

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

## НАЗВАНЫ

самые популярные у россиян мобильные сервисы

## ЧАС ОПЛАТЫ:

долги за теплоэнергию в России выросли на 12%

## ДОЛЯ

одобренной россиянам ипотеки упала до минимума за четыре года

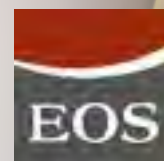
## ЭКОНОМИКУ ПОДДЕРЖИТ

стоимость нефти. Агентство Fitch улучшило прогнозы на 2021 год

## МОРАТОРИЙ ДЛЯ ИЗБРАННЫХ

Верховный суд определит круг должников, подлежащих защите от кредиторов

**Банк России повысил ставку впервые с 2018 года**



19 марта 2021

# News digest

EOS Россия

## В мире 2

Застойчивое развитие: какую стратегию Евросоюз готовит в отношении России. Концепцию дальнейшего общения с Москвой лидеры объединения обнародуют на саммите в марте 2

## Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность 3

Темная сторона даркнета. К чему готовиться добропорядочным компаниям, когда хакеры начинают передел рынка 3

Альфа-банк начнет платить за информацию о телефонных мошенниках. Поможет ли вознаграждение в ₹1 млн выйти на нелегальные call-центры 6

Приложный набор. Названы самые популярные у россиян мобильные сервисы 8

## Экономика. Финансы. Общество. Потребительский рынок, рынок труда 8

Банк России повысил ставку впервые с 2018 года 8

Экономику поддержит стоимость нефти. Агентство Fitch улучшило прогнозы на 2021 год 9

Малый бизнес отогревается надеждой на прибыли. Мониторинг деловых настроений 10

Час оплаты: долги за теплоэнергию в России выросли на 12%. Одной из причин стало снижение платежеспособности населения 11

Рубль готовится к пиковому давлению 12

Все больше россиян откладывают деньги на черный день. Сбережения растут, но благосостояние не повышается 14

## Банковский сектор. Финтех. МФО. Тренды. Показатели. Риски. Регулирование 15

Доля одобренной россиянам ипотеки упала до минимума за четыре года. Цены на жилье растут, и хороших заемщиков становится все меньше 15

Каникулы в письменном виде. Банкам придется мотивировать отказы 18

Банки увидели конфликт интересов в антиотмывочном «светофоре» от ЦБ. В чем риски нового подхода к борьбе с незаконными операциями 18

## Рынок взыскания 20

За себя или за того парня. Погашение долгов третьими лицами за банкротств ждет разъяснений Верховного суда 20

Мораторий для избранных. Верховный суд определит круг должников, подлежащих защите от кредиторов 21

## В мире

Застойчивое развитие: какую стратегию Евросоюз готовит в отношении России. Концепцию дальнейшего общения с Москвой лидеры объединения обнародуют на саммите в марте

**На следующей неделе лидеры Евросоюза обсудят дальнейшую стратегию Брюсселя по отношению к России. Как рассказали «Известиям» в Еврокомиссии, в основе этой дискуссии будут лежать те принципы, которые ЕС принял пять лет назад. Вместе с тем, судя по словам опрошенных «Известиями» европарламентариев из Италии, Германии и Франции, единого взгляда на контакты с РФ в союзе нет и это может стать причиной, по которой новую концепцию лидеры не примут и останутся при прежнем подходе.**

### Новый ли подход

Евросоюз продолжает обсуждать то, как ему дальше общаться с Россией. Как рассказали «Известиям» в Еврокомиссии (ЕК), отношения между Москвой и Брюсселем Евросовет рассмотрит на следующей неделе — на встрече 25–26 марта. При этом комментировать суть текущих внутренних дискуссий в ЕК отказались. — [Обсуждение Евросовета станет]

продолжением дискуссии в Совете ЕС по иностранным делам, прошедшем в феврале. Тогда министры сошлись на том, что свою актуальность сохраняет реализация пяти руководящих принципов, а также более широкого подхода к противодействию, сдерживанию и сотрудничеству с Россией там, где это необходимо, — подчеркнули в ЕК.

О том, что связи с Москвой надо пересматривать, в Брюсселе заговорили в январе 2021 года — на пике очередного обострения двусторонних отношений, спровоцированного инцидентом с Алексеем Навальным. Визит главы европейской дипломатии Жозепа Борреля в Россию в феврале, который в ЕС единогласно расценили как провальный, лишь утвердил еврочиновников в том, что на российском направлении надо что-то делать. Однако единого мнения на этот счет среди 27 стран-членов и руководства ЕС нет.

Как сообщило 13 марта агентство Bloomberg, посол Евросоюза в России Маркус Эдерер на недавней встрече с Жозепом Боррелем предложил принципиально пересмотреть нынешнюю позицию ЕС. По информации издания, дипломат назвал действующую стратегию «устаревшей и чересчур

сосредоточенной на конфликте с Украиной». «Известия» обратились в представительство Евросоюза в Москве с просьбой подтвердить или опровергнуть эту информацию — там ее не прокомментировали.

Официальный представитель внешнеполитической службы ЕС Набила Массрала также отказалась комментировать темы, которые обсуждали дипломаты. Она лишь отметила, что участники встречи сошлись во мнении: нынешний подход, а именно пять руководящих принципов, свою актуальность не утратил.

Исходя из дипломатических записей с той встречи, о которой пишет Bloomberg, за сохранение нынешнего подхода выступает большинство членов Евросоюза, в частности Германия, а также страны Балтии и значительной части Восточной Европы. Некоторые участники предложили свои варианты сфер, где Евросоюз мог бы вести избирательное взаимодействие с Москвой: Италия высказалась за «экономическое сотрудничество и региональные конфликты», Германия — за борьбу с изменением климата при «скоординированном трансатлантическом подходе». Наиболее жесткую линию отстаивали Польша и страны Балтии, а вот Кипр попросил проанализировать, насколько эффективны действующие антироссийские санкции. В российском МИДе, комментируя эту информацию, заявили, что давать какую-либо оценку каждому заявлению Брюсселя смысла нет. «Если раньше эти шорохи что-то означали, то на сегодняшний момент они являются индикаторами глобального тупика в Евросоюзе в осмыслении как своего положения в мире, так и взаимоотношений с различными регионами нашей планеты», — сказала официальный представитель ведомства Мария Захарова в передаче «Соловьев LIVE». Что касается работы с ЕС, то на этот счет дипломат выступила с классической формулировкой: «Мы за взаимодействие на равноправной и взаимоуважительной основе».

В марте 2016 года по следам украинского кризиса и крымских событий Евросоюз утвердил пять основополагающих принципов политики ЕС в отношении России. Их назвали принципами Федерики Могерини — в честь тогдашней главы европейской дипломатии. Такой подход к РФ в Евросоюзе действует до сих пор.

## Градиент мнений

Единого взгляда на то, как вести себя с Москвой дальше, нет и среди европейских законодателей — в том же Европарламенте (ЕП) взгляды политиков располагаются между двумя крайностями: «нет иного подхода, кроме пяти принципов» и «пять принципов были ошибкой с самого начала».

— ЕС неоднократно подтверждал актуальность этого подхода и свое намерение укреплять его. Пять лет спустя после его одобрения в условиях изменившейся политической обстановки необходимо проанализировать полученные результаты и предстоящие вызовы, — сказала «Известиям» член делегации ЕП по отношениям с Россией, итальянский политик Элизабетта Гуальмини. — Исходя из этого, нам надо избежать ситуации абсолютной конфронтации между Брюсселем и Москвой. Поэтому, несмотря на недавние дипломатические трения, важно проводить выборочное вовлечение в таких чувствительных сферах, как изменение климата и контртерроризм.

Геодакян

По ее словам, в нынешних условиях особый акцент необходимо сделать на пятом пункте принципов Могерини — на межлических контактах. Сейчас это необходимо как никогда, подчеркнула Элизабетта Гуальмини.

Есть среди европейских политиков и те, кто уверен: европейские санкции в отношении РФ не работают, двустороннее сотрудничество по глобальным вопросам стало жертвой дипломатических разногласий, а применение пяти основополагающих принципов оказалось сопряжено со множеством трудностей.

— Текущие трения и взаимная подозрительность на политическом уровне едва ли способствуют торговому, культурному и межлическому взаимодействию, — сказал «Известиям» участник той же делегации, германский депутат Гуннар Бек.

— Помимо всего прочего Россия — ключевая страна-транзитер для тех, кто направляется в ЕС из таких государств, как Афганистан и Пакистан. Сотрудничество в этой сфере также затормозилось из-за морального империализма ЕС, который лежит в подтексте пяти принципов. По мнению политика, двусторонние отношения могут улучшиться только в том случае, если Евросоюз начнет придерживаться более реалистичного подхода: в частности, примет статус-кво в ситуации с Крымом и будет более открытым, когда речь заходит о поисках путей долгосрочного урегулирования украинского

кризиса. Также одним из препятствий к улучшению двусторонних отношений стали нотации Брюсселя в адрес Москвы о правах ЛГБТ, верховенстве закона и демократических ценностях, считает политик. Евросоюзу необходимо лучше чувствовать реальность и больше уважать принципы национального суверенитета и невмешательства во внутренние дела других стран, подытожил Гуннар Бек. Есть среди европейских политиков и те, кто ратует за полный отказ от пяти принципов. Так, по словам члена комитета ЕП по международным делам, французского политика Тьерри Мариани, Евросоюз должен отринуть подход, который «принижает российские интересы и при этом тратит деньги налогоплательщиков на любое лицо или группу людей, враждебных Владимиру Путину, под предлогом помощи гражданскому обществу».

— ЕС также надо остановить политику расширения, поняв, что слишком быстрая интеграция новых страны, к тому же сопряженных с НАТО, превратила его в вассала Соединенных Штатов, — сказал «Известиям» депутат.

По мнению Тьерри Мариани, Брюсселю и Москве следует начать с того, чтобы отменить санкции в отношении друг друга. Есть области, в которых стороны должны достичь сближения: например, когда Россия борется с терроризмом в Сирии или выступает против действий Америки на Балканах. В интересах Европы к ней в этом присоединиться, уверен политик. ■

---

## Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность

[Темная сторона даркнета. К чему готовиться добропорядочным компаниям, когда хакеры начинают передел рынка](#)

**Теневой рынок торговли персональными данными и доступом к IT-инфраструктуре — явление, которое невозможно игнорировать, хотя бы в силу влияния на экономику, теряющую от хакерских атак 3,5 трлн руб. в год. В конце февраля — начале марта 2021 года вместо уже привычных сообщений об успешных кибератаках на компании или банки появилась информация о взломанных хакерских форумах. Казалось бы, хорошая новость для операторов данных, в среднем тратящих на кибербезопасность по \$1,5 млн ежегодно. Но происходящее в хакерском сообществе больше всего напоминает**

## передел рынка со всеми вытекающими последствиями: кибератаки в ближайшее время станут опаснее, а защита от них — дороже.

