

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

ВЛАСТИ

спрогнозировали
максимальное
сокращение населения
России за 14 лет

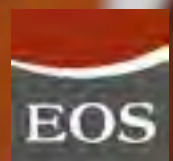
РОССИЯНЕ рекордно
сократили расходы за
полгода

ЭКСПЕРТЫ выявили
всплеск
реструктуризаций
долгов по кредиткам

ЦБ зафиксировал рост
числа россиян с
долгами сразу по
нескольким кредитам

**ДОЛЖНИКИ НА
УПРОЩЕНКЕ.** Как
действует внесудебное
банкротство для
граждан

**ЦБ призывает банковскую
систему списывать
"плохие долги" без лишних
сомнений**



04 Сентября 2020

News digest

EOS Россия

В мире 2

В еврозоне впервые за четыре года зафиксирована дефляция 2

Интернет. Телеком. Кибербезопасность 2

Когнитивный хакинг выходит на тропу кибервойны. Высокие технологии переводят психологическое манипулирование на новый уровень 2

Экономика. Финансы. Потребительский рынок, рынок труда 5

Власти спрогнозировали максимальное сокращение населения России за 14 лет. Как пандемия COVID-19 усугубила демографический кризис 5

Минтруд написал портрет безработицы. Как «коронакризис» повлиял на основные характеристики ищущих работу 7

Корона рубль бережет: россияне рекордно сократили расходы за полгода 8

Карантинная конфедерация. Регионы разрешают восстанавливать у себя рынок услуг предельно разнообразно 9

До заводов докатился отложенный спрос. Оживление промышленности может оказаться временным 11

Запретный плод майнинг: в России заблокируют оборот криптовалют 12

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

Время жечь бумажные деньги. ЦБ призывает банковскую систему списывать «плохие долги» без лишних сомнений 13

Эксперты выявили всплеск реструктуризаций долгов по кредиткам. Этот сегмент — новая «проблемная зона» для банков после пика пандемии 14

ЦБ зафиксировал рост числа россиян с долгами сразу по нескольким кредитам 15

Visa запустила голосовые платежи с помощью «Алисы» от «Яндекса» 17

Рынок взыскания 19

Должники на упрощенке. Как действует внесудебное банкротство для граждан 19

В мире

В еврозоне впервые за четыре года зафиксирована дефляция

В августе потребительская инфляция в еврозоне, по данным Eurostat, ушла в минус и составила -0,2%, хотя в июле была хоть и в небольшом, но все же в плюсе – 0,4%. Это значит, что в конце лета на большей части еврозоны, а именно, в 12 из 19 стран, входящих в зону единой европейской валюты, началась дефляция, которая вынудит ЕЦБ усилить поддержку слабого экономического восстановления после коронавирусной пандемии. На следующей неделе ЕЦБ будет решать, что делать с упрямой инфляцией, которая упорно отказывается подниматься до заветной цели – 2%.

Экономисты, между тем, объясняют такое поведение инфляции падением цен на нефть, недавним снижением Берлином НДС с 1 июля по 31 декабря и запоздавшими летними продажами во Франции, Италии и Бельгии.

Ритейлеры из упомянутых европейских стран обычно в июне-июле сильно снижают цены на одежду, чтобы расчистить прилавки перед осенним сезоном, но в этом году из-за новой коронавирусной инфекции и повсеместных карантинных продажи начались не в начале лета, как обычно, а в конце – в августе.

В результате годовой рост цен в текстильной промышленности Старого Света упал в августе до рекордно низкого уровня – 0,7%, пишет Financial Times (FT). Базовая инфляция, исключая цены на энергию, табачные изделия и продукты питания, снизилась до рекордно низких 0,4% с июльских 1,2%.

«Жесточкой реальностью» для ЕЦБ назвал показатели по инфляции, которые оказались в августе значительно ниже прогнозируемых цифр, стратег Pictet Wealth Management Фредерик Дюкрозе.

«С учетом недавней волатильности статистических данных,- полагает экономист Berenberg Флориан Хенсе,- ЕЦБ будет выбирать из нескольких краткосрочных сценариев. Если инфляция останется очень низкой, то ЕЦБ может решить в декабре продлить свою антикризисную программу покупки активов».

Дефляция зафиксирована в последнем летнем месяце в Германии, Испании, Португалии, Италии, Греции и еще семи странах еврозоны. Недавняя корректировка евро по отношению к

валютам других стран скорее всего окажет дальнейшее давление на инфляцию благодаря снижению стоимости импорта.

На заседании правления ЕЦБ 10 сентября ожидается дальнейшее снижение прогноза по инфляции до 1,3% к 2022 году. Это значительно ниже главной цели - 2%, к которой уже давно стремится главный банк Европы.

«Если базовая инфляция продолжит снижаться,- объясняет экономист Oxford Economics Даниэла Ордонес,- то давление на ЕЦБ по усилению монетарной поддержки экономики станет сильнее».

Между тем, ЕЦБ в июне уже понизил свой среднесрочный прогноз по инфляции, которая, как считается, была главной причиной расширения программы покупки гособлигаций почти вдвое - с 750 млрд евро до 1,35 трлн евро и продления ее до конца 2021 года.

Однако имеются признаки, что европейский Центробанк все же планирует не менять свою монетарную политику.

По крайней мере, исполнительный директор ЕЦБ Изабель Шнабель сказала в интервью агентству Reuters на этой неделе: «Пока базовый сценарий будет оставаться неизменным, нет причины вносить изменения в монетарную политику». ■

Интернет. Телеком. Кибербезопасность

Когнитивный хакинг выходит на тропу кибервойны. Высокие технологии переводят психологическое манипулирование на новый уровень

Повсеместное распространение интернета, социальных сетей и других видов социального общения в киберпространстве привели к явлению, которое специалисты называют когнитивным хакингом. В основе этого явления лежит особый вид социальной инженерии — совершаемая в киберпространстве манипуляция общественным сознанием — не только для кражи денег или данных, но и для влияния на поведение пользователей. Эксперты считают, что приемы когнитивного хакинга могут применять не только преступники, но и недобросовестные компании, СМИ или политики — посредством кампаний по дезинформации или распространения на интернет-платформах контента, меняющего восприятие действительности пользователями.

Многоходовочка

В последнее время все больше специалистов в области IT-безопасности и психологии обращают внимание на растущее число случаев, когда злоумышленники успешно обходят технические способы защиты в киберпространстве, используя психологические уловки на когнитивном (познавательном) уровне. Такое явление получило название «когнитивный хакинг» — кибератака, нацеленная на манипуляцию человеческим восприятием действительности с использованием уязвимостей человеческой психологии.

Цель таких атак — изменение человеческого поведения или отношения к каким-то вещам, часто они совершаются при помощи дезинформации или подтасовки фактов.

Эксперты определяют когнитивный хакинг как определенную форму социальной инженерии, то есть манипуляций, направленных не на отдельную личность, а на широкие массы, совершаемых в киберпространстве и при помощи технологий используемых хакерами — фишинг, спуфинг и т. д. В интервью “Ъ” американский математик, автор универсальной теоремы аппроксимации, известной как «теорема Цыбенко», профессор инженерии Дартмутского колледжа Джордж Цыбенко сообщил, что тема когнитивного хакинга стала актуальной на фоне «бурного роста популярности соцсетей, которая привела к сегментации общества — что может быть использовано в политических и экономических целях».

Вице-президент занимающейся кибербезопасностью американско-израильской компании Ironscales Иэн Бакстер отмечает, что «сейчас, больше чем никогда ранее, организации и специалисты в области безопасности должны понимать, что при таких атаках используются психологические приемы. Только понимая, как именно злоумышленники дурачат пользователей, специалисты могут ликвидировать пробелы в системах безопасности и снижать риски обмана». По его мнению, злоумышленники все чаще используют психологические приемы, эксплуатируя такие человеческие эмоции, как желание сделать приятное, эмпатия, симпатия, страх.

В качестве примера недобросовестной эксплуатации определенных форм поведения он приводит ставшую популярной хакерскую атаку — компрометацию корпоративной электронной почты — когда сотрудник-жертва получает письмо

якобы от вышестоящего сотрудника другого департамента своей организации, который принуждает к немедленным действиям, например, внести «точные данные» на оплату счету, поскольку ранее якобы были введены «неточные данные». Распространение коронавируса привело к усилению активности различных мошеннических схем и в рунете. Компании в сфере кибербезопасности, в частности, зафиксировали рассылку фейковых писем якобы от государственных структур, в которых содержится вредоносное программное обеспечение.

Отвлечь деталями внимание от главного

По подсчетам исследовательской компании Webroot, в 2019 году резко выросли объемы фишинговых атак — создание фейковых сайтов или ссылок, мимикрирующих под сайты известных компаний. Сообщается, что число таких атак в прошлом году выросло на 400%. Почти четверть (24%) вредоносных адресов страниц (URL) находились на легальных доменах, таким образом преступники использовали доверие пользователей к таким доменам для создания на них вредоносного URL. Кроме того, Webroot отмечает, что фишинг стал более персонализированным,— программы, которые используют злоумышленники, могут отслеживать деятельность конкретного пользователя в интернете и сообщать ему о распродаже в его любимом магазине, давая ссылку с адресом, похожим на сайт этого магазина. По данным же Ironscales, почти четверть вредоносных электронных писем теперь содержат ссылки на фишинговые сайты. Тенденция продолжилась и в этом году — в июле поставлен рекорд по фишингу среди клиентов российских банков: появилось 312 доменных имен, что больше, чем за все предыдущие месяцы 2020 года, вместе взятые. Вице-президент Ironscales Иэн Бакстер считает, что подобные электронные письма используют такой психологический прием, как «слепота невнимания», когда внимание жертвы преднамеренно отвлекается деталями — сообщениями о распродаже, предупреждением о якобы краже данных или несанкционированном переводе средств, чтобы он не заметил главного — поддельного адреса в ссылке, который может отличаться всего на один знак. Подобный вид психологической манипуляции, который сейчас все чаще стали использовать хакеры, описывает известный еще с 1990-х видеозапись эксперимент.

