назначены Минфин и Банк России, следует из проекта плана.

В банках поддержали такую инициативу. Размер страхового возмещения по вкладам в последний раз повышали в 2014 году, за этот период цены на потребительском рынке выросли в 1,5 раза. То есть при индексации застрахованной суммы на накопленную инфляцию она даже превысит 2 млн рублей, оценил аналитик банка «Хоум Кредит» Станислав Дужинский. Мера своевременна, так как позволит увеличить привлекательность депозитов и устойчивость банковской системы.

С этим согласен зампред правления Абсолют Банка Антон Павлов. По его словам, повышение уровня страховки поможет привлечь дополнительные средства граждан. Кроме того, при покрытии в 2 млн клиенты будут уверены в получении не только исходной суммы вклада, но и процентов по нему.

На долю депозитов размером от 1,4 до 2 млн рублей приходится около 1% вкладов в банковской системе, однако с учетом роста ставок повышение страхового возмещения позволит увеличить число депозитов, полностью покрытых гарантиями АСВ, сообщил руководитель отдела анализа банковского и финансового рынков ПСБ Илья Ильин. Это позитивная мера, уверен директор Центра конъюнктурных исследований НИУ ВШЭ Георгий Остапкович. Он добавил: сейчас в России один из самых низких уровней по страхованию вкладов в Европе. Его повышение позволит расширить депозитарную базу, деньги можно будет использовать на кредитование реального сектора, предприятий и т.д., и это обеспечит рост экономики, объяснил эксперт. По его мнению, такая мера может потребовать увеличения размера банковских взносов в систему страхования вкладов и резервов на несколько процентов.

Основная цель повышения — стабилизировать ситуацию на рынке депозитов, в том числе в сегменте валютных вкладов, которые в рублевом выражении выросли на 40–50% в последние дни, отметил управляющий директор рейтингового агентства НКР Михаил Доронкин.



Источник: проект плана правительства по поддержке экономики

Первый опрос ЦБ после жестких санкций. Что может ждать экономику России

Первый после расширения санкций опрос ЦБ выявил резкое ухудшение прогнозов аналитиков по основным экономическим показателям. В 2022 году они ждут снижения ВВП на 8%, инфляцию на уровне 20% и среднегодовой курс доллара в 110 руб.

Банк России представил первый макроэкономический консенсус-прогноз с момента расширения западных санкций против России и распространения блокировок на резервы самого ЦБ. В мартовском опросе регулятора приняли участие экономисты 18 организаций, среди которых отечественные Газпромбанк, «Открытие», Sber CIB, американские Goldman Sachs и J.P.Morgan, а также исследовательские институты («Центр развития» НИУ ВШЭ, «Сколково-РЭШ»), рейтинговые агентства (АКРА, «Эксперт РА»), авторы профильных Telegram-каналов (MMI, «Твердые цифры»).

«Значительный пересмотр консенсус-оценок отражает кардинальное изменение экономических условий, произошедшее за последние недели», — прокомментировал его итоги зампред ЦБ Алексей Заботкин, указав, что широкий разброс оценок обусловлен высокой неопределенностью и быстрым изменением экономической ситуации. «Меры, принимаемые Банком России и правительством, направлены на то, чтобы ограничить масштабы экономического спада и избежать продолжительного периода высокой инфляции», — подчеркнул он.

Вероятный спад ВВП

По прогнозу опрошенных ЦБ экономистов, в 2022 году ВВП России вместо ожидавшегося в начале февраля роста на 2,4% снизится на 8% (медианный прогноз). В таком случае спад реального ВВП практически повторит результат

2009 года, когда в связи с мировым финансовым кризисом российская экономика обвалилась на 7,8%. Падение ВВП на 8% стало бы рекордным с 1994 года, когда ВВП, по данным Росстата, упал на 12,7%.

Диапазон оценок по ВВП 2022 года, представленных экономистами, составил от минус 3,5 до минус 23%, указал ЦБ.

Консенсус-ожидания роста на 2023 и 2024 годы тоже ухудшены — с 2,1 до 1,0% и с 2 до 1,5% соответственно. Долгосрочные темпы роста экономики России (в 2025–2029 годах) будут стремиться к 1%, следует из опроса ЦБ. Кто-то из опрошенных аналитиков считает, что в 2023 году российская экономика вырастет на 10,4%, а кто-то — что она снизится на 7,3%.

Институт международных финансов (IIF, глобальная ассоциация банков) прогнозирует, что ВВП России в 2022 году сократится на 15%, следует из обзора IIF, поступившего в РБК (не входит в консенсус-прогноз Банка России).

20 лет под жесткими санкциями: как живут и зарабатывают на бирже в Иране
Инфляция в России к концу 2022 года разгонится до 20%, прогнозируют аналитики. Это на 14,5 процентного пункта выше, чем их февральские ожидания. В последний раз темпы роста цен превышали это значение только в 2000 году, когда они составили 20,2%, по данным Bloomberg. За первую неделю жестких санкций рост цен в России ускорился до 2,2%, а по сравнению со значением годовой давности инфляция достигла максимального за шесть лет значения — 10,4%, писал РБК. В целом за февраль цены выросли на 1,2% (к уровням января).

24 февраля началась специальная военная операция России на Украине. После этого США и Евросоюз начали ужесточать санкции, самые серьезные — против валютных резервов ЦБ — начали действовать с 28 февраля.

Курс рубля и рост зарплат

Курс доллара в среднем по 2022 году будет на уровне 110 руб., следует из ожиданий экономистов, опубликованных ЦБ. В дальнейшем национальная валюта продолжит номинально ослабевать: в 2023 году курс составит 118,4 руб. за доллар и 120 руб. в 2024 году, считают они. Аналитики дали прогноз и по ключевой ставке Банка России. По их мнению, средний показатель за 2022 год увеличится на 9,8 п.п. по сравнению с февральскими ожиданиями и составит 18,9%. Согласно прогнозу, в 2023 году

ставка будет в среднем на уровне 14,1%, а в 2024 году — 7,8%. Оценка нейтральной ключевой ставки (при которой обеспечивается одновременно достижение целевого ориентира инфляции в 4% и полная загрузка производственных мощностей) выросла на 1,5 п.п., до 7%.

На фоне скачка инфляции, курса доллара и ключевой ставки россияне ждут небольшое увеличение темпов роста номинальной средней зарплаты, следует из прогноза. В 2022 и 2023 годах ее рост составит по 9,5% (что на 1,5 п.п. и на 3,2 п.п. выше февральских ожиданий), в 2024 году темпы роста номинальных зарплат снизятся до 6,8%.

Стоимость страховки от дефолта России — так называемого пятилетнего CDS-спреда на госдолг России, который отражает восприятие международными финансовыми рынками странового риска, — за 2022 год составит в среднем 550 базисных пунктов (+413 б.п. в сравнении с февралем), ожидают экономисты. Если 24 февраля 2022 года CDS-спред на Россию достигал 950 б.п., писал РБК, то на этой неделе он подскочил до 2619 б.п., по данным Reuters.

Индивидуальные оценки аналитиков

По предварительной оценке директора по инвестициям «Локо-Инвеста» Дмитрия Полевого, падение реального ВВП в 2022 году составит около 11%, инфляция к концу года может выйти на темпы 20–25%. Он уточнил, что, хотя «Локо-Инвест» и фигурирует в перечне традиционных участников консенсус-прогноза ЦБ, в этот раз инвестиционная компания не подавала оценок регулятору.

По прогнозам «Центра развития» НИУ ВШЭ, инфляция по итогам года составит 20–30%, а ВВП упадет на 8–19%. «Этот кризис связан с разрывом экономических цепочек, поэтому он проявится не сразу, а когда рассосутся накопленные материальные запасы. Это произойдет примерно через один-полтора квартала. Во втором квартале этого года стоит ожидать всплеска потребления на фоне ажиотажного спроса, а значит, падение пока не проявит себя в полной мере в статистике», — пояснил РБК замдиректора центра Валерий Миронов. Наиболее жесткие последствия для экономики будут фиксироваться с третьего квартала этого года по третий квартал 2023 года, считает он.

Главный экономист по России и СНГ «Ренессанс

Капитала» Софья Донец ожидает, что уже к середине 2022 года инфляция достигнет 15–16% в годовом выражении. Telegram-канал MMI Market Sentiment Index считает, что уже в марте рост потребительских цен будет не меньше 10% в месячном выражении и 19–20% в годовом

Безработица в пути. Рынок труда санкций еще не заметил

Ведущие российские онлайн-платформы для найма персонала пока не фиксируют существенных изменений в рекрутинговых стратегиях российских компаний. В перспективе, впрочем, падение зарплат и рост безработицы почти неизбежны — так, например, уровень последней может к концу 2022 года подняться до 7%.

Ведущие российские онлайн-платформы для найма персонала пока не фиксируют заметных изменений в динамике размещения вакансий и резюме на своих порталах. Среди опрошенных “Ъ” — hh.ru, SuperJob и «Авито Работа», на которые в совокупности, по оценкам рейтингового агентства «Эксперт РА», приходится примерно 60% всех размещаемых в интернете вакансий.

К началу 2022 года, напомним, российский рынок труда уже восстановился от последствий пандемии коронавируса: в январе уровень безработицы, по данным Росстата, составил 4,4%, что сопоставимо с показателем тех же периодов 2018–2019 годов. Однако введение против РФ экономических санкций рядом западных стран и последовавший за ним уход из страны ряда крупных ритейлеров и фирм с иностранным участием может сократить число доступных населению рабочих мест.

Впрочем, пока, по данным hh.ru, на портале онлайн-сервиса число размещенных вакансий превышает прошлогодний показатель на 26%, а число резюме — на 4%.

Как отмечает ведущий эксперт компании Наталья Данина, сейчас ни в одном сегменте рынка труда не видно «резких изменений».

«Пока прошло слишком мало времени с наступления новой реальности в феврале 2022-го, а рынок труда обычно реагирует не мгновенно — примерный срок обозначения реакции составляет полторы-две недели», — говорит она. В то же время до половины клиентов-работодателей сервиса «заняли выжидательную позицию» — у остальных подбор новых

сотрудников происходит в запланированном темпе и режиме.

Схожим образом ситуацию “Ъ” прокомментировали и в «Авито Работа»: каких-либо резких изменений в части размещения вакансий или резюме на платформе нет. В пресс-службе SuperJob также сообщили, что индекс активности работодателей на рынке труда пока держится на уровне 2021 года. «Пока работает инерция: большой спрос на кадры не может в одночасье смениться резким падением.

Работодатели хорошо помнят, каково это — искать персонал на дефицитном рынке», — отмечает глава исследовательского центра SuperJob Наталья Голованова. Впрочем, она признает, что сложная рыночная ситуация может быть использована компаниями для избавления от неэффективных сотрудников — об оптимизации численности персонала рассказали 7% опрошенных порталом работодателей.

В то же время в перспективе ухудшение на российском рынке труда будет неизбежным. Впрочем, по данным “Ъ”, четких прогнозов падения российской экономики нет даже в правительстве, хотя ведомства, в том числе Минтруд, уже представили Белому дому первые «черновые» варианты мер поддержки своих профильных сфер (подробнее см. “Ъ” от 1 марта). Первые негативные изменения могут произойти в конце марта — к этому моменту, например, определится ситуация в авиаотрасли, столкнувшейся, по сути, с невозможностью своей работы в нынешнем виде. Крупный российский бизнес из других сегментов российской экономики будет перестраивать свои проекты от нескольких месяцев до полугода. Ритейлеры, которые в основном заявили о приостановке своей работы в РФ и пока не увольняют работников, также должны будут принять решение о продолжении сотрудничества с ними в пределах полугода, отмечает юрист Центра социально-трудовых прав Юлия Островская. «Вряд ли компаниям выгодно платить зарплаты неработающим сотрудникам, а перевести их в режим неполного рабочего дня или неполной рабочей недели можно на срок до шести месяцев», — говорит она.

