

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

СБОЙ

в работе
крупнейших
соцсетей и
онлайн-сервисов
Главное

МИНЭК

подготовил
инфляционный
прогноз по всем
группам товаров

НА "ОТКРЫТИЕ"

претендуют
структуры ГПБ и
группы "Регион"-
"Россиум"

ЧИСЛО

несостоятельных
россиян выросло
почти в два раза

**Коллекторы
пожаловались на
новые КРІ для
судебных приставов**



08 октября 2021

News digest

EOS Россия

В России и мире 2

Европейская газовая аномалия. Что ждет глобальный рынок энергоносителей 2

Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность 5

Сбой в работе крупнейших соцсетей и онлайн-сервисов. Главное 5

Москва ушла в технологический отрыв. Мониторинг технологий 7

Зампред Сбербанка назвал Днепр «столицей» телефонного мошенничества 8

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

Акцизы предложено подсластить. Минфин представил перспективные предложения по корректировке налоговой системы 8

Оборонные расходы отбили прежнее место в бюджете 10

Дорого, не богато: что сильнее всего подорожает к концу года. Минэк подготовил инфляционный прогноз по всем группам товаров 12

Банковский сектор. Финтех. МФО. Тренды. Показатели. Риски. Регулирование 13

Внесезонное достижение ЦБ. Аналитики Frank RG зафиксировали снижение выдачи потребительских кредитов в сентябре 13

ЦБ пошел по картам. Межбанковские переводы привлекли внимание регулятора 15

Аналитики усомнились в улучшении ситуации на рынке банковских вкладов 16

Льготная ипотека не жилец. Заемщики теряют интерес к обновленной программе 17

Кредитные истории подшиваются. ОКБ купило данные покинувшего рынок игрока 18

К ЦБ собираются покупатели. На «Открытие» претендуют структуры ГПБ и группы «Регион»-«Россиум» 19

Рынок взыскания 20

Коллекторы пожаловались на новые KPI для судебных приставов 20

Слепой банкрот: число несостоятельных россиян выросло почти в два раза 22

Платежный рудимент: банкам запретят взывать долги с соцвыплат 24

В России и мире

Европейская газовая аномалия. Что ждет глобальный рынок энергоносителей

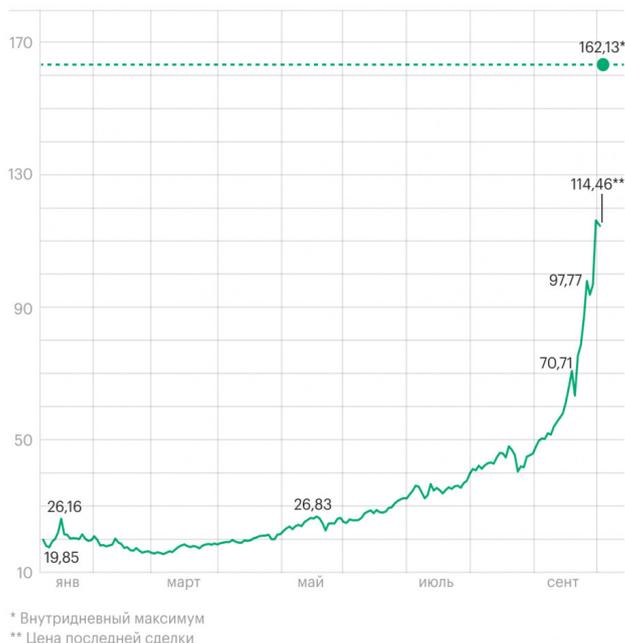
Цены на газ в Европе достигли очередного рекорда — почти \$2 тыс. за 1 тыс. куб. м. Сразу после этого начался откат, но газ по-прежнему торгуется вблизи рекордных значений. РБК разбирался в причинах и последствиях аномальных цен

Цены на газ в Европе (ноябрьский фьючерс) в среду, 6 октября, достигли нового исторического рекорда на самом ликвидном европейском хабе Title Transfer Facility (TTF) в Нидерландах. Котировки доходили до €161,5 за 1 МВт·ч, что соответствует \$1969,2 за 1 тыс. куб. м. Уже днем стоимость газа начала падать и в итоге полностью отыграла утренний рост, подешевев в полтора раза, или более чем на \$600, с внутридневного максимума, до €108,01 за 1 МВт·ч (\$1315 за 1 тыс. куб. м). Это произошло после заявления президента Владимира Путина о том, что Россия готова принять меры для «стабилизации глобального энергетического рынка», а «Газпром» может в 2021 году обновить рекорд поставок в Европу. Внутридневные скачки цен на газ 6 октября также были рекордными, ранее они не превышали \$400 за 1 тыс. куб. м.

Цены на газ в Европе начали расти в апреле 2021 года (2 апреля фьючерсы торговались на TTF по €19,172 за 1 МВт·ч) и с тех пор поднялись в восемь раз. Если считать с мая 2020 года, когда цены просели на фоне пандемии и падения спроса на энергоносители, котировки выросли уже в 30 раз, заявил накануне на Петербургском международном газовом форуме руководитель управления структурирования контрактов и ценообразования «Газпром экспорта» Сергей Комлев. По его словам, цены на газ стали «неадекватными». «Мы сталкиваемся с неспособностью рынка генерировать адекватную цену на газ. Она не отражает ни уровень сделок, ни состояние рынка в Европе», — отметил он.

Как менялись цены фьючерсов на газ в Европе

2021 год, € за 1 МВт·ч



Источник: ICE, Yahoo Finance

© РБК, 2021

«Это плохо для имиджа природного газа, потребители вынуждены снижать закупки», — добавил старший вице-президент по поставкам и закупкам газа немецкой Uniper Уве Фип. По его словам, сама индустрия не заинтересована в таких ценах и компании уже подверглись критике политиков.

В чем причины аномального взлета цен

Первый зампред Еврокомиссии Франс Тиммерманс 6 октября заявил, что спрос на энергоресурсы в Евросоюзе достиг максимума за 25 лет, что и привело к такому резкому скачку цен. Запасы в европейских подземных хранилищах газа (ПХГ) оказались на десятилетнем минимуме — 75 против 94% в прошлом году. Но этого объема Европе должно хватить, чтобы пройти зиму, заверяла еврокомиссар по энергетике Кадри Симсон.

Одной из причин такого низкого уровня запасов в ПХГ стали холодная зима в прошлом году и жаркое лето 2021 года, увеличившие энергопотребление. Помимо этого «Газпром» отказался бронировать дополнительные мощности по транзиту газа через Украину на август, сентябрь и октябрь. Российская компания также выкупила лишь треть от предложенной транзитной мощности газопровода «Ямал — Европа», который идет через территорию Белоруссии и Польши, на октябрь. Кроме роста спроса на кондиционирование с

отоплением и необходимостью заполнения ПХГ, на уровень цен на газ влияют падение добычи газа в самой Европе (на 11 млрд куб. м за первое полугодие 2021 года), а также перераспределение части сжиженного природного газа в пользу азиатских стран, указал Комлев. По его словам, из-за роста спроса на СПГ в Азии, где газ продается дороже, в Европу не дошло еще 14 млрд куб. м. В общей сложности речь идет о 4–5% потребления в Европе (чуть меньше 400 млрд куб. м в 2020 году), но «этого было достаточно, чтобы цены сорвались с цепи», заключил топ-менеджер «Газпром экспорта».

Поставщики СПГ предпочли отправлять больше сырья в Азиатско-Тихоокеанский регион из-за премии относительно европейского рынка, подтвердила РБК руководитель энергетического центра ЕУ в регионе «Центральная, Восточная, Юго-Восточная Европа и Центральная Азия» Ольга Белоглазова. По ее словам, аналогичный путь выбрал и крупнейший поставщик СПГ в Европу — Катар, сократив поставки туда в течение трех месяцев на 27% к тому же периоду годовой давности, а на восток отправил на 4% больше объемов по сравнению с июнем — августом 2020-го. По данным ЕУ, за январь — август 2021 года доля СПГ в объеме потребления в ЕС снизилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года с 26 до 20%.

Еще одна причина — восстановление мировой экономики после кризиса, вызванного распространением коронавируса.

Но к скачку цен привело не только это, но и «резкие необдуманные действия» и ошибки властей, заявил Путин на совещании по вопросам развития энергетики. «Глобальный энергетический рынок не терпит суеты и шараханий, инвестиционные планы здесь носят долгосрочный характер. Поэтому резкие необдуманные действия могут привести и, судя по сегодняшней ситуации на рынке, уже приводят к серьезным дисбалансам», — сказал он. Накануне на совещании с правительством Путин объяснил «истеричку и неразбериху» на рынках тем, что «кто-то» спекулирует на проблемах климатических изменений и начинает сокращать инвестиции в добывающие отрасли.

Путин также назвал «ошибочным» решение Еврокомиссии о сворачивании долгосрочных контрактов на поставки газа и переориентацию на биржевую торговлю топливом, так как это не учитывает специфику газового рынка из-за большого числа факторов неопределенности. «Я согласна с господином Путиным, сейчас я могу

сказать, что это (отказ от долгосрочных контрактов на газ. — РБК) была ошибка, и мы платим очень много за этот выбор», — заявила РБК президент и гендиректор Национальной газовой ассоциации Италии Мариароса Барони.

Как устроен европейский рынок газа

В 2020 году потребление природного газа в континентальной Европе составило 394 млрд куб. м, из которых почти 60% было обеспечено импортом из России (40%) и Норвегии (20%), причем как трубопроводного газа, так и СПГ. Ценообразование этих поставок все больше определяется собственным европейским рынком газовых фьючерсов, который сформировался в результате либерализации газового рынка ЕС, проходившей с начала 2000-х годов.

Сейчас в Европе функционирует более десятка газовых хабов — площадок, где идет виртуальная торговля фьючерсами и опционами на газ с физической поставкой в ближайшем месяце и последующих месяцах. До 2015 года самым активным газовым хабом в Европе был британский NBP, однако затем первенство отвоевал нидерландский TTF. Объемы торгов на нем в 2020 году выросли на 24% после двухкратного роста в 2018–2019 годах. Для торговли газом на TTF зарегистрировались около 160 компаний, из них более 50 являются активными участниками торгов, следует из данных Европейского управления по ценным бумагам и рынкам (ESMA).

Важность TTF заключается в том, что там формируются справочные котировки (бенчмарки), используемые для определения цен физических поставок, в том числе и для трубопроводного газа «Газпрома». Раньше российская монополия в основном поставляла газ в Европу по долгосрочным контрактам с формулой цены, привязанной к стоимости нефти и нефтепродуктов. Однако теперь, согласно данным «Газпрома», более 80% объемов поставок газа реализуются по ценам, зависящим от индексов на различных торговых хабах, включая TTF, и лишь 13% поставок остаются привязанными к стоимости нефти, следует из апрельской презентации холдинга. Кроме того, котировки TTF используются и при ценообразовании некоторых поставок СПГ, в которых могут принимать участие торговые подразделения «Газпрома» и трейдеры, торгующие газом НОВАТЭКа.

Как ценовой кризис в Европе повлиял на другие рынки

Традиционно к рыночным ценам на газ в значительной степени привязана стоимость электроэнергии на оптовых рынках Европы, поэтому в последние месяцы она тоже достигла рекордных значений. Это связано с тем, что около 20% производства электроэнергии в ЕС обеспечивается газовыми электростанциями. Министр финансов Франции Бруно Ле Мэр 6 октября возмутился, что французские потребители вынуждены покупать электричество по высоким ценам, хотя генерация электроэнергии в этой стране лишь на 7% формируется природным газом (на 67% — атомными электростанциями). «Нет никакой причины, почему французские домохозяйства должны фактически оплачивать работу газовых электростанций в Восточной Европе», — сказал министр в эфире радиостанции RTL.

Из-за роста стоимости газа в Европе местные производители азотных удобрений начали сокращать загрузку заводов или вовсе приостанавливать производство. В перспективе это грозит подорожанием сельскохозяйственной продукции в следующем сезоне 2022 года.

Природный газ является основным сырьем для производства таких удобрений.

Уголь в 2020 году обеспечил 13% всей генерации электроэнергии в Евросоюзе, с 2015 года его использование в этом секторе сократилось почти в два раза. Однако на фоне рекордных цен на газ снова возникла мотивация увеличивать потребление угля в производстве электроэнергии, в результате чего цены на уголь с поставкой в Европу тоже подскочили (фьючерсы на уголь в Роттердаме в сентябре подорожали на 50%, до более чем \$230 за тонну). «В случае с природным газом и напряженными рынками электроэнергии уголь является традиционным ресурсом последней надежды. Добыча угля активизировалась, в частности, в США и Австралии, и эти дополнительные объемы скоро окажутся в Европе или Азии», — написал 5 октября в комментарии экономист банка Julius Baer Норберт Рюкер.