Потери российской экономики от действий киберпреступников в 2020 году, по оценке Сбербанка, могли составить 3,5–3,6 трлн руб. Эта сумма равна 73% тех средств, которые, по заявлению властей, в течение двух лет потребуются на восстановление всей экономики страны после пандемии. Только объем рынка продаж краденых данных банковских карт в 2020 году, по оценке Group-IB, приблизился к 145 млрд руб., что сопоставимо с тратами россиян на льготную ипотеку за этот год. При этом большая часть кибератак, по данным Microsoft, исходит из России. В сентябре 2020 года корпорация отчиталась, что за последние два года зафиксировала более 13 тыс. уведомлений о хакерских атаках и самый высокий процент сообщений был вызван действиями России. Но в начале 2021 года «русские хакеры» внезапно сами подверглись атакам. Так, 20 января о взломе сообщил администратор хакерского форума Verified, 16 февраля — кардинг-форум CrdClub (мошенники использовали его для сделок с поставщиками фальшивых кредитных карт), 2 марта об атаках заявил Exploit, а 3 марта — старейший русскоязычный форум Maза (см. “Ъ” от 5 марта). Хакерские форумы — это фактически биржи по продаже киберкриминальных товаров и услуг, говорит технический директор Trend Micro в России и СНГ Михаил Кондрашин. Успешные атаки на такие «биржи» могут означать и то, что активизировались спецслужбы, и то, что сами киберпреступники начали войну без правил за передел теневого рынка. В любом случае для добросовестных операторов данных новость о взломанных хакерах кажется хорошей. Но не все так просто. Для начала возникает вопрос, зачем вообще специалисты по краже данных из интернета выкладывают в него свои собственные.



## Вход по поручительству

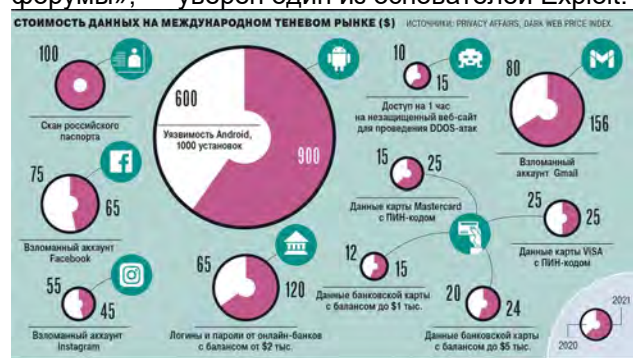
Хакерские форумы нужны не только хакерам. На таких форумах покупают или продают сервисы или обсуждают практические аспекты их применения, говорит эксперт по кибербезопасности в «Лаборатории Касперского» Дмитрий Галов. Поэтому среди активных посетителей форумов могут быть программисты, которые пишут код троянов, но сами не проводят атаки, а продают свои услуги злоумышленникам, рассказывает старший аналитик компании Positive Technologies Вадим Соловьев. Другая часть аудитории теневого рынка — «частники», которые не умеют «кодить», но хотят заработать на продаже собранных данных или на атаках. «На форумах также могут быть зарегистрированы, например, те, кто забирает деньги из банкоматов после атаки», — добавляет господин Соловьев.

Кроме того, по словам экспертов, на форумах можно встретить посредников, которые обрабатывают чей-то заказ либо зарабатывают на перепродаже данных и вредоносного ПО, тех, кто собрал свой ботнет (компьютерная сеть из устройств, зараженных вредоносной программой) и предлагает его как сервис.

От посторонних администраторы форумов защищаются сложным механизмом регистрации и ее высокой ценой. Для регистрации нужно подтвердить свой аккаунт и предоставить «портфолио» или поручительство от действующего пользователя, говорит директор по корпоративным продажам ESET в России Антон Пономарев. Площадка Maза имеет особенно сложный механизм регистрации, и ее цена — \$1 тыс. (о числе пользователей дает представление тот факт, что в результате мартовской атаки в свободном доступе оказались данные более 2 тыс. хакеров). К слову, администраторы подобных площадок — фактически хакеры, зарабатывающие на хакерах, — получают деньги и от регистрации, и от участия в обсуждаемых мошеннических схемах. По оценкам собеседника “Ъ” в хакерских кругах, ежемесячно через форум Maза проходит не менее \$0,5 млн, а совокупный оборот Maза, Verified и Exploit за месяц превышает более \$1 млн.

На хакерских форумах часто появляются сообщения о взломе других форумов, но отличительной особенностью последних атак стало то, что их целью были именно крупнейшие и широко известные в андерграунде ресурсы,

говорит Вадим Соловьев. «Три форума за один месяц — это странно. Не думаю, что это были обычные хакеры. Кто-то целенаправленно губит форумы», — уверен один из основателей Exploit.



### Карающий меч в погонах

Характер взломов форумов говорит о том, что атакующий обладал подробной информацией о работе площадок, уверены опрошенные “Ъ” эксперты. Система мониторинга форума Exploit, в частности, обнаружила несанкционированный доступ и попытку перехвата и анализа сетевого трафика. Такую атаку могли осуществить «только спецслужбы или люди, которые знают, где расположены серверы», сказал один из основателей Exploit (по данным компании KrebsOnSecurity).

Форумы Maza, Verified и Exploit некоторые собеседники “Ъ” предположительно связывают с экс-оперативником Центра информационной безопасности ФСБ России Дмитрием Докучаевым (см. справку). Слух о том, что форумы могли взломать по заказу спецслужб, появился на фоне того, что Дмитрий Докучаев попросил суд об условно-досрочном освобождении.

Соответствующее обращение его адвокат направил в Лефортовский суд 2 марта. Часть хакерского сообщества выдвинула версию, что для атаки на форумы были использованы данные, полученные от Дмитрия Докучаева в обмен на сокращение срока наказания.

Впрочем, у этой яркой версии при ближайшем рассмотрении обнаруживается множество слабых мест. Во-первых, срок заключения Дмитрию Докучаеву суд так и не сократил. Во-вторых, даже давний антагонист Дмитрия Докучаева, основатель платежной системы ChronoPay Павел Врублевский, не стал прямо указывать на него, а лишь заявил “Ъ”, что не знает, кто взломал форумы, добавив, что «взлом во многом станет концом этих сообществ и снимет постоянный риск для Дмитрия из-за связи с ними». Администратор Maza заявил “Ъ”, что Дмитрий Докучаев не имел отношения ни к администрированию форума, ни к его взлому.

Но самое главное, после атак на форумы никаких заявлений правоохранителей об их закрытии не последовало. Более того, по словам источника “Ъ”, копия Verified появилась на другом адресе, а портал Exploit на данный момент восстановил работу. На Verified появилось объявление, что всем пользователям сбросили пароли, уточняет аналитик компании по кибербезопасности Kela Виктория Кивилевич. По ее словам, CrdClub сейчас работает, а у Exploit приостанавливалась только работа «зеркала» в легальном сегменте интернета. Для спецслужб это нетипично. Так, в 2019 году, когда белорусские силовики вышли на хакерский форум HakFor для русскоговорящих кибервзломщиков, площадка прекратила работу, о ее закрытии отчитались МВД и Следственный комитет республики.

Эксперты указывают и еще на один немаловажный момент. «Атаки на подобные ресурсы правоохранительным органам невыгодны, поскольку они сами постоянно черпают оттуда данные для работы», — говорит Игорь Залевский.

В результате на первый план выходит версия о том, что сами крупные игроки теневого рынка торговли данными начали его передел.

### Киберпередел

Рост атак на хакеров, скорее всего, связан с попытками передела черного рынка IT-услуг и торговли данными, полагает основатель сервиса разведки утечек данных DLBI Ашот Оганесян. По его мнению, за атаками стоят владельцы других форумов, пытающиеся разрушить репутацию конкурентов, или обиженные члены сообщества. К этой версии склоняется и Павел Ситников (см. интервью).

Локальные разборки конкурирующих группировок могут оказать разрушительное воздействие на хакерское сообщество, главным страхом для которого является деанонимизация. Она возможна, если владельцы взломанных ресурсов вели журнал IP-адресов, говорит Вадим Соловьев. В таком случае, по его мнению, правоохранительным органам будет гораздо проще вычислить реальное местоположение преступников.

Разоблачение участников форумов, безусловно, осложнит работу теневого рынка, считают эксперты. Их пользователи «перетекут» на другие ресурсы, «что вполне соответствует задачам атакующих», считает господин Оганесян, ведь речь идет о борьбе с конкурентами. Но

администраторы всех сохранившихся площадок при этом усложняют процедуру приема новых членов, повысят защиту цифровой инфраструктуры и откажутся от хранения данных пользователей, полагает Антон Пономарев. Члены хакерских группировок станут вести себя осторожнее, уверен эксперт управления информационной безопасности Softline Илья Тихонов. На фоне подобных атак некоторые хакеры уже перестают заниматься своей деятельностью, подтверждает руководитель отдела расследования киберинцидентов JSOC CERT «Ростелекома» Игорь Залевский. Те же, кто «остаётся в игре», повышают цены на свои услуги с учетом рисков раскрытия личности после взлома очередного форума, говорит он. Сейчас, по данным Privacy Affairs, цены на различные товары и услуги на теневом рынке варьируются от \$15 за данные банковской карты до \$1 тыс. за продажу уязвимости в системе Android. Взломы различных площадок в интернете, по данным Positive Technologies, могут стоить от \$40 за взлом почты до \$4,5 тыс. за целевую атаку на компанию. Добросовестным компаниям и банкам, в свою очередь, придется еще пристальнее следить за безопасностью и увеличивать бюджеты на это направление. В 2020 году, по данным Cisco, средние расходы на защиту данных в российских организациях составили \$1,4 млн. Но уже в 2021 году 52% российских компаний, по прогнозу PwC, планируют увеличить расходы на кибербезопасность, а 42% организаций хотят расширить штат сотрудников, занятых в этой сфере.

[Альфа-банк начнет платить за информацию о телефонных мошенниках. Поможет ли вознаграждение в ₱1 млн выйти на нелегальные call-центры](#)

**Альфа-банк готов заплатить ₱1 млн за информацию о телефонных мошенниках, если она поможет найти преступников. Банкиры и эксперты сомневаются в эффекте: данные от потерпевших вряд ли помогут, а преступникам невыгодно сдавать своих**

Альфа-банк начнет выплачивать денежное вознаграждение за информацию о телефонных мошенниках, если она поможет раскрыть мошеннический call-центр или поймать работающих там преступников. Сумма одного вознаграждения составит 1 млн руб., всего банк рассчитывает потратить на эти цели 5 млн руб.,

но готов увеличить финансирование, если получит много полезных данных, рассказал РБК представитель кредитной организации. Помочь может любая информация: номер, с которого звонили мошенники, запись разговора (не менее 30 секунд), контакты «черных» call-центров, данные их руководителей, рассказ о том, кто и почему подозревается в мошенничестве. Но вознаграждение будет выплачиваться, только если эти сведения поспособствуют поимке злоумышленников. «Участник сможет узнать о том, что его информация помогла поймать мошенника, когда мы свяжемся с ним и попросим пойти в полицию и дать показания для следствия», — объяснил представитель банка. Для сбора данных о мошенниках Альфа-банк создал специальный сайт и почтовый ящик. Информация предоставляется анонимно. Банк обещает не публиковать ничьих имен, а контактные данные использовать только для связи с информатором, чтобы выплатить вознаграждение.