Перед просмотром видео испытуемых просят посчитать число пасов, сделанных баскетболистами в белой форме. Пока испытуемые сконцентрированы на игроках в белой форме, прямо посреди игроков появляется человек, одетый в костюм гориллы/медведя. Он находится в самом центре происходящего и в какой-то момент даже начинает танцевать. Однако многие испытуемые, чье внимание сосредоточено на мяче и мелькающих перед глазами игроках в яркой белой форме, попросту не замечают трюк с обезьяной, который проворачивают с ними авторы видео.

Помимо фишинга злоумышленники используют приемы когнитивного хакинга и при другом популярном виде хакерской атаки — спуфинге (маскировка вредоносной программы под легальную. — “Ъ”).

В марте 2016 года один из высокопоставленных сотрудников избирательного штаба Хиллари Клинтон, Джон Подеста поддался на поддельное уведомление о нарушении безопасности якобы от Google, ввел свои учетные данные на фейковой странице. После этого произошел взлом, и злоумышленники получили доступ к его данным. Некоторые западные эксперты опасаются, что когнитивный хакинг может быть использован на вполне легальных платформах с целью манипуляции пользователями и их восприятием действительности, например, в политических целях. Бывший советник по высоким технологиям в администрации Барака Обамы, а ныне эксперт специализированного портала TechRepublic Дэн Патерсон полагает, что когнитивный хакинг уже стал «новым фронтом кибервойн», к которым относят и кампании по дезинформации на таких ресурсах, как Facebook или Twitter; а также распространение полуфейковых новостей — особый подбор или подтасовка реальных фактов для создания ложных выводов. Как известно, с началом пандемии COVID-19 интернет захлестнула волна мифов/фейков и полуфейков о вирусе и борьбе с ним. Например, в ряде стран неоднократно циркулировали фейковые сообщения о том, что против вируса помогает лимон или имбирь. В свою очередь, к полуфейковым новостям можно отнести сообщения об успешных или безуспешных испытаниях того или иного препарата, но на самой предварительной стадии и на основании незначительной выборки — из чего делался вывод о том, что тот или иной препарат помогает или не помогает от вируса.

Более технологичные алгоритмы работы тех или иных легальных интернет-платформ могут вызвать и более технологичные способы когнитивного хакинга. В интервью Financial Times эксперт в области ИИ и социальных медиа Пол Даброва сообщил, что «в отличие от Facebook, который предлагает вам контент от ваших друзей или их друзей, ИИ платформы TikTok использует более предиктивный механизм, основанный на анализе вашего поведения. Анализируя поведение, ИИ этой платформы предлагает в друзья таких пользователей или их контент, который, по его мнению, может вам понравиться. Обладая такими возможностями, ИИ TikTok может воздействовать на поведение своих пользователей так, как это делает инструктор с собаками, например размещая цепи той или иной позитивной или негативной информации для стимулирования поведения пользователей в том или ином направлении».

Полуфейки опаснее фейков

Профессор Цыбенко из Дартмутского колледжа сообщил “Ъ”, что некоторые виды фишинговых атак, использующих приемы когнитивного хакинга, можно отражать техническими способами, например, при помощи фильтрации электронных писем или лингвистического анализа фейковых новостей. Однако с кампаниями по дезинформации, применяемыми в киберпространстве и также использующими приемы когнитивного хакинга, по мнению ученого, можно бороться только «при помощи повышения уровня образования в обществе и/или анализа происхождения» такой кампании. Среди приемов борьбы он, в частности, называет:

- понимание того, насколько та или иная информация соответствует существующим научным представлениям о предмете не только в данной местности и стране, но и остальном мире;
- насколько логично изложена та или иная информация — для чего необходимо уметь логически мыслить или быть знакомым с главными принципами логических построений и их нарушениями;
- понимать, исходит ли какая-то информация из заслуживающего доверия источника или нет.

И если с проблемой фейковых новостей могут бороться современные технологии ИИ, которые уже применяет Facebook, то проблема

полуфейков представляется более сложной. Тем не менее специалисты пытаются бороться и с ними. Так, например, в Университете Ливерпуля уже работает команда экспертов, которая разрабатывает доступную методику обучения для распознавания полуфейков — как путем образовательных программ для населения, так и путем создания специального чатбота для пользователей соцсетей и мессенджеров. Автор проекта Елена Муси отмечает, что «более половины циркулирующих в интернете фейков по сути таковыми не являются,— это не сфабрикованный ложный контент, выдуманный факт или событие. Это дезинформация, созданная при помощи подтасовки или преднамеренно ложной трактовки реальных фактов или контента. Такие полуфейки могут распространять даже заслуживающие обычно доверия СМИ, которые в погоне за сенсацией или не очень понимая суть вопроса, могут делать ложные выводы из реальных фактов». ■

Экономика. Финансы. Потребительский рынок, рынок труда

[Власти спрогнозировали максимальное сокращение населения России за 14 лет. Как пандемия COVID-19 усугубила демографический кризис](#)

В 2020 году численность населения России сократится в пять раз сильнее, чем в предыдущем году, следует из проекта правительственного плана по достижению национальных целей развития. Бедность возрастет на 1 п.п., до 13,3% населения

Общая численность населения России на фоне пандемии по итогам 2020 года, по предварительной оценке, сократится на 158 тыс. человек — это максимум за 14 лет, следует из проекта единого плана правительства по достижению национальных целей развития России на период до 2024 года и на плановый период до 2030 года (есть у РБК). Согласно документу выход на положительные темпы общего прироста населения возможен только с 2022 года. Более масштабное сокращение наблюдалось в России по итогам 2006 года, когда население страны уменьшилось на 373,9 тыс. человек.

Подлинность документа подтвердили РБК два источника, близких к правительству, уточнив, что он еще дорабатывается. По поручению премьер-министра Михаила Мишустина структура единого

плана и перечень мероприятий, направленных на достижение национальных целей, должны быть готовы к 1 сентября.

Уровень бедности в стране, то есть доля россиян с доходами ниже прожиточного минимума, в 2020 году возрастет до 13,3% населения после 12,3% в 2019-м. В дальнейшем в правительстве прогнозируют ее снижение, следует из проекта. Одной из национальных целей развития России является сокращение уровня бедности в два раза — то есть до 6,5% к 2030 году.

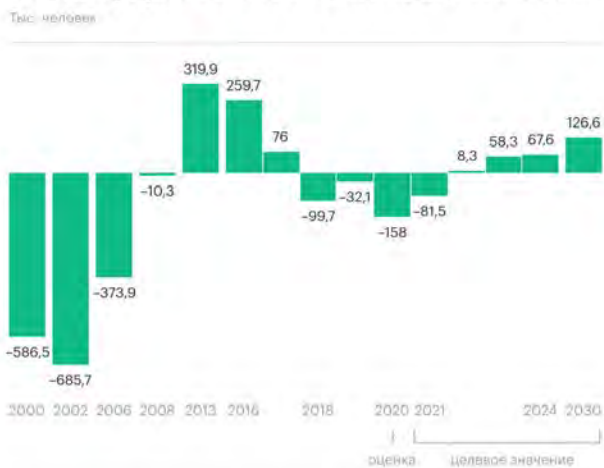
Эта цель прописана в июльском указе президента Владимира Путина, который он подписал после одобрения президентских поправок в Конституцию. Документ сдвигает достижение большинства национальных целей развития до 2030 года из-за пандемического кризиса.

Предыдущий указ главы государства, просуществовавший два года, был рассчитан до 2024 года.

Президент поручил правительству до 30 октября привести все национальные проекты в соответствие с целями июльского указа и представить единый план по достижению национальных целей развития на период до 2024 года и плановый период до 2030 года. «В настоящее время в правительстве продолжается работа, направленная на реализацию данного поручения», — сообщили РБК в пресс-службе правительства.

С 2018 года естественная убыль населения (превышение смертности над рождаемостью) не компенсируется миграционным притоком, из-за чего общая численность населения страны сокращается: в 2018 году она снизилась на 99,7 тыс. человек, в 2019 году — на 32,1 тыс. В 2020 году, по оценке правительства, численность населения России уменьшится в пять раз быстрее — на 158 тыс. человек.

Общий прирост численности населения России



Источник: Росстат, проект «Единый план по достижению национальных целей развития РФ на период до 2024 года и на плановый период до 2030 года» © РЕК 2020

Согласно данным Росстата, за первое полугодие текущего года естественная убыль населения уже составила 265,5 тыс. человек (946,5 тыс. умерших против 681 тыс. родившихся). Смертность за январь—июнь 2020 года на фоне пандемии возросла на 3,1% по сравнению с аналогичным периодом 2019 года, а рождаемость снизилась на 5,4%.

За апрель—июнь число зарегистрированных умерших с COVID-19 в России достигло 27 411 человек (учитывались случаи, где коронавирус был основной причиной смерти, и случаи, где причина — другая, но COVID был диагностирован), следует из последних данных Росстата, собирающего медицинские свидетельства о смерти из ЕГР ЗАГС. Летальность вируса составила 4,2% от всех подтвержденных случаев заболевания (654 405 заболевших по состоянию на 30 июня, по данным оперативного штаба правительства .pdf). Это выше среднемировых показателей: в соответствии с данными Университета Джонса Хопкинса, средняя летальность COVID-19 в мире составляет 3,7% (методика учета заболевших и умерших в разных странах разная).