Какова роль России?

«Газпром», обладающий монополией на экспорт трубопроводного газа из России, является одним из крупнейших поставщиков в Европе. В середине сентября стало известно, что группа депутатов Европейского парламента обвинила «Газпром» в рекордном росте цен на газ. По их мнению,

русская компания может использовать высокие цены, чтобы получить разрешение на запуск трубопровода «Северный поток-2» до одобрения регулирующих органов Германии и ЕС. В сокращении поставок «Газпром» также обвинил старший советник президента США по энергетической безопасности Амос Хохштейн. Он утверждал, что российские поставки «необъяснимо меньше по сравнению с предыдущими годами и с тем, на что они [Россия] способны».

Руководитель управления структурирования контрактов и ценообразования «Газпром экспорта» Сергей Комлев в конце сентября заявил, что эти обвинения «абсурдны». По его словам, рост спроса и цен обусловлен объективными факторами. К тому же за январь — июнь 2021 года поставки газа из России в Европу выросли на 17 млрд куб. м в год по сравнению с тем же периодом прошлого года, тогда как другие поставщики не увеличили экспорт, добавил он. А Путин заявил на совещании по вопросам энергетики, что «Газпром» в 2021 году может обновить рекорд поставок газа в Европу. Прежний рекорд в 201,7 млрд куб. м был достигнут в 2018 году. По итогам пандемийного 2020 года «Газпром» поставил в Европу и Турцию 175 млрд куб. м, говорила в январе глава «Газпром экспорта» Елена Бурмистрова.

Канцлер Германии Ангела Меркель, выступая на пресс-конференции 6 октября, также подтвердила, что Россия выполняет обязательства по поставкам газа: «Есть ли заказы, которые не выполняются российской стороной? По моей информации, которую я получила несколько дней назад, такого не было» (цитата по Spiegel).

Накануне об этом же заявил РБК глава комитета бундестага ФРГ по экономике и энергетике Клаус Эрнст. Он отметил, что в Германии ожидают продолжения поставок газа как из России, так и из других стран. «Все занимались спекуляциями на тему того, что цены на газ упадут, и ждали, когда это произойдет, чтобы продолжить закупку газа. Это, конечно же, не сработало. Но ситуация связана не с русскими, а с теми, кто формирует газовую политику здесь, в Германии», — сказал Эрнст. ■

Сбой в работе крупнейших соцсетей и онлайн-сервисов. Главное

У Facebook Inc. произошел масштабный сбой, который отразился на работе принадлежащих ей соцсетей Facebook, Instagram и мессенджера WhatsApp. Что говорит компания и мнения экспертов — в материале РБК

Глобальный сбой в работе Facebook, WhatsApp, Instagram произошел после 18:30 мск в понедельник, 4 октября. Не работали как мобильные приложения, так и сайты перечисленных сервисов.

По данным портала Downtdetector, который отслеживает работу популярных интернет ресурсов, большинство жалоб связаны с работой приложений этих сервисов — на них пришлось больше 50% всех обращений. Часть пользователей жаловались на работу сайтов соцсетей, еще часть — на отсутствие соединений с сервером. В пресс-службе Роскомнадзора также подтвердили, что по данным их мониторинга «на территории многих стран фиксируются сбои в работе сервисов Facebook».

Представители Facebook на странице компании в Twitter сообщили, что знают о затруднениях некоторых пользователей при доступе к продуктам компании. «Мы работаем над тем, чтобы как можно быстрее вернуть все в норму, и приносим извинения за возможные неудобства», — сообщили в Facebook. В Instagram пользователей попросили проявить терпение. «Потерпите вместе с нами, мы работаем [над решением проблемы]», — говорится в официальном аккаунте соцсети в Twitter.

Официальных версий произошедшего компания не выдвигала. На своей странице в Twitter технический директор Facebook Майк Шрепфер сообщил, что сбои в работе платформ связаны с сетевыми проблемами. Какими именно он не уточнил.

По словам источника The Wall Street Journal, проблема также затронула внутренние коммуникации корпорации: у ее сотрудников не работали рабочие приложения, сервисы для организации встреч и др. Корреспондент The New York Times Шира Френкель сообщила, что у сотрудников Facebook не работают бейджи, из-за чего они не могут попасть в здание компании, чтобы оценить масштаб сбоя.

CNBC уточняет, что это крупнейший сбой для ИТ-гигантов с 2008 года. Представитель хостинг провайдера REG.RU сообщил, что по состоянию на 00:05 мск компания фиксировала эпизодическую доступность части ресурсов Facebook. К 00:50 Facebook и Instagram частично восстановили работу.

Какие сервисы еще задел сбой

Пользователи начали массово жаловаться на сбои в работе Twitter, Telegram, TikTok, Snapchat и сервисов компаний Google и Amazon. По информации Downtdetector, массовые жалобы на неполадки в их работе начали поступать примерно в то же время, что и жалобы на работу сервисов Facebook.

Однако ни один из перечисленных сервисов не подтвердил масштабный сбой. Сервера Telegram испытывают небольшие трудности из-за притока новых пользователей после сбоя работы WhatsApp, сообщила компания в Twitter. Вместе с тем в Telegram отметили, что «рады всем новым пользователям», которые переходят из WhatsApp. Дополнительную нагрузку на сервера компании не считают критичной, сервера оказались «немного теплыми», а количество новых регистраций резко возросло.

На неполадки пожаловались и пользователи российской социальной сети «ВКонтакте». Глава «ВКонтакте» Мария Краснова опубликовала статистику, согласно которой просмотры видео на этой площадке выросли на 18%, а число отправленных сообщений в мессенджере — на 21%. «За сегодняшний вечер вырос и объем активной аудитории «ВКонтакте» — на 19% по сравнению с вчерашними показателями», — рассказала Краснова. Представитель пресс-службы «Одноклассники» сообщил, что они видят рост активности в использовании сервисов, но «проблем в работе соцсети не наблюдают». Кроме того, часть пользователей Facebook, Instagram и WhatsApp по ошибке начали массово жаловаться на операторов мобильной связи и провайдеров интернета, считая, что те виноваты в недоступности сервисов. Дело в том, сервис Downtdetector фиксирует жалобы пользователей в Интернете на разные сервисы, веб-сайты и приложения напрямую и не проверяя достоверность информации. При этом сами операторы сообщали о стабильной работе сети. «Зачастую, когда технические проблемы возникают на стороне популярного сервиса (социальной сети или мессенджера),

пользователи сетуют на сбой у оператора связи, но не всегда это соответствует действительности. Так, например, случилось и сегодня, когда неполадки возникли на стороне сервисов Facebook, Instagram и WhatsApp по всему миру, но некоторые пользователи в России по традиции приняли это за сбой на стороне оператора», — прокомментировал представитель пресс-службы «ВымпелКома» (бренд «Билайн»).

Что говорят эксперты

Руководитель группы сопровождения клиентов «КРОК Облачные сервисы» Ренат Сайфутдинов сказал, что сбои в работе Facebook происходят регулярно, но, в отличие от последних случаев, сейчас речь идет о глобальной аварии.

«В подтверждение этой версии говорит то, что ресурсы оказались недоступны для жителей самых разных регионов: от США и Аргентины до Европы и России. Кроме того, для каждого отдельного сервиса, как правило, используются обособленные вычислительные, телекоммуникационные инфраструктуры, так что в случае одного локального сбоя на программном или сетевом уровне остальные сервисы продолжают работать. Но в данном случае все сервисы «легли». Скорее всего, причина в самом ЦОД, на базе которого они работают», — пояснил Сайфутдинов.

Руководитель департамента аудита информационной безопасности Infosecurity Сергей Ненахов рассказал РБК, что проблемы могут быть на разных уровнях, но на данный момент они наблюдаются со стороны DNS — системы доменных имен. «Из 20 популярных DNS-серверов, только два нам выдали IP-адреса домена facebook.com. Простыми словами, это означает, что когда пользователь вводит в адресной строке браузера имя сайта или запускает приложение на смартфоне, устройство просто не понимает, к какому серверу нужно подключиться. Все равно что звонить контакту из телефонной книги, в котором стерт сам номер, а осталось только имя человека, пояснил Ненахов. «Почему это произошло, нужно разбираться. Это может быть как хакерская атака на корневые DNS-сервера, так и сбой непосредственно в инфраструктуре самого Facebook», — отметил эксперт.

Похожей версии придерживается и независимый журналист-расследователь Брайан Кребс, автор бестселлера Spam Nation. По его мнению, что-то внутри Facebook послужило причиной аннулирования ключевых цифровых записей,

которые указывали компьютерам и другим подключенным к интернету устройства, как найти нужный «пункт назначения» в интернете. Технический директор REG.RU Александр Хакимов считает наиболее верной версию, описанную пользователем Reddit, по которой ресурсы Facebook и сама соцсеть стали недоступны из-за сбоя на инфраструктуре bgr-пиринга (протокола, который используется для соединения автономных систем). А сбой в самой инфраструктуре произошел из-за ошибки в настройках, «так как файл с настройками маршрутизатора, содержащий ошибку, был выкачен на сетевое оборудование Facebook перед аварией». «Инфраструктура bgr-пиринга отвечает за обмен информацией между маршрутизаторами, то сейчас маршрутизаторы Facebook не знают, куда пересылать сетевые IP пакеты (набор данных, передаваемых в сети, куда входят запросы пользователей, IP-адреса отправителей и получателей и другая техническая информация)», — объясняет Хакимов.

С этой версией соглашается и первый заместитель гендиректора RU-CENTER Андрей Кузьмичев: «Это привело к тому, что сети внутри дата-центров оказались отрезанными от мира. К ним нельзя подключиться удаленно, чтобы исправить маршрутизацию, а инженеры в дата-центре не обладают нужной квалификацией». «Сейчас уже официально подтверждено, что причина инцидента - изменение конфигурации магистральных маршрутизаторов, которые координируют сетевой трафик между центрами обработки данных Facebook. Нарушение сетевого трафика оказало каскадное влияние на способы связи с центрами обработки данных, в результате чего внешние и внутренние сетевые услуги были остановлены. Скорее всего это только следствие. Официальная версия причин возникновения глобального сбоя, возможно, призвана сместить фокус проблем на внутренние технические сложности компании, которые при этом довольно слабо объясняют недоступность других платформ, не связанных с Facebook», - обращает внимание IT-директор СберСервиса Сергей Бобров.

Уже после того, как работа сервисов начала восстанавливаться, эксперты одного из крупнейших в мире облачного провайдера Cloudflare опубликовали отчет, в котором указали в качестве причины сбоя, произошедшего в сервисах Facebook, неправильно обновленные маршрутизаторы. Загруженное с ошибкой

обновление привело к недоступности DNS сервера Facebook. Проблемы с другими сервисами приложениями в Cloudflare связали с возросшим количеством запросов от пользователей. «DNS-сервера по всему миру были вынуждены обрабатывать в 30 раз больше запросов, чем обычно, это потенциально могло вызвать проблемы с задержкой и временем ожидания для других платформ», — указали эксперты.

Реакция фондового рынка

Глобальный сбой соцсетей наложил на волну распродаж на американском фондовом рынке, особенно в высокотехнологичном секторе. С самого начала торгов индекс Nasdaq ушел вниз на опасениях, что отрасль может стать главным пострадавшим от ужесточения политики ФРС. Акции Facebook упали на открытии торгов в США и вернулись к уровням 20-х чисел мая 2021 года. По данным на 22:00 мск, они торговались у отметки \$324,7 за одну акцию, при том что последняя торговая сессия закрылась на цене \$343,01 за акцию. Состояние основателя Facebook Марка Цукерберга на фоне глобального сбоя в работе компании и принадлежащих ей соцсетей снизилось на 5,11%, или \$6,3 млрд, следует из рейтинга миллиардеров Forbes, который обновляется в реальном времени. Акции материнской компании Google — Alphabet — к 22:00 мск упали на 2,13% и торговались у отметки \$2672,7. Акции социальной сети Twitter, которую не задел глобальный сбой, потеряли 6,37% стоимости. В целом высокотехнологичный фондовый Индекс NASDAQ упал по состоянию на 22:30 мск 4 октября более чем на 2,45%.