Как следует из условий акции, информацию за вознаграждение можно предоставить с 17 марта по 30 апреля, деньги перечисляются только на счет в Альфа-банке. Клиент несет ответственность за предоставление персональных данных иных субъектов, недостоверные данные и заведомо ложные сведения, предупреждает банк. Планы по поощрению информаторов о телефонных мошенниках прорабатывает и Тинькофф Банк. «Мы разрабатываем решение, чтобы клиент, использующий наш определитель номера «КтоЗвонит», мог передавать нам информацию о подозрительных звонках парой кликов», — рассказал представитель банка. В будущем банк хочет мотивировать клиентов предоставлять данные о злоумышленниках через геймификацию и бонусы. В пресс-службе Центрального банка отказались от комментариев.

### ***Бум телефонного мошенничества***

*Число мошеннических звонков в России с начала года достигло 15 млн, сообщил Сбербанк. За этот период банк зафиксировал более 3,4 млн жалоб клиентов на телефонное мошенничество, что превышает показатель 2017 года более чем в 30 раз и более чем вдвое — показатель 2019 года. «Количество мошеннических звонков гражданам России достигает 100 тыс. в сутки, телефонное мошенничество в РФ уже имеет все признаки национального бедствия», — говорил*

представитель Сбербанка.

*По данным Банка России, за 2020 год мошенники украли у банковских клиентов около 9 млрд руб. В основном они используют телефонные звонки от якобы «службы безопасности банка», с помощью которых убеждают людей раскрыть данные для доступа к счету или самостоятельно перевести деньги на счет злоумышленников. ЦБ за первое полугодие 2020 года заблокировал более 9,7 тыс. мошеннических телефонных номеров, что почти в четыре раза превышает показатель за аналогичный период 2019 года. Около 80% злоумышленников звонили гражданам с подменных номеров банков.*

*В феврале ЦБ рекомендовал банкам активнее предупреждать своих клиентов о мошенниках и использовать для этого все возможные способы.*

*В конце 2020 года крупнейшие банки и сотовые операторы начали запускать платформы по борьбе с подменой телефонных номеров злоумышленниками. Такие платформы осуществляют обмен данными между банком и мобильными операторами в режиме реального времени для выявления подозрительных звонков. В случае обнаружения мошеннических номеров банк может приостановить нехарактерные для клиента операции по карте после подозрительного звонка до выяснения обстоятельств.*

### **Поможет ли вознаграждение поймать телефонных мошенников**

Инициатива платить за информацию о мошенниках в целом правильная, в этом вопросе хороши все правовые методы, говорит директор департамента информационной безопасности МКБ Вячеслав Касимов. Но кибермошенничество стало слишком легким и выгодным «бизнесом», поэтому без ужесточения наказаний за такого рода преступления побороть мошенников будет сложно, отмечает он.

Вознаграждение за информацию не поможет существенно улучшить ситуацию с телефонным мошенничеством, считает руководитель отдела информационной безопасности

Райффайзенбанка Денис Камзеев. Основная сложность здесь не столько в получении информации, сколько в последующей работе с ней, добавляет представитель Тинькофф Банка: «Технологии подмены номера легкодоступны, и злоумышленникам не составляет особого труда корректировать номера, с которых совершается

вызов».

Представитель банка «Открытие» оценивает эффективность такой меры как низкую, поскольку «современные средства IP-телефонии позволяют очень многое, чтобы обеспечить анонимность звонящего». «Технически вычислить реального абонента без каких-либо специальных средств невозможно, поэтому граждане сейчас беззащитны перед телефонными мошенниками», — говорит он. Сам банк не планирует платить клиентам за подобную информацию.

Инициатива вряд ли побудит самих мошенников сдавать друг друга, считает глава блока специальных сервисов Infosecurity a Softline Company Сергей Трухачев. «Призрачная возможность получить миллион навсегда закрывает им путь в криминальный бизнес. Данная новость быстро распространится по теневым ресурсам, и подобные люди попадут в черные списки, с ними просто никто не будет работать», — объясняет он. Кроме того, подавляющее большинство банковских мошенничеств совершается участниками организованных преступных групп, действующих с территории сопредельных государств, добавляет эксперт. Рядовому участнику невыгодно выдавать своего работодателя, а доходы работодателя несоизмеримы с предлагаемым миллионом. Информация может помочь найти преступников, но это ответственность правоохранительных органов, говорит Камзеев. В органах МВД с недавнего времени существует специальная база данных ИБД-Ф «Дистанционное мошенничество», в которой собираются все сведения по раскрытым и нераскрытым киберхищениям, говорит управляющий партнер санкт-петербургского офиса коллегии адвокатов Pen&Paper Алексей Добрынин. «Система помогает выявлять причастность одних и тех же лиц к разным эпизодам преступлений по всей стране. Эффективность работы данной системы напрямую зависит от количества собранной информации», — рассказывает адвокат. Он считает положительной любую инициативу, направленную на рост количества обращений в правоохранительные органы. Однако эффективность расследования киберпреступлений пока находится на невысоком уровне, добавляет Добрынин: по данным Генпрокуратуры, раскрываемость ИТ преступлений составляет менее 40% от общего числа зарегистрированных случаев.



«Расследование таких преступлений требует от сотрудников органов оперативности, расторопности и тесного взаимодействия с кредитными организациями и операторами платежных систем. На настоящий момент с точки зрения законодательного регулирования эта система не отлажена», — отмечает адвокат.

### Приложный набор. Названы самые популярные у россиян мобильные сервисы

**Россияне после покупки нового смартфона сами предпочитают устанавливать российские приложения, которые по закону с 1 апреля должны будут предустанавливаться на устройства. К такому выводу по итогам опроса пришли специалисты компании «Ромир». Сейчас иностранные приложения лидируют только в категориях «мессенджеры» и «браузеры», а российские — в категориях «социальные сети», «банкинг» и «антивирусы».**

По данным опроса «Ромир», с которыми ознакомился “Ъ”, россияне при покупке нового смартфона в первую очередь предпочитают устанавливать приложения российских компаний. Среди российских приложений, которые россияне устанавливают в первую очередь, лидируют:

- «ВКонтакте» (его назвали 60% опрошенных),
- «Сбербанк Онлайн» (38%),
- «Яндекс» (10%).

Всего в исследовании участвовали 800 респондентов в возрасте от 18 до 55 лет, проживающие во всех федеральных округах и владеющие смартфонами на iOS и Android. Для каждого приложения исследователи выбрали две ключевые характеристики: «устанавливаются в первую очередь» и «используются в целом».

Среди почтовых приложений по первому критерию лидером оказалась «Почта Mail.ru». Ее устанавливают в первую очередь 35,4% респондентов. По этому же критерию немного уступает почтовый сервис Gmail (34,5%) и «Яндекс.Почта» (25,4%).

В целом же Gmail популярнее — об ее использовании заявили 73% опрошенных. Далее идут «Яндекс.Почта» и Mail.ru — 69,8% и 64,3% соответственно. В категории «социальные сети» россияне в первую очередь устанавливают «ВКонтакте» (56,6%). Следом идет Instagram (29,4%). «ВКонтакте» лидирует и по метрике пользования в целом (90,4%), Instagram слабо отстает по этому показателю (82%).

Самым популярным антивирусным приложением по критерию установки в первую очередь стало Kaspersky Internet Security (47,1%). 19,3% опрошенных в первую очередь установят Avast Mobile Security, 9,6% — ESET Mobile Security & Antivirus. Онлайн-кинотеатр Ivi 22% опрошенных установили бы в первую очередь. Половина же пользуется им в целом, примерно те же показатели у «Кинопоиска» и Netflix.

Только среди категорий «браузеры» и «мессенджеры» лидерство у приложений иностранных компаний. Среди браузеров пользователи сначала устанавливают Google Chrome (38,8%) и «Яндекс.Браузер» (37,4%). Что касается пользования в целом, то лидируют Google Chrome (80%), «Яндекс.Браузер» (74%) и Opera (27%). В качестве мессенджера первым россияне устанавливают WhatsApp (61%), затем идет Telegram (24,8%) и Viber (11,6%). В целом же WhatsApp используют 91% опрошенных.

С 1 апреля на смартфоны и планшеты потребуется устанавливать 16 классов программ, в числе которых приложения Mail.ru Group, «Яндекса», «Лаборатории Касперского», компании «Новые облачные технологии» (НОТ; бренд «МойОфис»), а также «Госуслуги», платежная система «Мир» и отечественные видеосервисы.

Исследователи «Ромир» заключили, что многие приложения, вошедшие в список для предустановки в рамках закона, россияне уже используют.

С этим выводом согласен и гендиректор Telecom Daily Денис Кусков. В целом же пользователь должен поступать так, как ему удобно, и устанавливать нужные ему приложения сам, настаивает он. ■

---

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

#### Банк России повысил ставку впервые с 2018 года

**Центральный банк перешел к ужесточению денежно-кредитной политики, повысив ставку на 0,25 п.п. до 4,5%. В последний раз ЦБ он делал это в 2018 году. Регулятор готов повышать ставку и дальше**

Совет директоров Банка России на заседании в пятницу, 19 марта, впервые с декабря 2018 года принял решение повысить ключевую ставку — на 0,25 п.п., до 4,5%, говорится в сообщении ЦБ.

Решение не вполне соответствует ожиданиям рынка: консенсус-прогноз Bloomberg показывал, что большинство экономистов ожидали сохранения ставки. Опрошенные РБК аналитики объясняли, что ЦБ, вероятнее всего, сохранит ставку, хотя некоторые из них оценивали вероятность ужесточения денежно-кредитной политики в 30-50%.

Регулятор признал, что инфляция «складывается выше прогноза» (на 15 марта рост цен составил 5,8%). Вместе с тем восстановление внутреннего спроса «приобретает устойчивость и происходит быстрее, чем ожидалось ранее, в ряде секторов опережая темпы наращивания выпуска», ожидания по внешнему спросу также улучшаются. Все это говорит о том, что «баланс рисков сместился в сторону проинфляционных».

Сигнал о действиях на будущих заседаниях также ужесточился: Банк России «допускает возможность дальнейшего повышения ключевой ставки на ближайших заседаниях». Месяцем раньше регулятор лишь заявлял, что будет «определять сроки и темпы возврата к нейтральной денежно-кредитной политике». Годовая инфляция, по его новому прогнозу, вернется к цели вблизи 4% только в первой половине 2022 года. Предыдущий прогноз ЦБ — 3,7-4,2% уже по итогам 2021 года.

ЦБ снижал ставку в прошлом году на фоне кризиса, вызванного пандемией коронавируса, — в общей сложности с 6,25 до 4,25%. Паузу в смягчении ЦБ взял в сентябре, но она затянулась по мере роста инфляции. Уже на февральском заседании ЦБ исключил возможность дальнейшего снижения ставки и указал, что будет «определять сроки и темпы возврата к нейтральной денежно-кредитной политике» вместо нынешней мягкой.