Устойчивый естественный прирост населения возможен при достижении суммарного оэффициента рождаемости (число рождений у одной женщины) на уровне 2,1 и сохранении его на протяжении долгого времени, пояснил директор Института демографии ВШЭ Анатолий Вишневский. Но в России он снижается: в 2017 году он составлял 1,62, в 2018-м — 1,58, в 2019 году — 1,5. Согласно проекту государственного плана, к 2024 году он должен достигнуть 1,75, но,

по мнению Вишневского, такая цель остается труднодостижимой. Общая численность населения России в условиях естественной убыли населения может расти только за счет миграции, увеличение необходимого притока которой находится на периферии демографической политики государства, отметил директор Института демографии ВШЭ.

Остановка миграционного притока

В условиях закрытых границ из-за пандемии с конца марта 2020 года миграционный приток за январь—июнь 2020 года составил всего 48,8 тыс. человек (для сравнения: в январе—июне 2019 года — 134 тыс. человек), следует из последних данных Росстата (.pdf). За первое полугодие 2020 года он смог компенсировать естественную убыль населения только на 18,4%.

По оценке, приведенной в проекте государственного плана, в целом за 2020 год миграционный прирост составит 188,1 тыс. человек (против 285,1 тыс. человек в 2019 году). Согласно июльскому указу президента, к 2030 году в России должен быть обеспечен устойчивый рост численности населения, что включает эффект миграции. Предыдущий, майский указ предполагал выход на естественный прирост населения к 2024 году, что было невыполнимо, напомнил Вишневский.

Для достижения поставленной демографической цели, согласно проекту государственного плана, в 2021 году темпы сокращения численности населения должны снизиться до минус 81,5 тыс. человек, а с 2022 года в России закладывается положительный прирост: +8,3 тыс. в 2022 году, +58,3 тыс. в 2023 году и +67,6 тыс. в 2024 году. К 2030 году, как предполагается, общий годовой прирост численности населения составит 126,6 тыс. человек.

Подкреплять положительную динамику численности населения, по замыслу правительства, должен миграционный приток, который в 2021 и 2022 годах ускорится до 273,1 тыс. и 287,4 тыс. человек соответственно, а с 2023 года превысит 300 тыс. ежегодно.

Выход на целевые значения невозможен без продуманной госполитики по привлечению и интеграции мигрантов в условиях, когда традиционные доноры для России (страны Средней Азии, Украина и др.) начинают иссякать и переориентируются на другие страны, заметил Вишневский. Возможности привлекать мигрантов определяются развитием экономики, без экономического роста Россия не сможет достичь

необходимых масштабов миграции, подчеркнул он.

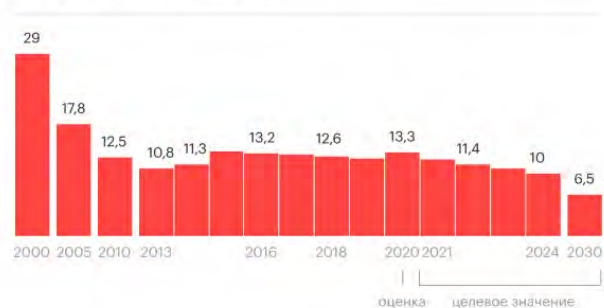
Рост уровня бедности

В июльском указе президент отложил достижение целевого показателя по снижению бедности (6,5% от общей численности населения) до 2030 года вместо 2024 года. По итогам прошлого года власти не смогли выполнить промежуточную цель: уровень бедности составил 12,3% вместо запланированных 12%.

Под влиянием экономических и социальных последствий пандемии COVID-19 уровень бедности в 2020 году, по оценке правительства, возрастет на 1 п.п., до 13,3% от численности россиян, однако уже в 2021 году вернется на докризисный уровень (12,2%) и будет ежегодно снижаться до 10% к 2024 году и до целевого значения (6,5%) к 2030 году, следует из проекта правительственного плана

Уровень бедности в России

Доля населения с доходами ниже прожиточного минимума в % от общей численности населения



Источник: Росстат, проект «Единый план по достижению национальных целей развития РФ на период до 2024 года и на плановый период до 2030 года» © РБК, 2020

Пандемический кризис привел к значительному сокращению доходов россиян и росту безработицы. Во втором квартале 2020 года, во время которого действовали наиболее жесткие ограничения и режим самоизоляции населения, реальные располагаемые денежные доходы россиян упали сразу на 8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Это стало рекордным квартальным сокращением в XXI веке. Уровень безработицы в июле достиг 6,3% от рабочей силы. За год, относительно июля 2019 года, численность безработных в России выросла на 40,6% и составила 4,73 млн человек. Последствиями локдауна стало снижение трудовых доходов россиян: работников переводили на неполный рабочий день и отправляли в неоплачиваемые отпуска. Каждому второму занятому в России сократили зарплату в период пандемии (с марта по май 2020 года), следует из оценки аналитиков «СберДанных».

Все эти факторы влияют на то, что уровень доходов домохозяйства снижается, что естественным образом приводит к увеличению уровня бедности, отметила заведующая лабораторией исследований рынков труда и пенсионных систем РАНХиГС Елена Гришина. Антикризисная программа поддержки населения была направлена прежде всего на поддержку семей с детьми, которые в России находятся в группе риска бедности (по данным Росстата за 2018 год, каждый пятый ребенок оказался за чертой бедности). Но социальные меры (ежемесячные и разовые выплаты на детей, доплата к пособию по безработице для лишившихся работы родителей и др.), по оценке Института социальной политики ВШЭ, не позволили семьям с детьми вернуться к докризисному уровню жизни, компенсировав часть потерянных доходов (.pdf). Ожидать нивелирования негативных эффектов второго квартала во втором полугодии 2020 года пока не приходится, констатировала Гришина.

[Минтруд написал портрет безработицы. Как «коронакризис» повлиял на основные характеристики ищущих работу](#)

Как следует из данных Минтруда, прирост числа официальных безработных в России происходил параллельно с изменением их состава. Среди обратившихся в службы занятости растет доля молодежи, соискателей без опыта работы или ищущих ее после долгого перерыва и родителей несовершеннолетних детей. Эти изменения, впрочем, нельзя назвать кардинальными — они объясняются как корректировкой порядка выплаты пособий по безработице, так и неравномерным воздействием «коронакризиса» на экономику страны. Среди безработных, которые обратились в службы занятости во время эпидемии коронавируса в России, доминируют взрослые женщины со средним образованием и стажем работы не менее года, фиксирует аналитическая записка, подготовленная ВНИИ труда по заказу профильного министерства (есть у «Ъ»). Всего за первое полугодие 2020 года в органы службы занятости обратилось 3,8 млн человек, из них 2,2 млн человек — за второй квартал. Среди обратившихся было несколько больше женщин (53% в первом квартале, 57% во втором). И в первом, и во втором квартале существенную долю в числе безработных составляли люди в

возрасте 30–49 лет (56% и 61%, соответственно). При этом доля заявителей молодого возраста (20–23 лет) во втором квартале выросла (с 15% до 23%), а старшего — сократилась (с 27% до 15%). Большинство обратившихся в службы занятости имели среднее общее или профессиональное образование (56% и 54% среди мужчин и женщин), доля имеющих вузовские дипломы не превышала четверти (25% и 23% соответственно).

Численность безработных, которые официально имели трудовой стаж в течение жизни, во втором квартале существенно сократилась (с 91% до 79%), и из них почти 30% не работали длительное время.

Последнее вызвано приростом доли впервые ищущих работу — во втором квартале она более чем удвоилась (с 9% до 21%). Также изменился и профессиональный состав безработных — на несколько процентных пунктов выросла доля руководителей, специалистов высшего и среднего уровня квалификации, офисных работников и занятых в сфере обслуживания, охраны и торговли. Напротив, сократились доли сельхозработников, квалифицированных рабочих промышленности, строительства, транспорта, операторов производственных установок, сборщиков и водителей и неквалифицированных рабочих.

Некоторое изменение портрета среднего официального безработного, видимо, отражает как специфику возникшего из-за противоэпидемических мер кризиса, так и изменения в работе служб занятости. С марта, напомним, по поручению президента правительство установило новые максимальные и минимальные значения пособия по безработице, дополнив их выплатами имеющим детей. В результате службы занятости увидели стремительный рост числа обращений. Более привлекательные условия выплаты пособий, как отмечает ВНИИ труда, и привели к росту в числе безработных граждан, впервые ищущих работу, и родителей, имеющих несовершеннолетних детей. В то же время особенности нынешнего кризиса, который больше всего отразился на сферах торговли и услуг, привели к росту среди безработных доли женщин и молодежи.

Отметим, что изменение соотношения тех, кто обращается и не обращается в органы занятости, позволяет лучше экстраполировать структуру официальной (регистрируемой) безработицы на всю совокупность безработных в стране (в нее входят и безработные по критериям МОТ). Если

раньше число официальных безработных не превышало одной шестой от числа безработных по МОТ, то теперь они составляют порядка 70% (в июле 2020 года — 4,7 млн человек). Это, безусловно, делает анализ их характеристик актуальным — составить полностью аналогичный список характеристик по ежемесячным и ежеквартальным данным Росстата было невозможно.

[Корона рубль бережет: россияне рекордно сократили расходы за полгода](#)

За первое полугодие 2020-го россияне сократили потребительские расходы в среднем на 11,5 тыс. рублей, подсчитали аналитики международной аудиторскоконсалтинговой сети FinExpertiza (исследование есть в распоряжении «Известий»). Это максимум с 2006 года: последние 13 лет траты с января по июль только росли. В зависимости от региона «карантинная экономия» могла достигать 41 тыс. рублей, причем сильнее всего снизились траты на путешествия, рестораны и одежду. Одной из главных причин сокращения расходов стало желание накопить финансовую подушку на черный день: объем сбережений на фоне коронавируса увеличился почти в пять раз, заявили эксперты.