[Москва ушла в технологический отрыв. Мониторинг технологий](#)

Институт статистических исследований и экономики знаний (ИСИЭЗ) Высшей школы экономики составил рейтинг вовлечения субъектов РФ в разработку «сквозных» цифровых технологий (СЦТ) в 2010–2019 годах.

К «сквозным» относятся нейротехнологии и искусственный интеллект, системы распределенного реестра, квантовые и новые производственные технологии, компоненты робототехники и сенсорики, технологии беспроводной связи и виртуальной и

дополненной реальности (VR и AR). Место в рейтинге определялось по суммарному вкладу региона в общий поток поданных заявок на изобретения, связанные со всеми СЦТ. Первые три строчки заняли Москва (40,6% всех патентных заявок), Санкт-Петербург (8,6%) и Московская область (5,8%). За ними следуют Татарстан (3,6%), Воронежская область (3,3%), Башкортостан (2,8%) и Пермский край (2,3%).

ДОЛИ ТОП-5 РЕГИОНОВ В РАЗРАБОТКЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ (%)

ИСТОЧНИК: ИСИЭЗ.



В целом по результатам рейтинга регионы поделены на четыре группы. Первая — «национальные лидеры» (ведущие позиции почти по всем СЦТ), к которым относится топ-3 регионов, а Москва занимает наиболее сильные позиции по четырем из семи групп технологий. Вторая группа — регионы, специализирующиеся на отдельных группах СЦТ (Воронежская, Нижегородская, Новосибирская, Самарская, Саратовская и Свердловская области, Республики Татарстан и Башкортостан, Красноярский и Пермский края). Почти у всех у них административные центры являются городами-миллионниками.

В третьей группе оказались субъекты РФ, успешно развивающие неспециализированные нейротехнологии и искусственный интеллект, технологии VR и AR и системы распределенного реестра: это Орловская и Ростовская области и Краснодарский край, где рейтинги заявителей в сфере СЦТ возглавляют вузы. В четвертой, самой многочисленной группе, оказались регионы, отстающие по уровню патентной активности по всем направлениям СЦТ — в ней 69 субъектов, на долю которых суммарно приходится лишь пятая часть всех патентных заявок.

Вообще же в 2010–2019 годах почти все регионы (91%) подавали заявки на патентование новых передовых производственных технологий. При этом созданием изобретений завершилась разработка технологий VR и AR в 67% регионов, систем распределенного реестра — в 47%, робототехники и сенсорики — в 42%, технологий беспроводной связи — в 39% регионов.

[Зампред Сбербанка назвал Днепр «столицей» телефонного мошенничества](#)

«Столицей» телефонного мошенничества является украинский город Днепр, заявил зампред правления Сбербанка Станислав Кузнецов.

Так, в конце прошлого года в этом городе числилось около тысячи кол-центров злоумышленников.

«Киев хоть и является столицей Украины, но «столицей» телефонного мошенничества является не Киев, хотя кол-центры существуют во многих городах Украины. Я и мои коллеги все-таки считаем, что «столицей» такого бизнеса сегодня по праву является город Днепр. Пик количества кол-центров в этом городе в конце прошлого года достиг умопомрачительной цифры — наши эксперты насчитывали около тысячи кол-центров», — отметил Кузнецов в эфире шоу «Соловьев LIVE» на YouTube.

Зампред правления Сбербанка рассказал, что в настоящее время в городе действуют порядка 150 кол-центров, сотрудники которых звонят гражданам якобы от правоохранителей. Эта схема получила распространение в этом году. Как отметил Кузнецов, банк регистрирует в день несколько тысяч звонков от злоумышленников, а в особенно активные дни — 10 тыс. звонков. Около 50% россиян не отвечают на такие звонки, однако 1% жителей России ведутся на обман мошенников.

30 сентября стало известно, что в центре Киева

недалеко от здания центрального аппарата Службы безопасности Украины работает кол-центр, занимающийся обманом клиентов одного из российских банков.

Как рассказали журналисты, сотрудники кол-центра звонят клиентам Сбербанка и общаются с ними по шаблону. На уловки мошенников ведутся пять-семь человек из 300. Также известно, что еженедельная ставка работников компании составляет \$100 плюс 7,5% от «успешного» звонка. ■

Экономика. Финансы. Общество.
Потребительский рынок, рынок труда

[Акцизы предложено подсластить. Минфин представил перспективные предложения по корректировке налоговой системы](#)

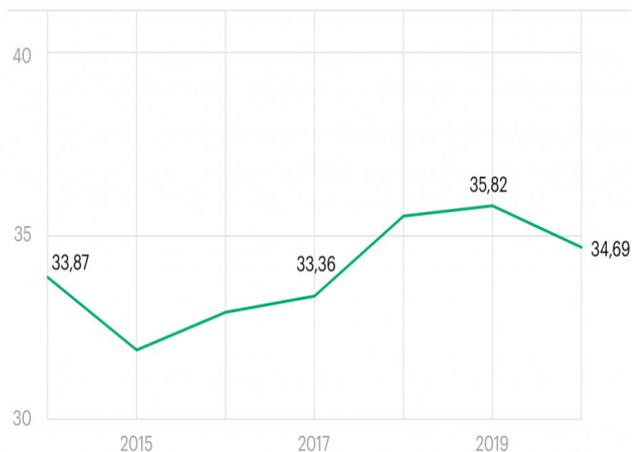
В бюджетном пакете на 2022–2024 годы Минфин предложил идеи для изменения налоговой системы на перспективу. Среди них — введение акциза на газировку, льгота для налога на вклады и изменение НДФЛ для работающих в России иностранцев

Министерство финансов представило варианты совершенствования налоговой системы в ближайшие годы. Видение Минфина отражено в «Основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2022 год и плановый период 2023 и 2024 годов», разработанных вместе с проектом бюджета на трехлетку.

Ряд изменений в нем предлагается продумать «на перспективу». Как считают опрошенные РБК налоговые эксперты, большинство предложений Минфина носит косметический характер и может лишь донастроить налоговую систему, однако несколько трендов могут коснуться большого числа налогоплательщиков — речь о введении акциза на сладкие газированные напитки и двух изменениях во взимании налога на доходы физических лиц (НДФЛ).

Как менялась налоговая нагрузка на экономику России

% налоговых доходов к ВВП



Источник: МВФ

© РБК, 2021

Акциз на газировку

В разделе «Актуальные вопросы налогообложения на перспективу» Минфин рассматривает возможность «проработки предложения Минздрава России о введении акциза на калорийные безалкогольные газированные напитки в целях ограничения потребления таких продуктов». Отмечается, что это принесет дополнительные доходы бюджетной системе страны.

Предложение ввести акциз на слишком сладкие напитки как вредные для здоровья звучит не впервые. Изначально инициатива действительно исходила от Минздрава, но позже к идее возвращался и сам Минфин. В июне этого года ведомство даже просчитало ожидаемые доходы бюджета от нового сбора — 10–20 млрд руб. ежегодно. Тогда, как писали «Ведомости», рассматривалось два варианта «налога на сахар» — установление ставки акциза исходя из стоимости напитка или в зависимости от содержания в нем сахара.

Экономический эффект инициативы вызвал вопросы у экспертов. «Введение акцизов на калорийные безалкогольные газированные напитки может коснуться не только бизнеса, но и простых потребителей. Очевидно, что реализация инициативы повлечет за собой не только рост цен, но и возможное сокращение рабочих мест на заводах-производителях. Это потенциально может привести к снижению производства и продажи продуктов и, как

следствие, к снижению поступлений НДС в бюджет», — полагает юрист практики «Структурный и налоговый консалтинг» юрфирмы «Лемчик, Крупский и Партнеры» Екатерина Жарова. Возникнут и проблемы юридической квалификации, предупреждает она. На данный момент неясно, что понимать под безалкогольными газированными напитками: ГОСТ содержит достаточно широкое определение.

Негативный опыт введения такого акциза был у Мексики, которая ввела такой сбор с 2014 года в размере 1 песо за литр газировки. Через год после введения акциза власти страны пришли к выводу, что уплата налога на вредные продукты (в стране ввели еще сбор на фастфуд) затронула в основном беднейших граждан и в меньшей степени коснулась среднего класса и состоятельных людей. Выяснилось, что с граждан с низкими доходами поступает почти 64% от сбора за подакцизные продукты. Введение акциза ударило по рынку труда и реальному сектору: через год в стране закрылись 30 тыс. минимаркетов, а работу в магазинах и на производствах потеряли около 60 тыс. человек. В Европе первой акциз на вредные продукты в 2011 году ввела Дания — в размере €2,15 с каждого килограмма масла, жирного мяса и пиццы. Однако спустя два года акциз отменили — из-за негативного влияния на уровень занятости и сокращения потребления таких продуктов.

Сколько приносит странам акциз на газировку

В 2018 году, когда к введению акциза на напитки с высоким содержанием сахара готовилась Великобритания, газета *The Guardian* изучила, сколько сбор приносит бюджетам стран, которые его уже ввели. Мексика собирала £880 млн ежегодно, Франция — £263 млн, Бельгия — £87 млн, Финляндия — £79 млн. Сама Великобритания планировала зарабатывать на «сладком налоге» £863 млн каждый год.

НДФЛ для иностранцев

Среди перспектив налоговой политики, о которых обещает подумать Минфин, — четыре корректировки НДФЛ, которым облагаются доходы от трудовой деятельности, а также доходы по вкладам и ценным бумагам. Первым пунктом Минфин предлагает уравнивать налоговые ставки на доходы от трудовой деятельности для резидентов и нерезидентов России. У экспертов две интерпретации этой инициативы, детали

которой пока не прописаны.

По мнению адвоката Forward Legal Павла Капустина, речь может идти о снижении ставки НДФЛ для иностранцев с действующих 30% (по общему правилу) до 13% (или 15% при превышении доходов над суммой 5 млн руб. в год), как у резидентов России. В этом случае налоговая нагрузка снизится для нерезидентов, которые не имели возможности работать по патентам в России. Правда, их меньшинство — основная часть трудовых мигрантов (в основном из стран Средней Азии) имеют патенты и платят налог с заработной платы по ставкам, установленным для резидентов РФ, то есть стандартные 13% (или 15%), поясняет Капустин. В свою очередь, управляющий партнер юридической компании Niemand's Legal Александр Баранов предположил, что речь идет не о снижении НДФЛ для нерезидента с 30 до 13% (или 15%), а о введении НДФЛ для иностранных работников российских организаций, работающих дистанционно за пределами России.

Налоги с доходов россиян, работающих дистанционно на территории другой страны, идут в бюджет той страны, где находится работник, объясняет коллизию Жарова. «Если трудовой договор предусматривает рабочее место в иностранном государстве, вознаграждение за выполнение трудовых обязанностей будет относиться к доходам от источников за пределами РФ и не является объектом обложения НДФЛ в России. Таким образом, работодатель (в целях интересов работника) может манипулировать определением рабочего места, выбирая государство, в котором ставка подоходного налога ниже», — поясняет она.

Какой бы из вариантов ни имело в виду Министерство финансов, уравнивание ставки НДФЛ выгодно для бюджета России, считают эксперты. «Уравнивание в налоговой нагрузке резидентов и нерезидентов поможет привлечь «интеллектуальный капитал» в Россию, и как следствие, повысит поступления в бюджет», — уверена Екатерина Жарова.

Корректировка налога на вклады

В блоке об изменениях в НДФЛ Минфин также предлагает уточнить правила начисления налога на процентный доход по депозитам физлиц на сумму больше 1 млн руб., который начал действовать с 2021 года. По задумке ведомства, неиспользованный налоговый вычет при расчете налога можно будет перенести на следующий год. Льгота будет актуальна для вкладов на

небольшие суммы.

Сейчас из суммы процентного дохода по депозиту вычитается необлагаемая НДФЛ база, равная произведению 1 млн руб. и ключевой ставки Центробанка на 1 января года, за который уплачивается налог. К примеру, у вкладчика в начале 2021 года был открыт депозит на 1,5 млн руб. со ставкой 4,25% годовых, такой вклад принесет ему 65 тыс. руб. дохода в год. Чтобы рассчитать сумму НДФЛ, из 65 тыс. руб. нужно вычесть 42 500 руб. (1 млн руб., помноженный на ключевую ставку 4,25%, которая действовала на начало года) — получается налогооблагаемая база 22 500 руб., с которой нужно заплатить 13% налога, а именно 2925 руб. Фактические платежи по налогу за доходы 2021 года по таким вкладам придутся уже на 2022 год.