К мартовскому заседанию риторика руководства ЦБ продолжила ужесточаться: председатель Банка России Эльвира Набиуллина на прошлой неделе, спустя почти год с начала активного распространения коронавируса в стране, говорила, что регулятор видит «устойчивое восстановление деловой активности и конечного спроса по широкому кругу секторов экономики и отмечает усиление инфляционного давления». Тем не менее, ее заместитель Алексей Заботкин уточнил, что «на мартовском заседании совет директоров продолжит оценивать сроки и темпы возвращения к нейтральной денежно-кредитной политике».

В понедельник, 15 марта, Bloomberg со ссылкой на источник сообщил, что регулятор обсуждает

вариант более быстрых действий и может повысить ставку на 1,25 п.п., то есть до 5,5%, до конца года — или даже до 6%. Впоследствии глава SberCIB Investment Research (структура Сбербанка) Ярослав Лисоволик заявил, что оценивает вероятность повышения ставки на 0,25 п.п. уже в пятницу как «достаточно высокую». Пик инфляции в этом году оказался выше ожиданий, и ЦБ, повысив ставку, может так отреагировать на этот негативный сюрприз, предполагал главный экономист ING по России и СНГ Дмитрий Долгин. В феврале рост цен ускорился до 5,7% после 5,2% в январе, хотя инфляционные ожидания населения, на которые ЦБ также опирается при принятии решений о ставке, в феврале и несколько снизились на 0,6%, до 9,9%. Основным драйвером роста цен является продовольственная инфляция.

[Экономику поддержит стоимость нефти. Агентство Fitch улучшило прогнозы на 2021 год](#)

**По оценке рейтингового агентства Fitch, в этом году экономика РФ вырастет выше ожидаемого — на 3,3% вместо 3%. Это произойдет за счет увеличения цены на нефть. Также агентство повысило прогноз по росту мирового ВВП в 2021 году до 6,1% с 5,3%.**

В 2021 году экономика России может вырасти на 3,3% вместо 3%, следует из опубликованного в четверг отчета международного рейтингового агентства Fitch. Так, в первом квартале этого года ВВП РФ вырастет на 1,5% по сравнению с предыдущими тремя месяцами, во втором квартале — на 5,7%, в третьем и четвертом кварталах — на 0,8%. При этом агентство сохранило прогноз роста ВВП РФ в 2022 году на уровне 2,7%.

Улучшению прогноза, как следует из отчета, способствовала более высокая цена на нефть. По оценкам Fitch, в 2021 году она вырастет до \$58 с \$45 за баррель Brent и до \$55 с \$42 за баррель WTI — в частности, благодаря соглашению ОПЕК+, в рамках которого Саудовская Аравия дополнительно сокращает добычу нефти на 1 млн баррелей в сутки.

В 2022 году Fitch ожидает, что стоимость Brent составит \$53, WTI — \$50 за баррель.

Также, хотя вторая волна COVID-19 негативно повлияла на экономическую активность в начале года, по мнению аналитиков, со второго полугодия 2021 года рост ускорится благодаря частичному восстановлению инвестиций и

вакцинации граждан.

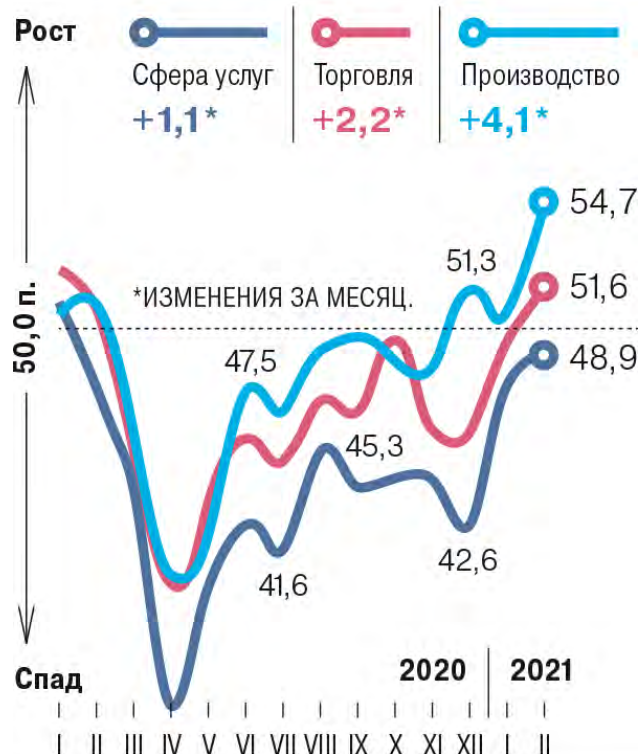
Fitch улучшило и прогноз для мирового ВВП — с 5,3% до 6,1%. Главная причина пересмотра — объем одобренного правительством США пакета финансовых стимулов, который оказался больше ожидаемого и составит \$1,9 трлн (более 2,5% мирового ВВП). В результате ВВП США должен в 2021 году вырасти на 6,2% вместо 4,5%, а ВВП Китая — на 8,4% вместо 8%. Показатель ВВП развивающихся стран также был пересмотрен — с 5% до 6%, в то время как прогноз по ВВП еврозоны остался без изменений — 4,7%.

### Малый бизнес отогревается надеждой на прибыли. Мониторинг деловых настроений

Деловые настроения малого и среднего бизнеса превысили показатели до пандемии и впервые с января 2020 года вышли в зону роста, следует из февральского замера индекса RSBI (совместного исследования «Опоры России», ПСБ и агентства Magram Market Research). Опрос 1,8 тыс. компаний сектора МСП зафиксировал рост всех компонент индекса (продажи, инвестиции, кадры и финансовая доступность), что обеспечило рост показателя до 51,6 пункта (51,4 п. в январе-феврале 2020 года). В отраслевом разрезе уверенное восстановление демонстрирует производство (+4,1 п.) на фоне оживления спроса, уязвимая к ограничениям COVID-19 сфера услуг (+1,1 п.) пока так и не вернулась в зону роста (см. график). Замер индекса в зависимости от размера бизнеса также фиксирует слабое восстановление пострадавшего микробизнеса (+0,9 п.), для малого показатель вырос на 4,1 п., для среднего — на 2,3 п.

## ДИНАМИКА ИНДЕКСА RSBI ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ИСТОЧНИКИ: ПСБ АНАЛИТИКА & СТРАТЕГИЯ, MAGRAM MARKET RESEARCH.



Плавное улучшение настроений МСП продолжается с ноября 2020 года и связано с расчетами на восстановление потребительской активности на фоне вакцинации. Так, рост оценок будущих продаж в последние месяцы обеспечен именно ожиданиями МСП: в марте на рост выручки рассчитывает треть респондентов (+12 п.), в реальности же улучшение в феврале отметили лишь 11% компаний (–6 п.), а ухудшение — 53% (+7 п.). «Компонента продаж отражает успешность и доходность бизнеса, и при ее низких значениях бизнесу сложнее генерировать прибыль, что является неременным условием его существования», — отмечает глава «Опоры России» Александр Калинин. Вице-президент ПСБ Кирилл Тихонов добавляет, что пока «только средний бизнес имеет относительно высокий темп роста и выхода на докризисный уровень по выручке». Ожидания бизнеса опережают реальность и в кадровом вопросе. Все больше компаний планируют расширение штата (19% против 16% в январе), в реальности лишь 10% МСП наняли новых сотрудников (9% месяцем ранее). Наибольший же вклад в улучшение настроений обеспечили рекордные показатели финансовой доступности: доля удовлетворенного кредитованием спроса выросла с 28% до 32%, неудовлетворенного осталась неизменной —

11%. Отметим, что доступность финансирования обеспечила и рост инвестиивности малых компаний: доля МСП, уже нарастивших инвестиции, выросла в феврале с 17% до 22%, о планах расширять бизнес сообщили 30% компаний (плюс 5%).

[Час оплаты: долги за теплоэнергию в России выросли на 12%. Одной из причин стало снижение платежеспособности населения](#)

**Долг потребителей за тепловую энергию в России составляет почти 238 млрд рублей. Темпы роста долгов увеличиваются — с января по февраль 2021 года просрочка выросла на 12%, или почти на 29 млрд. Главными нарушителями оказались управляющие компании, малый бизнес и население. В отрасли считают, что на ухудшение показателей повлияла рекордно холодная зима и снижение платежеспособности населения из-за коронакризиса. Массовые невыплаты могут поставить под угрозу надежность теплоснабжения в стране.**

#### **Долговая яма**

С 1 января по 1 февраля 2021 года долг потребителей (УК, граждан и бизнеса) за теплоснабжение перед энергоснабжающими организациями (РСО) увеличился на 28,7 млрд рублей — до 237,9 млрд рублей, то есть примерно на 12%. Об этом «Известиям» рассказали в ассоциации «Совет производителей электроэнергии и стратегических инвесторов электроэнергетики».

Задолженность растет каждую зиму: в холодные месяцы повышаются расходы на отопление, сказали в совете. Обычно платежи приходят за прошлый месяц, поэтому как раз в начале января россияне получают крупные счета. Однако в сравнении с аналогичными периодами прошлых лет в этот раз долг увеличивается ускоренными темпами. Например, с 1 января по 1 февраля 2019-го объем неплательщиков вырос на 19,2 млрд рублей (8,6%), а в тот же период 2020-го — на 17,9 млрд (9,2%), рассказали в совете.

Среди потребителей стали чаще нарушать условия оплаты жилищные организации (УК) — уровень оплаты тепловой энергии снизился на 12,9%, организации, перепродающие теплоэнергию (–8,3%), малый бизнес (–8,3%) и граждане, оплачивающие тепловую энергию напрямую РСО (–5,5%).

Действительно, платежная дисциплина ряда УК в регионах, а также посредников-продавцов находится на низком уровне, согласны в крупной ресурсоснабжающей компании «Т-Плюс». Эти группы потребителей задолжали компании за тепло порядка 25 млрд рублей. За промышленными предприятиями же числятся долги только на 1,2 млрд рублей (в 2019 году они составляли порядка 1 млрд рублей). Снижение уровня оплаты УК может быть связано как с невыплатами самих граждан, так и с умышленным уходом от оплаты услуг жилищными организациями, отметил замглавы ассоциации «ЖКХ и городская среда» Дмитрий Гордеев. Некоторые УК воспользовались ситуацией и предоставленным государством льготным режимом на период сложной эпидемиологической ситуации, отметили в пресс-службе Московской объединенной энергетической компании (МОЭК). — По состоянию на 1 января 2021 года, долг только 100 УК — злостных неплательщиков — за поставленные ресурсы перед МОЭК превысил 6,3 млрд рублей, — сообщили там.

#### **Тепло не по карману**

Увеличение темпов роста задолженности связано, с одной стороны, с влиянием коронавирусной пандемии на экономику, с другой — с временным запретом штрафов за неуплату ЖКХ, действовавшим до конца прошлого года, считают в компании ПАО «Энел Россия». — Введение моратория на начисление пеней было воспринято отдельными потребителями как право не платить и привело к тому, что недобросовестные плательщики прекратили платить по счетам или сократили платежи до минимума, — сказали в Совете производителей энергии.