Бережливые и расточительные

Наиболее существенное сокращение потребительских расходов в абсолютных значениях произошло в Москве — за полгода траты проживающих в столице снизились на 41 тыс. рублей, следует из данных FinExpertiza. На втором месте по размеру сэкономленных средств оказались жители Якутии, которые потратили на 28,7 тыс. рублей меньше, чем годом ранее. А сразу за ними в рейтинге бережливых россиян расположились жители Севастополя (минус 26 тыс. рублей расходов), Ямало-Ненецкого автономного округа (минус 19,1 тыс.) и Краснодарского края (минус 18,9 тыс.). Затянуть пояса на фоне пандемии пришлось и калининградцам: их траты сократились на 18,1 тыс. рублей. На 17 тыс. рублей меньше израсходовали жители Ханты-Мансийского автономного округа, на 16,6 тыс. рублей упали траты населения Дагестана и на 16,2 тыс. — Ставропольского края. Петербуржцы сократили потребление на 15,9 тыс. рублей, поставив

Северную столицу на последнее место в топ-10 наиболее экономных регионов.

При этом в процентном отношении самое крупное снижение потребительских расходов зафиксировано в Севастополе (на 19,3% с учетом инфляции), Якутии (на 18,5%) и Дагестане (на 17,3%).

В среднем по России за полгода россияне снизили траты на 11,5 тыс. рублей, следует из расчетов FinExpertiza. Таким образом, ежемесячные расходы сократились на 1930 рублей: с 26,9 тыс. в первые шесть месяцев 2019-го до 24,97 тыс. за аналогичный период 2020 года. С поправкой на инфляцию они уменьшились на 10%.

Впрочем, экономнее стали не все россияне: в некоторых регионах средние затраты, наоборот, выросли по сравнению с прошлым годом. Так, на 8,5 тыс. рублей расточительнее стали жители Сахалинской области, на 1,5 тыс. рублей увеличили расходы в Алтайском крае, а на 1,2 тыс. выросли средние затраты в Амурской области. Больше потратило также население Рязанской и Тверской областей (на 1,1 тыс. и 1 тыс. рублей соответственно) и Ненецкого автономного округа (на 900 рублей).

Новое потребление

Расходы россиян на товары сократились на 4,2% год к году, а на услуги — на 14,5%, сообщили в FinExpertiza. «Известия» попросили крупнейшие кредитные организации проанализировать покупки граждан по категориям.

В Газпромбанке рассказали, что во время пандемии наблюдались резкие изменения потребностей россиян: расходы на путешествия снижались на 90% по сравнению с 2019-м, одежду и обувь — на 82%, кафе и рестораны — на 72%. При этом граждане делали запасы, стали больше времени проводить дома и самостоятельно готовить из-за закрытия ресторанов: вследствие этого расходы на продукты увеличивались на 32%, на лекарства — на четверть, а на алкоголь — на 22%.

Кроме того, росли траты в секторе домашних развлечений, добавили в Газпромбанке.

Например, суммы покупок в онлайн-кинотеатрах становились больше на 12%, а расходы на онлайн-книги, фильмы и аудиозаписи — на 75%.

На черный день

Потребительские расходы ожидаемо уменьшились из-за падения доходов населения, пояснила президент FinExpertiza Елена

Трубникова. По данным Росстата, реальные располагаемые доходы во II квартале 2020-го, на который пришелся основной удар пандемического кризиса, сократились на 8% в годовом выражении, что стало рекордным квартальным падением с 1999 года.

Кроме того, на динамику расходов повлияло объективное сокращение повседневных трат, заявила эксперт. Например, работники на самоизоляции экономили на транспорте и обедах вне дома, а тратить на рестораны и развлечения у большинства россиян не было физической возможности. Впрочем, для экономии была еще одна причина: граждане стали откладывать деньги на черный день.

— Общая сумма неизрасходованных населением средств за шесть месяцев этого года выросла в 4,6 раза и составила 2,15 трлн рублей. Россияне направили на сбережения 7,6% своих доходов против 1,6% годом ранее, причем большую часть этих средств предпочли хранить в наличных деньгах, а не на банковских вкладах, — заявила Елена Трубникова.

Снижение темпов роста зарплат затронуло практически все секторы, а по ряду направлений экономической деятельности было и вовсе зафиксировано их сокращение, отметил управляющий директор группы рейтингов органов власти агентства НКР Андрей Пискунов.

Например, зарплаты работников гостиниц и общепита снизились за апрель–июнь на 16%, 18% и 13%, а в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений оклады сократились на 10%, 6% и 8% соответственно. Это не могло не побудить людей начать экономить, отметил эксперт.

При этом сильнее всего население сократило траты в регионах, в которых в докризисное время наблюдались большие расходы. Среди них — Москва, Санкт-Петербург, ХМАО-Югра, ЯНАО, обратил внимание старший аналитик группы региональных рейтингов АКРА Максим Паршин. Это объясняется общей дороговизной жизни в указанных регионах и наличием в потребительской корзине необязательных расходов, от которых жители смогли отказаться, пояснил Андрей Пискунов.

[Карантинная конфедерация. Регионы разрешают восстанавливать у себя рынок услуг предельно разнообразно](#)

Нестандартные сдвиги в экономической активности не лишили страну снижения цен, более чем ожидаемого в августе: как констатировал вчера Росстат, в последнюю неделю месяца дефляция в РФ все же наблюдалась, с большой вероятностью, она будет зафиксирована по месяцу — минус 0,1%, значимый вклад внесло отсутствие роста цен на услуги. Подробная статистика Росстата за прошедшие месяцы показывает крайнюю неравномерность спада в сфере услуг по регионам — в отдельных регионах уже в июле обнаруживался рост объема рыночных услуг в измерении «год к году», а в Москве в июле спад в платных услугах был в полтора раза глубже среднероссийского.

Последняя недельная инфляционная сводка Росстата продемонстрировала снижение цен в период с 24 по 31 августа. Методика расчета ценовых индексов по неделе отличается от методики расчета индекса потребительских цен (ИПЦ) за месяц, тем не менее на основании этих измерений ведомство констатировало: с начала августа по его конец цены снизились на 0,1%. Напомним, в ситуации низкого спроса и высокого урожая отсутствие августовской дефляции выглядело бы удивительным — впрочем, на показателе явно должна была отразиться абсолютно нестандартная сезонность в 2020 году, вызванная эпидемией и ее последствиями.

В августовских сводках Росстата версию о дефляции поддерживает практически полная стабильность цен на услуги — напомним, эта отрасль наряду с транспортом наиболее пострадала от ограничения экономической активности в мае—июне 2020 года.

Между тем подробные сводки статведомства о состоянии рынка услуг в полной версии «Доклада о социально-экономическом положении России» за январь—июль, в том числе в региональной разбивке, дают довольно необычную картину происходящего в этом секторе. Общей закономерности в летней динамике на этих рынках почти нет, и в целом статистика указывает, видимо, на предельно различное отношение регионов к рынку услуг и ограничениям на его работу, вряд ли каким-либо рациональным образом оправданным эпидемической ситуацией.

В целом рынок платных услуг в РФ в июле в измерении год к году сократился на 25,5%, к июньским показателям это рост на 9,3%.

Самый серьезный спад в РФ испытали платные услуги в Москве: в июле оборот сектора составлял

54,5% год к году, тогда как в Московской области — почти «среднероссийские» 80%, точно среднероссийские 75,6% в Санкт-Петербурге и сильно выше, чем общероссийские, 87,9% в Ленинградской области. Последний показатель, видимо, отражение общего выигрыша сферы услуг от бурного всплеска внутреннего туризма из-за закрытия внешнего. Выше 90% «год к году» показатель оборота платных услуг во всех регионах, которые стали центром летнего паломничества отдыхающих: это не только Краснодарский край (90,3%), но и Ростовская область (92,7%), Карачаево-Черкесия (92,1%), Карелия (93,2%), Алтайский край (93,4%), а также Камчатка (97,2%). А в Республике Алтай рынок платных услуг показал даже сильный рост год к году — 109,9%. В это же время в нескольких крупных регионах спад на рынке услуг в июле оставался очень сильным: это Башкирия (58%), Свердловская область (61,1%), Архангельская область (54,9%).

В деталях ситуация выглядит при этом менее привязанной к известным всплескам коронавирусной инфекции. Так, при общем спаде в обороте кафе и ресторанов в июле в 28,2% год к году в трех регионах РФ можно обнаружить что-то вроде бума: рост оборотов в Ингушетии на 12,2%, в Рязанской области на 0,7%, в Курской на 1,9%. В ряде регионов при этом спад оборота этого бизнеса составляет более 60% год к году: это Калмыкия, Калининградская и Брянская области, примерно вдвое год к году сократился оборот общепита в Красноярском крае, Иркутской, Томской областях, Приморском крае, Свердловской области. Здесь, вероятно, речь идет и о продолжении ограничений (угадать какую-либо связь с реальной картиной эпидемии почти невозможно), и об уходе этого бизнеса в тень после понесенных убытков. В менее крупных секторах видно, что в соседствующих регионах могут действовать принципиально разные режимы работы парикмахерских, бань, оборот учреждений культуры может составлять и 0,3% от июля 2019 года (Калмыкия), и 122%

(Белгородская область), то же касается и гостиниц, спорта, туризма. Более равномерен лишь общий спад платных медуслуг — всего по РФ он составлял в июле год к году 7,5%, причем в Москве отмечался рост на 8,4%, но уже в Санкт-Петербурге — спад на 22,9%. Разнообразие трактовок рациональных ограничений на работу сервисов и услуг, видимо, придется рано или поздно устранять на федеральном уровне.

До заводов докатился отложенный спрос. Оживление промышленности может оказаться временным

Восстановление промышленной активности, которое обнаруживают опережающие индикаторы в июле—августе 2020 года, во многом завязано на всплеске отложенного внутреннего спроса. Оснований считать его устойчивым пока нет. В Банке России, отмечая торможение частного спроса в первую неделю августа, все же ожидают, что внутренний спрос станет движущей силой восстановления экономики России в третьем квартале.