Однако могут возникнуть случаи, когда сумма налогового вычета выше, чем доходы по вкладу. Так может получиться, например, если ключевая ставка выше депозитной, а сумма вклада не сильно превышает планку 1 млн руб. Например, со вклада 1,1 млн руб. со ставкой 3,5% доход составил бы 39 124 руб., что ниже суммы налогового вычета 42 500 руб. Это означает, что вкладчику не нужно будет платить НДФЛ с доходов с такого вклада. Неиспользованный остаток льготы — 3376 руб. — по действующему регулированию теряется. Минфин предлагает предусмотреть возможность переноса такого остатка на следующий год для долгосрочных вкладов.

«Если произведение одного миллиона рублей и ключевой ставки Банка России за налоговый период больше, чем фактически полученные налогоплательщиком проценты, то соответствующий остаток в целях налогообложения не учитывается. Предлагается дополнительно проработать вопрос о переносе неиспользованного остатка на следующий налоговый период по вкладам со сроком действия более одного года», — говорится в документе. С введением нормы на использование остатка вкладчик сможет уменьшить сумму налога в следующем году, говорит Александр Баранов.

[Оборонные расходы отбили прежнее место в бюджете](#)

В 2022 году расходы России на оборону, как и до пандемии, окажутся выше, чем на экономику, следует из проекта федерального бюджета. Речь идет о возвращении к

докризисному соотношению после роста трат на субсидии бизнесу в пандемию

Расходы федерального бюджета по разделу «Национальная оборона» в 2022 году вновь будут выше, чем по разделу «Национальная экономика», после двух лет перевеса гражданского направления, следует из пояснительной записки к проекту бюджета на 2022–2024 годы. Правительство внесло в Госдуму проект бюджета на предстоящую трехлетку 30 сентября.

В 2022 году федеральный центр потратит на оборону более 3,5 трлн руб. — почти 15% общих расходов, или 2,6% прогнозируемого ВВП страны. На экономику будет направлено чуть менее — 3,46 трлн руб. Крупнейшим разделом федерального бюджета традиционно остается социальная политика — более 5,8 трлн руб. на 2022 год.

В 2020 году расходы на национальную экономику опередили военный бюджет, что произошло впервые с 2014 года. В текущем году «экономический» раздел вновь обойдется государству дороже: по состоянию на 27 сентября Минфин планирует, что по этому разделу будут потрачены более 3,6 трлн руб. — против 3,4 трлн руб. на оборону, следует из данных госпортала «Электронный бюджет».

Как соотносятся госрасходы на оборону и экономику

Трлн Р

— Расходы бюджета по разделу «Национальная экономика»
— Расходы бюджета по разделу «Национальная оборона»



* Данные сводной бюджетной росписи на 27 сентября

Источники: Счетная палата, Минфин

© РБК, 2021

Почему так происходит

В кризисные для экономики периоды включается контрциклическая функция бюджетной политики: расходы по разделу «Национальная экономика» возрастают в качестве фискального стимула от государства. В то же время оборонные расходы в реальном выражении более стабильны, их рост в номинальном выражении более гладкий. В 2020 году правительство на фоне пандемии одобрило оптимизацию государственной программы вооружений через пятипроцентное сокращение ее расходов.

Расходы по разделу «Национальная экономика» превышали оборонные и в 2014 году на фоне обвала цен на нефть (тогда более 800 млрд руб. на докапитализацию банков через Агентство по страхованию вкладов провели как раз через этот раздел), и в 2009 году, когда ВВП страны упал на 7,8%.

В 2020 году был реализован «беспрецедентный» антикризисный пакет стоимостью более 4,5% ВВП, в 2021 году бюджет сохранил контрциклическую направленность, однако уже проводится нормализация бюджетной политики, утверждает Минфин. В трехлетнем проекте бюджета, в частности, учтены дополнительные ассигнования на поддержку опережающего развития отраслей экономики в сумме 0,5 трлн руб. и на мероприятия в сфере обороны, безопасности и правоохранительной деятельности на сумму более 2,1 трлн руб., говорится в «Основных направлениях бюджетной политики», внесенных в Думу вместе с проектом бюджета.

На что идут расходы по национальной экономике

Расходы на национальную оборону не подлежат подробному анализу, поскольку основная часть ассигнований по этому разделу проходит как секретная. Что касается раздела «Национальная экономика», то в 2020 году по нему прошли субсидии юридическим лицам на сумму почти 680 млрд руб. (59% от общего объема предоставленных юрлицам субсидий), включая субсидии банкам в связи с льготными кредитами сельхозпроизводителям, производителям транспортных средств, сельхозтехники, малому и среднему бизнесу в пострадавших отраслях и т.д. Крупнейшей рубрикой в разделе «Национальная экономика» является дорожное хозяйство, на которое приходится 28% расходов раздела. В 2022 году из бюджета по «экономическому» разделу, в частности, будут выделены дополнительные субсидии российским компаниям

на создание электронной компонентной базы, развитие радиоэлектронной промышленности, проведение научно-исследовательских работ в области средств производств электроники, следует из материалов к проекту бюджета. Расходы на национальную оборону и национальную экономику — часть так называемой функциональной классификации бюджетных расходов. Однако прямые и косвенные военные расходы в бюджете больше, чем по разделу «Национальная оборона». Например, у Минобороны есть расходы, проходящие по разделу «Национальная экономика» (на развитие связи и информатики). А пенсии бывшим военнослужащим, выплачиваемые через систему Минобороны, проходят по разделу «Социальная политика» (почти 370 млрд руб. в 2022 году).

[Дорого, не богато: что сильнее всего подорожает к концу года. Минэк подготовил инфляционный прогноз по всем группам товаров](#)

К концу года сильнее всего вырастут цены на непродовольственные товары — инфляция в этом секторе составит 7,2%, что станет рекордом с 2015-го. Об этом говорится в прогнозе Минэкономразвития, который изучили «Известия». На втором месте окажутся продовольственные товары без учета овощей и фруктов — в декабре цены на них увеличатся на 6,6%. На 5,3% подорожает продовольствие в целом, а самый скромный рост продемонстрируют тарифы ЖКХ — на 3,8%. В категории непродовольственных товаров инфляция сильнее всего ударит по стройматериалам, табачным изделиям и автомобилям, заявили эксперты. По их мнению, властям стоит сконцентрироваться на борьбе с монополиями и адресной помощи малоимущим.

Рейтинг роста

«Пересмотр прогноза по инфляции в сторону повышения высоко вероятен»

Директор департамента денежно-кредитной политики Центробанка Кирилл Тремасов — о росте цен и рисках наступления глобального финансового кризиса

В сентябре 2021-го годовая инфляция в России достигла пиковых 7,4% против 6,68% месяцем ранее, сообщил Росстат. Сильнее всего подорожала плодоовощная продукция, а именно помидоры — на 24,9%, огурцы — на 17,3% и

апельсины — на 12,9%. Такая ситуация была ожидаемой: о том, что темпы роста цен в начале осени могут стать рекордными, предупреждала глава Центробанка Эльвира Набиуллина, а Минэк ухудшил прогноз по инфляции на 2021 год, подняв его до 5,8%.

«Известия» ознакомились с прогнозом отдельных показателей инфляции на 2021–2024 годы, подготовленным Минэкономразвития. Согласно документу, к концу года наибольший рост цен будет зафиксирован в категории «непродовольственные товары» — он составит 7,2% к декабрю 2020-го. При этом в среднем за год она подорожает на 6,8%. В эту группу входят, например, бензин, стройматериалы, табачные изделия, ткани. Впрочем, в 2022–2024 годах инфляция непродовольственных товаров не превысит таргет ЦБ в 4%, полагают в Минэке. На втором месте по подорожанию оказалось продовольствие (без учета овощей и фруктов). В Минэке ждут, что цены на него к завершению 2021 года увеличатся на 6,6% по отношению к декабрю 2020-го. А в среднем за год подорожание будет еще более сильным — на 7%. При этом в ближайшие три года инфляция в этом секторе стабилизируется и составит 3,8, 3,5 и 3,6% соответственно. Кроме того, Минэкономразвития ожидает, что на 5,3% к концу года повысятся цены на продовольствие в целом.

Таким образом, рост стоимости товаров в России составит 6,2% по итогам 2021 года, а вот инфляция в сфере услуг продемонстрирует более сдержанную динамику — 4,5%. Сервисы организаций ЖКХ вырастут в цене на 3,8%, а все остальные услуги — на 4,8%, следует из прогноза. В Минэкономразвития не прокомментировали эти данные по запросу «Известий».

Выше прогноза

Жаркий октябрь: Минфин назвал перегревом ситуацию с ростом цен на продукты
Какие факторы на это повлияли и что будет с инфляцией дальше

Среди непродовольственных товаров наибольший рост цен к концу года будет наблюдаться в строительных материалах (+25% год к году), табачных изделиях (+19% г/г), мебели и автомобилях (+11% г/г), оценил по просьбе «Известий» старший экономист «ВТБ Капитал» по России и СНГ Александр Исаков. По его словам, в перечисленных категориях накопленный рост цен уже заметно превышает целевые уровни.

Стройматериалы и мебель дорожали в том числе в связи с увеличением выдачи ипотеки, а рост цен на сырьевые товары привел к инфляции на металлы и дерево, пояснил эксперт.

Темпы увеличения стоимости древесного сырья в мире весной 2021 года были беспрецедентными и в 3,5 раза превысили средние показатели предыдущих пяти лет, отметила советник президента ЦСР Елена Разумова. Поэтому в первую очередь подорожает всё, что связано с деревообработкой: бумага, мебель, товары для строительства, уверена она. Во-вторых, инфляция сильнее всего ударит по продукции, где используется пластик и нефтехимия: пленки, бытовая химия, текстиль из искусственных волокон. Кроме того, увеличение стоимости металлов на мировом рынке также станет причиной более высоких темпов роста цен на автомобили и посуду, а акцизы на табачную продукцию приведут к ее подорожанию на 12–15%.

При этом цены на одежду и обувь в этом году вырастут в меньшей степени — на 3–8%, прогнозирует доцент кафедры финансов и цен РЭУ им. Г.В. Плеханова Мария Долгова. Это вызвано тем, что многие производители работают по предзаказам, которые уже оплачены и даже отгружены, пояснила она.

Эксперты также заявили, что общий показатель инфляции в 2021 году превысит прогноз Минэка. — Чтобы инфляция по итогам года составила 5,8% год к году, как ожидает Минэкономразвития, сезонно-скорректированные темпы роста цен в оставшиеся три месяца должны замедлиться до нуля. В последние недели складываются предпосылки для пересмотра прогноза ведомства. По нашим оценкам, рост потребительских цен по итогам года может достигнуть 7,2%, — заявил Александр Исаков. А по мнению аналитика управления торговых операций на российском фондовом рынке «Фридом Финанс» Александра Осина, годовая инфляция в 2021 году дойдет до отметки 7,5%. При этом он отметил, что деятельность правительства по сдерживанию темпов роста цен могла бы быть более эффективной.

Напомним, на фоне роста темпов инфляции власти установили предельные отпускные цены на сахар и подсолнечное масло, подорожавшие в декабре 2020-го в годовом выражении более чем на 70 и 23% соответственно. Кроме того, были установлены тарифные квоты на экспорт пшеницы, ржи и ячменя.

Правительство не должно сдерживать цены: ему необходимо бороться с монополиями и не разгонять бюджетные расходы, уверен главный экономист рейтингового агентства «Эксперт РА» Антон Табах. Кроме того, власти обязаны помогать тем, по кому инфляция бьет сильнее всего. В этом контексте выплаты пенсионерам — хороший опыт, но они разовые, а инфляция постоянная, резюмировал эксперт. ■

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

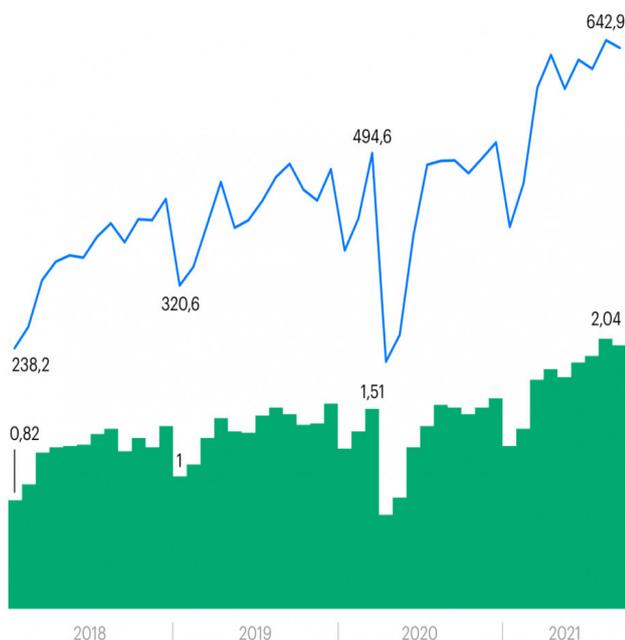
[Внесезонное достижение ЦБ. Аналитики Frank RG зафиксировали снижение выдачи потребительских кредитов в сентябре](#)

В сентябре число одобренных потребительских ссуд снизилось на 2,5%. Это первое замедление выдач, не связанное с сезонностью, после весеннего банковской розницы. Но о переломе тенденции говорить еще рано, считают эксперты

Российские банки в сентябре выдали населению 1,99 млн необеспеченных кредитов на 632,8 млрд руб., следует из расчетов аналитиков Frank RG (есть у РБК). По сравнению с августом, когда был зафиксирован новый рекорд в беззалоговом кредитовании, количество новых ссуд снизилось на 2,4%, а объем — на 1,6%. В годовом выражении аналитики видят рост объема кредитования на 14,5%.