Из-за пандемии замедлились темпы развития экономики, в 2020-м ВВП по сравнению с 2019-м снизился на 3,1%, напомнил «Известиям» первый зампред комитета Госдумы по энергетике Сергей Есяков. Это привело к ухудшению финансового состояния ряда компаний, а также к снижению реальных доходов населения и, как следствие, росту долгов за тепло, считает он.

Также увеличение задолженности связано с увеличением потребления тепловой энергии в результате аномальных морозов этой зимой, считают в Сибирской генерирующей компании (СГК).

— Суммарная дебиторская задолженность СГК на 1 февраля составила 22 млрд рублей, что на 18% больше, чем годом ранее. СГК продолжает

общение с должниками на досудебной стадии и предлагает потребителям варианты погашения долга, например, недавно в нашем мобильном приложении появилась функция «рассрочка» и теперь наши потребители на прямых договорах могут оформить рассрочку, не приходя в офис, — рассказали в компании.

### Последствия и меры

В отличие от электроэнергетики в отрасли производства и передачи тепловой энергии рентабельность значительно ниже, сказал Сергей Есяков. Поэтому высок уровень убыточных компаний и практически отсутствует какой-либо запас прочности, добавил парламентарий. — Любые сдвиги платежной дисциплины могут привести к снижению надежности и безопасности теплоснабжения, особенно в контексте проведения дорогостоящих ремонтно-восстановительных работ, — заявил парламентарий.

Также массовые невыплаты лишают РСО возможности финансировать модернизацию теплового комплекса, значительно усложняют своевременную выплату зарплат и сохранение рабочих мест, добавил депутат комитета ГД под энергетике Петр Пимашков. Зарембо — Низкая платежная дисциплина ставит под угрозу надежное теплоснабжение Москвы. Средства необходимы на поддержание сложной системы централизованного теплоснабжения, — подчеркнули в МОЭК.

Накопление долгов перед поставщиками теплоэнергии приводит к сложностям работы бизнеса и снижает качество услуг, согласна руководитель комиссии по ЖКХ общественного совета при Минстрое Ирина Булгакова. — Бизнес построен так: организация покупает авансом топливо, нанимает людей и строит или арендует тепловой пункт. Если мы вовремя не платим, то кредитная сумма увеличивается и появляется дополнительная задолженность. В мире просто отключают услугу за неуплату. У нас слишком холодно, поэтому задолженности и растут, — заявила она.

Выходом из сложившейся ситуации может быть в том числе введение контроля за своевременностью и полнотой оплаты тепловой энергии организаций, финансируемых из бюджетов всех уровней, а также введение адресных мер поддержки отдельным категориям граждан по оплате ЖКУ с условием перечисления субсидий на счета РСО, считает Сергей Есяков.



Также проблему можно было бы решить при помощи рассрочек для населения на оплату, считает директор ассоциации НП «Национальный жилищный конгресс» Татьяна Вепрецкая. По ее словам, мог бы помочь ввод двухставочных тарифов по оплате коммуналки, которые состояли бы из абонентской платы на содержание инфраструктуры (например, котельных) и фактической платы за использованные ресурсы. Проблему несвоевременной и неполной оплаты жилищными организациями тепловики могут решить путем перехода на прямые договоры с собственниками помещений в домах, считает Дмитрий Гордеев. Такое решение компании могут принять единолично при подтвержденной судом задолженности в двухмесячном размере, уточнил он.

В Минэнерго отказались от комментариев. В Минстрое на момент публикации не ответили на запрос «Известий».

### [Рубль готовится к пиковому давлению](#)

### **Заявление американского президента и новые санкции США в отношении экспорта товаров в РФ спровоцировали масштабные продажи российской валюты.**

Еще во вторник, 16 марта 2021 года, рубль находился на максимумах лета 2020 года. Однако середина недели стала во всех смыслах для него провальной из-за целого ряда факторов. В их числе коррекция на рынке нефти, резкие заявления Джо Байдена в отношении Владимира Путина и решение министерства торговли США о расширении экспортных ограничений в отношении России из-за ситуации с Алексеем Навальным.

И если торговый день в среду, 17 марта, начинался с небольшой коррекции после подъема, в течение дня ситуация стабильно ухудшалась. В результате к вечеру курс доллара вырос на 1,13 рубля, до 73,98 рубля, курс евро — на 1,33 рубля, до 88,08 рубля. Этому

способствовала, в первую очередь, ситуация на рынке нефти: цена барреля сорта Brent упала 1,8% до 67,1 доллара.

Далее последовали новости из США. Во-первых, сообщило агентство ТАСС, в Минторге США отметили, что в связи с новыми рестрикциями с 18 марта при рассмотрении заявок на экспортные лицензии для предметов, находящихся под контролем из соображений национальной безопасности, будет действовать «презумпция отказа». Впрочем, на эту новость рубль ответил лишь небольшим снижением — он стоил 73,89 рубля, а евро — 88,05 рубля, тогда как до публикации заявления Минторга рубль торговался по 73,85 рубля за доллар и 88,02 рубля за евро.

Гораздо более негативно инвесторы отреагировали на заявление американского президента. В интервью он заявил, что Владимир Путин «ответит» за якобы вмешательство в американские выборы, допустив и еще более грубое высказывание в отношении российского президента.

### **Рубль пока остается в привычном коридоре**

С декабря прошлого года пара доллар-рубль поселилась в коридоре 73-74,7 руб. за доллар, напоминает главный аналитик «Алор Брокер» Алексей Антонов. И пока все попытки выйти из него заканчиваются неудачей. Очередная такая попытка пробить коридор вниз была в начале текущей недели. И основывалась она на росте интереса к рублевым активам, дорогой нефти и налоговом периоде.

Но уже вчера утром рубль начал дешеветь из-за снижения стоимости нефти. А хамские слова Байдена в отношении Путина лишь добавили негатива, в результате чего курс очень краткосрочно уходил выше отметки 74 руб. за доллар. Однако после позитивных итогов заседания ФРС США, вызвавших небольшой прилив мирового оптимизма, рубль немного окреп. Таким образом, пара доллар-рубль вновь вошла в привычный для себя диапазон 73-74,7, где, уверен аналитик, она будет оставаться до появления информации, что новые американские санкции действительно могут быть серьезными, либо пока внешний фон не начнет сильно ухудшаться.

Окончание налогового периода на следующей неделе и возникшие санкционные риски потащат курс рубля к верхней границе диапазона, добавляет Антонов. Для какого-то значимого

укрепления рубля поводов нет и, скорее всего, не будет, заключает он.

### **Ждать поддержки от ФРС российской валюте ждать не стоит**

Между тем сегодня, 18 марта, с открытия основной торговой сессии на Московской бирже, рубль укрепляется и к доллару, и к евро на 0,2%, отмечает старший аналитик компании Fogex Optimum Александр Розман. «Гринбек» к валютам стран G7 утром терял 0,15%, но после того, как произошел новый скачок ставок на американском долговом рынке выше 1,73% американский доллар пошел в атаку. Валютный рынок остается под влиянием итогов заседания ФРС.

Американский финансовый регулятор вчера пытался убедить инвесторов, что ничего страшного на финансовых рынках не происходит, однако судя по динамике долгового рынка, где процентные ставки лишь ускорили свой рост, участники торгов не поверили в это.

Доходность по американским десятилетним гособлигациям превысила годовые максимумы, достигнув уровня 1,730% последний раз, такие уровни были перед мартовским обвалом рынка акций в прошлом году, напоминает аналитик. Но если в начале 2020 года американская экономика была на подъеме и могла выдержать такой уровень ставок, то сейчас она находится в более уязвимом положении и просто не сможет продолжить восстановление, без дополнительного смягчения монетарных условий. Глава ФРС Джером Пауэлл вчера ясно дал понять, что никаких новых смягчений не планируется, это логично учитывая, что, для этого, потребуется использовать последний оставшийся инструмент, не считая отрицательных процентных ставок, запуск контроля кривой доходности. Если сделать это сейчас, то при новой масштабной коррекции рынков у ФРС просто не останется инструментов поддержки. Значит, делает вывод Александр Розман, с учетом пассивной позиции американского регулятора остается только один вариант развития событий, процентные ставки на долговом рынке продолжат рост, это неизбежно будет вести к переоценке справедливой стоимости акций в сторону уменьшения.

В такой ситуации на развивающихся рынках происходит отток капитала, что оказывает давление как на фондовые индексы этих стран, так и на их валюты. Для рубля это однозначный негатив, который с учетом растущих санкционных рисков закладывает почву для масштабного

снижения курса в ближайшие недели. И сегодняшнее укрепление рубля является просто краткосрочной паузой в этом движении. И в этой ситуации вероятность сильного падения рубля в последние дни резко выросла, уверен Александр Розман. Учитывая дестабилизацию на глобальных рынках, учитывая санкционные риски, даже к концу этой недели, курс российской валюты по отношению к доллару может просесть к 75,50-76,00.

На следующей неделе, ожидает Александр Розман, ситуация может ухудшиться еще больше, растет риск нового витка конфронтации США и Китая, встреча между странами должна пройти 18-19 марта. Кроме того, на выходных или уже на следующей неделе могут быть объявлены новые санкции в отношении России, высока вероятность, что ограничения коснутся российского госдолга, так что к следующей пятнице курс рубля может упасть к 78,00-80,00 за доллар США и 91-93 к евро. Пиковое давление на российскую валюту, считают в Forex Optimum, может прийти на конец марта — начало апреля, когда курс рубля может обновить свои исторические минимумы и к доллару США 85-90, и к евро 94-97.

Все больше россиян откладывают деньги на черный день. Сбережения растут, но благосостояние не повышается

**Почти треть россиян (30%) откладывают часть доходов в сбережения, свидетельствуют результаты опроса, проведенного сервисом «Работа.ру». Годом ранее, согласно результатам аналогичного опроса, деньги откладывали 28% жителей России. Причем 64% опрошенных в минувшем году заявляли, что планируют начать копить в 2021 г., но, судя по недавнему исследованию, дальше намерений у большинства из них дело не пошло.**

Исследователи «Работа.ру» также установили, что 21% из тех респондентов, кто откладывает деньги, направляют на накопления порядка 30% доходов, 6% – от 30 до 50% доходов, а 3% – более 50%. При этом большинство респондентов (42%) указали, что откладывают деньги на черный день, 25% копят на поездку в отпуск, а 24% планируют накопить на квартиру. Каждый пятый опрошенный (20%) заявил, что откладывает деньги на ремонт, 18% копят на детей, 16% – на покупку автомобиля, 13% – на лечение.

Вместе с тем каждый восьмой россиянин (12%) приберегает деньги на оплату обучения, а каждый десятый (10%) – на покупку новой одежды или обуви, 8% рассчитывают приобрести за счет накопленных резервов либо смартфон, либо ноутбук, либо компьютер, 7% – бытовую технику, 5% респондентов указали, что откладывают, чтобы безбедно провести дачный сезон.

Примечательно, что, согласно исследованию СК «Росгосстрах жизнь» и банка «Открытие», доля россиян, имеющих сбережения, в течение 2020 г. выросла с 36 до 40%. А опрос исследовательского холдинга «Ромир» показал, что за январь нынешнего года индекс свободных денег (т. е. средств, которые остаются у домохозяйства после покупки необходимых продуктов питания, товаров повседневного спроса, оплаты жилищно-коммунальных, транспортных и прочих услуг) вырос на рекордные 82% по сравнению с декабрем 2020 г. и на 22% – по сравнению с прошлогодним январем.