Как отмечает глава Центра трудовых исследований Высшей школы экономики Владимир Гимпельсон, в дальнейшем изменения на российском рынке труда, скорее всего, пойдут по уже знакомому сценарию: работодатели будут стараться сокращать не занятость, а зарплаты, работники же столкнутся в первую очередь с

потерей дохода. «Но какие-то предприятия, наиболее зависимые от импорта или вовлеченные в международную деятельность, могут полностью прекратить свою работу», — говорит он.

Тем не менее, по мнению ведущего экономиста ЦМАКП Игоря Полякова, к концу года уровень безработицы в РФ может достигнуть 7%. В основном, по его словам, пострадают промышленность, транспорт, сфера торговли и общественного питания.

Хотя сценарий сокращения доходов населения пока просчитать невозможно, власти уже объявили о первых мерах их поддержки. Так, вчера президент Владимир Путин анонсировал введение выплат для малоимущих семей с детьми в возрасте от 8 до 16 лет, что даст поддержку одной из наиболее уязвимых с точки зрения доходов категории российских домохозяйств.

[Чтоб нековидно было: кабмин намерен в марте отменить ограничения для бизнеса](#)

Ограничения для российского бизнеса в связи с пандемией могут снять к 21 марта, следует из проекта плана правительства по поддержке экономики в условиях санкций, который есть у «Известий». Речь идет об отказе от QR-кодов, ограничений по времени работы, требований по количеству средств индивидуальной защиты, а также об открытии отраслей в ряде регионов. Вместе с тем масочный режим в помещениях и на транспорте, а также дезинфекция останутся обязательными, уточнили «Известиям» в Корпорации МСП. Большая часть ограничений уже снята, но в ряде регионов с высокой заболеваемостью они еще актуальны, поясняют эксперты. Кабмин также планирует провести дополнительную индексацию пенсий и социальных пособий.

5 марта на встрече с представительницами летного состава российских авиакомпаний президент Владимир Путин назвал максимальную свободу бизнеса выходом из сложившейся экономической ситуации. Одной из многочисленных антикризисных мер, разрабатываемых кабмином, должна стать отмена ковидных мер для бизнеса: QR-кодов, ограничений по времени, требований по количеству средств индивидуальной защиты, а также открытие отраслей в ряде регионов. Об этом говорится в проекте плана первоочередных

действий по обеспечению развития российской экономики в условиях внешнего санкционного давления. Подлинность документа подтвердили три источника «Известий», знакомых с ходом его подготовки. По словам федерального чиновника, указанная мера станет не директивой: регионам рекомендуют быстрее снимать пандемийные ограничения, а сам план первоочередных мероприятий правительство должно утвердить на ближайшем заседании: 9 марта.

Согласно проекту плана, кабмин установил срок для отмены ограничений до 21 марта.

Ответственными ведомствами назначены Роспотребнадзор, Минэк и Корпорация МСП. Корпорация с учетом нынешней эпидемиологической ситуации выступила за отказ от ограничений.

— Они негативно влияют как на людей, так и на бизнес. Речь не идет об одномоментном снятии всех ограничений: маски в помещениях и на транспорте, а также дезинфекция остаются обязательными, — пояснил «Известиям» гендиректор корпорации Александр Исаевич.

Самым ожидаемым изменением он назвал отказ от QR-кодов. Их отменили уже более 40 регионов. Непонятно, почему в ряде субъектов до сих пор закрыты некоторые отрасли, например индустрия детских развлечений в Краснодарском крае и Ростовской области, посетовал глава корпорации. Александр Исаевич добавил, что правительство готовит комплексный план поддержки МСП, а ряд антикризисных программ уже запущен.

На данный момент требование о наличии QR-кода для ряда отраслей действует в 62 регионах, в 23 ограничения отменены, во всех субъектах продолжает действовать масочный режим, рассказали «Известиям» в Минэке. Там отметили, что министерство в рамках своих полномочий проводит мониторинг введенных ограничений в регионах и их влияния на деловую активность, но не стали оценивать перспективу их отмены.

Роспотребнадзор поэтапно снимает эпидемиологические ограничения, но можно идти дальше, продолжая отменять противозидемиологические требования в отраслях, считает президент «Опоры России» Александр Калинин.

— Так, для гостиниц осталось положение об обязательной термометрии при заезде. Но, например, для общепита, при входе в кинотеатры, музеи такой рекомендации уже нет, — привел пример он.

В ряде регионов действуют ограничения по времени работы ресторанов, по заполняемости залов, напомнил глава бизнес-объединения, призвав отменять максимальное число мер.

Что оставить, что убрать

Не все регионы готовы отменить QR-коды и другие ограничения, среди таких, например, Воронежская, Самарская и Тюменская области, Краснодарский край, отметила профессор кафедры государственного и муниципального управления Финансового университета при правительстве РФ Елизавета Соколова. В условиях снижения покупательной способности населения отмена ограничительных мер, безусловно, окажет положительное влияние на отрасли и на развитие регионов, однако не следует ожидать резкого улучшения показателей экономической и деловой активности, прогнозирует она.

Особой ковидной нагрузки на экономику в начале марта уже не ощущается, оценил директор Центра конъюнктурных исследований НИУ ВШЭ Георгий Остапкович. По его словам, многие ограничения уже сняты. Они остаются в сфере услуг, общепите, кинотеатрах, на стадионах, выставочно-музейной сфере, перечислил эксперт.

Сохранение коронавирусных ограничений оказывает давление в первую очередь на сферы розничной торговли, общепит, фитнес-центры, гостиничный и туристический бизнес в целом, рассуждает руководитель направления «Макроэкономический анализ и финансовые рынки» ЦСР Наталья Сафина.

Среди лидеров по заболеваемости остаются, например, Воронежская, Самарская и Свердловская области, вследствие чего коронавирусные меры в этих регионах еще актуальны, полагает аналитик.

Снятие ограничений приводит к тому, что заболеваемость снижается медленнее, но ее подъема и новой волны при этом не наблюдается, объяснил член-корреспондент РАН, вирусолог Александр Лукашев. По его мнению, сначала можно отменять те меры, которые имеют большую экономическую цену, в частности в сфере общепита. А от масочного режима, на его взгляд, нужно уходить в последнюю очередь: он практически не влечет затрат, но сдерживает распространение вируса. В аппарате правительства и Роспотребнадзоре оперативно не ответили на запросы «Известий».

Добавка пенсионерам

Помимо послаблений для бизнеса, правительство планирует принять комплекс мер по поддержке населения и рынка труда. Они должны будут войти во второй пакет стимулирующих инициатив, который планируют обсуждать в кабмине на следующей неделе. Среди главных инструментов — дополнительная индексация пенсий и пособий, включая детские. Также рассматривается вариант с единовременными выплатами отдельным категориям граждан, следует из проекта плана правительства. Кроме того, им предусматривается проведение общественных работ с участием 300 тыс. человек, доплаты до уровня МРОТ работникам с неполной занятостью (примерно 0,5 млн человек), переобучение и повышение квалификации порядка 200 тыс. человек. В Минтруде на запрос «Известий» оперативно не ответили.

Даром надо: бизнес просит бесплатных кредитов на зарплаты

На фоне ужесточения санкций против России бизнес просит на три года ввести налоговые каникулы для предприятий легкой промышленности, предоставлять беспроцентные кредиты для предотвращения банкротств, а также на выплату зарплат в размере МРОТа. Эти и другие предложения по поддержке компаний Торгово-промышленная палата направила правительству, документ есть у «Известий». В РСПП также высказали свои инициативы. В объединении в том числе предлагают ввести регулирование и начать внедрять цифровые финансы и майнинг криптовалют, а также создать зоны для международных расчетов в цифровой валюте.

Бизнесу нужно на год предоставить беспроцентные кредиты на выплату зарплат сотрудникам в размере МРОТа, а при сохранении средней численности работников на уровне не менее 90% в течение 12 месяцев от 1 марта 2022-го разрешить компаниям не погашать задолженности по этим ссудам. Такую меру поддержки предлагают ввести в Торгово-промышленной палате. Там объяснили, что резкое удорожание сырья и материалов, перебои с поставками из стран Европы, снижение покупательского спроса приведут к сокращению объемов выпускаемой продукции и росту затрат,

а также к снижению возможностей по найму сотрудников.

Среди других основных предложений ТПП:

- ввести налоговые каникулы для отечественных предприятий легкой промышленности на срок до трех лет и на это же время предоставить беспроцентные кредиты и субсидии для предотвращения их банкротства;
- выделить дополнительные бюджетные средства на субсидирование ставок по льготным краткосрочным кредитам в объеме 15–20 млрд рублей из-за резкого повышения ключевой ставки ЦБ до 20%;
- расширить критерии по численности предприятий МСП, чтобы увеличить круг получателей господдержки;
- снизить стоимость эквайринга на 25–50% в зависимости от сегмента рынка и запретить банкам повышать тарифы на обслуживание для бизнеса;
- установить максимальную ставку в 9,5% для действующих кредитов с плавающей ставкой для операторов железнодорожного транспорта, так как резкое повышение процентной нагрузки из-за роста ключевой может вызвать повышение цен на билеты и банкротства предприятий.

Деловые объединения совместно обсуждали меры поддержки предприятий. На текущий момент главное — создать условия, чтобы бизнес продолжал функционировать и сохранял рабочие места, сообщил глава совета ТПП РФ по промышленно-финансовой и инвестполитике Владимир Гамза. Он отметил: наиболее сильно пострадали компании, которые занимались экспортно-импортными операциями, особенно в сфере высоких технологий, и для таких инновационных отраслей стоит ввести нулевые ставки налогообложения на определенный период.

Важнейшей мерой поддержки также было бы объявление крупного федерального заказа на работы в сфере строительства, ЖКХ, ремонта дорог и т. д., так как это поможет обеспечить функционирование большого числа предприятий в условиях кризиса и сохранить рабочие места, считает Владимир Гамза.

В пресс-службе правительства «Известиям» сообщили, что рассмотрят поступающие предложения. В Минфине на запрос не ответили.

Бизнес по-новому

В РСПП согласны, что необходимо ввести меры поддержки бизнеса на фоне текущей ситуации. Так, например, наблюдается серьезная проблема с доступностью денежных средств для бизнеса, причем как валютных, так и рублевых, сообщил управляющий директор управления финансовой политики и финансовых рынков РСПП Андрей Лисицын. Экстренные меры, которые следует вводить в ближайшее время, чтобы стабилизировать ситуацию, — это субсидирование процентных ставок по кредитам как минимум до предыдущего уровня в 9,5% годовых и восстановление справедливой стоимости ценных бумаг компаний с открытием торгов на бирже. В РСПП уже подготовили и направили официальные письма с соответствующими предложениями в правительство и Банк России.

Среди других обсуждаемых мер — поддержка розничных инвесторов путем введения налоговых послаблений для их операций, чтобы восстановить активность физлиц на рынке, а также ряд предложений по развитию конкурентных преимуществ страны, сообщил Андрей Лисицын. К последней группе относится развитие оборота цифровых финансовых активов, так как это может стать еще одним инструментом для внутреннего и внешнего рынка РФ, а также принятие регулирования в сфере оборота криптоактивов, включая майнинг и обращение криптовалют. На этот рынок есть спрос, а избыточные энергопотребности — значительное преимущество России в сегменте. Кроме того, РСПП ставит вопрос о создании валютной зоны, включающей страны — члены ЕАЭС, Китай, другие государства БРИКС, чтобы сформировать устойчивые механизмы международных расчетов. Причем в рамках этой зоны предлагается использовать цифровую валюту, привязанную к корзине валют и золота, уточнил Андрей Лисицын.