Очередная порция статистики Росстата свидетельствует о заметном торможении спада в базовых видах экономической деятельности. В июле 2020 года годовые темпы падения выпуска в АПК, промышленности, строительстве, грузооборота транспорта и оборота торговли снизились на 5,9% против спада на 8,1% в июне и 10,6% в мае во многом благодаря ускорению роста торговли и замедлению спада в промышленности. Опережающие (опросные) индикаторы состояния промышленности говорят о продолжении процесса и в августе. Индексы деловой активности Росстата в добыче и обработке, сезонно скорректированные, улучшались, в последнем случае — с минус 6,4 до минус 5,7 (максимум с марта). Индекс Markit PMI обрабатывающих отраслей в августе впервые с апреля 2019 года превысил 50 процентный уровень, означающий неизменность ситуации.

«Все вместе это говорит о дальнейшем улучшении динамики в обрабатывающем секторе на фоне восстановления потребительского спроса и стабилизации внешней конъюнктуры», — считает Дмитрий Полевой из РФПИ. Владимир Сальников из ЦМАКП, комментируя улучшение PMI, замечает: «Это опросная оценка, и с учетом ошибки выборки августовское значение находится в диапазоне 48,4–53,8; значение 50 попадает в этот интервал, уверенно говорить об улучшении конъюнктуры не приходится».

Впрочем, два других косвенных индикатора — потребление электроэнергии и перевозки на железной дороге — также улучшались, что позволило ЦМАКП сделать вывод о продолжении восстановления промышленной активности.

«Сохранение неплохих темпов прироста спроса при минимальной избыточности запасов готовой

продукции и росте оптимизма прогнозов продаж поддержало положительную динамику производства и способствовало удержанию высокого оптимизма планов выпуска», — отмечает и августовский бюллетень конъюнктурных исследований промышленности Института Гайдара (ИЭП), оценки спроса и удовлетворенность уровнем продаж вышли на докризисный уровень.

Между тем респонденты Markit отмечают, что основные источники восстановления спроса в обработке внутренние, экспортные заказы продолжают сокращаться, хотя и медленнее. «Последнее может объясняться большим спадом в странах—торговых партнерах, чем в российской экономике», — сообщают и в ИЭП.

Подорожавшие импортные сырье, материалы и комплектующие заставляют компании поднимать цены (см. “Ъ” от 19 августа) на фоне роста конкуренции с импортом на внутреннем рынке (в июле, по данным ИЭП, этот фактор, снизивший свое негативное влияние в апреле на 10 пунктов после закрытия границ и девальвации рубля, прибавил 8 пунктов даже в условиях продолжающейся ползучей девальвации).

Негативное влияние дешевого рубля на рост выпуска подскочило в апреле сразу на 19 пунктов, достигло 25% упоминаний и сохранило почти такой же уровень в июле 2020 года, хотя в 2014–2015 годах таких скачков зарегистрировано не было. Экспортеры же недовольны «относительно слабой девальвацией» первой половины 2020 года, которая «нанесла сильный удар по российскому промышленному росту», — замечают в ИЭП.



В отличие от данных опросов, фактические показатели потребительского спроса в августе, по оценкам ЦБ, ухудшались (см. график). В первой половине августа это было связано «с исчерпанием эффектов отложенного спроса», — отмечается в аналитическом комментарии ЦБ об экономике. Инвестиционный же спрос и планы, по данным ИЭП, остаются крайне вялыми.

«Промышленность по-прежнему не готова инвестировать в условиях хорошей

обеспеченности мощностями как текущего выпуска, так и ожидаемых изменений спроса. Торможение вложений в собственное производство может оказаться критически тяжелым для экономического роста», — отмечает автор исследований Сергей Цухло. Экономисты же Банка России полагают, что уже в третьем квартале «смягчение ограничений в зарубежных странах и в России создаст условия для расширения экономической активности в основном за счет восстановления внутреннего спроса», впрочем, на фоне выводов о затухании потребительского спроса и низком инвестспросе формулировка не выглядит убедительной.

Запретный плод майнинг: в России заблокируют оборот криптовалют

Майнеры не смогут получать вознаграждение в биткоинах и эфирах, если будут приняты поправки к федеральному закону о цифровых финансовых активах (ЦФА), предложенные Минфином. «Известия» ознакомились с документом, направленным на межведомственное согласование. Он подразумевает, что заниматься производством криптовалюты в России будет можно, а получать за это оплату в привычной форме — нет. Поправки вводят прямой запрет на все операции с виртуальными деньгами, кроме трех случаев, отнесенных к исключениям. За сделки с цифровой валютой вводится административная и уголовная ответственность. Граждане могут получить до 100 тыс. рублей штрафа и до семи лет лишения свободы.

Делать можно, получать нет

Предложения Минфина запрещают получение оплаты за майнинг в криптовалюте, следует из его письма ведомства. Сами операции по производству виртуальных денег разрешены, но они лишаются финансовой ценности, поскольку оплата обычно начисляется именно в биткоинах и эфирах.

Эта формулировка ничего хорошего для майнеров не сулит, поскольку непонятно, как им получать вознаграждение, отметил гендиректор Moscow Digital School Дмитрий Захаров.

Возможно, специалисты попробуют придумать какие-то интересные правовые конструкции, но все они будут сопряжены с существенными рисками привлечения к административной и уголовной ответственности, предупредил он.

Поправки также содержат прямой запрет для физлиц и индивидуальных предпринимателей совершать любые операции с виртуальными

деньгами за исключением трех ситуаций. К ним относятся наследование, получение активов в рамках процедуры банкротства и исполнительного производства.

За незаконный оборот цифровых денег, а также сделки с ними и использование в качестве оплаты за товары и услуги в России предлагается ввести административную и уголовную ответственность. Для граждан это до 100 тыс. рублей штрафа и семи лет лишения свободы, для юрлиц — до 1 млн рублей штрафа.

Документ, представленный Минфином, требует большой доработки, солидарно отметили опрошенные юристы. «Известия» направили запрос в министерство.

На этапе принятия документа законодатели осознали, что его никто не понимает, и решили конкретизировать, но получилось еще менее понятно, прокомментировал советник IT-практики компании Tomashevskaya&Partners России Роман Янковский. Эти предложения еще предстоит дорабатывать до состояния нормального закона, резюмировал он.

Пока трудно сказать, как будут применяться юридические нормы, позволяющие использовать в России оборудование для майнинга, но запрещающие получать плату цифровой валютой, поделился партнер юридического бюро «Падва и Эпштейн» Антон Бабенко. По его словам, такая мера невыгодна нашей стране, поскольку может привести к тому, что соответствующие доходы будут скрываться, а это приведет к налоговым потерям, добавил он.

Только после смерти

Законопроект о цифровых финансовых активах, разработка которого продолжается уже более двух лет, был принят Госдумой в третьем чтении в июле. Уже на этом этапе стало понятно, что отдельного закона, регулирующего оборот биткоинов и эфиров, судя по всему, не будет. Хотя ранее председатель комитета Госдумы по финансам Анатолий Аксаков и председатель ЦБ Эльвира Набиуллина призывали развести законопроекты о ЦФА и цифровой валюте, которые вызывают большие споры, и быстрее принять первый, поскольку этого просит рынок.

Письмо Минфина это подтверждает: оно содержит предложение дополнить закон о ЦФА положениями об обороте виртуальных денег.

Инициатива министерства затягивает гайки еще сильнее, сказал заместитель председателя комиссии по правовому обеспечению цифровой экономики московского отделения Ассоциации юристов России Михаил Успенский. Самый яркий пример — наследование: цифровой актив можно завещать, но нельзя подарить, получается, что для легальной передачи биткоина внутри семьи человеку останется лишь свести счета с жизнью, иронизирует он.

Предложенный Минфином пакет можно охарактеризовать как крайне жесткий и, по сути, устанавливающий тотальный запрет на оборот криптовалюты на территории России, резюмировал управляющий партнер юридической компании «ЕК&П» Ефим Казанцев. По его мнению, с учетом предлагаемой административной и уголовной ответственности это будет серьезным ударом по российской криптосфере.

Законопроект о цифровых активах вызывает много нареканий и у ведомств, которые будут его администрировать. В июне замминистра юстиции Денис Новак предупреждал, что у ФСПП возникнут трудности с его исполнением. Неясно, как будет происходить продажа цифровой валюты в исполнительном производстве, учитывая, что законопроект запрещает ее покупку на территории России, говорилось в отзыве Дениса Новака.

Если сделки с виртуальными валютами будут в России запрещены, как того требует законопроект, продать биткоины и эфиры в счет долга неплательщика будет невозможно — их никто не сможет купить, констатировал замминистра.

Ранее Минкомсвязь увидела опасность, что под запрет могут попасть не только криптовалюты, но и программы лояльности, краудфандинг и благотворительные проекты. Минэкономразвития выражало обеспокоенность, что российская экономика может понести потери, если операции с цифровыми монетами будут вытеснены за пределы страны, сообщали СМИ. ■

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

[Время жечь бумажные деньги. ЦБ призывает банковскую систему списывать «плохие долги» без лишних сомнений](#)

Данные Банка России о платежах в экономике за последнюю полную неделю

августа показывают фактический возврат финансовой активности к доэпидемическим уровням, потребительский спрос оценивается выше условной «нормы», инвестиционный — стабилизировался, но ниже показателей последних лет. Глава ЦБ Эльвира Набиуллина, выступая на съезде Ассоциации российских банков (АРБ), подробно описывала риски финансовой системы — они минимальны, запас капитала в банках оценивается ЦБ в 5,9 трлн руб., и это фактически решает потенциальную проблему «плохих долгов», если банки не будут затягивать списание безнадежных кредитов.