По оценкам Института прикладных экономических исследований РАНХиГС, в течение 2020 г. население накопило на счетах и вкладах в банках 2,5 трлн руб. Еще 2,7 трлн руб. пошло на сбережение в наличных, при этом прирост объема наличных оказался максимальным с 2013 г.

Эксперты единодушно отмечают, что рост накоплений россиян связан отнюдь не с повышением благосостояния, а происходит в связи с тем, что в период неопределенности, вызванной пандемией коронавирусной инфекции и ускорением инфляции, люди предпочитают не тратить, а формировать финансовую подушку безопасности. «По сути, сегодняшние накопления – это потребительский потенциал населения, который часто хранится дома, в наличной форме и в течение непродолжительного времени, часто не более года, – считает Ольга Лебединская, доцент кафедры статистики РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Такие сбережения могут иметь иррациональный характер. Непотраченные деньги – это неполученная прибыль, непривлеченные инвестиции, рецессия и очередной виток бедности. Как только подушки безопасности сформируются, появится спрос, и он будет платежеспособным». При этом доля тех респондентов, кто регулярно откладывает деньги, указанная в исследовании сервиса «Работа.ру», по мнению Лебединской, завышена, поскольку реальные располагаемые доходы граждан

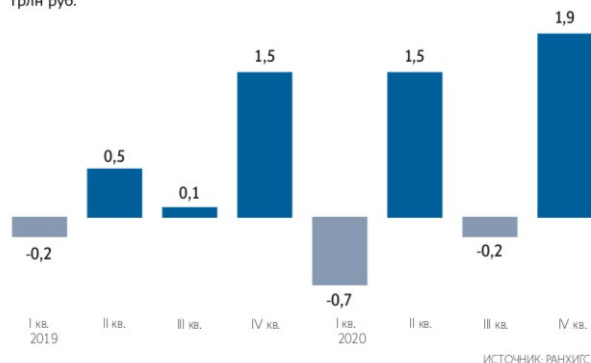
снижаются уже восьмой год подряд и год от года растет доля социальных выплат в структуре доходов.

В то же время Дмитрий Логинов, старший научный сотрудник Института социального анализа и прогнозирования РАНХиГС, отмечает, что сегодня выделяются группы населения, у которых сбережения сокращаются, поскольку риски снижения доходов вынуждают людей тратить на текущие нужды сбережения, сделанные ранее. Исходя из этого, он предполагает, что сейчас существуют разнонаправленные тренды.

«В некоторых группах сбережения растут, поскольку эти люди не теряли в доходах, но смогли или были вынуждены из-за ограничений сократить расходы, – говорит Логинов. – В других группах сбережения, наоборот, сокращаются в связи со снижением доходов из-за пандемии. И при устоявшейся структуре потребления этим группам населения трудно сокращать расходы». По его мнению, расхождение планов и реальных стратегий во многом вызвано тем, что массовые планы на будущее часто более оптимистичны, чем реальность.

В среднем в 2020 г. россияне тратили на товары и услуги 26 900 руб. в месяц, подсчитали аналитики международной аудиторско-консалтинговой сети FinExpertiza. Это на 9% ниже, чем в 2019 г., с учетом инфляции – такое падение стало максимальным с 2015 г. В среднем россияне сократили свои расходы на 1680 руб. в месяц, или на 20 200 руб. за год. Суммарный объем экономии превысил 2,77 трлн руб. При этом урезать свои расходы могли себе позволить жители более благополучных регионов, таких как Москва, Санкт Петербург, Якутия, Свердловская и Калининградская области, Ставропольский край. У менее обеспеченных такой возможности не было. В результате, по подсчетам аналитиков, реальные располагаемые доходы населения в 2020 г. сократились на 3,5%.

Динамика сбережений населения  
трлн руб.



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

Доля одобренной россиянам ипотеки упала до минимума за четыре года. Цены на жилье растут, и хороших заемщиков становится все меньше

**В феврале больше трети желающих купить жилье в кредит столкнулись с отказами от банков, следует из данных НБКИ. Рост цен на недвижимость сузил круг тех, кто, по мнению кредиторов, может «потянуть» крупный заем, говорят аналитики**

В начале 2021 года российские банки продолжили ужесточать подход к выдаче ипотеки. В феврале доля удовлетворенных заявок на такие кредиты упала до четырехлетнего минимума — 63,8 против 69,1% в декабре, подсчитали в Национальном бюро кредитных историй (НБКИ) по просьбе РБК. Предыдущий минимум был в феврале 2017 года, когда показатель составлял 63,9%, статистикой за более ранние периоды бюро не располагает.

По сравнению с январем доля одобренной ипотеки сократилась на 1,3 п.п., а с конца 2020 года — на 5,3 п.п., следует из данных НБКИ. При этом по другим видам ссуд банки почти не изменили уровень одобрений. Доля удовлетворенных обращений по автокредитам в феврале составила 39,5% (плюс 0,9 п.п. по сравнению с декабрем), по потребительским ссудам и кредитам — 32,4% (минус 0,8 п.п.). БКИ «Эквифакс» также зафиксировало снижение уровня одобрения ипотеки в феврале, но считает сокращение «минимальным». Объединенное кредитное бюро (ОКБ) — единственное из топ-3, собирающее данные Сбербанка, — не ответило на запрос РБК. В Сбербанке от комментариев отказались.



## Уровень одобрения кредитов в России



Источник: НБКИ

© РБК, 2021

### Почему банки стали чаще отказывать потенциальным ипотечникам

В 2020 году российские банки дважды ужесточали требования при выдаче кредитов на жилье, следует из статистики НБКИ. Уровень одобрения ипотеки падал в апреле—июне, на фоне первой волны пандемии коронавируса, а также осенью, когда в России вновь начало расти количество заболевших. Эксперты тогда отмечали, что банки могли ужесточать риск-политику в том числе из-за роста неопределенности. В начале этого года на динамику показателя прежде всего повлияло сокращение числа платежеспособных заемщиков, считают опрошенные РБК аналитики.

На фоне общего снижения ставок, а также запуска новой льготной госпрограммы российские банки в прошлом году выдали рекордный объем ипотечных кредитов. Они заключили 1,7 млн. договоров на 4,3 трлн руб. (.pdf). По оценкам «Дом.РФ», на льготную ипотеку под 6,5% пришлось чуть больше 20% выдач — 345,6 тыс. ссуд более чем на 1 трлн руб.

Наиболее платежеспособные заемщики взяли ипотеку в прошлом году, но желающих решить жилищный вопрос по-прежнему много, замечает старший директор по банковским рейтингам «Эксперт РА» Игорь Алексеев: «Наблюдаемое снижение уровня одобрений, скорее всего, происходит из-за роста общего числа заявок с более низким уровнем платежеспособности». По словам Алексеева, заемщики стремятся взять ссуду, пока на рынке сохраняются низкие процентные ставки, а льготная госпрограмма еще действует.

В январе—феврале россияне взяли 242 тыс. ипотечных кредитов на 669 млрд руб., следует из

данных «Дом.РФ» и Frank RG. Общее количество заявок на ипотеку растет, но в последние месяцы обращаться за ссудами стали «заемщики не очень высокого кредитного качества», отмечает директор по маркетингу НБКИ Алексей Волков. По данным бюро, среднее значение персонального кредитного рейтинга клиентов в начале года не превышало 610 баллов из 850 возможных. Годом ранее показатель был выше 620 баллов. Банки, по словам Волкова, сохраняют низкий аппетит к риску и не склонны одобрять заявки граждан с низким скоринговым баллом, поэтому уровень одобрения ипотеки падает.

Из-за льготной ипотеки профиль ипотечного заемщика изменился, соглашается гендиректор БКИ «Эквифакс» Олег Лагуткин: «Снижается доля потребителей со значительным (более 20%) первоначальным взносом и высокими располагаемыми доходами». Абсолютное число одобренных заявок все же сохраняется на среднем уровне начала 2020 года, отмечает он. За неполный год действия программы льготной ипотеки платежеспособный спрос снизился, но на уровень одобрения повлиял и другой важный аспект — цены на недвижимость, говорит старший кредитный эксперт Moody's Ольга Ульянова. «Снижение платежеспособного спроса обратным образом коррелирует с фактором доступности жилья: дорожающее жилье еще больше ограничивает платежеспособный спрос среди клиентов, пока не охваченных ипотечным кредитованием», — поясняет она.

В 2020 году рост цен на недвижимость затронул и первичный, и вторичный рынок жилья независимо от класса квартир, следует из обзора Банка России на основе данных Росстата (.pdf). Так, стоимость 1 кв. м жилья на первичном рынке за прошлый год выросла на 23,3%, до 79 тыс. руб., а на вторичном — на 14%, до 66,7 тыс. руб. Уровень долговой нагрузки остается одним из важных условий выдачи ссуды, и увеличение стоимости жилья снижает доступность ипотеки для заемщиков с невысоким доходом, отмечает управляющий директор рейтингового агентства НКР Михаил Доронкин. Он не считает, что снижение уровня одобрений связано с ухудшением входящего потока заемщиков: из-за высокого спроса на ипотеку у банков просто есть возможность более избирательно подходить к выбору клиентов.

### Что видят банки

Большинство опрошенных РБК банков утверждают, что не снижали уровень

одобрения заявок на ипотеку в начале года.

- *«Показатель одобрения находился примерно на одинаковом уровне плюс-минус 1–2%», — сказал представитель Газпромбанка, добавив, что доля удовлетворенных заявок в феврале составила 40%.*
- *ВТБ не отмечает снижения уровня одобрений в феврале по сравнению с декабрем и январем, сообщили в банке.*
- *В банке «Дом.РФ» отметили, что показатель может незначительно меняться от месяца к месяцу. В феврале уровень одобрения заявок на ипотеку составил около 65%, по сравнению с январем и декабрем он не изменился, говорит директор ипотечного бизнеса банка Игорь Ларин.*
- *В Райффайзенбанке показатель называют «стабильно высоким». Рост одобрений зафиксировали Промсвязьбанк, Росбанк и «Ак Барс». Это, в частности, связано с принятием решений по заявкам, которые были поданы еще в прошлом году, пояснил директор кредитного департамента «Росбанк Дом» Вадим Мамонов. По его мнению, рост стоимости недвижимости также не повлиял на оценку потенциальных заемщиков. «Банк всегда одобрит максимально доступную (по своим скоринговым моделям) для клиента сумму, пусть и меньше, чем он запрашивал, но не откажет», — подчеркивает собеседник РБК.*
- *Снижение одобрений в секторе в целом может быть связано «с перегревом рынка», ростом стоимости квадратного метра, что сделало ипотеку менее доступной, несмотря на сниженные ставки, говорит представитель «Ак Барса». «Качественных клиентов становится меньше, многие уже взяли кредиты в конце 2020 года. Доля платежеспособных клиентов снижается», — добавил он.*
- *Остальные банки из топ-15 по размеру ипотечного портфеля не ответили на запросы РБК.*

Доля отклоненных обращений за ипотекой растет и из-за притока «легкомысленных заявок»,

говорит Волков: «Развитие онлайн-каналов ипотечных продаж, получившее серьезный импульс во время карантинных мероприятий весны прошлого года, привело к увеличению числа заявок «на всякий случай» или «на авось». Иными словами, сейчас подать заявку на ипотеку стало довольно просто, зачастую это можно сделать не выходя из дома».