«Известия» обратились в крупнейшие банки и компании с вопросом, как они оценивают предложенные меры поддержки. Инициативы, которые могут сразу оказать позитивное влияние, — субсидирование процентных ставок на фоне резкого повышения ключевой, рассказали в Совкомбанке. Там пояснили: это предотвратит технические дефолты и даст возможность компаниям пережить время, когда перестраиваются бизнес-модели и цепочки поставок.

Субсидирование ставки и поддержку капитализации российского фондового рынка необходимо реализовать в течение буквально ближайших дней, уверен директор по стратегии ИК «Финам» Ярослав Кабаков. Однако, по его мнению, нельзя исключать, что быстрее всего будет реализован проект по ускоренному банкротству иностранных компаний, уходящих из РФ.

Также на фоне санкций особенно значимо станет развитие международных расчетов через третьи страны. Роль существующих хабов вырастет во много раз. Операции могут проводиться через ОАЭ или Гонконг, действия в этом направлении предпринимает и Таиланд, рассказал коммерческий директор Choise.com и Crypterium Андрей Дьяконов. По его мнению, у ОАЭ наибольший потенциал в использовании цифровой валюты для расчетов.

[Нижний брейк: эксперты прогнозируют падение цен на недвижимость. Квартыры могут заметно подешеветь](#)

По мнению специалистов, рынок недвижимости ждет охлаждение: чтобы поддержать спрос, владельцы квартир будут снижать цены до 30%. Каковы шансы осуществимости прогноза, что это значит для российской экономики и что сейчас делать россиянам, рассказали «Известиям» эксперты.

Цены на недвижимость за время пандемии резко выросли. Так, по данным консалтинговой группы SRG, всего за год стоимость квадратного метра в Краснодарском крае подорожала на 70%, в Москве — на 20%. Тем не менее рынку прочат падение.

Причины заключаются в высоких ставках по ипотеке, привязанных к ключевой ставке, геополитической ситуации, снижению покупательской способности. По мнению участников рынка, владельцы недвижимости будут снижать цены на 25–30%.

Всего за месяц — с февраля по март 2022 года — квадратный метр подорожал на 2,3% в среднем, исходя из анализа цен на недвижимость в 16 российских городах (по информации «ЦИАН. Аналитики»). Данные других аналитических служб подтверждают эти наблюдения.

Однако рост цен наблюдался не везде.

Например, за последние шесть месяцев стоимость квартиры в районе станции метро

«Технопарк» в Москве упала на 7%. Теперь же, по мнению экспертов, на фоне геополитической напряженности недвижимость в столице может подешеветь на 15–35%.

Из-за высокого уровня инфляции снизилась покупательная способность граждан. Как следствие, продавцы, которые хотят быстрее выйти на сделку, охотнее идут на уступки. При этом ожидается ограничение спроса: дорогие ипотечные кредиты смогут позволить себе далеко не все. Скорее всего, конкуренция за покупателя вырастет.

В подвешенном состоянии

Ситуацию на рынке недвижимости России на данный момент можно охарактеризовать как очень неопределенную, полагает аналитик ФГ «Финам» Наталия Пырьева.

— С одной стороны, рекордно высокие ставки по ипотеке и пауза в одобрении кредитов со стороны банков сдерживают спрос. С другой — продолжающееся удорожание стройматериалов ограничивает возможность девелоперов предоставлять скидки на свои объекты, чтобы удержать спрос.

В конце февраля, по словам эксперта, на рынке сформировался ажиотажный спрос.

— Причина — в экономической ситуации и обесценении рубля. Покупка недвижимости — традиционный, надежный актив, которому доверяют россияне. Кстати, аналогичная ситуация возникала после снятия режима самоизоляции в 2020 году. Но на этот раз маловероятно, что эффект может быть долговечным, поскольку цены на новостройки сильно выросли, ставки слишком высокие, а динамика реально располагаемых доходов граждан низкая.

По мнению Пырьевой, потребительский спрос на вторичном рынке спровоцировал замедление роста цен уже в конце 2021 года.

— Предложение, вероятно, будет снижаться тоже, поскольку собственники предпочтут снять объявления о продаже своих квартир на фоне экономической неопределенности.

Таким образом, спрос в целом будет снижаться, при этом цены на новостройки будут оставаться высокими из-за роста себестоимости строительства, а цены на «вторичку» будут снижаться под давлением уходящих с рынка покупателей, утверждает аналитик.

— Мы полагаем, что негативных последствий удастся избежать. На строительный сектор в

2021 году приходилось 1,6 трлн рублей налогов и 6,2 млн занятых, а это порядка 5,7% ВВП. И власти в ближайшее время сформируют меры поддержки. Например, обсуждается возможность изменения программы льготной ипотеки. «В Госдуме предложили выдавать льготную ипотеку под 5% на массовые новостройки с использованием высоконадежных ипотечных портфелей банков и субсидирования ставок по кредитам для девелоперов», — говорит она. Эксперт призывает россиян не принимать резких и необдуманных решений, а подождать, что предложит государство для поддержания строительного сектора.

Отток мигрантов и безработица

Рынок жилья в ближайшие месяцы будет стагнировать и цены на жилье снизятся, полагает руководитель департамента инвестиционного анализа и обучения ИК «УНИВЕР Капитал» Андрей Верников.

— Причины — в заградительных условиях ипотечного кредитования и снижении покупательной способности населения. Большую часть средств домохозяйства будут тратить на продукты питания. Еще одна причина — в неизбежном оттоке рабочих, которые приезжают из стран СНГ, из больших городов. При нынешнем курсе рубля пребывание многих в России теряет смысл. Разумеется, они проживают не в дорогих, а, как правило, в спальных районах или пригородах. Там, где плохо развита инфраструктура. В таких районах коррекция цен на жилье будет наиболее сильной.

По мнению эксперта, есть и другая опасность.

— Я бы посоветовал гражданам сейчас не спешить с покупкой жилья. Текущий кризис может привести к перетоку населения из Москвы и Петербурга в более мелкие города с лучшей экологической обстановкой. Часто кризисы сильнее бьют по большим городам, жители которых не имеют подсобных хозяйств. Есть риск ошибиться не только с ценой покупаемой квартиры, но и с локацией. Россия — в режиме жестких санкций, что, к сожалению, вызовет с временным лагом сильный рост безработицы. Даже если ставка по ипотеке снизится, брать ее в текущих условиях очень рискованно, — заключает собеседник «Известий».

Вопрос целеполагания

Чтобы определить, как снижение цен повлияет на экономику, следует разобрать отдельные

группы населения и их мотивацию, считает управляющий партнер аналитического агентства WMT Consult Екатерина Косарева.

— Если рассматривать покупку недвижимости как инвестицию именно для сохранения капитала, следует выбирать объект наиболее тщательно и оценивать риски. Например, есть смысл приобрести объект, который уже введен в эксплуатацию или на завершающей стадии строительства. Покупать недвижимость в ипотеку под 15–20% сейчас участники рынка не рекомендуют: высока вероятность, что ставки по ипотечным кредитам отвяжут от ключевой ставки. Или возобновят программу льготного ипотечного кредитования. Стоит дождаться решения властей.

Покупка жилья на стадии котлована чревата большими рисками, рассуждает эксперт.

— Перебои с поставками, отсутствие иностранных материалов, которые требуются согласно проекту, отток мигрантов, финансовые трудности девелоперов — всё это факторы риска, несмотря на программу эскроу-счетов. Немаловажна, по мнению аналитика, и цель. — Если это единственное жилье и для себя, уместнее дождаться новой госпрограммы. Но если планировалась покупка недвижимости под сдачу в аренду, также стоит оценить риски. Отток рабочей силы, внутренняя миграция по стране с ростом популярности удаленки, даже очное обучение на дистанте — это говорит о трудностях в поисках арендаторов. На высокие платежи рассчитывать также не стоит из-за снижения покупательной способности, — резюмирует Екатерина Косарева.

Ипотека — двигатель отрасли

Недоступность ипотеки и высокие цены на недвижимость тормозят строительный сектор и смежные отрасли, отмечает руководитель аналитического департамента AMarkets Артем Деев.

— Ипотека двигает строительную отрасль, вслед за которой растут объемы производства и обороты сопутствующего бизнеса. Снижение темпов выдачи ипотеки, сокращение спроса на недвижимость — это факторы, за счет которых строительное направление будет замедляться. По мнению эксперта, это грозит возвратом «долгостроя», а девелоперы начнут испытывать проблемы с реализацией построенных квадратных метров.

— Таким образом, на макроэкономическом уровне мы увидим сокращение доли

строительной отрасли в ВВП РФ, рост безработицы в соответствующих отраслях. Гражданам в этой ситуации делать ничего не нужно, полагает аналитик.

— Тем, кто взял ипотечный кредит с низкой ставкой, ничего не грозит. А тем, кто хотел приобрести недвижимость, но опасается роста ставок по кредитам, что в данный момент и происходит, лучше подождать вероятного снижения цен и сокращения стоимости кредитов со временем. ■

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

[Ассоциация банков России сообщила об «острых проблемах» на рынке корпоративного кредитования](#)

Ассоциация банков обратилась в ЦБ с просьбой разработать способы решения проблем с синдицированными валютными кредитами для случаев, когда российский заемщик или один из участвующих в кредите банков попал под западные санкции

У российских банков из-за западных санкций начали проявляться «острые проблемы» на рынке крупного корпоративного кредитования — речь идет о выдаче валютных ссуд в синдикатах с иностранными банками, говорится в письме Ассоциации банков России (АБР), направленном в Банк России. Фрагмент документа есть у РБК, его содержание подтвердил источник, знакомый с предложениями.

Банки попросили ЦБ предусмотреть:

- «системное решение» ситуаций с синдицированными кредитами в валюте, когда под новые западные санкции попадает российская компания-заемщик или банк, входящий в пул кредиторов;
- разработать механизм продолжения кредитования после приостановки выдачи новых траншей по синдицированным кредитам в случае, если один банк попал под санкционные ограничения;
- оперативно запустить новый инструмент — договоры финансирования участия в кредите, который позволит привлекать деньги для реализации стратегических проектов у разных инвесторов, в том числе физических лиц, имеющих статус

квалифицированных. Конкретно это предложение фигурирует и в пресс-релизе АБР о предложениях к ЦБ по поддержке банковского сектора.

«Банк России получил письмо АБР, рассмотрит его в установленном порядке», — сообщил представитель ЦБ.

К настоящему времени под западные санкции разной степени жесткости попали такие банки, как ВТБ, Промсвязьбанк, «Открытие», Совкомбанк, госкорпорация ВЭБ.РФ, банк «Россия», Новикомбанк (все под блокирующими санкциями США, предполагающими блокировку долларовых расчетов), Сбербанк (запрет на корсчета в США), Альфа-банк, Газпромбанк, МКБ и Россельхозбанк (секторальные). Западные санкции, ограничивающие привлечение финансирования, также распространились на ряд крупных компаний — «Совкомфлот», «Российские железные дороги» (РЖД), АПРОСА, «Газпром», «Ростелеком» и «РусГидро».

Что такое синдицированные кредиты и кто их брал

Синдицированный кредит — крупная ссуда, которая выдается компании, как правило, для финансирования масштабного проекта пулом банков, образующих синдикат. Кредиторы заключают с заемщиком договор по унифицированным условиям; процессом выдачи и управлением задолженностью занимается выбранный банк-агент. Финансирование может предоставляться в несколько траншей.

Синдицированные кредиты применяются, если банк в одиночку не может дать такой большой кредит одному клиенту, не нарушив норматив концентрации риска на одного заемщика (Н6), говорит управляющий директор рейтингового агентства НКР Дмитрий Орехов.