Как россияне берут необеспеченные кредиты

- Количество выданных необеспеченных кредитов, млн шт.
- Объем выданных необеспеченных кредитов, млрд ₽



Источник: Всемирный банк

© РБК, 2021

Ускорение в рознице Банк России зафиксировал в начале весны этого года — с тех пор месячные темпы прироста портфеля необеспеченных кредитов варьировались от 1,6 до 2,2%, что выше аналогичных показателей прошлого года. Frank RG ранее сообщал о замедлении выдач потребкредитов, но оно было связано с разовыми или сезонными факторами: в мае число новых одобренных ссуд сократилось из-за меньшего количества рабочих дней, а в июле падение объемов необеспеченного кредитования связывали с ужесточением регулирования для банков.

Как ЦБ борется с кредитным бумом в рознице

Банк России не раз обращал внимание на риски для финансовой стабильности, которые могут возникнуть из-за ускорения необеспеченного кредитования и активной работы банков с малообеспеченными заемщиками. ЦБ уже дважды — с 1 июля и 1 октября — повысил для кредиторов макропруденциальные надбавки по беззалоговым ссудам и пообещал поднять их еще, если темпы кредитования не вернуться к норме.

Регулятор также добивается права вводить прямые количественные ограничения на выдачу некоторых видов кредитов. В сентябре глава

ЦБ Эльвира Набиуллина отмечала в интервью РБК, что инициатива не поддерживалась правительством, но вскоре президент Владимир Путин поручил Госдуме и кабинету министров обеспечить принятие нужных поправок в законодательство до 1 декабря.

Началось ли охлаждение

Банки постепенно реагируют на ужесточение политики ЦБ — надбавки оказывают дополнительное давление на капитал, и кредиторы повышают требования к заемщикам, говорит младший директор по банковским рейтингам «Эксперт РА» Анатолий Перфильев. «Клиенты с высоким уровнем платежеспособности постепенно удовлетворяют свой спрос, а клиенты с невысоким уровнем благосостояния или значительной долговой нагрузкой отсеиваются. В итоге происходит некоторое охлаждение потребительского кредитования», — полагает аналитик. По его словам, тенденция, вероятно, будет сохраняться в зависимости от ситуации в экономике и регуляторных мер ЦБ, которые «еще не полностью исчерпаны».

Замедление выдач потребкредитов в сентябре может объясняться отсроченным эффектом от июльских надбавок или изменением поведения самих заемщиков, считает старший кредитный эксперт Moody's Ольга Ульянова. Она не исключает, что на фоне более выраженного роста депозитных ставок у домохозяйств появилось больше стимулов сберегать, а не покупать, в том числе в кредит. «Небольшое сокращение выдач потребительских кредитов в сентябре пока рано расценивать как начало устойчивого тренда, хотя решительность регулятора в части охлаждения рынка, безусловно, к этому приведет», — констатирует Ульянова.

Говорить об охлаждении в необеспеченной рознице пока преждевременно — объем выдач в этом сегменте по-прежнему значительный, подчеркивает директор банковских рейтингов НРА Константин Бородулин. «В настоящее время на фоне экономической ситуации имеется спрос со стороны населения на заемные средства, и банки стараются по максимуму его удовлетворить, предлагая комфортные условия для потребителей, откладывая ужесточение риск-политик. Ужесточение макропруденциальных надбавок не дает быстрого эффекта по снижению темпов выдач», — поясняет он. Аналитик считает, что ситуация в рознице изменится только тогда, когда ЦБ получит

возможность вводить прямые запреты на некоторые виды ссуд. «До этого момента банки будут стараться по максимуму поддерживать выдачи», — полагает Бородулин.

«Падение объемов в сентябре незначительно, чтобы говорить о каком-то замедлении рынка. Скорее, в августе наблюдалось некоторое усиление кредитной активности, в сентябре же рынок вернулся к объемам июня—июля, которые остаются значительными», — считает управляющий директор рейтингового агентства НКР Михаил Доронкин. На динамику выдач могли оказать влияние августовские социальные выплаты в размере 200 млрд руб., допускает он.

Что происходит в других сегментах

По данным Frank RG, выдачи розничных кредитов в целом в сентябре продолжили расти. Банки одобрили клиентам ссуды на 1,25 трлн руб., что на 2,5% превышает результат августа. Самую заметную динамику показала ипотека.

В сентябре банки оформили 157 тыс. новых ипотечных ссуд на 487,4 млрд руб. По сравнению с августом выдачи выросли на 4,5% в количественном и на 9,8% в денежном выражении. Темпы кредитования в этом сегменте восстановились после провала в июле, когда был зафиксирован резкий спад после изменений условий льготной ипотеки. В годовом выражении, впрочем, выдачи упали на 3,5%, это произошло впервые с начала пандемии (апреля 2020 года). Объемы автокредитования в сентябре снизились на 3,5% по сравнению с августом, до 96,6 млрд руб. Банки одобрили россиянам 80 тыс. новых автокредитов — это минимум с февраля 2020 года.

Выдачи ссуд на покупку товаров (POS-кредиты) не показали выраженного роста. Объем новых кредитов в этом сегменте остался на уровне августа — 31,5 млрд руб., а количество заключенных договоров сократилось на 1,8%, до 662,3 тыс.

[ЦБ пошел по картам. Межбанковские переводы привлекли внимание регулятора](#)

Банк России всерьез взялся за борьбу с нелегальными платежами, и на этот раз под подозрение попали переводы с карты на карту. Пока регулятор официально лишь тотально опрашивает рынок, но по словам банкиров, в неофициальных беседах советует им максимально сократить объем таких

платежей, указывают участники рынка. С одной стороны, ЦБ предложил рынку более контролируемый вариант — переводы через Систему быстрых платежей (СБП), где контроль выше, с другой — регулятор лишает в очередной раз банки одного из источников комиссионного дохода.

ЦБ разослал участникам платежного рынка запрос о необходимости до 18 октября предоставить данные по выявлению ими дроперских операций. В запросе регулятора, с которым ознакомился “Ъ”, речь идет о переводах средств с карты на карты. В частности, требуется указать ограничения и лимиты по таким операциям; параметры их мониторинга (количество и объем переводов с использованием карты, инициированных одним плательщиком); применяемые способы выявления «дропперов»; механизмы контроля таких платежей и др. Кроме того, ЦБ запрашивает реестр операций (в том числе отмененных и заблокированных), суммы комиссий по таким операциям.

В ЦБ в ответ на запрос “Ъ” сообщили, что P2P-переводы — значимая часть платежного рынка, а показатели по этим операциям стабильно растут. «Нет задачи минимизации объемов таких трансакций, — заявили там. — Целью взаимодействия с участниками рынка является изучение их деятельности по управлению рисками по таким операциям».

В Банке России хотят выявить лучшие практики и при необходимости подготовить рекомендации банкам по совершенствованию их систем управления рисками, заключили в ЦБ.

Стоит отметить, что незадолго до этого запроса ЦБ опубликовал критерии, по которым банки должны выявлять и предотвращать платежные операции, направленные на перевод средств в адрес теневого бизнеса (см. “Ъ” от 13 сентября). “Ъ” отправил запросы в 10 крупных кредитных организаций на рынке переводов с карты на карту. Впрочем, ответили единицы. Так, в пресс-службе QIWI (в группу входит одноименный банк) сообщили, что, как и другие участники рынка, получили запрос ЦБ и исполняют его в соответствии в срок. «Мы продолжим предоставлять услуги С2С-переводов», — указали там. «ВТБ обеспечивает максимальный уровень защиты P2P-переводов, осуществляя онлайн мониторинг всех операций, — отметили в пресс-службе банка. — Специалисты банка участвуют в рабочей группе по формированию списка рекомендаций для повышения уровня безопасности P2P-сервиса для рынка».

Впрочем, далеко не все относятся к данной ситуации так нейтрально. Запрос ЦБ для отдельных участников рынка стал поводом отказаться от сервиса переводов с карты на карту граждан.

Как сообщил “Ъ” член совета директоров РНКО «Платежный центр» (оператор ПС «Золотая корона») Александр Погудин, они приняли решение в принципе перестать оказывать такую услугу, как перевод с карты на карту, на всех интернет-страницах. «Не существует эффективных методов по контролю за операциями "карта-карта", когда сервис предоставляется внешним клиентам, — отметил он. — Банк объективно в этом случае лишен возможности оценить легализационные риски конкретной операции».

По словам управляющего RTM Group Евгения Царева, переводы с карты на карту действительно активно используются для мошеннических операций. «Альтернативный способ перечисления средств через организованную ЦБ Систему быстрых платежей отличается от переводов с карты на карту своей архитектурой, — поясняет он. — Это высокоцентрализованная система. ЦБ значительно проще контролировать движение денег между физическими лицами». По сути, карту можно передавать кому угодно, приобрести ее в виде пластика, получить на нее деньги и обналечить. Причем если одну карту блокируют, остальные остаются. В СБП все сложнее в этом плане, там все же мобильный банк, устройство, номер телефона, отмечает господин Царев. В СБП, по сути, один аккаунт, неважно, где у тебя карта и счет, если заблокируют, то все карты. Пока ЦБ наращивает популярность СБП, таких блокировок не происходит, однако в дальнейшем, если эта мера будет применяться, мы увидим массовые проблемы как у мошенников, так и у добросовестных граждан, попавших под подозрение, заключает эксперт.

[Аналитики усомнились в улучшении ситуации на рынке банковских вкладов](#)

Рост ставок по депозитам в России не обеспечит существенного притока средств населения в банки, считают в НКР. По прогнозу экспертов, на фоне ускорения инфляции граждане «предпочтут тратить и доходы, и сбережения»

В 2021 году объем средств населения в

российских банках увеличится «в лучшем случае» на 2–3%, несмотря на рост депозитных ставок, следует из прогноза рейтингового агентства НКР (есть у РБК). Для сравнения: в пандемийный 2020 год остатки на банковских счетах физических лиц выросли на 4,2%, или 2,8 трлн руб., следует из данных ЦБ (.pdf).

«Без учета переоценки вклады будут практически стагнировать», — говорит управляющий директор НКР Михаил Доронкин. По его оценкам, к концу года объем средств населения в банках может достичь 33,8 трлн руб., увеличившись с начала года примерно на 1 трлн руб.

Ранее Банк России сообщил о первом с начала пандемии притоке средств населения на срочные вклады, не связанном с сезонностью: в августе объем депозитов физлиц вырос на 103 млрд руб., или 0,5%. Приток денег населения зафиксировали 132 банка — это максимум с сентября прошлого года, когда таких игроков было 150, отмечается в обзоре НКР. При этом общий прирост средств россиян на текущих счетах и срочных вкладах в августе был символический — 45 млрд руб. (+0,1%) против 123 млрд руб. в июле. Аналитики НКР объясняют это переводом денег с накопительных счетов на депозиты на фоне роста ставок по сберегательным продуктам, который ускорился к концу лета.

«Обороты по текущим счетам остаются стабильно высокими (порядка 30% год к году), что косвенно может свидетельствовать о низкой склонности граждан к накоплению на фоне высокой инфляции. Если бы не 200 млрд руб. августовских социальных выплат, российские банки с высокой вероятностью зафиксировали бы снижение средств населения», — констатируют эксперты рейтингового агентства.

Почему приток денег на депозиты не станет устойчивым

Как следует из статистики ЦБ, к концу сентября средняя максимальная ставка по депозитам в десяти крупнейших российских банках достигла 6,33%. С минимума, зафиксированного в октябре прошлого года, она поднялась на 2 процентных пункта. Заметный рост депозитных ставок наметился в мае и июле, когда Банк России активнее повышал ключевую ставку. Это увеличивает привлекательность сберегательных продуктов — регулятор исходит из того, что ставки по депозитам станут реально положительными, говорила в интервью РБК председатель ЦБ Эльвира Набиуллина.