Данные «Мониторинга отраслевых финансовых потоков» Банка России показывают, что к концу августа восстановление уровня платежей в финансовой системе (напомним, ЦБ анализирует потоки, проходящие через его платежную систему, это чуть менее 50% всех платежей в РФ, рассчитывая скользящее четырехнедельное среднее со сложным устранением сезонности и выбросов) все же произошло. В неделю 24–28 августа входящие платежи отклонялись от «нормы» зимы—весны 2020 года (до старта эпидемии коронавируса в РФ) на 6,8%, но уже полностью за счет нестабильной динамики в ТЭК (это в основном результат сделки ОПЕК+, лишь отчасти — сильного спада в угольной отрасли) и нестабильных по объемам операций госсектора. Без них входящие отраслевые потоки были выше нормы на 2,6%, конечное потребление в августе 2020 года в среднем превышало расчетную «норму» на 6–7% (в последнюю неделю — на 8,6%), валовое накопление превысило ее на 1,6%. В экспорте, в основном за счет ТЭК, спад оборотов в среднем на 15% от «нормы», в рознице среднее отклонение от «нормы» в августе было положительным — 20%.

Вряд ли в сентябре картина существенно изменится, по крайней мере из актуальной статистики не видно наличия каких-либо рисков внезапного изменения динамики — на практике это означает, что первичные эффекты, связанные преимущественно с противоэпидемическим ограничением экономической активности в марте—июне 2020 года и ответом экономики на них, реализовались.

Вероятность «второй экономической волны» реакции, вторичных эффектов, по силе сопоставимых с началом лета, очень невелика. Цифры мониторинга цитировала на съезде АРБ Эльвира Набиуллина, и вряд ли какой-либо момент в ее выступлении можно было считать

хотя бы допущением будущей нестабильности без новых экзогенных шоков — ЦБ явно не рассматривает всерьез такой вариант.

Главный момент в выступлении главы Банка России — призыв банков к тщательной переоценке качества кредитных портфелей — финансовая система РФ прошла, по оценке ЦБ, этот кризис очень хорошо (Эльвира Набиуллина, в частности, допускает теперь достижение прибыли банковской системы РФ в 2020 году в 1 трлн руб.— в январе—июле, по оценке регулятора, она составила 761 млрд руб.), и в этой ситуации нежелание банков воспользоваться регуляторными послаблениями, признав потери по невозвратным кредитам,— долгосрочный риск. По словам главы ЦБ, «наличие некачественных активов на балансе снижает доверие инвесторов. Примеров в мировой практике, когда признание плохих активов затягивалось, достаточно много: это и "потерянное десятилетие" в Японии в 1990-х годах, и ситуация в ряде европейских стран после глобального финансового кризиса 2007–2009 годов, и наш собственный опыт 2008–2009 годов». Решение ЦБ о выходе из режима послаблений — противодействие таким тенденциям.

Риски самих «плохих долгов» на балансе ЦБ оценивает как умеренные — за лето 2020 года объемы безнадежных кредитов в банковской системе де-факто не изменились, это около 11%. Так, госпожа Набиуллина привела расчеты, согласно которым в целом по банковской системе запас по капиталу, превышающему регуляторные требования, составляет 5,9 трлн руб., и это обеспечивает дополнительное резервирование около 11% кредитов банковского сектора.

Объемы реструктуризации банковских кредитов в 2020 году сопоставимы: как пояснила глава ЦБ, если третья часть реструктурированных кредитов окажется дефолтной, запас по капиталу (который, как признает Банк России, неравномерен между банками) оставляет систему очень прочной. Тем не менее, значительная часть этой прочности создана господдержкой экономики — ЦБ явно беспокоит, что тренд «накопления плохих долгов», характерный для 2000-х годов, получит поддержку и отменит часть результатов работы регулятора по «расчистке» банковской системы.

[Эксперты выявили всплеск реструктуризаций долгов по кредиткам. Этот сегмент — новая «проблемная зона» для банков после пика пандемии](#)

Кредитные карты в пандемию стали для банков «новой проблемной зоной», выяснили аналитики АКРА. Если до кризиса на кредитки приходился только 1% от суммы реструктурированных долгов россиян, то сейчас их доля подскочила до 12%

Пандемия коронавируса и кризис изменили характер реструктуризации потребительских долгов: банки стали активнее пересматривать условия погашения обязательств по кредитным картам, следует из обзора рейтингового агентства АКРА, поступившего в РБК. На 1 апреля кредиты, попавшие под реструктуризацию, в основном были потребительскими (53%) или ипотечными (42%). На кредитные карты приходился всего 1% от портфеля кредитов с пересмотренными условиями, но к 1 августа доля реструктуризаций по кредиткам подскочила до 12%. Объем реструктурированной задолженности по кредитным картам достиг 80–85 млрд руб., оценила по просьбе РБК директор группы рейтингов финансовых институтов АКРА Ирина Носова.

Чем вызван всплеск реструктуризаций по кредиткам

Начало кризиса стало поводом для запуска масштабных программ поддержки российских заемщиков. С конца марта российские банки начали предлагать клиентам собственные программы реструктуризации или отсрочки по кредитам, а в апреле вступил в силу федеральный закон о кредитных каникулах (106-ФЗ). По данным Банка России, с 20 марта по 26 августа кредитные организации реструктурировали чуть больше 1,6 млн розничных ссуд на 734 млрд руб.

В основном россияне просили банки изменить условия погашения потребкредитов, но был значительный рост обращений по поводу кредитных карт, говорит Носова. «Люди, которые до кризиса активно брали потребкредиты, не смогли продолжать их оформлять, в том числе из-за ужесточения политики банков. Такие клиенты стали наращивать задолженность именно по кредиткам, а потом из-за роста нагрузки обращались за реструктуризацией долга», — объясняет она рост реструктуризаций в сегменте карт.

Как замечает Носова, тенденция говорит об ухудшении качества задолженности физлиц. «Если раньше проблемной зоной были потребкредиты, то сейчас это еще и кредитные карты», — отмечает она.

Как проводилась оценка

Аналитики АКРА опросили 22 банка, которые имеют рейтинги агентства и занимают лидирующие позиции на рынке розничного кредитования. На эти организации приходится 25% совокупного розничного портфеля в России. Согласно результатам опроса, 86% банков-респондентов активно использовали различные меры поддержки заемщиков в период пандемии.

Агентство не приводит оценок, какая доля реструктуризаций по кредитным картам проводилась по собственным программам банков, а какая — по федеральному закону. Но в целом объем ссуд, по которым давались отсрочки в рамках государственных «кредитных каникул», в семь-восемь раз ниже тех, что банки реструктурировали на своих условиях. Как отмечают аналитики АКРА, у банков были стимулы предлагать послабления по кредитам даже тем заемщикам, которые не попадали под госпрограмму: ЦБ разрешил банкам временно не создавать дополнительные резервы для покрытия таких проблемных ссуд.

Как реструктуризация маскирует просрочку

По оценкам АКРА, доля просроченной задолженности в розничном портфеле банков в 2020 году в среднем составляет 4,6%, что ниже показателей прошлого года. Ухудшение качества портфеля пока сглаживается ростом объемов кредитования и реструктуризацией.

«Сравнительно худшая картина» будет видна в четвертом квартале 2020 или в начале 2021 года, допускают аналитики. 30 сентября для заемщиков истекают сроки подачи заявлений на реструктуризацию по 106-ФЗ. Если банки не продлят собственные программы, это скажется на качестве кредитного портфеля, считают в АКРА. Ранее бюро кредитных историй «Эквифакс» оценивало, что 90% кредитов, по которым россияне перестали платить в начале кризиса, так и осталось в просрочке. Опрошенные РБК эксперты тогда допускали, что пик кризиса в банковской рознице еще не пройден.

«Вероятность скорого восстановления платежеспособности граждан невысока», — полагают аналитики АКРА, объясняя это ростом безработицы и падением реальных доходов. Если весь объем кредитов, попавших под реструктуризацию, останется проблемным (IV–V категории качества), банкам потребуется

досоздать резервы примерно на 70% такой задолженности, говорится в обзоре. По оценкам агентства, это приведет к потерям игроков на уровне 600 млрд руб., или 5–6% капитала банков. Такой объем резервов затруднит прохождение банками кризиса, но не сильно ударит по их нормативам, считают в АКРА.

ЦБ зафиксировал рост числа россиян с долгами сразу по нескольким кредитам

12,8 млн жителей России живут в ситуации, когда им нужно гасить больше одного кредита, сообщил Банк России. На этом фоне регулятор хочет ужесточить для банков контроль за долговой нагрузкой заемщиков

На 1 апреля 2020 года 42 млн россиян имели хоть один действующий кредит или заем в микрофинансовой организации (МФО), следует из обзора Банка России (pdf). За полгода с момента последнего замера (с 1 октября 2019 года) число заемщиков выросло на 2,7%, или на 1,1 млн человек. Около трети должников (30,4%) можно считать достаточно закредитованными: они имеют не один, а несколько кредитов или займов. Это 12,8 млн россиян, на которых приходится 54% задолженности по банковским ссудам. Банк России обращает внимание на рост этой клиентской группы и накопление рисков для банков и МФО. «Кредитор, выдавший такому заемщику первый кредит (заем), может не знать о росте долговой нагрузки заемщика и недооценивать уровень риска», — говорится в материалах ЦБ. Для купирования этой проблемы он намерен потребовать от участников рынка регулярно пересчитывать показатель долговой нагрузки (ПДН) заемщиков.