Активность на рынке синдикаций в России за последний год увеличилась и по объему выданных кредитов, и по их количеству, отмечается в презентации Cbonds (есть у РБК). За девять месяцев 2021 года объем синдицированных ссуд, предоставленных российским компаниям, составил \$20,44 млрд. Это на 82,5% больше, чем за аналогичный период 2020 года, но почти на треть меньше, чем за весь допандемийный 2019 год, который стал самым успешным для российского рынка. В целом с 2016 года в России были выданы синдицированные кредиты на \$109 млрд. В топ-5 отраслей по заимствованиям входят нефтегазовый сектор, цветная и черная

металлургия, добыча угля и сфера удобрений. Лидирующие позиции среди кредиторов занимают Сбербанк, Газпромбанк, французские банки Credit Agricole CIB и Societe Generale, австрийская RBI Group и голландская ING Groep. Помимо коммерческих банков на рынке синдицированного кредитования с 2019 года активно работает ВЭБ.РФ по программе «Фабрики проектного финансирования» (ФПФ), добавляет Орехов. ВЭБ, как и его 100-процентная «дочка» ФПФ, попали в SDN-лист США. ВЭБ заявлял, что, несмотря на санкции, ФПФ продолжит работу.

По подсчетам Cbonds, больше половины синдицированных кредитов в январе—сентябре 2021 года было выдано в рублях (11 сделок на 870,8 млрд), еще треть ссуд были долларовыми (семь сделок на \$4,4 млрд), а чуть больше 14% — в евро (три кредита на €3,5 млрд). Доля иностранных банков в синдикате может достигать до 50–70%, оценивает Орехов, добавляя, что после 2014 года объем участия западных банков в синдицированном кредитовании российских компаний заметно снизился.

Как санкции влияют на синдицированные кредиты

Как следует из письма АБР, основной риск в связи с западными санкциями возникает, если в синдикате кредиторов участвует иностранный банк. У него появляется право потребовать от заемщика, попавшего под санкции, досрочного возврата кредита или провести акселерацию (acceleration event, отмена предоставления новых траншей и сокращение срока кредита по уже выданным. — РБК). Если же под санкции попадает российский банк — участник синдиката, то встает вопрос продолжения им кредитования в валюте. В АБР предлагают ЦБ предусмотреть системное решение этой проблемы, но варианты решений не приводят.

Надо разделять две ситуации: когда под санкциями оказывается заемщик или кто-то из кредиторов, говорит источник РБК в банке, выдающем синдицированные кредиты. «Когда под санкции попадает заемщик (например, в SDN-лист США), то валютный кредит он обслуживать не сможет из-за ограничений на операции в той или иной валюте. Комплаенс будет блокировать любые попытки расчетов по долгу. Такие ситуации на рынке были, например, после волны первых санкций в 2014 году», — отмечает он. Один из вариантов решения проблемы — поменять в договоре валюту

расчетов, чтобы долг обслуживался в рублях, но такой сценарий требует вывода из синдиката иностранного кредитора.

Выход банка из синдиката возможен, но зависит от условий соглашения между кредиторами, говорит руководитель международной практики юридической фирмы VEGAS LEX Наталия Абцешко: «Это может быть как уступка прав по договору, так и передача всех прав и обязанностей другому лицу — новому кредитору».

Еще одна сложность, с которой может столкнуться заемщик, — требования иностранного банка погасить долг досрочно или намерение провести акселерацию. «В большинстве случаев для принятия решения об изменении срока погашения кредита требуется как минимум три четверти голосов синдиката кредиторов. Если у иностранца большой stake (доля), то тогда риск акселерации реально существует, но все зависит от его позиции в части порядка применения санкций», — продолжает источник РБК в банке.

ЦБ 5 марта дал послабления банкам по нормативам концентрации (H6, H7, H21 и H25, ограничивают возможность выдавать большой объем ссуд одному заемщику или группе связанных. — РБК). Кредиторы смогут использовать пониженный коэффициент риска в 50% по кредитам нефинансовым компаниям на сумму более чем 10 млрд руб., если такие будут выданы в период с 3 марта по 31 мая 2022 года. Льгота будет действовать три года, она распространяется на ссуды только российским заемщикам.

Ситуацию, когда под санкции попадает банк — участник синдиката, банкир описывает как менее сложную. Если кредит был выдан до ограничений и дополнительных траншей не предполагается, то он может продолжать обслуживаться. Риск, по его словам, возникает, если по кредиту планируются новые транши в валюте (обычно выделяются пропорционально участию в кредите) и подсанкционный банк не сможет перевести деньги. В этой ситуации «нужно каким-то образом предусмотреть возможность отказа санкционного банка от новых траншей либо дать возможность другим участникам, например голосованием, исключать этот банк из новых траншей», объясняет источник РБК.

Прецеденты распада кредитных синдикатов из-за санкций уже были, напоминает Абцешко. Так, из синдиката по кредиту «Сибуру» в связи с введением санкций в 2014 году против одного из

его акционеров вышел координатор сделки Royal Bank of Scotland. «С учетом масштаба введенных санкций» сейчас международные банки серьезно подойдут к оценке собственных рисков от участия в кредитных синдикатах в России, полагает она.

По словам Абцешко, после 2014 года иностранные кредиторы стали уделять особое внимание санкционным положениям в договорах синдицированного кредита, в том числе делать оговорки по ситуации на Украине. «Такие положения могут включать в себя заверения о несанкционном статусе заемщика, обязательства не использовать полученные средства на цели, которые могут нарушить санкционные режимы, и не заключать сделки с подсанкционными лицами. Положения, связанные с санкциями, могут быть также прописаны как неисполнение обязательств», — перечисляет юрист.

Последствия попадания заемщика под санкции, по ее словам, зависят от договора, но обычно не предусматривают гарантий для него.

Руководитель практики санкционного права и комплаенса Pen & Paper Сергей Гландин тоже считает риски разрыва кредитных синдикатов с российскими участниками высокими, особенно когда речь идет о подсанкционных банках-кредиторах.

«Синдицированные кредиты — это хорошо проработанные договоры на десятки страниц. Однако я более чем уверен, что ни новые, ни старые договоры не предусматривали риски блокирующих санкций для таких банков, как ВТБ, ВЭБ и «Открытие», и решения на такой случай», — скептичен юрист. По его словам, готовых юридических конструкций для решения таких споров нет. «Это повод сторонам сесть за стол переговоров и решить вопрос исходя из собственного понимания рисков», — заключает Гландин.

Что подразумевает новый инструмент, о котором просят банки

Рынок договоров финансирования участия в кредите, который предлагает запустить АБР, — это инструмент, который позволяет привлекать к кредитованию не банки, а других инвесторов. «Это механизм, который позволяет кредитору, выдавшему крупную ссуду заемщику, снизить кредитный риск за счет софинансирования от внешнего участника. Он может заключить договоры и привлечь финансирование от более мелких кредиторов (банков меньшего уровня, компаний, квалифицированных инвесторов-

физлиц) для конкретного кредита, уменьшив таким образом кредитный риск на балансе», — описывает схему источник РБК в банке, выдающем такие ссуды. Он называет такую практику малораспространенной, но в целом хорошей. По словам банкира, такой инструмент может быть интересен не только банкам, но и соинвесторам благодаря процентным доходам, и заемщикам, заинтересованным в увеличении лимитов кредитования.

В российской практике уже были примеры привлечения широкого круга участников в кредитование, но не очень удачные, говорит Орехов. Он напоминает, что Сбербанк запускал краудлендинговую платформу «СберКредо» (онлайн-кредитование проектов физическими лицами), но закрыл ее. А Альфа-банк запускал похожий проект «Поток», но потом существенно сократил свою долю в нем. «Инициатива АБР может стать вполне эффективной, если получится совместить экономическую целесообразность с комфортным входом в такие проекты», — отмечает Дмитрий Орехов.

БезВИЗАвый режим: Visa и Mastercard отказались работать в России

На фоне событий на Украине платежные системы Visa и Mastercard отказались работать в России. Об этом стало известно 6 марта. При этом пользоваться картами, выпущенными в РФ, на территории страны можно до окончания срока их действия. Основные неудобства из-за введенных мер коснутся россиян, оказавшихся в данный момент за рубежом. Как подготовиться к возможной поездке за границу и не остаться без денег — в материале «Известий».

В воскресенье, 6 марта, международные платежные системы Visa и Mastercard объявили о приостановке работы в России.

Согласно заявлениям компаний, карты Visa и Mastercard, выпущенные в России, не будут работать за пределами страны, а выпущенные за рубежом перестанут действовать в РФ.

Visa сообщила, что деятельность платежной системы в России будет приостановлена с 10 марта.

«Прием запросов авторизации российских участников, в рамках платежной системы «Виза» будут прекращены с 00:01 (по московскому времени) 10 марта 2022 г.; осуществление платежного клиринга будет прекращено 10 марта

2022 г», — говорится в официальном заявлении на сайте организации.

— Мы вынуждены действовать после неприемлемых событий (вокруг Украины. — Ред.), свидетелями которых мы стали, — объяснил председатель и главный исполнительный директор Visa Inc. Эл Келли. Операции возобновят «когда это будет уместно», если в стране не будет законодательных ограничений.

Что это значит

В ЦБ РФ разъяснили, что карты Visa и Mastercard, выпущенные российскими банками, продолжат работать в стране до истечения срока действия.

Операции по этим картам будет обрабатывать Национальная система платежных карт (НСПК) — принятые санкции не влияют на ее работу. В ЦБ заверили, что средства клиентов на счетах, привязанных к данным картам, доступны в полном объеме: держатели этих карт в России смогут проводить операции в банкоматах, расплачиваться ими и делать переводы. Однако трансграничные операции будут недоступны: сделать покупки в иностранных интернет-магазинах и использовать карты за рубежом не получится.

В Национальной системе платежных карт заверили, что сейчас нет необходимости переходить с карт Mastercard и Visa на «Мир» в срочном порядке. Средства россиян на счетах остаются в полной сохранности, сообщил «Известиям» глава правления НСПК Владимир Комлев.

Как расплачиваться за границей

От приостановки работы Visa и Mastercard больше всего пострадают россияне, находящиеся за рубежом (по данным Ассоциации туроператоров России на конец февраля, за границей может находиться свыше 150 тыс. российских туристов). В настоящий момент все карты продолжают функционировать. Однако соотечественникам следует заранее снять достаточное количество наличных. Если же путешественникам предстоят крупные траты, например, необходимо купить обратные билеты или оплатить гостиницу, то лучше сделать это как можно скорее. Предположительно, еще несколько дней всё будет работать как обычно. Выезжающим за границу порекомендовали брать с собой наличные. Кроме того, в Турции, Вьетнаме, Армении, Белоруссии, Казахстане,

Киргизии, Таджикистане, Южной Осетии и Абхазии можно расплачиваться картой «Мир». В НСПК россиянам посоветовали оформить кобейджинговую карту «Мир»–UnionPay, которая будет приниматься как в России, так и в 180 странах, поддерживающих работу с этой китайской платежной системой. Сбербанк, Тинькофф банк, Альфа-банк уже прорабатывают возможность выпуска этой кобейджинговой карты. О сроках запуска нового продукта кредитные организации обещали сообщить позже.

Что говорят эксперты

Большинство иностранных интернет-магазинов и сервисов не работают с картами «Мир», поэтому почти единственным вариантом остается использование карт UnionPay, отметил исполнительный директор Ассоциации участников рынка электронных денег и денежных переводов Павел Шуст.

— Для переводов за границу продолжают работать системы переводов наличными. Но трудно сказать, будут ли они функционировать в ближайшем будущем. Этот механизм работает только для переводов другим физическим лицам (например, родственникам), — пояснил эксперт РИА Новости.

По мнению главы комитета по финансовым рынкам «Опоры России» Павла Самиева, из-за большого количества заявок на карты UnionPay и ограниченного количества банков, которые производят их эмиссию, в ближайшие недели возможна ситуация «бутылочного горлышка» — когда банки не будут успевать обрабатывать запросы на открытие карт.

Павел Шуст считает, что возобновление полноценной работы Visa и Mastercard в России, предположительно, не состоится до тех пор, пока не будут сделаны шаги по снижению напряженности ситуации вокруг Украины.