В БКИ «Эквифакс» отметили, что февральские данные об уровне одобрений еще могут не включать информацию о заявках, поданных в конце месяца. Со временем показатель может скорректироваться, напоминает Лагуткин.

### **Будут ли банки менять подход к заемщикам**

Программа льготной ипотеки под 6,5% действует в России до 1 июля 2021 года. Банк России выступал против того, чтобы продлевать ее в прежнем виде. «Появились негативные эффекты: дополнительный спрос, который стимулируется льготной ипотекой, уходит прежде всего в рост цен», — поясняла позицию регулятора председатель ЦБ Эльвира Набиуллина. Она не исключила, что сохранение льготных условий по ипотеке возможно лишь в некоторых регионах. Вице-премьер Марат Хуснуллин, который ранее выступал за продолжение льготной программы, 15 марта заявил журналистам, что ее продление будет зависеть в том числе от ставки Банка России. В феврале ЦБ сообщил о завершении цикла смягчения денежно-кредитной политики. Повышение ключевой ставки может произойти уже в марте, допустили аналитики Сбербанка. Вероятное сворачивание программы и общий рост ставок в 2021 году приведут к тому, что желающих взять кредит на подорожавшее жилье станет меньше, замечает Алексеев. «Также ограничивает конверсию фактор неопределенности из-за ситуации с пандемией и темпами вакцинации, который затрудняет оценку кредитных рисков для банков и заставляет ожидать более благоприятной конъюнктуры для потенциальных заемщиков», — добавляет аналитик.

В 2021 году поток заявок, как и уровень одобрения в ипотеке, продолжит падать, считает Ульянова: «Обслуживание кредита по коммерческой ставке предъявляет более высокие требования к кредитоспособности заемщика по сравнению с льготным кредитованием».

[Каникулы в письменном виде. Банкам придется мотивировать отказы](#)

**Депутаты намерены законодательно закрепить обязанность банков письменно объяснять заемщику отказ в кредитных каникулах. Сейчас это выполняется по рекомендательному письму ЦБ. Банкиры просят депутатов более четко описать регламент ответов.**

В среду, 17 марта, Госдума в первом чтении одобрила проект поправок к ФЗ «О потребительском кредите (займе)», которые в случае принятия обяжут банки указывать причину отказа в предоставлении кредитных каникул, в том числе ипотечных. Как следует из пояснительной записки новых поправок, знание причины позволит обеспечить заемщикам возможность досудебного обжалования отказа банков в предоставлении каникул. Депутаты указывают, что сейчас заемщики продолжают жаловаться на необоснованные отказы банкиров. «Банки взамен предлагают им собственные программы реструктуризации задолженности, которые не всегда являются экономически выгодны для заемщиков (к примеру, рефинансирование кредитов под более высокие процентные ставки) и впоследствии приводят к росту закредитованности населения», — пишут они.

Банк России уже обращался к банкам с рекомендациями указывать причину отказа, но не все кредитные организации исполняют данные рекомендации, сетуют власти.

Банкиры считают текущий проект недостаточно проработанным. «Реализация данной инициативы должна быть четко регламентирована на законодательном уровне, в частности форма ответа с единообразными формулировками для всех банков», — указал «Ъ» директор департамента аналитики и развития розничного бизнеса МКБ Рустам Идрисов. В ВТБ указали, что «критерии по ипотечным каникулам являются прозрачными», а «заемщики могут самостоятельно оценить свои шансы на оформление каникул».

Впрочем, по словам руководителя проекта ОНФ «За права заемщиков» Евгении Лазаревой, это не поможет снизить количество отказов в кредитных каникулах, но это позволит банкам структурировать работу с заемщиками и улучшить взаимоотношения с клиентами.

«Заемщику важно знать, что он сделал не так, по какой именно причине произошел отказ», —

объясняет она. — Сейчас проблема немотивированных отказов есть, она более широко проявилась с возникновением пандемии». Между тем в законе об ипотечных каникулах (76-ФЗ) уже записана обязанность мотивировать отказ в ответе на заявку потребителя, но мониторинг правоприменения законов о кредитных и ипотечных каникулах со стороны ОНФ показал, что заявки кредиторы часто «теряли». При получении обоснованного отказа «клиент банка получит возможность написать мотивированную претензию самому банку или в Банк России», считает управляющий директор по банковским рейтингам «Эксперт РА» Александр Сараев. На банки инициатива существенного влияния не окажет, считает заместитель директора группы рейтингов финансовых институтов АКРА Михаил Полухин.

[Банки увидели конфликт интересов в антиотмывочном «светофоре» от ЦБ. В чем риски нового подхода к борьбе с незаконными операциями](#)

**Участники рынка поставили под сомнение ключевой принцип платформы ЦБ «Знай своего клиента». Они видят конфликт интересов в том, что регулятор будет сам делить бизнес на группы риска и надзирать за антиотмывочной политикой банков**

Вторая версия законопроекта о создании антиотмывочной платформы на базе Банка России вновь вызвала неоднозначную реакцию участников рынка. Документ вносился в ноябре прошлого года, но потом был отозван из Госдумы из-за критики и внесен с доработками. Банки называют изменения символическими и считают, что предлагаемые поправки в законодательство могут нарушить конституционные права их клиентов, повлечь дополнительные расходы на контроль за сомнительными операциями, а главное — создать конфликт интересов в самом ЦБ.

Такой отзыв на документ Национальный совет финансового рынка (НСФР, в его работе участвует большинство крупнейших банков) 11 марта направил в ЦБ, Госдуму, Совет Федерации, Минфин, Минюст и Росфинмониторинг. Замруководителя совета Александр Наумов подтвердил факт отправки отзыва.

Представитель ЦБ сказал РБК, что письмо еще не поступило, а новая версия законопроекта «поддерживается бизнес-объединениями и большинством банков».

### **Зачем нужна единая система маркировки подозрительных клиентов**

Банк России объявил о планах создать единую платформу для оценки риска проведения сомнительных операций в банковской системе в 2018 году. Осенью 2019 года стали известны первые очертания концепции: платформа будет называться ЗСК («Знай своего клиента» — по аналогии с международной аббревиатурой KYC, know your customer). Предполагалось, что ЦБ станет проводить скоринг банковских клиентов по критериям риска и относить их к трем зонам по принципу светофора (красной, желтой и зеленой). Кредитные организации должны будут учитывать оценку регулятора при работе с компаниями.

Документ вызвал критику участников рынка и Счетной палаты. Как писал «Коммерсантъ», их, в частности, не устроили возможность безусловной блокировки средств клиентов из красной зоны, а также изъятие замороженных средств в бюджет. Этот механизм противоречит Конституции, поскольку никто не может быть лишен имущества иначе как по решению суда, говорилось в отзыве Счетной палаты. После доработки из нового документа исключили распределение клиентов в группы по цвету, оставив лишь уровень риска (высокий, средний, низкий). А в тексте появилась формулировка о том, что кредитные организации вправе использовать оценку ЦБ в качестве дополнительного фактора. Изначально предполагалось, что отнесение клиента к красной группе Банком России влечет обязательный отказ в проведении операции. В ЦБ считают, что платформа ЗСК позволит снизить нагрузку на добросовестный бизнес, а также расходы банков на контроль сомнительных операций.

### **Аргументы рынка и возражения властей**

Несмотря на то, что проект внесли заново, в реальности для участников рынка он сильно не изменился, говорит Наумов: «Основной риск, который видят банки именно в этом документе, — то, что их пытаются сделать частью пенитенциарной системы. Кредитные организации — это не суд, не прокуратура и не МВД, банк не может оценивать клиента с точки зрения того, преступник он или нет. А уж тем более банк не может быть наделен правом без суда карать клиентов, закрывать счета и не

возвращать остатки средств, как того требует ст. 859 Гражданского кодекса». В отзыве НСФР говорится, что такой подход может нарушить право граждан и организаций на свободное распоряжение своим имуществом и противоречит Конституции.

«Новая редакция расширяет понятие «подозрительных операций» от спектра «отмывание денег» до более широкого. При отсутствии «правоохранных» знаний и компетенций это несет риск создания ненамеренных препятствий для добросовестных предпринимателей», — соглашается комплаенс-специалист банка из топ-10.

Еще один чувствительный момент — участие самого Банка России в отнесении клиента к той или иной группе риска. Это может привести к возникновению конфликта интересов внутри регулятора, считают в НСФР. ЦБ является надзорным органом и оценивает, как банки соблюдают антиотмывочные нормы. Если, будучи регулятором, ЦБ станет «непосредственным участником оценки риска клиента», он будет вынужден контролировать собственную работу, говорится в письме.

«Законопроект соответствует Конституции и не создает конфликта интересов внутри Банка России», — прокомментировал представитель ЦБ. Он подчеркнул, что текущая версия позволяет банкам самостоятельно оценивать клиентов, а платформа ЗСК будет «дополнительным информационным ресурсом».

Собеседники РБК в банках утверждают, что кредитные организации вряд ли будут спорить с регулятором в вопросе комплаенса: в итоге позиция ЦБ может «вытеснить» собственную оценку банков, а это противоречит рекомендациям FATF (Международной группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег).

Банк, получивший сигнал от ЦБ, скорее всего, будет ему следовать, соглашается вице-президент Ассоциации банков России Алексей Войлуков. «Некий конфликт интересов все же присутствует. Центральный банк на основе разной информации определяет риск-профиль клиента, «раскрашивает» в какой-то цвет, а потом это доводит до банка. Но на себя он не берет ответственность за то, что конкретно этот клиент плохой, — решение остается за кредитной организацией. При этом, когда клиент начнет судиться, ответчиком будет не Центральный банк, а коммерческий. Получается, что решение

принимает ЦБ, а риски переносятся на участников рынка», — поясняет он. Войлуков отметил, что банки — участники его ассоциации смотрят на законопроект «с осторожностью», но готовы обсуждать его доработку.

Кредитные организации также не уверены, что платформа ЗСК поможет им сэкономить накопленс-процедурах. По словам Наумова, новый механизм взаимодействия потребует доработки автоматизированных систем банков и серьезных вложений. Банкам придется оценивать риски не только самого клиента, но и его контрагентов по каждому платежу, а это «непомерные затраты», подчеркивает он. Вопрос расходов беспокоит и Ассоциацию банков России. Участники рынка, в частности, обсуждали на рабочих группах, что из норм законопроекта нельзя определить, за счет чего банки смогут снизить траты на комплаенс.

Глава комитета по финансовому рынку Анатолий Аксаков заявил РБК, что основные недочеты первой версии законопроекта устранены, а новый подход «не несет рисков». По его словам, заключение правительства по проекту еще не получено. «Как только получим — сразу же вынесем законопроект на рассмотрение. Если это произойдет в ближайшее время, то мы готовы в марте рассмотреть», — добавил депутат.