Как считают в НКР, до конца года ситуация на рынке вкладов «существенно не улучшится» и дальнейший рост ключевой ставки «вряд ли переломит тренд» на отток денег с депозитов. По прогнозам агентства, до конца года ключевая ставка поднимется еще на 0,5 п.п., до 7,25%, что подтолкнет ставки по вкладам в крупнейших банках до 6,8–7% годовых.

«При годовой инфляции выше 7% (как в сентябре) это означает, что реальная доходность большинства вкладов в текущих условиях является отрицательной либо близкой к нулю. В таких условиях граждане, вероятно, предпочтут не сберегать, а тратить, в том числе на товары длительного пользования, ремонт или отдых, считая, что в будущем они подорожают еще больше, а доходность вкладов будет несоизмерима с увеличением цен», — констатируют аналитики. Доронкин в разговоре с РБК также отметил, что рост средств населения на вкладах в этом году будет ниже, поскольку в 2020 году некоторые компании заранее выплатили бонусы сотрудникам, чтобы те не платили повышенный НДФЛ в 2021 году.

«В текущем декабре такого не будет. Бонусы скорее выплатят, как обычно, в марте-апреле следующего года», — поясняет управляющий директор НКР.

[Льготная ипотека не жилец. Заемщики теряют интерес к обновленной программе](#)

К началу сентября объем принятых заявок и выдачи по льготной ипотеке на новостройки упали до минимума с момента запуска госпрограммы. Сокращение лимитов привело к потере интереса к ней значительной части клиентов, прежде всего из московского региона. Да и банки не пытаются стимулировать спрос, как было в начале года. На этом фоне эксперты не ожидают восстановления выдач.

По данным АО «Дом.РФ», за неделю, закончившуюся 2 сентября, объем принятых заявок и произведенных выдач по льготной ипотеке на новостройки опустился до минимального значения с начала наблюдений и самой программы (мая 2020 года). Банки приняли всего 5 тыс. заявок, из которых одобрили 3,3 тыс. Количество выданных кредитов составило всего 1,6 тыс. на 3,9 млрд руб. В июле — августе, то есть уже после обновления условий по льготной ипотеке (урезание максимальной суммы кредита до 3 млн руб. и повышение предельной ставки с

6,5% до 7% годовых), каждую неделю банки выдавали 3–4 тыс. кредитов на 8,8–9,5 млрд руб. Первый эффект изменений в программе стал заметен уже в июле, когда банки выдали на 15% меньше кредитов, чем месяцем ранее, а их сумма снизилась на 21%. Показатели августа оставались на этом же уровне. «Часть кредитов перетекла в другие льготные программы, в основном расширенную "семейную", и обычную рыночную ипотеку», — объяснял ранее ЦБ. При этом банки не борются за клиентов, как это было весной и в начале лета, когда они заметно улучшали условия (в частности, снижая ставку) предоставления льготной ипотеки.

Восстановления выдач по ипотеке не приходится ожидать ни в льготной, ни в рыночной категории из-за исчерпания пула платежеспособных заемщиков, полагает старший кредитный специалист Moody's Ольга Ульянова.

По ее словам, снижение лимитов по льготной ипотеке привело к тому, что целый пласт объектов недвижимости и большой контингент потенциальных заемщиков были отсечены.

Исходно спрос на кредиты с высокими суммами часто диктовался инвестиционными сделками: люди покупали квартиры в ожидании роста цен на квадратный метр, поясняет госпожа Ульянова. «Сейчас этот сегмент остается не у дел. А новых классических ипотечников, которые улучшают свои жилищные условия, в общем-то не появилось», — говорит она. Более того, появились первые сигналы о стабилизации цен на недвижимость, указывает госпожа Ульянова. По ее мнению, это может заставить заемщиков повременить со сделками в надежде, что за стабилизацией может последовать и коррекция цен на рынке недвижимости.

По оценке директора направления «Финансовые институты» S&P Сергея Вороненко, 40–50% ипотечного рынка приходится на Москву, Санкт-Петербург и ЦФО, поэтому падение темпов льготного кредитования ожидаемо с учетом того, что максимальный размер льготного кредита сократился в четыре раза. В частности, исходя из данных АО «Дом.РФ», если 1 июля доля Москвы в выданных льготных кредитах составляла 27,7%, то к началу сентября сократилась до 26,9%, доля Санкт-Петербурга сократилась с 13,5% до 13,3%. При этом в пределах 0,1 процентного пункта выросли доли кредитов в Краснодарском крае, Свердловской и Тюменской областях, Татарстане.

Ситуация с льготной ипотекой приведет к росту средней ставки по ипотеке.

В июле она уже приблизилась к значению июля 2020 года (7,67% против 7,64%). Вместе с тем в начале года ставка составляла менее 7,3% годовых. «Постепенно средняя ставка будет корректироваться в сторону 8,0–8,5% годовых без учета льготных кредитов», — считает господин Вороненко. «С другой стороны, повышение средней ставки может быть медленным, поскольку рост стоимости фондирования сейчас отстает от темпов стоимости кредитования», — заключает он. Это происходит потому, что у банков сейчас нет острой потребности в ресурсах, а средневзвешенные ставки по совокупному депозитному портфелю физических лиц сроком до одного года с 2019 года в реальном выражении с поправкой на инфляцию отрицательные. Например, отмечает господин Вороненко, в июле 2021 года средняя ставка по депозитному портфелю банков с поправкой на инфляцию составила минус 2,7%.

[Кредитные истории подшиваются. ОКБ купило данные покинувшего рынок игрока](#)

Объединенное кредитное бюро (ОКБ) купило на аукционе 2,4 млн кредитных историй, ранее принадлежавших Специализированному кредитному бюро. Исключенное из реестра Банка России бюро специализировалось на работе с микрозаймами, это новое направление, которое активно развивает ОКБ. Консолидация большего объема данных крупнейшими игроками рынка — закономерный процесс, который идет не первый год на рынке кредитных историй.

ОКБ выиграло аукцион по покупке кредитных историй Специализированного кредитного бюро (СКБ), сообщила компания 1 октября. Стоимость сделки не раскрывается. В ОКБ лишь сообщили, что сделка была денежной и компания «считает цену хорошей». Передача кредитных историй будет завершена не позднее 30 календарных дней.

В ОКБ сейчас хранятся данные о 507 млн кредитах и займах. Выиграв торги, компания получила еще почти 2,4 млн историй.

Однако, насколько в итоге пополнится база бюро, станет известно после передачи данных и их анализа, подчеркнули в ОКБ: возможности ознакомиться с качеством кредитных историй до их покупки не было возможности. Однако часть приобретенной информации является

уникальной. Специализированное кредитное бюро было ориентировано на работу с микрофинансовыми организациями (МФО), а его акционерами являлись в том числе СРО «МиР» и пара крупных МФО, поясняет интерес ОКБ к участию в торгах его гендиректор Артур Александрович. Такое приобретение поможет бюро обогатить собственные данные, сделать аналитические модели, необходимые банкам и другим кредиторам, более точными, добавил он. «Исторически наше бюро обслуживало крупнейшие банки, но новая стратегия ОКБ предполагает развитие сотрудничества с сегментами МФО и КПК», — подчеркнул он. СКБ было исключено из реестра Банка России в конце мая года из-за «неоднократных нарушений 218-ФЗ и отрицательного значения величины капитала». В августе ЦБ объявил, что состоятся торги по продаже кредитных историй (подробнее см. “Ъ” от 16 августа).

В Банке России детали сделки раскрывать не стали. Представитель регулятора лишь подчеркнул, что в соответствии с законом в БКИ торги могут быть признаны состоявшимися только в том случае, если участников больше одного. В ОКБ не стали раскрывать, кто составлял им конкуренцию. Лишь сообщили, что участвовало еще одно бюро.

Всего в реестре ЦБ состоят восемь бюро кредитных историй. При этом 95% кредитных историй аккумулируют три крупнейших игрока: ОКБ, Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) и БКИ «Эквифакс».

Директор по маркетингу Национального бюро кредитных историй Алексей Волков сообщил “Ъ”, что бюро не участвовало в торгах. «Почти все источники кредитных историй СКБ передавали и передают сведения в НБКИ самостоятельно», — пояснил он. В «Эквифаксе» от комментариев отказались.

Опрошенные “Ъ” эксперты оценить стоимость сделки затруднились. Ранее собеседники указывали, что стоимость данных при ликвидации может существенно различаться, предостерегали они: например, данные одного небольшого регионального БКИ могут быть оценены менее чем в 0,5 млн руб., а более крупного — более чем в 50 млн руб., перечисляли они.

БКИ, как и многие посредники, работает по принципу возрастающей отдачи от масштабов, поэтому консолидация в индустрии кредитных историй — естественный процесс, замечает

руководитель направления Центра исследования финансовых технологий «Сколково-РЭШ» Егор Кривошея. «Хранение большого массива данных в едином месте позволяет получить выгоды от их анализа и улучшения координации с другими участниками рынка», — уверен он. Однако данные, хранящиеся в БКИ, очень чувствительные. А их дальнейшая консолидация может создать риски для их безопасности, предостерегает эксперт.

[К ЦБ собираются покупатели. На «Открытие» претендуют структуры ГПБ и группы «Регион»-«Россиум»](#)

На принадлежащий ЦБ банк «ФК Открытие» есть два серьезных претендента, источники “Ъ”, знакомые с ситуацией, указывают на структуры Газпромбанка (ГПБ) и группу «Регион»-«Россиум». Выход ЦБ из капитала санированного банка через продажу стратегическому инвестору будет более быстрым, чем через публичное размещение акций, которое ранее рассматривалось как наиболее перспективная форма «приватизации». Впрочем, не исключено, что после продажи всей группы «Открытия», куда входят также НПФ, «Росгосстрах» и другие компании, часть ее может быть выведена на публичный рынок.

На находящийся под контролем ЦБ «ФК Открытие», который выставлен на продажу, в настоящее время есть два основных претендента. Трое собеседников, знающих это от сотрудников продаваемого банка, а также близких к конкурентам, говорят об интересе к активу со стороны группы «Регион»-«Россиум» (ей принадлежит МКБ) и ГПБ. По словам еще одного собеседника “Ъ”, знакомого с переговорным процессом, покупку «очень сильно лоббирует» ГПБ. По его словам, банк планирует за счет этой сделки сильно вырасти и получить недостающие в группе компетенции. Об интересе ГПБ к «Открытию» некоторое время назад слышал топ-менеджер в крупном банке. «Сотрудники МКБ зашли в службу внутреннего контроля и службу безопасности банка “ФК Открытие”», — рассказали два человека, знающие это от сотрудников одной из этих служб продаваемого банка. Два собеседника, близких к ГК «Регион», утверждают, что был проведен неглубокий due diligence группы банка «ФК Открытие», но решение о выставлении заявки пока не принято. ЦБ стал собственником «ФК Открытие» в 2017

году, когда тот попал на финансовое оздоровление. Капитал банка по МСФО на середину 2021 года составлял 539,2 млрд руб. Чистая прибыль за полугодие превысила 38 млрд руб. В группу входят НПФ «Открытие», «Росгосстрах», РГС-банк, лизинговая, брокерская, факторинговая и управляющие компании. Заявки на приобретение стратегического пакета банка будут приниматься ЦБ с 11 октября.

«Покупателем блокпакета могут стать структуры одного из крупнейших бизнесменов, у которого нет своего финансового бизнеса», — рассказывает еще один собеседник “Ъ”, знакомый с интересантами на актив.

По его словам, в случае реализации этой схемы, четверть акций может быть предложена на IPO. Топ-менеджмент продаваемого банка убеждает своих сотрудников, что все-таки будет проведен IPO, утверждает другой собеседник “Ъ”. Как отмечала ранее глава ЦБ Эльвира Набиуллина, регулятор хотел бы, чтобы доля «государства в банковском секторе сокращалась». «Есть понятная политическая интенция, которую объявляли и правительство, и президент, о том, что расширять госсектор в банковской сфере было бы неправильно», — указывал в интервью РБК предправления «ФК Открытие» Михаил Задорнов. Впрочем, федеральный чиновник, отвечая на вопрос “Ъ”, является ли ГПБ государственным, заявил, что «решать, кто частный инвестор, а кто государственный, будет акционер “ФК Открытие”».