— Решение о прекращении обслуживания России не связано с санкциями (принятые компаниями меры не являются следствием каких-либо регуляторных решений властей. — Ред.), поэтому всё будет зависеть от решения руководства платежных систем. Вероятно, до тех пор, пока не будут сделаны шаги по деэскалации, их позиция будет неизменна, — сказал эксперт.

Про UnionPay

UnionPay — платежная система, созданная в Китае в 2002 году. В 2005-м она стала международной.

В России всего выпущено более 3,3 млн карт UnionPay. Их принимают более 95% POS-терминалов и банкоматов. При этом свыше 1,6 млн POS-терминалов принимают карты UnionPay с технологией бесконтактной оплаты QuickPass. Сейчас карты UnionPay выпускают, в частности, Россельхозбанк, Почта Банк, «Солидарность».

Подписка о невыходе: банки вводят комиссии за снятие наличных в офисах

Банки стараются удержать деньги населения на счетах: они вводят ограничения и комиссии на снятие рублей и валюты в офисах. В Росбанке временно прекратили выдачу наличных долларов и евро, а в ПСБ и «Альфе» комиссия составляет до 10%. «Известия» выяснили это, позвонив в call-центры организаций. Кроме того, ряд банков требует заранее заказывать наличные при снятии любой суммы в валюте, а получить деньги предлагают в лучшем случае через шесть дней. Вместе с тем финансовые организации повысили ставки по вкладам в рублях до 25%, а в валюте — до 8%. Эти меры позволяют сохранять ликвидность в банках, и они смогут работать в штатном режиме, полагают эксперты.

«К сожалению, в связи со сложившейся ситуацией в мире банк пока валюту не выдает», сообщили в call-центре Росбанка. Там подчеркнули, что планируют возобновить выдачу долларов и евро после стабилизации обстановки.

Комиссию в 10% при обналичивании валюты ввели в ПСБ, заявили в call-центре. Такие тарифы действуют, если средства поступили на счет безналичным способом после 3 марта 2022-го и находятся в банке у клиента менее 90 дней. При этом если деньги пришли на счет потребителя до 3 марта, но менее 30 дней назад, то комиссия на их обналичивание, как рублей, так и валюты, составит 1,5% на сумму до 1,5 млн рублей и от 3% до 10% на более крупные операции, уточнили в финорганизации.

В Альфа-Банке также действует повышенная комиссия для вывода рублей и валюты, если средства хранились на счете клиента менее 30 дней и поступили безналичным платежом. На суммы до 5 млн рублей она составит 5%, свыше — 10%. В ВТБ комиссия на снятие денег достигает 10%, если обналичивать их в течение первых 40 дней после поступления на счет, сообщили в call-центре.

При снятии валюты со вклада МКБ, оформленного после 2 марта, или если со дня его открытия прошло менее трех месяцев, ввели комиссию 10% для любых сумм, заявили в call-центре. При этом в пресс-службе подчеркнули, что выдача наличных с рублевых счетов осуществляется в стандартном режиме и без дополнительного удержания процентов.

Комиссии за снятие средств также действуют в Газпромбанке и «Открытии»: в первом возьмут 1%, если деньги хранились менее трех месяцев, а во втором — 0,5% при хранении менее 14 дней. В call-центрах этих банков сообщили, что из-за повышенного спроса кредитные организации требуют предварительно заказывать валюту в офис даже при снятии минимальных сумм, а ближайшую дату на получение предлагают только через шесть дней.

В банке «Авангард» установили комиссию 5% при снятии валюты в эквиваленте суммы до 300 тыс. рублей и еще более высокие значения для крупных сумм. Пользователи также жаловались на введение дополнительных ограничений на фоне текущих событий со стороны «Тинькофф»: якобы банк ввел комиссию до 20% за перевод с ИП на карту клиента. В call-центре банка информацию не подтвердили.

«Известия» направили запросы о комиссиях за снятие наличных в отделениях в крупнейшие российские банки. В Сбере установлены нулевые тарифы на такую операцию, сообщили в пресс-службе. В Абсолют банке, РНКБ и Почта банке отметили, что не меняли условия по обналичиванию средств. В ЦБ на запрос «Известий» об объеме снятых со счетов денег не ответили. По данным Банка России, объем наличных в обращении в России вырос за 25 февраля на 1,4 трлн рублей.

В борьбе за ликвидность

Наряду с ограничениями кредитные организации стремятся привлекать средства граждан, предлагая выгодные проценты по вкладам. Например, открыть депозит под 25% можно в «Ренессанс Кредите», СКБ Банке, Совкомбанке и Новикомбанке. Ставки в ВТБ выросли до 24%, а в Сбере — до 21%. В то же время открыть депозит в долларах можно под 8%. Такие условия стали возможны после того, как ЦБ поднял ключевую ставку до 20%. В Сбере уже отчитались, что благодаря изменению условий за два дня удалось привлечь 1 трлн рублей, в ВТБ за неделю — порядка 2 трлн рублей.

В то же время ЦБ принял меры по сокращению перетока денег из рублей в доллары. В частности, регулятор установил комиссию в 12% при покупке валюты на бирже. Помимо этого, по данным СМИ, Банк России ограничил переводы за рубеж родственникам суммой \$5 тыс. в месяц. Курс доллара на 5 марта регулятор снизил до уровня 105,8 рублей, евро — 116,5 рублей. В нынешних условиях банкам особенно нужна ликвидность, поэтому они выставляют комиссии на снятие наличных, пояснил руководитель отдела аналитических исследований «Высшей школы управления финансами» Михаил Коган. По его словам, высокий спрос на снятие налички может значительно затормозить приток средств на счета, особенно валютные — с такими операциями уже возникают сложности в отделениях.

Еще один фактор, который будет уменьшать приток денег в банки, — это отмена НДС на покупку драгметаллов в слитках, уверен эксперт. Население может справедливо считать, что в долгосрочном периоде инвестиции в золото будут выгоднее, чем рублевые вклады при ускоряющейся инфляции и проблемах с получением наличности в банках. Поэтому комиссии на снятие способны негативно отразиться на кредитных организациях: россияне могут перейти в те компании, которые не вводили дополнительных условий и ограничений на такие операции.

Граждане сейчас ведут себя по-разному: кто-то стремится вывести наличные за рубеж, другие — хранят «под матрасом», а банки перестраховываются от массовых снятий наличных большими суммами, вводя комиссии и ограничения, рассказала коммерческий директор Anderida Financial Group Инна Банайтене. По ее мнению, установленный рядом кредитных организаций срок хранения в 30 дней и повышенные комиссии при его несоблюдении может смягчить лавину желающих обналичить средства. Кроме того, возможность разместить накопления на 30 дней под 23% годовых, получить прибыль и затем вывести средства без потери процентов — заманчивое предложение для вкладчиков. Однако эксперт напомнила: не стоит забывать, что россиянам придется платить налог с превышения 85 тыс. рублей по процентам в 2022 году.

Бизнес поманили ставками. Крупные банки повысили процент по депозитам юрлиц

Сбербанк одним из последних крупных банков резко поднял ставки по депозитам для бизнеса до 15–17% годовых. В целом это ниже, чем по депозитам для населения. Население, в отличие от бизнеса, склонно более ажиотажно выводить деньги в непростые моменты, чтобы держать их не в банке, а «под подушкой». Компании сейчас не имеют широкого выбора возможностей размещения ликвидности и готовы довольствоваться меньшим.

Сбербанк сообщил о повышении доходности депозитов для корпоративных клиентов. При этом конкуренты сделали это раньше. Так, ВТБ и Альфа-банк повысили ставки 1 марта, Промсвязьбанк и ФК «Открытие» — 3 марта. По объему привлеченных средств предприятий (исключая ИП) Сбербанк на первом месте (11,7 трлн руб.).

В топ-5 также входят ВТБ, Газпромбанк, Альфа-банк и Промсвязьбанк. В Сбербанке максимальная доходность повышена до 17,3%. В ВТБ максимальная доходность депозитов юрлиц, как следует из калькулятора на сайте, — 18,7%. В Альфа-банке доступен месячный депозит под 18,95% для ИП и 19,7% для ООО. В ПСБ крупным корпоративным клиентам предлагают начисление средств на остаток на расчетном счете в размере до 18%, на депозит — до 20%. Эти ставки действуют для сумм от 1 млрд руб. на срок до месяца. «Назначать ставки на срок свыше одного месяца банк считает нецелесообразным в связи со стремительно меняющимися условиями рынка», — поясняют в ПСБ. Через месяц банк скорректирует ставку исходя из рыночной ситуации.

В Московском кредитном банке (на шестом месте по объему привлеченных средств) указали, что все ставки рассчитываются индивидуально — «базовой» ставки нет. Там уточнили, что также ввели повышенные ставки после повышения ключевой. В Россельхозбанке по срочным рублевым депозитам юрлиц максимальная доходность — 10,25% на срок 1095 дней, следует из тарифов, опубликованных на сайте.

Повышение ставок привлечения последовало после того, как 28 февраля ЦБ экстренно повысил ключевую ставку до 20% годовых.

При этом доходность депозитов корпоративных клиентов ниже, чем розничных. Так, ставки по

вкладам населения во всех вышеуказанных банках достигают или превышают 20% годовых. Одна из причин того, что ставки по депозитам для корпоративных и розничных клиентов имеют разрыв, может заключаться в том, что население более мобильно, отмечает макроаналитик Райффайзенбанка Станислав Мурашов: «Корпоративные клиенты не могут, как физические лица, например, просто положить деньги "под подушку", суммы слишком большие и им где-то их надо хранить». В такие нестабильные периоды, как сейчас, вкладчики в один момент могут сильно подпортить картину, а потому сейчас банки (особенно попавшие под санкционные ограничения) очень заинтересованы в удержании вкладчиков (принимая во внимание отток корпоративных средств из-за санкций), отмечает он. Другой аналитик отмечает в беседе с “Ъ”, что подобный арбитраж ставок может быть связан с тем, что у компаний сейчас не так много вариантов, куда деть ликвидность с низким риском: ни бонды, ни ОФЗ не купишь, а физические лица действительно могут держать средства просто «под подушкой». По словам главы отдела анализа банковского и финансового рынков ПСБ Илья Ильина, условия привлечения средств физлиц и корпоративных клиентов могут отражать различия в их поведении в кризисной ситуации: «Население подвержено эмоциональным реакциям и в большей степени склонно ажиотажно выводить деньги по сравнению с корпоративными клиентами. У последних гораздо крупнее суммы размещения и средства зачастую находятся в обороте, поэтому средства остаются в банковской системе».

В свою очередь, последнее повышение ключевой ставки принималось из стремления снизить риск оттока вкладчиков и стабилизировать ситуацию, говорит Илья Ильин.

По его мнению, такая тактика сработала: последние данные ЦБ показывают, что с середины прошлой недели банки устойчиво снижают объем наличных, направляемых в кассы и банкоматы. По данным ЦБ, объем наличных денег в обращении пиково возрос 25 февраля (на 1,4 трлн руб.), с 28 февраля по 3 марта этот рост сократился до 211,1–314,5 млрд руб., а 4–5 марта до 122,1–151,5 млрд руб. Это, по мнению господина Ильина, означает, что банки сталкиваются с меньшим оттоком вкладчиков.

Партнеры Сбербанка переводятся. Они заранее боятся вторичных санкций

Несколько лет назад, когда Сбербанк начал развивать бизнес трансграничных денежных переводов в мобильном приложении, идея казалась перспективной. Сотрудничать с крупнейшим в России банком (около 100 млн розничных клиентов) были готовы ведущие коллеги ближнего зарубежья. Банк активно продвигал счета для мигрантов, позволяющие в мобильном приложении делать переводы родным и близким в кредитные организации стран СНГ и др.