Представитель Минфина сообщил, что ведомство изучает вторую версию законопроекта и «позиция по нему вырабатывается». В Минюсте также подтвердили рассмотрение документа.

### **Как на конфликт интересов смотрят юристы**

Аргумент рынка про уязвимость позиции самого ЦБ — слабый, считает управляющий партнер юридического бюро «Замоскворечье» Дмитрий Шевченко: «У Банка России вообще двойственный статус по правовой природе, он сочетает в себе несочетаемые вещи, что всегда являлось предметом многочисленных дискуссий и научных работ. Но тем не менее мы имеем то, что имеем, и это работает».

Он также отмечает, что банки сейчас ограничивают доступ клиентов к средствам на счетах на основе собственных правил ПОД/ФТ (противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма). «Правовых рисков из-за решений регулятора тут тоже не может быть, поскольку сам закон ограничивает ответственность банков по решениям, принятым в рамках закона о противодействии легализации», — поясняет юрист.

«Законопроект претерпел лишь косметические изменения в части формулировок предлагаемых норм, не затронув их смысла», — говорит управляющий партнер юридической фирмы Enterprise Legal Solutions Юрий Федюкин, называя возражения банков справедливыми. «Уже сейчас во внесудебном порядке коммерческие организации по своему усмотрению, без санкции суда могут в одностороннем порядке отказаться от установленных договором с клиентом обязательств и заблокировать принадлежащие ему денежные средства. Законопроект о создании ЗСК не только не предлагает разрешения уже сложившейся противоречивой ситуации, но и способен только усугубить ее», — подчеркивает эксперт.

Исключение из законопроекта категорий риска, которые были распределены по цветам светофора, носит косметический характер, соглашается партнер юридической фирмы «Арбитраж.ру» Владимир Ефремов: «ЦБ продолжает настаивать на субъективной дифференциации всего бизнеса страны по уровням риска и введении существенных ограничений для отнесенных к высокому уровню риска компаний». Он также считает, что конфликт интересов внутри Банка России «еще шире». «Механизм реабилитации компаний, которые ЦБ отнесет к высокому уровню риска, осуществляется в межведомственной комиссии при ЦБ, которую возглавляет зампред Центробанка. То есть фактически сотрудники ЦБ будут рассматривать жалобы на самих себя», — заключает Ефремов. ■

---

### **Рынок взыскания**

[За себя или за того парня. Погашение долгов третьими лицами за банкротов ждет разъяснений Верховного суда](#)

**Верховный суд (ВС) РФ решит, в каком случае третье лицо может погасить долг банкрота перед одним из кредиторов и достаточно ли для этого его соглашения с должником. Нижестоящие суды в рамках дела о банкротстве Виталия Черномырдина (сына бывшего премьера) пришли к выводу, что такое погашение оказало предпочтение одному из кредиторов, и признали его незаконным. Юристы говорят, что такие ситуации часто возникают в делах о банкротстве, и надеются, что ВС не создаст**

## **условия для поголовного оспаривания всех подобных сделок.**

ВС рассмотрит вопрос о допустимости погашения одного из долгов гражданина-банкрота третьим лицом. Важное для практики решение будет вынесено в рамках дела о банкротстве Виталия Черномырдина (сын бывшего председателя правительства Виктора Черномырдина, признан банкротом в апреле 2018 года). За пару месяцев до возбуждения банкротного дела некий Фуркат Сатторов заключил договор с должником, по которому погасил его долг на 17,8 млн руб. перед Газпромбанком, получив право требовать компенсации этого платежа с господина Черномырдина.

Финансовый управляющий счел погашение незаконным и оспорил его в суде. Арбитражные суды трех инстанций удовлетворили иск и взыскали с банка полученные 17,8 млн руб. в конкурсную массу должника. По мнению судов, в результате этой операции Газпромбанк получил предпочтительное погашение своего долга, а сделка предполагает последующее возмещение третьему лицу за счет должника и потому может быть признана недействительной.

Правовые последствия платежа от третьего лица такие же, как если бы кредитору заплатил сам должник, указали суды.

Газпромбанк обжаловал эти решения в ВС, указывая, что господин Сатторов выплатил долг за счет собственных средств, а должник не осуществлял никаких выплат в его пользу. К тому же впоследствии Фуркат Сатторов уступил свое право на получение компенсации с должника в пользу ООО «СтройСпецТехника», требования которого к банкроту суд признал обоснованными. Таким образом, фактически произошла замена кредитора (вместо банка на 17,8 млн руб. претендует ООО), а конкурсная масса не претерпела изменений, настаивал банк. По этим доводам дело было передано в экономколлегию. Юристы отмечают, что позиция ВС будет важна для формирования единообразной практики, поскольку единого подхода по этому вопросу нет, а подобные споры возникают постоянно.

Согласно ст. 313 Гражданского кодекса (ГК) РФ, по соглашению с должником третье лицо может исполнить за него обязательства перед кредитором.

«Особенностью платежей по ст. 313 ГК является то, что они позволяют "выкупить" у кредитора права требования к должнику без согласия такого кредитора. Поэтому они достаточно распространены в делах о банкротстве»,

поясняет юрист BGP Litigation Антон Батулин. Впрочем, есть ряд ограничений. Так, после начала процедуры банкротства третье лицо может погасить только все реестровые требования кредиторов в совокупности, но в данном споре погашение было до этого момента, указывает партнер юрфирмы «Сотби» Владимир Журавчак. Суд также может признать переход прав кредитора к третьему лицу несостоявшимся, если установит его недобросовестность, например, что оно действовало с целью получить дополнительные голоса на собрании кредиторов, добавляет гендиректор союза АУ СПО «Северная столица» Валерия Герасименко. Также третье лицо, расплачиваясь с кредитором, может преследовать цель «выбить» конкретного кредитора из процедуры, если тот ведет себя очень активно, рассказывает юрист банкротного направления юрфирмы Vegas Lex Валерия Тихонова. Впрочем, в случае с долгом Виталия Черномырдина недобросовестности третьего лица установлено не было, указывают юристы. «ВС предстоит ответить на вопрос, является ли такое погашение сделкой за счет имущества должника», — отмечает Антон Батулин. Поскольку нет доказательств, что третье лицо само имело долги перед банкротом и произвело зачет требований, то сделка не нарушает права иных кредиторов, полагает госпожа Герасименко. Эту точку зрения разделяет и господин Журавчак, который видит большую опасность в позиции нижестоящих судов: «Если ВС согласится с их выводами и приравняет все погашения третьих лиц за должника к совершенным самим должником, это откроет "ящик Пандоры". Использование ст. 313 ГК станет крайне рискованным, а участники банкротных дел получат практически неограниченные возможности по оспариванию действий третьих лиц, мало-мальски затрагивающих интересы должника».

[Мораторий для избранных. Верховный суд определит круг должников, подлежащих защите от кредиторов](#)

**Может ли компания воспользоваться мораторием на банкротство, если ее основной вид деятельности по ОКВЭД не входит в перечень наиболее пострадавших от пандемии? Спор об этом впервые вынесен на рассмотрение экономколлегии Верховного суда (ВС) РФ. Юристы отмечают, что коды ОКВЭД зачастую не совпадают с реальной**

**деятельностью компаний, а практика по этому вопросу неоднозначна, поэтому позиция ВС имеет важное значение для бизнеса.**

Экономколлегия ВС рассмотрит дело, связанное с определением круга лиц, на которых должен распространяться мораторий на банкротство. Спор возник в связи с тем, что ООО «СП Мебель» поручилось по кредиту Игоревского деревообрабатывающего комбината в Сбербанке. ООО «Таргет Инвест», купившее права требования у банка, подало на банкротство поручителя, и арбитражный суд Мособласти в мае 2020 года возбудил такое дело в отношении «СП Мебели».

Однако апелляция вернула заявление инициатору, решив, что компания подпадает под мораторий на банкротство (действовал с 4 апреля 2020 года до 7 января 2021-го), поскольку занимается в том числе розничной торговлей бытовыми изделиями (код ОКВЭД 47.5), которая отнесена к наиболее пострадавшим от пандемии отраслям. Кассация с этим согласилась.

Суды также отметили, что «СП Мебель» в июле 2020-го направила требование Сбербанку и «Таргет Инвесту» о предоставлении «кредитных каникул», в течение которых, в частности, нельзя обращаться с требованием к поручителю.

Но «Таргет Инвест» добился передачи дела в экономколлегию ВС. Кредитор ссылаясь на то, что отнесение к пострадавшим отраслям определяется только по основному (а не дополнительному) коду ОКВЭД в ЕГРЮЛ по состоянию на 1 марта 2020 года — у «СП Мебель» это производство мебели (код 31.01, не входит в перечень правительства). Кроме того, «Таргет Инвест» настаивал, что обратиться за «кредитными каникулами» может только заемщик, но не его поручитель.

Директор департамента корпоративного права РКТ Елена Кравцова отмечает, что экономколлегия впервые рассмотрит такой спор. «Позиция ВС будет важна для бизнеса и для тех споров, которые еще рассматриваются в нижестоящих инстанциях», — указывает старший партнер КА Рен & Рарег Валерий Зинченко.

Адвокат КА «Делькредере» Антон Демченко добавляет: «На уровне апелляционных и кассационных судов много противоречивых прецедентов».

Статус компании как поручителя по кредиту, по мнению юристов, сам по себе не препятствует применению к нему банкротного моратория.

Однако они не согласны с выводом апелляции о праве поручителя потребовать «кредитные

каникулы», если сам заемщик за ними не обращался. По мнению Валерия Зинченко, «самостоятельное обращение поручителя за кредитными каникулами, в противоречии с волей заемщика, не отвечает требованиям формальной логики и закона». «Это противоречило бы природе поручительства», — согласна Елена Кравцова. «Если дать такое право поручителю, то заемщику каникулы могут навязать, хотя он о них не просил», — указывает господин Демченко.

Но ключевой вопрос дела — какие виды бизнеса имеют право на банкротный мораторий.

Из буквального толкования законодательства следует, что значение имеет только основной ОКВЭД, указывает госпожа Кравцова. Валерий Зинченко добавляет, что на данный момент существующие разъяснения ВС не обязывают суд на стадии принятия заявления кредитора проверять соотношение основного ОКВЭД и фактической деятельности должника. При этом ситуации, когда формально основная деятельность компании по разным причинам не совпадает с фактической, не редки, и есть множество примеров, когда компании вели деятельность не по основному ОКВЭД и пострадали от ограничений, связанных с COVID-19, рассказывает Антон Демченко. По его мнению, мораторий вводился как «механизм, призванный защитить как можно больше должников» и «воля законодателя была направлена на то, чтобы кодами ОКВЭД дать лишь ориентир для применения льгот, не исключая возможности распространения защиты от банкротства на иные предприятия».

Впрочем, учитывая, что дело передано в коллегию по жалобе кредитора, юристы полагают, что ВС может пойти по формальному пути и закрепить позицию о том, что если основной ОКВЭД не в списке, то лицо не является пострадавшим и не получает защиту. ■