Как банки и МФО уже считают ПДН

С 1 октября 2019 года российские кредиторы при выдаче новых ссуд на сумму от 10 тыс. руб. обязаны оценивать долговую нагрузку клиентов. ПДН — это соотношение ежемесячных платежей по кредитам к доходу клиента. Для учета обязательств кредиторы обращаются в бюро кредитных историй (БКИ), а доход потенциального заемщика считают по методике ЦБ. Во внимание берется заработок, получение которого можно подтвердить справками и документами, а также выписками из Пенсионного фонда или Налоговой службы. Чем выше ПДН клиента, тем большую надбавку по ссуде должен сформировать банк или МФО.

Увеличение нагрузки на капитал должно, по расчетам регулятора, снижать желание игроков работать со слишком закредитованными заемщиками. Сейчас ПДН клиента может быть пересчитан, только если условия по ссуде серьезно поменялись, напоминает представитель Банка России. Это происходит при реструктуризации кредита или, например, при изменении валюты ссуды.

Как рынок воспринял инициативу ЦБ

Банки опасаются, что предложение регулятора пересчитывать ПДН клиентов добавит им работы и создаст дополнительную нагрузку на капитал, утверждает вице-президент Ассоциации банков России (АБР) Алексей Войлуков: «Новая концепция говорит только о том, что банкам нужно собирать сведения, и если что-то ухудшилось, ПДН ухудшать и повышать коэффициенты. Конечно, это может сильно повлиять на расчеты внутри: сначала заемщик был хорошим и беспроблемным, а потом вдруг для этого же банка окажется более рискованным и затратным в плане надбавок». Сейчас, объясняет он, при расчете долговой нагрузки клиента действует следующая логика: каждый новый кредитор знает о задолженности лица и может принимать решение, давать деньги в долг или нет.

«А получится, что очередной банк или МФО выдал человеку новую ссуду с превышением долговой нагрузки, а страдают первые игроки», — предупредил Войлуков.

Действующие правила расчета ПДН уже предполагают, что оценка кредитора имеет срок давности в зависимости от вида ссуды, замечает начальник департамента розничных рисков банка «Зенит» Александр Шорников. По его словам, применяемый подход достаточен и уже позволяет избежать манипуляций с долговой нагрузкой. В Газпромбанке и Промсвязьбанке также считают, что действующие правила обновлять не стоит. «Изменение подхода (к расчету ПДН. — РБК) потребует от регулятора усложнить текущий порядок расчета нагрузки на капитал, вводя дополнительный набор надбавок для изменяющегося ПДН, так как вероятно, что реализация ожидаемых (и неожиданных) потерь в этом случае будет иной», — пояснил представитель ПСБ.

Сбербанк отказался от комментариев. Остальные крупные банки не ответили на запрос РБК. Действующий порядок расчета ПДН не позволяет кредиторам учитывать риски потенциального

роста долговой нагрузки, это и хочет исправить ЦБ, замечает руководитель направления банковских рейтингов агентства НКР Михаил Доронкин. «Подход [с расчетом ПДН при выдаче новых кредитов] представляется вполне справедливым с точки зрения ответственности банка за свой риск-аппетит, но в результате возросшие риски заемщика неравномерно распределяются по системе. Регулярный пересчет ПДН позволяет эту проблему

решить», — поясняет эксперт. По его оценкам, для адекватного учета долговой нагрузки ПДН должен пересчитываться каждые полтора года. Аналитик допускает, что пересчет показателя может быть выгодным банкам в некоторых случаях — если долговая нагрузка клиента снизится после погашения крупной ссуды.

Опция снижения ПДН при перерасчете пока неочевидна, говорит Войлуков: «Банки в свое время предлагали ЦБ разрешить пересчитывать и снижать ПДН, по мере того как заемщик гасит кредит. Регулятор это не поддержал, и из этой концепции возможность пересчета ПДН в меньшую сторону тоже прямо не следует». Переход к регулярной переоценке долговой нагрузки клиентов потребует времени, пояснил РБК представитель Банка России. По его словам, это будет возможно «только после развития государственных информационных систем, позволяющих кредитору с согласия заемщика получать сведения о его доходе». Сейчас это система межведомственного взаимодействия банков с ПФР и ФНС. «Периодичность расчета ПДН будет обсуждаться с рынком», — добавил представитель ЦБ.

Почему ЦБ волнуется за россиян с многочисленными кредитами

Чем больше кредитов приходится на одного заемщика, тем выше риск его дефолта, отмечает Банк России. Регулятор выделяет несколько групп клиентов, у которых сформировались однотипные виды обязательств:

- Банковские заемщики, пришедшие в МФО. По данным ЦБ, с 1 октября 2019 года по 1 апреля 2020-го число новых клиентов МФО выросло на 17,6%. Больше половины таких новых заемщиков (56%) — действующие должники кредитных организаций. Около 90% россиян, у кого есть и банковские кредиты, и микрозаймы, обратились в МФО, уже

имея задолженность в банке, или 2,9 млн человек. Примерно у 900 тыс. из этой группы на 1 апреля уже была просрочка по банковским ссудам. На клиентов, которые занимают деньги одновременно в банках и МФО, приходится 75 млрд руб.

задолженности по микрозаймам и 351 млрд — по банковским кредитам.

- Клиенты, которые берут кредит для первоначального взноса по ипотеке. Как отмечает Банк России, в первом квартале 2020 года 5,5% ипотечных выдач приходилось на тех, кто незадолго до ипотеки брал большой потребкредит. Еще в 2014-м доля таких выдач составляла 3,7%, а в 2018 году — 4,4%. «Использование потребительских кредитов в качестве первоначального взноса по ипотеке может означать, что заемщик испытывает трудности со сбережением средств», — предупреждает ЦБ. Пока регулятор не считает, что доля таких ипотечных выдач находится на опасном уровне.
- Заемщики, сочетающие разные виды кредитов. 86,7% российских заемщиков имеют кредиты только в банках, но значительная доля этих граждан вынуждены одновременно обслуживать разные ссуды, следует из доклада ЦБ. На 1 апреля таких было 43,7%, с октября прошлого года их доля выросла на 1 п.п. Доля клиентов, совмещающих потребкредиты с ипотекой, за тот же период увеличилась с 9,9 до 10,5%.
- «Это сочетание несет риск несвоевременного обслуживания заемщиком кредитов», — подчеркивает Банк России. Как ранее сообщал ЦБ, на начало 2015 года только 34% клиентов имели в сочетании с потребительским кредитом другой кредитный продукт, 1 сентября 2019-го их было уже 42%.

Банк России в своем исследовании привел данные на 1 апреля: последствия пандемии коронавируса практически не отразились на опубликованной статистике, признает регулятор. К пику кризиса россияне уже подошли с наибольшей долговой нагрузкой за всю историю замеров: на 1 апреля уровень, рассчитываемый для домохозяйств, составлял рекордные 10,9%.

Visa запустила голосовые платежи с помощью «Алисы» от «Яндекса»

Visa запустила оплату заказов в ресторанах и кафе с помощью голоса через «Алису» от «Яндекса». Популярность голосовых помощников растет, но не все банки готовы внедрять такую оплату без дополнительного подтверждения из-за рисков

Международная платежная система Visa запустила оплату покупок в заведении с помощью голоса через «Алису» (голосовой помощник от «Яндекса»). Новая технология начала работать в 32 кафе и ресторанах Москвы, рассказали РБК в пресс-службе Visa. Проект реализуется совместно с сервисом для заказа еды и напитков Bartello.

Как работает голосовой сервис

Сервис, разработанный на платформе «Яндекс.Диалоги», позволяет бесконтактно заказывать еду и напитки в ресторанах, а также бесконтактно оплачивать их и оставлять чаевые, не дожидаясь официанта. Чтобы сделать и оплатить заказ голосом, держатели карты Visa любого российского банка должны попросить голосового помощника «Алису» на смартфоне или планшете вызвать навык (так называются опции «Алисы») Bartello. Затем «Алиса» спросит, в каком заведении находится клиент, что он хочет заказать, и примет у него заказ, который будет передан на кухню ресторана.

Для оплаты заказа на экране смартфона откроется защищенная страница, в которую при первом использовании нужно ввести данные карты. После добавления карты «Алиса» попросит создать кодовое слово, с помощью которого в дальнейшем будет подтверждаться проведение платежа.

Как пояснил представитель Visa, технология не связана с биометрией. Пока оплата голосом не очень распространена на рынке, поясняет он: одна из причин состоит в том, что производители смартфонов не делают из него специальный аутентификатор, которым можно подтвердить платеж (им обычно является код, отпечаток пальца или снимок лица). В данном случае аутентификацию будет проводить Bartello.

Перспективы голосовой оплаты

По данным Visa, за последние три года популярность голосовых помощников увеличилась в два раза: в мире различные

сервисы с голосовыми ассистентами используют более 30% потребителей, а покупки с их помощью совершают 10%. За прошедший год количество людей, использующих голосовые решения на основе искусственного интеллекта для оплаты товаров и услуг, выросло на четверть, говорят в платежной системе. По мнению партнера технологической практики KPMG в России и СНГ Оксаны Борисовой, сервис голосовых платежей будет востребован, так как в России голосовых помощников используют примерно 30% пользователей.

«Мы видим быстрое развитие голосовых помощников в России и в мире. Сегодня число россиян, которые хотя бы раз в месяц прибегают к помощи голосовых ассистентов для решения повседневных задач, превышает 50 млн человек, при этом 90% из них используют голосовые сервисы на своих смартфонах. Это связано прежде всего с удобством и безопасностью таких решений для потребителей», — рассказал руководитель департамента продуктов Visa в России Юрий Топунов.

Сервис Bartello намерен в дальнейшем расширить голосовые заказ и оплату на всех своих партнеров (всего их 86), отметил генеральный директор Bartello Данила Николаев. Visa же планирует развивать технологию и с другими торгово-сервисными предприятиями, если они будут заинтересованы в этом.

Мировой опыт и российские планы

Голосовые платежи — это новый тренд в банках на мировом рынке, рассказывает Борисова: «В США и европейских банках голосовыми платежами пользуются уже достаточно активно. Проведенные опросы показывают, что голосовыми платежами в ближайшее время будет пользоваться каждый третий житель США».