Причем система работает через корсчета. Это своего рода уникальная «фишка» Сбербанка, поскольку предложить карточные переводы или через системы денежных переводов могли и другие, а уникальные прямые договоренности с иностранными банками и налаженный сервис — нет.

Однако на фоне санкций это уникальное преимущество начало таять. Хотя санкции США против Сбербанка не были блокирующими, его включили в список CAРТА. В результате банкам США предписано заблокировать его корреспондентские счета с 26 марта. Без особого разрешения OFAC американские финансовые институты не смогут открывать и обслуживать корсчета Сбербанка и его дочерних организаций, а также принимать трансакции с их участием. Казалось бы, при чем тут переводы и страны ближнего зарубежья. Но санкции США, как известно, имеют широкую трактовку. Например, проведение расчетов через корсчета с попавшим под такие санкции банком может быть чревато вторичными санкциями, если компетентные органы США сочтут такое сотрудничество помощью в обходе запрета.

Так что коллеги из ближнего зарубежья решили не рисковать и прекратить расчеты заранее. По данным “Ъ”, крупнейший в Азербайджане Kapital Bank приостановил прием переводов по прямым договоренностям со Сбербанком. Информация о возможности переводов через Сбербанк-онлайн исчезла с сайта Kapital Bank. В разделе международных переводов — карточные, собственная система банка «Хазри», «Золотая корона» и Western Union. «Решили приостановить сотрудничество из-за санкционных рисков», — пояснил источник “Ъ” в азербайджанском банке, который объявил о подключении к системе моментальных международных переводов Сбербанка в июле

прошлого года. В мобильном приложении Сбербанка Азербайджан также исчез из списка стран, в которые можно отправить перевод по номеру телефона на счет. В колл-центре банка заверили, что с его стороны изменений не было: «Возможно, партнеры... сейчас все очень быстро меняется».

В целом потеря партнера в Азербайджане не входит в число самых больших санкционных утрат Сбербанка, но нельзя исключать, что мнительный Kapital Bank — лишь первая ласточка, за которой последуют кредитные организации других стран.

Мягче едешь: банки попросили послаблений при расчете долговой нагрузки

В условиях санкционного давления банки попросили ЦБ приостановить или отменить требования, которые влекут крупные финансовые затраты. В том числе — не наказывать кредитные организации за невыполнение ряда «антиотмывочных» норм, смягчить подход к расчету предельной долговой нагрузки и полной стоимости кредита, а также упростить оформление ипотечных каникул. Об этом говорится в письме нацсовета финрынка Банку России (есть у «Известий»). В финорганизациях отметили, что всё это позволит им более эффективно справиться с последствиями международных ограничений и помогать населению и экономике. Какие предложения обоснованы, а какие ЦБ вряд ли примет — в материале «Известий».

Пакет инициатив по смягчению требований к банкам, подготовленный Национальным советом финансового рынка, разделен на три блока. В первом — предлагается приостановить разработку законопроектов, направленных на ужесточение нынешних требований. В том числе речь идет об обсуждаемых ограничениях по вложениям в иммобилизованные активы (в небанковский бизнес, например, в сервисы экосистемы), а также — о приостановке работы над внедрением «зеленых» стандартов жилищного строительства.

Второй блок предложений посвящен приостановке действия регуляторных требований ЦБ, влекущих наибольшие финансовые затраты. В частности, банки просят не штрафовать их за нарушение некоторых «антиотмывочных» правил. Кроме того, предлагается приостановить требование по надбавкам достаточности

капитала и перенести проверки на следующий год. Также важно временно смягчить подход к оценке предельной долговой нагрузки заемщиков, следует из документа.

В третьем блоке — инициативы, требующие изменения федерального законодательства. Например, банки попросили на полгода (до начала 2023-го) отодвинуть запуск платформы «Знай своего клиента», а также отложить реализацию предоставления финуслуг по биометрии. Еще одна ключевая инициатива — остановить рассмотрение законопроекта об изменении подходов к расчету полной стоимости кредита, поскольку его принятие потребует масштабной перенастройки банковских систем. Кроме того, банки просят упростить порядок получения заемщиками ипотечных каникул и позволить финорганизациям списывать соцвыплаты в счет погашения потребкредита без дополнительного согласия заемщика. Банки также поддержали решение ЦБ не вводить количественные лимиты на выдачу кредитов. Ранее нацсовет финрынка также направлял в ЦБ письмо с просьбой увеличить порог суммы займа, который включается в портфель однородных ссуд, для упрощения администрирования кредитов и их резервирования.

— Банк России собирает рабочий перечень инициатив, который на постоянной основе используется при разработке мер поддержки финансового сектора. Для рынка сегодня принципиально важно максимально снизить регуляторную нагрузку на кредитные организации на ближайшие год-два в той части, где регулирование требует наибольших затрат, — пояснил «Известиям» глава НСФР Андрей Емелин.

«Известия» направили запросы в крупнейшие банки о том, поддерживают ли они инициативы НСФР. «Ренессанс Кредит», Совкомбанк и «Зенит» принимали участие в формировании списка предложений, заявили их представители. В первом подчеркнули, что самые актуальные вопросы — изменение расчетов предельной долговой нагрузки и полной стоимости кредита, а также возможность дистанционно открывать счета.

Поддержки ради

— В условиях быстро меняющихся правил работы кредитные организации прикладывают максимум усилий для реализации новых мер, направленных на поддержку населения и

экономики страны, — отметили в «Зените». — Известно, что законодательное регулирование банковской сферы в РФ довольно жесткое. Послабления норм действующего законодательства для кредитных организаций создаст необходимые условия для их полного включения в смягчение негативного влияния санкций.

В Банке России оперативно не ответили на запрос «Известий» о том, будут ли они использовать предложения НСФР при разработке мер поддержки финансового сектора. Сейчас финрынку наиболее необходимы меры, позволяющие снизить нагрузку на капитал банков: отмена требований по надбавкам, упрощение механизма ипотечных каникул, изменение расчета ПДН, увеличение пороговых сумм для включения кредитов в портфель однородных ссуд, считает управляющий директор рейтингового агентства НКР Михаил Доронкин. Он добавил, что часть предложений банков касается планируемых новаций, влияние же остальных на расходы этого бизнеса в нынешних условиях вряд ли будет заметным. — Наиболее эффективными будут меры, направленные на уменьшение давления на капитал, что было бы вполне обоснованным в текущей ситуации, когда банки стараются получить как можно больше возможностей для поддержания своей финансовой устойчивости. Но необходимо понимать, что послабления должны быть лишь временными, поскольку применение их на долгосрочном горизонте приведет к сокращению возможности банками абсорбировать убытки, — подчеркнула аналитик кредитных рейтингов НРА Наталия Богомолова. Вместе с тем она добавила, что некоторые из предложений банковского сообщества, например, о зачислении госвыплат в счет кредита без согласия заемщика, негативно отразятся на гражданах, поэтому, скорее всего, не будут приняты регулятором.

[Лимит на снятие наличной валюты с банковских вкладов. Как это работает](#)

ЦБ установил лимит на снятие наличных средств с валютных вкладов в \$10 тыс. Также граждане не смогут покупать наличную валюту. Ограничения будут действовать до 9 сентября. Что это значит для населения и банков — в материале РБК

Банк России с 9 марта по 9 сентября 2022 года установил особый порядок выдачи наличной

иностранной валюты с вкладов. РБК разбирались в новых условиях.

Какие ограничения появились

- Если у клиента банка есть валютный вклад или счет, то он сможет снять с него сумму в пределах \$10 тыс. в наличной валюте в кассе банка, остальные средства — оставить на счете или снять в рублях по рыночному курсу на день выдачи. Как пояснили в ЦБ, речь идет об официальном курсе Банка России, который определяется на каждый день по данным валютных торгов на бирже накануне. Эта мера распространяется лишь на счета, открытые до 8 марта включительно.
- Наличная валюта будет выдаваться только в долларах США в независимости от валюты счета. То есть снять средства со счета в евро или, например, в китайских юанях получится только в долларах. Конвертация других валют в доллар США будет происходить по рыночному курсу на день выдачи.
- Банковские клиенты смогут покупать любую валюту безналично и открывать новые валютные счета и вклады, но, если вклад открыт начиная с 9 марта, снять с него средства в период действия ограничений можно будет только в рублях по рыночному курсу на день выдачи.
- Граждане не смогут купить в банках наличную валюту за рубли. Обратные операции по продаже валюты никак не ограничиваются.
- Банки продолжают хранить средства на валютных вкладах или счетах с соблюдением всех условий, при которых был открыт вклад.

Важные уточнения

- Источники РБК в нескольких крупных банках утверждают, что наличные доллары будут доступны клиентам только в кассах отделений, но не в банкоматах. У Тинькофф Банка, работающего без отделений, банкоматы могут расцениваться как кассовые узлы, деньги можно будет снять там, пояснил РБК представитель банка.
- Если в одном банке открыто несколько валютных счетов или вкладов на сумму

от \$10 тыс., то получить валюту можно только в пределах лимита. Если валютные счета или депозиты открыты в разных банках, то по \$10 тыс. наличными можно снять в каждом из них.

- Раздробить уже открытый вклад на несколько, переведя деньги в другой банк, чтобы обойти лимит и снять всю сумму, не получится, полагает директор банковских рейтингов НРА Константин Бородулин. По его словам, это все равно будет считаться новым поступлением и снять «дополнительный вклад» можно будет только в рублях. За перевод валюты в сторонний банк может взиматься комиссия.
- На валюту, хранящуюся в банковских ячейках, ограничения не распространяются.

Кого затронут меры ЦБ

По данным регулятора, в российских банках около 90% валютных счетов не превышают сумму \$10 тыс., то есть 90% таких вкладчиков смогут полностью получить средства в наличной иностранной валюте.

Для большинства россиян введенные ограничения будут незаметными, полагает руководитель направления исследований центра «Сколково-РЭШ» Егор Кривошея. Меры ЦБ в первую очередь коснутся тех, кто собирался совершить крупные покупки и операции за границей за наличные, считает Бородулин, а также тех, кто хотел снять валютные сбережения и положить в банковскую ячейку.

Тем, кто собирается выезжать за рубеж, эксперт рекомендует снять заранее необходимую сумму в долларах (при наличии открытого до 8 марта валютного счета) либо открыть карточный счет и купить валюту безналично. Карты Visa и Mastercard, выпущенные российскими банками, перестают работать за границей с 10 марта. Расплачиваться за рубежом безналично можно только картами платежных систем «Мир» или китайской UnionPay. Однако «Мир» принимает ограниченное число стран (Турция, Вьетнам, Армения, Белоруссия, Казахстан, Киргизия, Таджикистан, Узбекистан, Южная Осетия и Абхазия), а UnionPay пока выпускает небольшое число российских банков.

Пока действует временный порядок операций с наличной валютой, приобрести ее нельзя, разъяснил ЦБ. Можно расплачиваться картой «Мир» и снимать с нее наличные в валюте

страны поездки там, где принимается карта «Мир», следует из разъяснений регулятора. Ранее президент России Владимир Путин подписал указ, согласно которому резиденты не смогут зачислять иностранную валюту на свои счета и вклады в зарубежных банках и брокерах, также вводится запрет на вывоз из страны наличных на сумму свыше \$10 тыс. В начале марта ЦБ запретил банкам проводить денежные переводы из России за рубеж нерезидентам из стран, объявивших о санкциях против России или закрывших небо для российских самолетов. Запрет касается физических и юридических лиц из 43 стран и территорий. Среди них Великобритания, Германия, США и т.д. Нерезиденты из других стран, не входящих в этот список, не смогут переводить за рубеж больше \$5 тыс. в месяц, используя системы денежных переводов без открытия банковского счета.

Почему ЦБ ввел ограничения

Опрошенные РБК эксперты считают, что действия ЦБ — вынужденная мера. «Наличные доллары и евро фактически снимались с корреспондентских счетов российских банков, открытых в кредитных организациях США и еврозоны и транспортировались в Россию. На фоне повышенного спроса на наличную иностранную валюту и сложностей с ее получением самими банками ограничения являются вынужденным шагом», — говорит Бородулин.