Но интересанты есть не только целиком на группу. По словам одного из собеседников “Ъ”, активное стремление купить НПФ «Открытие» сейчас проявляет группа Сбербанка. Ранее средивозможных покупателей актива назывались пенсионный дивизион группы «Регион» «Россиум» и «Газфонд ПН» (см. “Ъ” от 6 сентября). На прошлой неделе АСН и «Интерфакс» со ссылкой на источник «на страховом рынке» сообщали об интересе группы «Регион»-«Россиум» и к «Росгосстраху». Появление сотрудников сторонних структур в службах внутреннего контроля и безопасности банка может означать проведение глубокого due diligence, говорит бывший глава одного из крупных банков. Другой топ-менеджер крупного банка, имеющий опыт в консолидации активов (M&A), предположил, что это может быть «способом контроля».

По словам собеседника “Ъ”, близкого к одной из сторон сделки, дисконт к размеру капитала будет зависеть от качества активов и от договоренностей сторон. Однако продажу по цене выше капитала он исключает. Другой собеседник “Ъ” полагает, что ЦБ не будет готов продавать группу с дисконтом, а цена потенциальной сделки может быть «близкой к BV (book value, балансовая стоимость.— “Ъ”)». Сделка по продаже «ФК Открытие» будет сложно структурирована, ожидают несколько собеседников “Ъ”. Один из них предполагает, что из-за большого масштаба она может пройти в формате step acquisition (постепенное приобретение активов.— “Ъ”). Впрочем, госпожа Набиуллина говорила в первой половине сентября, что в настоящее время регулятор анализирует интерес стратегических инвесторов, «при этом в качестве основного способа видим IPO».

Привлекательность в большей степени зависит не от качества активов группы, а от их структуры, поскольку в группе не только банк, считает аналитик Fitch Антон Лопатин.

Варианты структурирования сделки как и с точки зрения постепенного вхождения, так и с точки зрения продажи бизнеса группы частями вполне возможны, полагает господин Лопатин. «Но в любом случае продажа стратегическому инвестору — это более быстрый выход из актива, чем продажа через IPO», — отмечает он. По оценке Fitch, на санацию «ФК Открытие» (с учетом присоединения Бинбанка, РГС-банка, а также передачи активов в «Траст») регулятор потратил 0,5 трлн руб., что соответствует объему чистых активов группы на конец полугодия.

В «ФК Открытие», ЦБ, ГПБ, группе «Регион» «Россиум» не ответили за запрос “Ъ”. В Сбербанке отказались от комментариев. ■

Рынок взыскания

[Коллекторы пожаловались на новые KPI для судебных приставов](#)

Коллекторы раскритиковали планы ввести новые KPI для судебных приставов, которые предусматривают, что 60% проверок рынка должны заканчиваться выявлением нарушений. Борются нужно с черными коллекторами, считают взыскатели

Коллекторы выступили против нового подхода к оценке эффективности надзора Федеральной службы судебных приставов (ФССП),

раскритиковав проект приказа Минюста о внедрении индикативных показателей результативности приставов, следует из письма Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА) в адрес министерства. РБК ознакомился с документом, представитель Минюста подтвердил его получение.

Коллекторы не согласны с тем, что KPI судебных приставов будет зависеть, например, от доли нарушений, выявленных во время проверок. Сейчас ФССП ведет реестр профессиональных взыскателей, рассматривает жалобы потребителей на нарушения при взыскании и может проводить проверки участников рынка. Если компания допускает нарушения в работе с должниками, судебный пристав может выдать ей предписание и завести административное дело. Если коллекторское агентство не устранило нарушения, ему грозит штраф, приостановка деятельности или вовсе исключение из реестра.

Какие новые KPI могут появиться у приставов

С 1 июля 2021 года в России вступил в силу закон «О государственном и муниципальном контроле (надзоре)», который предполагает внедрение риск-ориентированного подхода при проведении проверок бизнеса органами исполнительной власти. Новый принцип распространяется и на отношения ФССП с профессиональными взыскателями. Например, в надзорной работе приставы уже должны ориентироваться на «индикаторы риска нарушений», то есть жалобы граждан на процедуры взыскания или факты невыполнения коллекторами предписаний ФССП. В сентябре Минюст опубликовал проект приказа, в котором содержатся критерии эффективности для самих приставов. Как следует из документа, индикативные показатели результативности ФССП во многом будут зависеть от итогов проверок. Например, не менее 60% проверок коллекторов (50% плановых и 70% внеплановых) должны заканчиваться выявлением каких-либо нарушений. Не менее 95% надзорных мероприятий, в ходе которых ФССП нашла нарушения, должны завершаться составлением административных протоколов. Доля взысканных и уплаченных штрафов должна составлять не менее 70% от всей суммы штрафов. Возможности ФССП находить нарушения там, где их нет, предлагается ограничить следующим образом: доля проверок, результаты которых будут признаны недействительными, не должна превышать 5%, а доля прекращенных судами дел

должна составлять не более 10% от рассмотренных. Запланированный срок вступления приказа в силу — 1 марта 2022 года.

Чего опасаются коллекторы

Как следует из письма НАПКА, проект Минюста о КРІ для приставов противоречит нормам закона о риск-ориентированном надзоре: результат работы проверяющих органов должен оцениваться не по количественным показателям, а по тому, насколько эффективно приставы минимизировали ущерб для граждан при взыскании долгов. А предложенные показатели, по мнению коллекторов, нацелены на максимально возможное привлечение агентств к ответственности и взыскание с них штрафов. «Такой подход содержит существенные риски злоупотреблений, в том числе коррупционных, со стороны должностных лиц, осуществляющих контрольные мероприятия. Для достижения предлагаемых показателей должностные лица будут ориентироваться на максимальное выявление любых нарушений», — говорится в письме НАПКА.

«Палочная система или нет, не имеет значения: для профессионального сообщества важнее то, что она направлена не на исправление ситуации с защитой прав должников в целом, а только на поиск нарушений», — пояснил президент НАПКА Эльман Мехтиев. Он отметил, что в прошлом году только 9% жалоб, поступивших на коллекторов, оказались подтвержденными.

Новый подход к работе со взыскателями со временем снизит доверие рынка к регулятору, полагает гендиректор коллекторского агентства «ЭОС» Антон Дмитраков: «Фактически мы столкнемся с тем, что роль надзора на самом деле сведется исключительно к функции обеспечения показательно положительной административной отчетности».

В письме НАПКА перечислены предложения, какие критерии эффективности можно было бы применять к судебным приставам. Среди них:

- количество повторных жалоб граждан на взыскателей после проведения проверок;
- число профилактических мероприятий ФССП, направленных на снижение количества негативных практик;
- доля выявленных и пресеченных случаев незаконного взыскания долгов так называемыми серыми и черными коллекторами — лицами и организациями, которые не состоят в реестре ФССП.

«Если орган власти не имеет полномочий надзирать за неподнадзорными [организациями], то орган власти может, во-первых, работать с теми органами, которым эти организации поднадзорны, или же с органами правопорядка. Во-вторых — использовать методы репутационного давления, публикуя данные о том, по кредитам и займам каких организаций сколько пришло обращений», — полагает Мехтиев.

«В настоящее время показатели, предусмотренные проектом приказа, при оценке деятельности территориальных органов ФССП России не используются», — сказал РБК представитель службы. Предложения участников рынка будут рассмотрены при доработке приказа, сообщил представитель Минюста. Он уточнил, что министерство продолжает работу над документом совместно с ФССП и Минэкономразвития.

Как часто коллекторы взыскивают долги с нарушениями

За январь — август россияне подали в ФССП 26,2 тыс. жалоб на нарушения при взыскании долгов, следует из статистики службы. За отчетный период надзорный орган рассмотрел по существу 19,6 тыс. обращений, признав обоснованными 15,4% (чуть больше 3 тыс.). ФССП раскрывает ежемесячную статистику только с этого года, поэтому данных о жалобах за аналогичный период 2020-го в открытом доступе нет. За весь прошлый год граждане подали на коллекторов чуть больше 37 тыс. негативных отзывов, а из числа рассмотренных заявлений приставы посчитали обоснованными 11,6%.

За восемь месяцев этого года ФССП возбудила 2,7 тыс. административных дел по ст. 14.57 КоАП, которая предусматривает ответственность за нарушения при взыскании долгов с физических лиц. 77% из них уже закончились штрафами на сумму 67,2 млн руб. В 2020 году штрафы были вынесены по 82,7% подобных административных дел против взыскателей, а сумма уплаченных штрафов приблизилась к 90 млн руб.

Именно на коллекторские агентства, состоящие в реестре ФССП, потребители стали жаловаться реже, сообщил РБК представитель службы. По данным приставов, в январе — августе количество негативных отзывов о работе таких компаний снизилось на 6% по сравнению с аналогичным периодом

прошлого года. Но при этом ФССП составила на 28% больше протоколов об административных нарушениях, а сумма наложенных на профессиональных взыскателей штрафов приблизилась к 50 млн руб. (+23%). «Одному юридическому лицу назначено наказание в виде административного приостановления деятельности», — уточнил представитель ФССП.

Какие последствия могут быть у палочной системы

С участниками рынка можно согласиться в том, что палочная система для приставов никак не поможет должникам, говорит руководитель проекта ОНФ «За права заемщиков» Евгения Лазарева: «Применяя формалистский подход, утвержденный Минюстом, приставы будут искать и, конечно, находить самые простые и выявляемые нарушения. Возникнут штрафы за брак по звуку записи разговора с должником, за отправленное на пять минут позже положенного времени сообщение или повторный звонок из-за технического сбоя, не позволившего завершить разговор, за проставленную не в том углу документа печать. При этом нелегалов меньше не станет».

Ведущий специалист департамента контроля качества юридической службы Amulex.ru Софья Танина отмечает, что санкции по ст. 14.57 КоАП малоэффективны, поскольку «несоизмеримы с миллиардными объемами теневого рынка коллекторских услуг». По ее словам, есть смысл вносить поправки в Уголовный кодекс, предусматривающие ответственность за тяжкие последствия взыскания просроченной задолженности. Без работы, направленной на уничтожение самого черного коллекторства, формирование цивилизованного рынка взыскания задолженности невозможно, считает Танина.

В марте 2021 года депутаты Госдумы вносили законопроект об уголовной ответственности за насильственное взыскание долгов. Поправки предполагали, что за действия, сопряженные с применением насилия, повреждением имущества должника и угрозами, взыскатель может получить до 12 лет лишения свободы. В мае рассмотрение законопроекта перенесли.

Значительная часть жалоб потребителей на процедуры взыскания действительно относится к работе черных коллекторов, но включить борьбу с ними в KPI приставов вряд ли получится, считает

Лазарева. «ФССП надзирает только за теми, кто в реестре, и в зону ответственности службы не входит выявление нелегалов, а жалобы на них, как правило, попадают в категорию необоснованных. На выявление черных коллекторов у службы нет ни полномочий, ни ресурса, да и вообще это ответственность другого ведомства, которое, даже обладая ресурсами и полномочиями, борется с нелегалами спустя рукава», — констатирует эксперт.

Слепой банкрот: число несостоятельных россиян выросло почти в два раза

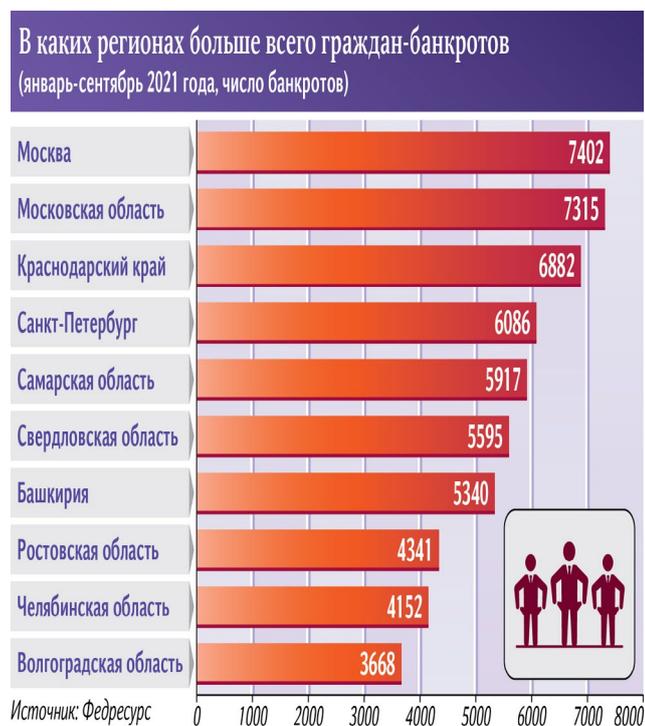
Количество обанкротившихся россиян продолжает расти: за девять месяцев 2021-го оно увеличилось почти в два раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Это следует из данных «Федресурса», с которыми ознакомились «Известия». Всего за январь–сентябрь суды объявили несостоятельными 137,4 тыс. граждан и ИП. При этом новой процедурой банкротства через МФЦ воспользовалось только 5 тыс. россиян. Рост числа несостоятельных граждан обусловлен последствиями пандемии и локдауна в 2020 году, а также общим снижением доходов, объяснили эксперты. По их оценкам, уменьшение темпов роста банкротств произойдет на горизонте двух-трех лет.