Оплата с помощью голоса — не такая уж и новая технология: еще в 2016 году Google запустила сервис Hands Free, который позволял оплачивать товары в некоторых магазинах и ресторанах, отметил сооснователь и генеральный директор CloudPayments Дмитрий Спиридонов. «К сожалению, уже в 2017 году Google закрыла этот сервис, правда, с оговоркой, что планируют создать более удобное решение для подобной оплаты. Тогда же, в 2016 году, в Москве был заявлен проект по оплате парковок с помощью голоса. Но он, насколько я знаю, тоже не взлетел», — добавил эксперт.

Другая международная платежная система, Mastercard, разрабатывает похожие платформы для голосовой оплаты с помощью искусственного интеллекта или голосового помощника в ресторанах и кафе, но пока не в России. Внедрение подобной технологии в будущем не исключают в банке «Русский стандарт». ВТБ заинтересован во внедрении всех инноваций при обслуживании клиентов, к которым относится и проведение платежей с верификацией по голосу, говорит вице-президент, руководитель департамента эквайринга банка Алексей Киричек. Но, по его мнению, подобная технология на данный момент еще требует тщательной проработки, так как на практике ее можно применять только вместе с другими методами подтверждения личности плательщика. Промсвязьбанк, Росбанк и Райффайзенбанк пока не планируют внедрять такую технологию. «Голос может быть дополнительным, но не основным и не единственным идентификатором клиента. Возможно использование небольших оплат по привязанным картам в «умных» колонках и голосовых ассистентах, но пока это скорее нишевые сервисы, как и оплата по биометрической идентификации в целом. Вопрос с безопасностью голосовых платежей остается открытым», — объяснил руководитель направления по развитию электронной коммерции Райффайзенбанка Георгий Коннов. Директор департамента эквайринга банка «Открытие» Александр Дынин считает технологию платежей по голосу несколько сырой, поэтому она не имеет перспектив на близком горизонте.

«Любая технология с использованием биометрических данных — Face ID, Touch ID или голос — повышает безопасность проведения платежей и может быть перспективной. Но в случае с использованием голоса как идентификатора для подтверждения платежа не вполне очевидно, в каких видах операций это будет востребовано, станет ли это для клиентов удобнее, чем используемые сейчас привычные способы подтверждения», — отмечает руководитель дирекции цифрового бизнеса ПСБ Юрий Чернышев.

«Ростелеком» тоже не планирует запускать оплату с помощью голоса. «Голосовая биометрия чувствительна к окружающему шуму и особенностям помещения, а точки продаж, как правило, расположены в местах большого скопления людей — это торговые центры,

магазины, заведения общественного питания. Шум, который постоянно присутствует на фоне, будет препятствовать успешной оплате», — объяснил его представитель.

Основатель сети ресторанов «Мясо & Рыба» Сергей Миронов не видит преимуществ голосового помощника перед другими подобными технологиями — это лишь еще один идентификатор для потребителя, считает он. Представитель X5 Retail Group рассказал, что компания пока над такими технологиями самостоятельно не работает, но ретейлеру она в целом интересна. ■

Рынок взыскания

[Должники на упрощенке. Как действует внесудебное банкротство для граждан](#)

В России заработал институт банкротства граждан с долгами до 500 тыс. руб. По упрощенной процедуре без суда. Заявления должников начали поступать через МФЦ, процедура запущена как минимум в отношении шести граждан. Уже понятно, отмечают юристы, что без ошибок в первые недели не обойдется — публикации аннулируются, к указанию необходимых сведений применяются разные подходы.

Начали действовать поправки в закон о банкротстве, позволяющие россиянам с долгами 50–500 тыс. руб. пройти процедуру внесудебного банкротства. По состоянию на 20:00 1 сентября в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (ЕФРСБ, Федресурс) были размещены сообщения о восьми гражданах-должниках, начавших процедуру внесудебного банкротства, два из них МФЦ аннулировали.

Кто подает на внесудебное банкротство

Из публикаций следует, что за внесудебным банкротством обращаются граждане всех возрастов (от 33 до 64 лет), в основном с долгами по кредитам. Самый молодой — Буян Донгак из Тывы, задолжавший АйМаниБанку по автокредиту 289,33 тыс. руб. (из них 202,36 тыс. руб. основного долга). Елена Натарева из Подмоскovie (Коломна) указала долги по кредитам в целом на 463,18 тыс. руб., два перед банком «Русский стандарт» и один перед Тинькофф-банком. Татьяна Яковлева из Москвы должна 490 тыс. руб., из них 150 тыс. руб. по алиментам. Сергей Селютин из Самарской области обратился за

банкротством из-за долга перед Всероссийским банком развития регионов 600 тыс.руб. (418 тыс. руб. основного долга) и 13,6 тыс. руб. недоимки по налогам.

Партнер юридического бюро «Падва и Эпштейн» Павел Герасимов поясняет, что в предельной сумме для «внесудебки» не учитываются штрафы, пени и иные санкции, а также убытки в виде упущенной выгоды, поэтому общая сумма задолженности может быть больше 500 тыс. руб. Мария Ануфриева из Краснодарского края подала на внесудебное банкротство с долгами перед Сбербанком и Почта-банком, но их размер в публикации скрыт. В отношении Ирины Дементьевой из Краснодарского края не указаны ни долги, ни кредиторы, отмечается лишь, что она была зарегистрирована в качестве ИП. Сообщения о возбуждении «внесудебки» в отношении Артема Еремина из Кемеровской области и Галины Опалевой из Подмоскovie и вовсе были аннулированы, а сведения заблокированы «в связи с неправомерным раскрытием персональных данных».

Что такое внесудебное банкротство

С 1 сентября гражданин с долгом 50–500 тыс. руб. включительно может бесплатно подать в МФЦ заявление о внесудебном банкротстве. Для прохождения процедуры необходимо, чтобы хотя бы по одному долгу приставы завершили исполнительное производство по причине отсутствия у должника имущества, на которое можно обратить взыскание. После этого не должно быть начато новых исполнительных производств. Обычно исполнительному производству предшествует обращение кредитора в суд за взысканием долга, но есть и исключения, например, налоги и штрафы ГИБДД могут не просуживаться.

В заявлении гражданин должен перечислить всех известных ему кредиторов и указать сумму долга перед каждым. В случае соответствия должника условиям «внесудебки» МФЦ публикует сообщение на федресурсе о возбуждении процедуры.

Внесудебное банкротство длится полгода, по его завершении гражданину будут списаны долги, указанные в заявлении (кроме исключений, перечисленных в законе, например, алиментов и субсидиарной ответственности).

Снова обратиться за внесудебным банкротством гражданин сможет только через десять лет.

Если в течение шести месяцев гражданин получит деньги или имущество, он обязан уведомить

МФЦ, и процедура прекратится. Также процедура может быть прекращена досрочно и долги списаны не будут, если за этим в суд обратится кредитор, не указанный в заявлении должника. Также право на это имеет кредитор, долг перед которым указан не полностью, или же если он, например, обнаружит у должника имущество.

Ошибки неизбежны

Юристы приветствуют начало работы института внесудебного банкротства в России, признавая, что в первое время неизбежно будут возникать ошибки со стороны всех участников процесса (граждан, МФЦ и ЕФРСБ). В частности, отсутствие в реестре сведений о долгах двух граждан, начавших процедуру, противоречит требованиям закона о банкротстве, который предусматривает публикацию целого ряда данных, включая ФИО, дату и место рождения, место жительства, ИНН и СНИЛС, названия кредиторов и размер долга перед ними.

Председатель Банкротного клуба Олег Зайцев подчеркивает, что информация должна размещаться открыто, «иначе кредиторы не смогут индивидуализировать своих должников», а скрытие сведений «выглядит как нарушение».

Господин Герасимов допускает, что причиной погрешностей в реестре мог быть технический сбой.

Но возможны и прямые ошибки. Так, по закону о банкротстве, МФЦ обязан проверить статус исполнительных производств в отношении должника, что исполнительное производство в отношении должника окончено в связи с отсутствием у него имущества для взыскания и после даты его окончания не начато новых исполнительных производств. «Отсюда следует вывод, что наличие иных исполнительных производств, которые возбуждены до окончания первого производства, не влияет на возможность внесудебного банкротства. Только новые имеют значение», — отмечает господин Герасимов.

Однако, по данным базы ФССП в отношении трех внесудебно банкротящихся должников — Буяна Донгака, Ирины Дементьевой, Сергея Селютина — есть неоконченные исполнительные производства, возбужденные уже после окончания старых. По первым двум должникам они касаются взыскания приставами исполнительского сбора, а в отношении последнего речь идет о взыскании госпошлины.

По оценке господина Зайцева, большого числа обращений от граждан в первые дни ждать не стоит, «процедура пока не отработана и

непонятна».

Его мнение разделяет и Павел Герасимов:

«Полагаю, что сразу же вала заявлений не будет. Когда процедура стабилизируется и будут ясны правила игры, то количество заявлений увеличится».

О том, что условия внесудебного банкротства не до конца понятны гражданам, свидетельствуют неудачные попытки самих должников. Так, в ЕФРСБ опубликованы сообщения о возврате девяти гражданам их заявлений на внесудебное банкротство из-за несоответствия критериям (реальное количество обращений граждан может быть больше, чем упомянутые 17, так как МФЦ вправе разместить публикацию в течение трех дней). Заявителям от 25 до 69 лет, они из разных регионов страны, большинство (пятеро) из Волгограда, остальные из Башкортостана, Татарстана, Пермской области и Москвы. По закону через месяц после возврата заявления гражданин может обратиться в МФЦ повторно, также он вправе обжаловать возврат в арбитражном суде. ■