В конце февраля Соединенные Штаты, Евросоюз, Великобритания и другие страны ввели санкции разной степени жесткости против крупных российских банков. ВТБ, «Открытие», Промсвязьбанк, Совкомбанк, банк «Россия» и Новикомбанк, например, попали в SDN-лист США, что предполагает фактическую заморозку их долларовых активов и корсчетов. В начале марта Евросоюз запретил продавать, поставлять, передавать и экспортировать банкноты евро в Россию или любому физическому или юридическому лицу, организации или органу в России, включая правительство и ЦБ. Запрет не распространяется на ввоз евро туристами или дипломатами. В начале марта банки сообщили о повышенном спросе клиентов на наличную валюту, но отметили, что валюта для покрытия спроса у банков есть, а задержки в выдачах могут быть связаны с логистическими трудностями и поступлениями денег в кассы.

Ключевая причина новых ограничений на снятие валюты — санкции, наложенные на часть золотовалютных резервов Банка России, считает главный экономист «Ренессанс Капитала» по России и СНГ Софья Донец. «Если бы не это, просто повышенный спрос населения на наличную иностранную валюту мы бы пережили. В предыдущие кризисы ведь так и было: в 2009 году, например, конвертировали порядка \$80 млрд в наличность в ожидании ослабления рубля. Но сейчас масштаб шока настолько велик, и как раз то, что ЦБ не имеет доступа к части своих резервов, подогревает волнение и ощущение дефицита», — поясняет она. Донец напоминает, что в обычной ситуации Банк России не предоставляет коммерческим игрокам наличную иностранную валюту, но сейчас может оказывать такую поддержку. «Часть резервов может быть в наличной иностранной валюте, которая и уходит в банки», — полагает эксперт.

Сколько валюты есть у банков и как велик спрос населения

Донец уверена, что установленная регулятором пороговая сумма на снятие валютной наличности «хорошо просчитана»: «Полагаю, ограничение в \$10 тыс. на снятие было рассчитано исходя из того, какой сейчас объем валютных вкладов [населения в банках] и сколько у самого Банка России есть валютной наличности. Это как раз характеризует возможности банков на текущий момент».

За 2021 год российские банки ввезли в страну \$16,24 млрд и €8,07 млрд в виде наличности, следует из статистики ЦБ. По сравнению с пандемийным 2020-м поставки американской валюты сократились на 18,4%, а евро, наоборот, выросли почти вдвое, хоть и не достигли объемов 2019 года.

По данным регулятора, совокупный спрос населения на валюту за 11 месяцев 2021 года составил \$38,1 млрд — это может быть наличность, снятая с валютных вкладов, полученная по конверсии и напрямую купленная гражданами у банков. На обменные операции и покупку приходилось 40% этой суммы. С учетом обратных операций по продаже валюты и пополнению вкладов чистый спрос россиян на валюту за январь—ноябрь ЦБ оценивал в \$8,5 млрд, что меньше объемов фактически ввезенной банками в страну наличности. По данным на 1 февраля на счетах и срочных вкладах россияне держали \$90,6 млрд. Объем валютных сбережений населения в банках имеет

тенденцию к снижению с начала пандемии в 2020 году, когда ставки по валютным вкладам резко снизились из-за обнуления ставки ФРС США. Как писал РБК, банки в декабре 2021-го и январе 2022 года резко нарастили остатки валютных активов в кассах — на \$5,7 млрд. По итогам февраля объем наличных денег в обращении в России вырос на 2 трлн и достиг 15,82 трлн руб. на 1 марта. С 1 по 5 марта включительно объем наличности, выпущенной из банковской системы через кассы, превысил 1 трлн руб., следует из данных ЦБ. Какую долю полученных рублей россияне могли за это время обменять на иностранную валюту, неизвестно.

Какой эффект окажут меры Банка России

ЦБ ввел ограничения, чтобы в первую очередь снизить ажиотажный спрос населения на валюту, говорит Бородулин. «Все вводимые Банком России меры носят временный характер с надеждой, что по мере стабилизации ситуации замороженные взаимоотношения с иностранными партнерами будут постепенно восстанавливаться», — продолжает аналитик. Банки сейчас испытывают трудности и с наличной, и с безналичной валютной ликвидностью, отмечает Донец: «Потому что раньше были операции ЦБ, которые могли все сгладить. Раньше мы полагали, что в плохие времена ЦБ сможет проводить валютное РЕПО, валютную ликвидность предоставлять на возвратной или безвозвратной основе, но сейчас этого нет». Экономист сомневается, что появление ограничений приведет к возникновению черного рынка валютной наличности.

«Население довольно сильно отвыкло от черного рынка и привыкло осуществлять все операции через банковский сектор, если вообще не онлайн. Думаю, до черного рынка валюты еще далеко, тем более что приток безналичной валюты у нас будет осуществляться по текущему счету от экспорта. Пока этот приток есть, для расчетов по импорту или с контрагентами этого будет хватать, весь вопрос в спросе населения», — говорит Донец. Она допускает, что конверсия сбережений россиян из рублей в валюту продолжится в безналичной форме, а отток именно в наличность будет сдержан за счет ограничений.

«Думаю, потребность в подстрахованных сценариях наше население сможет реализовать в других инструментах, включая криптовалюты. Не исключаю, что мы увидим в дальнейшем

формирование системы уполномоченных банков [чтобы население получало наличную иностранную валюту от них]. То есть то, что сейчас происходит достаточно стихийно, как-то привести в порядок, сделать курсообразование, например, более гладким», — говорит Донец. Эксперт при этом добавляет, что у Минфина и ЦБ в ближайшее время вряд ли появятся стимулы либерализовать обратно валютные операции внутри страны. «Продолжительность ограничений будет зависеть от того, чем и когда закончится военная спецоперация России на Украине и насколько длительными будут санкции на золотовалютные резервы ЦБ», — заключает Донец.

[МИРовой союз: когда российские банки подключат к UnionPay](#)

Решение Visa и Mastercard ограничить работу с российскими клиентами вызвало ажиотажный спрос на карты китайской платежной системы UnionPay в выходные дни. После сообщения японской JCB 8 марта о приостановке операций в РФ для держателей «пластика» UnionPay и вовсе остается единственным «окном в Европу», да и весь остальной мир. Банки не ожидали такого спроса, особенно в выходные дни. Как писали пользователи на форумах, некоторые организации предложили обратиться после праздников, один банк ввел высокую комиссию за срочный выпуск. Да и сама китайская платежная система сейчас завалена запросами со стороны российских кредитных организаций, сообщили источники, знакомые с ситуацией. Как выяснили «Известия», помимо заявлявших ранее о планах по эмиссии карт UnionPay Сбера, «Альфы» и «Тинькофф», такую возможность прорабатывают в ВТБ, «Хоум Кредите», Экспобанке, МКБ. И вопрос распространения UnionPay в России — дело времени.

Как пояснил «Известиям» на условиях анонимности представитель одного из банков, никаких технических проблем с распространением в России карт UnionPay нет. Просто кредитные организации не были готовы к ажиотажу, тем более в выходные дни. Они планировали определенный объем, исходя из обычного спроса, но случились заявления Visa и Mastercard, пояснил собеседник «Известий».

По его словам, постепенно объемы подтянутся, в том числе и с приходом новых крупных игроков в этот сегмент. Но на всё это нужно время. Так, необходимо решить вопрос с членством в UnionPay, и здесь будет проще тем, у кого уже есть эквайринг, пояснил банкир. И добавил, что для других вопрос вступления в члены китайской системы может несколько затянуться.

По данным на сайте UnionPay, сейчас уже 11 российских банков оформляют карты на китайской платежной системе. Среди них — РСХБ, ГПБ, «Восточный», «Солидарность», банк «Санкт-Петербург», ПСБ, ВБРР, Примсоцбанк, КБ «Приморье», «Зенит» и Почта Банк. В некоторых организациях можно оформить кобейджинговую карту «Мир»-UnionPay. «Известия» направили запросы в банки, которые уже сотрудничают с китайской платежной системой.

В ПСБ уточнили, что выдают карты Union Pay зарплатным клиентам, отметив, что комиссия за выпуск не взимается. В банке добавили, что рассматривают возможность запуска альтернативных платежных продуктов для других сегментов розничных клиентов. Выпустить виртуальную карту UnionPay уже можно в мобильном приложении Почта Банка. В банке «Зенит» зафиксировали рост спроса на карты Union Pay среди клиентов в марте 2022-го. Начать выпуск карты на китайской платежной системе планируют Сбер, «Альфа» и «Тинькофф», заявляли ранее их представители. Эту возможность также прорабатывают в ВТБ, «Хоум Кредите», Экспобанке, МКБ, сообщили «Известиям» в этих кредитных организациях. Спрос на карты Union Pay, в том числе кобейджинговые, будет только расти, объяснили свой интерес в Экспобанке.

Сроки запуска в том числе зависят от возможностей UnionPay, так как сейчас к ним поступает много запросов от российских банков, пояснили в банке «Хоум Кредит». В МКБ уточнили, что сейчас представляют возможность держателям карт Union Pay пользоваться банкоматами кредитной организации, а также оплачивать покупки в торговых точках, оборудованными терминалами банка. О том, что осуществляют эквайринг карт этой системы, заявили и в «Русском стандарте».

В UnionPay не ответили на запрос «Известий» о том, сколько российских банков подали запрос на присоединение к платежной системе, и сколько времени может занять этот процесс. Но тут уже включается принципиальный политический

вопрос, будет ли и дальше КНР оставаться в нейтральной позиции в отношении санкций. Во вторник пресс-секретарь Белого дома Джен Псаки напомнила Китаю, что в противном случае его ждут ответные шаги. С большой долей вероятности бизнес этой страны подвесит решение всех вопросов до появления политической позиции в отношении санкций.

Поспешать нынче дорого

Эксперты не советуют торопиться с открытием карт UnionPay. Хотя бы для того, чтобы не переплачивать за срочность. По мере увеличения количества банков, которые выпускают карты UnionPay, тарифы на подключение и обслуживание будут снижаться. Тем более пропадет комиссия за срочность. — Карты международных платежных систем, которые уже есть у клиентов российских банков, продолжают работать на территории РФ. Клиенту не нужно идти в банк, чтобы перевыпускать карты на другой платежной системе. По мере истечения срока действия карты, банк, который ее выпустил, сделает плановый перевыпуск новой карты на базе платежной системы «Мир», — сказали в пресс-службе Национальной платежной системы (НСПК).

Там добавили, что сейчас НСПК вместе с банками работает над тем, чтобы продлить срок действия уже выданных клиентам банков карт. В ЦБ оперативно не ответили на запрос «Известий» 8 марта, но 6-го числа регулятор подробно ответил на вопросы насчет приостановки деятельности в России Visa и Mastercard. Тогда регулятор тоже подчеркнул, что карты этих систем не будут работать за рубежом и на иностранных сайтах, которые не принимают карту «Мир». И UnionPay, добавим. В России всё будет работать по-прежнему, напомнил ЦБ.

За границей регулятор предложил расплачиваться наличной валютой страны, куда отправляетесь, или картами «Мир», где их принимают. Сегодня это Турция, Вьетнам, Армения, Беларусь, Казахстан, Киргизия, Таджикистан, Южная Осетия и Абхазия. UnionPay, кстати, принимают примерно в 180 странах мира. Но актуальны ли сегодня зарубежные поездки?

Руководитель проекта Народного фронта «За права заемщиков» Евгения Лазарева отметила, что не стоит сейчас переплачивать за срочный

выпуск карт, поддерживаемых системой UnionPay. И на это есть ряд причин.