За девять месяцев этого года суды признали несостоятельными 137 485 граждан и ИП. Это в 1,8 раза больше, чем за январь — сентябрь 2020-го, сообщили в «Федресурсе». Для сравнения: год назад рост был в 1,6 раза к аналогичному периоду 2019-го.

Граждане, как правило, сами инициируют свое банкротство в отличие от компаний, где заявителями выступают кредиторы, отметили в «Федресурсе». Должники в январе — сентябре 2021-го выступили заявителями в 95,1% процедур, в то время как кредиторы инициировали 3,8% дел, а ФНС России — 1,1%.

В абсолютном выражении по количеству граждан-банкротов лидируют Москва и Московская область — в этих регионах несостоятельными было признано 7,4 тыс. и 7,3 тыс. человек соответственно. На третьем месте — Краснодарский край (6,8 тыс.), на четвертом — Санкт-Петербург (6 тыс.), далее идут Самарская (5,9 тыс.), Свердловская области (5,5 тыс.) и

Башкортостан (5,3 тыс.). Замыкают десятку регионов Ростовская (4,3 тыс.), Челябинская (4,1 тыс.) и Волгоградская области (3,6 тыс.). В то же время к прохождению процедуры внесудебного банкротства с момента ее запуска (с осени прошлого года) допущены всего 5 тыс. граждан. Сумма их долга за весь период составила 1,7 млрд рублей в начатых процедурах, из них 985 млн рублей — в завершённых. Чаще всего новым механизмом пользовались жители Омской и Челябинской областей, а также Пермского, Алтайского и Краснодарского краёв. При этом 7,9 тыс. желающих воспользоваться новым механизмом было отказано. В основном из-за несоответствия критериям допуска, пояснили в «Федресурсе». «Известия» направили запросы в топ-30 российских банков с просьбой прокомментировать данные службы. Директор департамента розничных рисков «Зенита» Александр Шорников заявил, что рост банкротств наблюдается и среди клиентов их кредитной организации, причем он с некоторой задержкой следует за увеличением кредитного портфеля потребительских ссуд на рынке. Если раньше на банкротство подавали только сами должники, стремясь освободиться от долгов, теперь видна некоторая активизация признания несостоятельности физлиц со стороны конкурирующих кредиторов, констатировал он.



В Сбербанке заявили, что в течение 2021 года наблюдают среди клиентов динамику аналогичную рынку. Рост количества банкротств

граждан был ожидаем: все больше людей узнает о наличии такого инструмента и выбирает этот способ для решения финансовых трудностей.

Вопрос доверия

Банкротство граждан продолжает набирать популярность, но существенного всплеска под влиянием пандемии не наблюдается, констатировал руководитель проекта «Федресурс» Алексей Юхнин. Видимо, пострадавшим от нее россиянам уже удалось урегулировать свои долги с кредиторами, предположил он.

Увеличение числа физлиц, признанных несостоятельными, связано с развитием самого института банкротства и постепенным ростом доверия к процедуре, уверен замминистра экономического развития России Илья Торосов. А достаточно плавный рост количества граждан, которые могут воспользоваться внесудебным банкротством, прогнозируем: одним из главных условий для списания долгов остается требование об окончании исполнительного производства, на это нужно время, в связи с чем и существует некий отложенный эффект.

Илья Торосов также напомнил, что с 1 февраля 2022 года вступит в силу закон, который даст возможность гражданину сохранить ежемесячный доход в размере прожиточного минимума при взыскании долгов приставами. Это повысит доступность процедуры банкротства для малообеспеченных россиян, полагает он. Рост банкротств обусловлен последствиями пандемии и локдауна в 2020 году, а также общим снижением доходов, отметил младший директор по кредитным рейтингам агентства «Эксперт РА» Вячеслав Путиловский. При этом нельзя забывать, что процедура признания несостоятельным достаточно долгая и «должна созреть». Свою роль также играет наработка судебной практики, так как сам институт банкротства введен относительно недавно, констатировал он.

— Пик банкротств граждан, скорее всего, не пройден и будет зависеть от экономической ситуации и развития пандемии COVID. Поэтому снижение их числа может произойти на горизонте двух-трех лет, — заявил Вячеслав Путиловский. При этом наибольший интерес к банкротству в Москве, Московской области, Санкт-Петербурге и других регионах из топ-10 объясняется тем, что в них наблюдается повышенный уровень экономической активности населения и хорошо развита юридическая поддержка.

Распределение количества несостоятельных физлиц по регионам можно связать с несколькими факторами, уверена партнер адвокатского бюро «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры» Вера Рихтерман. Во-первых, с уровнем банкротства фирм, поскольку зачастую признание физлиц несостоятельными тесно связано с разорением компаний. Во-вторых, определяющими зачастую становятся распространенность использования заемных средств, стоимость жизни в регионе, уровень развития МСП, полагает эксперт.

На протяжении всего 2020 года действовал мораторий на банкротство, напомнил управляющий директор рейтингового агентства НКР Андрей Пискунов. После снятия ограничений рынок просто наверстывает упущенное. В ЦБ не прокомментировали данные «Федресурса» по запросу «Известий».

Платежный рудимент: банкам запретят взимать долги с соцвыплат

Банкам запретят списывать долги россиян с социальных выплат. Как выяснили «Известия», это будет один из приоритетных законопроектов, которые Госдума рассмотрит в октябре. Он предполагает, что кредитные организации не смогут автоматически перечислять средства, предоставленные беременным женщинам, малоимущим и прочим категориям нуждающихся граждан в счет погашения задолженностей по займам. В большинстве фракций ГД готовы поддержать инициативу депутатов и сенаторов от «Единой России». Эксперты считают меру логичной, но запоздалой.

По информации «Известий», Госдума в приоритетном порядке рассмотрит законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ». Его авторы — первый вице-спикер Совфеда Андрей Турчак, депутаты Госдумы от «Единой России» Сергей Неверов и Андрей Исаев — предлагают ввести запрет на списание банками в счет погашения задолженности по потребительскому кредиту единовременных выплат, предоставляемых населению в качестве мер социальной поддержки. Также новые нормы усиливают защиту социальных выплат от списания по исполнительным документам судов. Теперь в перечень доходов, на которые не может быть наложено взыскание в рамках закона «Об

исполнительном производстве», будут внесены все социальные выплаты, осуществляемые на основании актов президента и правительства. В том числе средства, выплачиваемые государством беременным женщинам, малоимущим гражданам на основании социального контракта.

При этом часть социальных выплат всё же может пойти на погашение долгов, но для этого должно быть обязательное добровольное согласие человека.

«Даже при таком добровольном согласии, если жизненная ситуация изменилась и гражданину потребовался возврат списанных средств социальных выплат, он сможет обратиться к банку с таким заявлением в течение 14 дней после списания. А банк обязан в течение трех рабочих дней возвратить эти денежные средства на банковский счет гражданина», — отмечают авторы законопроекта в пояснительной записке, которая имеется в распоряжении «Известий». Законопроект планируется рассмотреть уже в октябре, сообщили в комитете ГД по безопасности и противодействию коррупции.

— Президент недавно объявил об очередных таких социальных выплатах: по 10 тыс. рублей пенсионерам, а также военнослужащим и военным пенсионерам. Эта мера поддержки очень своевременная, особенно с учетом пандемии. И она не должна автоматически сгореть, если у человека есть кредит или задолженность по исполнительному документу. Граждане, на которых распространяются эти социальные выплаты, должны сами распорядиться ими, сами оценить, на что их потратить, — подчеркнул зампред комитета Анатолий Выборный.

В пресс-службе ЦБ РФ «Известиям» сообщили, что поддерживают инициативу и активно участвуют в разработке законопроекта. Важно разделять списание средств со счетов граждан в рамках исполнительного производства (принудительного) и списания на основе заранее данных заемщиком согласий в рамках заключенных договоров, уточнили в Банке России. Там отметили, что закон об исполнительном производстве защищает соцпособия от взыскания и ареста, однако возникали ситуации, когда отправитель средств не указывал или неверно указывал код выплаты, в связи с чем банк не мог автоматически идентифицировать их, и они теряли свой «иммунитет».

— На списание платежей в рамках

договоренностей банка и клиента не распространяются ограничения, предусмотренные законом об исполнительном производстве. Поэтому еще в конце июля, перед так называемыми школьными выплатами, мы начали активное взаимодействие с банками и рекомендовали дополнительно уточнять у клиента, распространяется ли его согласие, выраженное в форме заранее данного акцепта, на такие выплаты и только потом осуществлять списания. В конце августа мы направили банкам дополнительные рекомендации о необходимости информирования клиентов о поступлении выплат и списывании их, только получив дополнительное подтверждение от заемщика, а также о необходимости информировать о последствиях в виде возможной просрочки, если клиент самостоятельно не погасит долг, — пояснили в ЦБ.

Были проведены встречи с представителями крупнейших банков и получено подтверждение, что банки приняли меры по возврату денег при выявлении случаев ошибочного списания, а также при поступлении по любым доступным каналам связи требований клиентов в отношении нежелательности произведенного списания, рассказали в ЦБ.

— Мы также считаем целесообразным, чтобы кредитные организации информировали клиентов о процедуре возврата списанных социальных выплат, а также о способах предупреждения подобных списаний в будущем, — пояснили в пресс-службе.

С просьбой дать оценку законопроекту «Известия» также направили запросы в пресс-службы крупных российских банков.

Защитить от нищеты

Как выяснили «Известия», поддержать инициативу готовы в большинстве фракций парламента.

— Социальные выплаты — это целевые средства, которые выделяются гражданам в случае определенных жизненных обстоятельств, когда им очень нужна финансовая поддержка государства. Никто не может на них претендовать и оплачивать ими долги. Поэтому это очень важная законодательная инициатива, которой мы должны защитить население, — пояснил первый зампред фракции «Единая Россия» Адальби Шхагошев.

По его словам, вдвойне важно защитить эти средства, если речь идет о выплатах на детей,

которые получают взрослые. С этой точки зрения согласен зампред фракции ЛДПР Ярослав Нилов. — Это абсолютно правильный законопроект. Эта позиция была ранее обозначена Владимиром Путиным в ряде мер социальной поддержки населения. Сегодня у россиян уже есть несгораемый минимальный доход, который не могут изымать судебные приставы, но мы должны также защитить выплаты, которые носят социальный характер, — заявил «Известиям» парламентарий.

По его словам, недопустимо, когда президент выделяет по 10 тыс. рублей на сбор ребенка в школу, а банки эти деньги забирают.

Первый зампред комитета по экономической политике, член КПРФ Николай Арефьев тоже считает, что инициативу необходимо поддержать. — Безусловно, такой законопроект нужно принимать. Мы должны поддержать население, которое оказалось в трудной ситуации. Если у человека нет денег, кроме пособия, зачем их отбирать? Банки ведь сами должны проверять кредитную историю граждан, а также их финансовые возможности, прежде чем выдавать кредит, — отметил коммунист.

Первый зампред фракции «Справедливая Россия — За правду» Олег Нилов также сообщил, что его партия поддержит законопроект.

— Но эти поправки не изменят положение бедных и нищих. Они кардинально не решат проблему. Речь надо вести о том, чтобы увеличить позорный на сегодня прожиточный минимум в 12 тыс. рублей, — заявил парламентарий «Известиям».

Глава Политической экспертной группы Константин Калачев считает, что кредиты недопустимо гасить любой ценой, тем самым обрекая людей на нищету. По его словам, это запоздалые нормы, которые нужно было принять давно.

На прошлой неделе «Известия» писали, что в сентябре средневзвешенная ставка по потребительским кредитам на срок более года достигла 12,4%, что на 2,3 п.п. больше прошлогодних предложений российских банков. В этот же период 2020-го проценты по таким займам банков равнялись 10,1%. При этом размер средней минимальной ставки по потребкредитам составляет 9,2%. ■