— Во-первых, для тех немногих, кто сейчас выезжает за рубеж, наличные в любом случае будут более выгодным платежным инструментом — между временем начала транзакции и ее завершения может случиться изменение курса не в пользу потребителя. В этом случае расчет наличными гораздо безопаснее, — пояснила она. Во-вторых, оплата покупок в зарубежных интернет-магазинах UnionPay, конечно, поможет, продолжила эксперт.

— Но большинство этих площадок уже отказываются принимать заказы от потребителей из России, а многие почтовые сервисы в общем порыве «отменения» отказываются доставлять посылки в «страну-агрессора». Поэтому рассчитывать на возможность покупать что-то с помощью этих карт отчасти бессмысленно, особенно в западных интернет-магазинах, — подчеркнула Евгения Лазарева.

Она также напомнила, что такие сервисы, как AliExpress, уже давно принимают к оплате карты «Мир», оформление которых сейчас будет значительно дешевле.

[Двухлетние депозитные каникулы. Правительство предложило временно отменить НДФЛ с доходов по банковским вкладам](#)

Правительство намерено временно освободить россиян от «налога на вклады». Ранее банкиры предупреждали, что из-за резкого роста ставки ЦБ и доходностей вкладов под новый налог могли попасть до 10 млн россиян

Правительство намерено освободить граждан от уплаты налога на доходы физических лиц (НДФЛ) с процентов по банковским вкладам, сообщил премьер-министр Михаил Мишустин на совещании кабмина. Сбор не будет взиматься с доходов вкладчиков за этот и прошлый год. Этот налог еще ни разу не собирался: за 2021 год россияне должны были заплатить его до 1 декабря 2022 года.

Ввести НДФЛ на крупные вклады для россиян в марте 2020 года предложил Владимир Путин. Президент тогда говорил, что налогом в 13% будет облагаться доход с депозитов на сумму от 1 млн руб. Впоследствии механизм расчета поменялся: налог взимается независимо от суммы сбережений гражданина на счетах, если полученный процентный доход оказался больше пороговой величины, зависящей от ключевой

ставки ЦБ. Для 2021 года это 42,5 тыс. руб., для 2022 года — 85 тыс. руб.

«После повышения ключевой ставки кредитные организации существенно увеличили проценты по вкладам, ну, значит, доходы по ним вырастут, как и сумма налога, которую нужно было уплатить в этом году», — сказал Мишустин. Он подчеркнул, что отмена сбора на 2021 и 2022 годы «позволит поддержать граждан и помочь сохранить сбережения, что в нынешней ситуации особенно важно».

21 февраля Россия признала независимость Донецкой и Луганской народных республик, а 24 февраля президент Владимир Путин объявил о начале российской военной операции на Украине. Власти США, Евросоюза, Великобритании и других стран ввели санкции разной степени жесткости против крупных российских банков — «Сбера», ВТБ, «Открытия», Альфа-банка, Совкомбанка, а затем и против валютных резервов ЦБ. Для поддержания финансовой стабильности Банк России 28 февраля резко поднял ключевую ставку до 20%. Глава ЦБ объясняла решение в том числе тем, что кредитные организации столкнулись с повышенным спросом клиентов на наличные и рост ставок в экономике должен сдержать отток.

Как и почему россияне получают налоговые послабления

Ассоциация банков России (АБР) оценивала, что резкий подъем доходностей сберегательных продуктов расширит круг плательщиков нового налога до 10 млн человек. Сбор, по оценкам АБР, пришлось бы платить уже тем, кто хранит на банковских счетах и депозитах более 400 тыс. руб. По расчетам РБК, налог мог возникнуть при сумме сбережений от 470 тыс. руб.

Изначально банкиры выступали за изменение методики расчета сбора. Но уже 5 марта в письме в ЦБ и правительство предложили вовсе отменить НДФЛ на процентный доход по вкладам, чтобы в условиях тяжелой экономической ситуации не тратить усилия на его администрирование, пояснил РБК вице-президент АБР Алексей Войлуков. По его словам, банкиры предлагали отменить «налог на вклады бессрочно».

Ранее Войлуков говорил РБК, что участники рынка выступали за налоговые послабления, чтобы в текущих условиях сбор не стал неожиданностью для вкладчиков. «Подъем ставки ЦБ позволил банкам заметно поднять доходность депозитов и счетов, именно для того

чтобы привлечь клиентов обратно, успокоить. Поэтому банки сейчас предлагают такие ставки на короткий срок — около трех месяцев. Есть риск вскоре получить обратный негативный эффект: люди положат деньги на депозит по высокой ставке, а потом неожиданно для себя попадут под налог», — пояснял вице-президент АРБ.

«Мера [правительства] направлена на стимулирование населения к открытию и пролонгации вкладов, на возврат средств вкладчиков в систему. Однако маловероятно, что она окажет значительное влияние на рост популярности вкладов», — говорит замдиректора группы рейтингов финансовых институтов агентства НКР Егор Лопатин. Сама по себе отмена НДФЛ приведет лишь к незначительному росту итоговой доходности банковских сберегательных продуктов, поясняет он. «Весьма вероятный рост инфляции ведет к снижению покупательной способности и средств на вкладах. Вкладчики богаче не становятся, но начинают платить налог», — объясняет необходимость отмены нового налога руководитель группы рейтингов финансовых институтов АКРА Валерий Пивень. По его словам, основным фактором размещения средств населения в банках сейчас являются высокие процентные ставки, и их уровень уже достаточен, чтобы сдержать отток средств. «В перспективе многое будет зависеть от того, как изменение доходов и цен будет влиять на склонность населения к накоплению», — рассуждает эксперт о перспективе отмены налога на вклады не на два года, а бессрочно. Величина налога на вклады зависит от полученного процентного дохода по всем имеющимся счетам и депозитам гражданина (в рублях ставка должна быть выше 1% годовых). Банки не располагают сведениями о том, какие еще сберегательные продукты открыл их клиент в других кредитных организациях. До 1 февраля 2021 года участники рынка должны были собрать информацию о вкладчиках и полученных ими процентных доходах и предать в Федеральную налоговую службу (ФНС). Представитель ведомства пояснял РБК, что кампания по расчету налогов запланирована на конец весны — лето, а рассылка уведомлений гражданам начнется этой осенью. В ФНС не раскрывали ни прогноз по сборам, ни возможное количество плательщиков этого налога. Как следовало из пояснительной записки Минфина к проекту бюджета на 2022–2024 годы,

в этом году за счет налога на вклады государство рассчитывало получить от граждан 108,3 млрд руб. В 2023-м — 111, 5 млрд руб., а в 2024-м — 114,9 млрд руб. Суммарные сборы НДФЛ со всех доходов россиян в 2021 году достигали почти 4,9 трлн руб. ■

Рынок взыскания

[Коллекторам досталось от прокуроров. Усилена борьба с злоупотреблениями при возвращении долгов](#)

Деятельность черных коллекторов, не имеющих официального статуса, и недоработки со стороны судебных приставов, которым предписано контролировать данную сферу, являются основными проблемами при взыскании задолженностей. Такие выводы сделали в Генпрокуратуре, где защиту прав граждан при возврате задолженностей называют одним из приоритетных направлений, по итогам анализа двухлетней работы. Прокуроры не только иницируют возбуждение в отношении недобросовестных или фальшивых коллекторов уголовных дел за вымогательство или самоуправство, но и предлагают ФССП одновременно с усилением практики надзора расширить полномочия службы для госконтроля за всеми организациями, которые могут взыскивать просроченные долги с населения.

Как сообщили «Ъ» в Генпрокуратуре, с 2019 года прокурорами в рамках надзора и проведенных проверок пресечено 1,5 тыс. нарушений коллекторской деятельности, а к дисциплинарной и административной ответственности привлечено 400 человек. «Существенной проблемой» в ведомстве называют действия так называемых черных коллекторов, то есть структур, не имеющих официального статуса специализированной организации по взысканию долгов. «Используемые ими методы воздействия нуждаются в уголовно-правовой оценке», — подчеркнули в надзорном ведомстве, отметив, что есть конкретные случаи возбуждения уголовных дел. Так, в Санкт-Петербурге была выявлена и обезврежена преступная группа из числа ранее судимых лиц, вымогавших под видом коллекторов с граждан деньги в счет несуществующих долгов либо вообще с

непричастных к займам людей. Перед Новым годом в отношении злоумышленников было возбуждено уголовное дело за вымогательство в составе организованной группы (п. «а» ч. 3 ст. 163 УК РФ).

Также прокуроры принимали меры по фактам психологического давления на должников, когда, хоть и без применения насилия, они подвергаются унижениям и дискредитации в обществе, причем порой с незаконным использованием их личных данных. Зачастую жертвами подобных гонений, сопровождающихся появлением оскорбительных надписей в подъезде, соцсетях, звонков по телефону и т. д., являются, по данным надзорного ведомства, «социально уязвимые граждане, находящиеся в трудной жизненной ситуации, долги которых представляли собой кредиты на незначительные суммы». Например, в Ставрополе прокурор на основе обнаруженных в интернете сведений инициировал уголовное преследование коллекторов, которые более года угрожали девушке-инвалиду, с детства страдающей эпилепсией, обещая отнять у нее не только жилье, но и просто убить. В Новосибирской области уголовное дело за самоуправство с угрозой применения насилия (ч. 2 ст. 330 УК РФ) возбудили после запугивания потерявшей работу матери-одиночки, которая не смогла вовремя погасить заем в 22 тыс. руб. В похожей ситуации в Новосибирске по требованию прокурора угрозы и размещение в соцсетях лживой информации о не вернувшей вовремя микрозаем женщине-инвалиде с ДЦП квалифицировали уже как вымогательство. В Воронеже и Севастополе после вмешательства прокуратуры прекратились запрещенные законом ночные звонки должникам от коллекторов, которых наказали административными штрафами. Кроме того, пресекаются попытки взыскивать долги теми, кому это прямо запрещено или не предусмотрено законом.

В Тюменской области при помощи прокурора отстранили от должности гендиректора коллекторского агентства, который сам оказался должен государству по решению суда около 1,5 млн руб. за неуплату налогов и в счет погашения ущерба за коррупционное преступление. А в Новгородской области по требованию надзорного ведомства было расторгнуто соглашение, по которому региональный оператор по обращению с твердыми коммунальными отходами неправомерно передал долговому

агентству право на взыскание задолженности с населения.

Надо отметить, что еще с 2017 года функции надзора за деятельностью коллекторов были переданы ФССП, однако к работе судебных приставов в этой сфере есть определенные претензии. В том числе и к самому ведению реестра и госконтроля в некоторых областях — Иркутской, Нижегородской, Липецкой, Ростовской, Тульской и др. В Пензенской области пристав, девять месяцев закрывавший глаза на заявления о психологическом давлении на должника со стороны коллекторов, лишился работы.

«От директора ФССП России потребовано повысить эффективность работы по противодействию незаконной коллекторской деятельности и усилить ведомственный контроль», — отметили в Генпрокуратуре. При этом в надзорном ведомстве уточнили, что возможности судебных приставов в этой сфере все же остаются довольно ограниченными. В частности, госреестр содержит сведения об 421 коллекторском агентстве, но наряду с ними, по данным прокуроров, возвратом долгов занимаются также 1266 микрофинансовых и иных подобных структур.

В Минюсте уже подготовлен законопроект с учетом предложений Генпрокуратуры правительству, по которому госконтроль судебных приставов предлагается распространить «на все организации, осуществляющие взыскание денежных средств с населения».

«Повышению уровня защиты прав и законных интересов граждан также могло бы способствовать установление административной ответственности кредитора за передачу им или его агентом права совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности, лицам, не включенным в государственный реестр», — заявили «Ъ» в Генпрокуратуре, уточнив, что о инициативе уведомят президент и премьер-министр, и заверив, что защита прав граждан при возврате просроченных задолженностей находится на постоянном контроле и входит в сферу «приоритетов надзорной деятельности». ■