

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

ВОССТАНОВЛЕНИЕ

мировой экономики будет быстрым, надеются аналитики

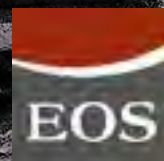
ЦБ СНИЗИЛ ключевую ставку до 5,5% впервые с 2014 года

РОССИЯНЕ стали чаще гасить кредиты досрочно на фоне кризиса

ДВОЙНОЙ УДАР: в России появились признаки начала банковского кризиса

БОЛЬШИНСТВО РАБОТОДАТЕЛЕЙ отказались сохранить удаленку после пандемии

ЦБ оценил масштабы экономического кризиса в России из-за коронавируса



24 Апреля 2020

News digest

EOS Россия

В мире 2

Восстановление мировой экономики будет быстрым, надеются аналитики. Но посткризисные прогнозы характеризуются «чрезвычайной неопределенностью» 2

IT. Digital. Интернет. Телеком. Кибербезопасность 4

Банки заявили о росте активности мошенников в период самоизоляции 4

Экономика. Финансы. Потребительский рынок, рынок труда 5

ЦБ оценил масштабы экономического кризиса в России из-за коронавируса. По итогам года экономика сократится на 4–6% 5

Большинство работодателей отказались сохранить удаленку после пандемии 6

Уволенных по вирусу считают: в регионах фиксируют рост безработицы 7

Спрос рождасть не будет. Кризис приведет к сокращению потребления 90% товаров и услуг 8

16% россиян уже столкнулись с серьезным падением доходов. Люди ждут, что ситуация будет ухудшаться, показал опрос «ИнФОМа» 10

ЦБ снизил ключевую ставку до 5,5% впервые с 2014 года. 11

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

Россияне стали чаще гасить кредиты досрочно на фоне кризиса 12

На всякий заемный случай. Банковские клиенты тестируют кредитные каникулы 13

Граждане забирают вклады. Депозиты длиннее месяца в марте снизились на 224 млрд рублей и \$4,5 млрд 14

Клиенты банков начали жаловаться на сокращение лимитов по кредиткам 15

Двойной удар: в России появились признаки начала банковского кризиса 17

Рынок взыскания 19

Власти отказались от идеи цифровых псевдонимов для коллекторов 19

В мире

Восстановление мировой экономики будет быстрым, надеются аналитики. Но посткризисные прогнозы характеризуются «чрезвычайной неопределенностью»

Оценив масштабы экономического спада из-за пандемии коронавируса, который в этом году будет самым значительным в мирное время после Великой депрессии, аналитики начали строить прогнозы по восстановлению. Все надеются, что со второго полугодия оно пойдет быстрыми темпами. Однако докризисного уровня многим странам вряд ли удастся достичь даже в следующем году.

Мировой ВВП потеряет в 2020–2021 гг. около \$9 трлн, заявила главный экономист МВФ Гита Гопинат, представляя на видеоконференции новый прогноз МВФ. Если в январе фонд ожидал роста на 3,3% в этом году, то теперь прогнозирует спад на 3%. Во время мирового финансового кризиса в 2009 г. ВВП сократился лишь на 0,1%.

Пик кризиса пройден?

«В базовом сценарии, который предполагает затухание пандемии во втором полугодии 2020 г. и постепенное снятие ограничительных мер, мировая экономика, по прогнозу, вырастет на 5,8% в 2021 г. благодаря нормализации экономической активности и поддержке властей», – говорится в докладе МВФ. До кризиса фонд ожидал роста в следующем году на 3,4%.

Риски ухудшения экономической ситуации, связанные с COVID-19 и карантинном, остаются весьма значительными, отмечает фонд, а прогнозы, по словам Гопинат, характеризуются «чрезвычайной неопределенностью».

Аналитики инвестбанков Goldman Sachs и Morgan Stanley надеются на быстрое восстановление экономики, а для финансовых рынков, которые служат опережающим индикатором, по их мнению, худшее осталось позади. «По кварталам будет V-образное восстановление: после того как значительная часть деловой активности была прекращена, ее возобновление даст сильные показатели роста из-за низкой базы», – сказал на телеконференции с журналистами Питер Оппенгеймер, главный стратег по мировому фондовому рынку Goldman Sachs.

В США и пострадавших от коронавируса странах Европы рост числа зараженных замедляется и это придает инвесторам уверенности, а быстрая помощь центробанков предотвратила нарастание проблем в финансовом секторе, отметил

Оппенгеймер: «Поэтому мы наблюдали стремительное ралли на фондовых рынках – около 25% [с минимумов в конце марта]. Котировки выросли слишком быстро и слишком высоко, есть риски снижения в краткосрочной перспективе. Но со второго полугодия мы ожидаем хорошего восстановления экономики и корпоративных прибылей, что обеспечит рост рискованных активов». Прогноз Goldman Sachs для индекса S&P 500 на конец года – 3000 пунктов. В пятницу индекс закрылся на отметке 2874,6 пункта. Исторический максимум был 19 февраля на 3386,15, а 23 марта индекс закрылся на 2237,4 пункта.

II квартал будет худшим для американской и мировой экономик на памяти любого инвестора, отмечают аналитики Morgan Stanley, нынешний спад – один из самых быстрых в экономической истории. И хотя максимальное падение выпуска в крупнейших экономиках будет на пять с лишним процентных пунктов больше, чем во время финансового кризиса 2008–2009 гг., восстановление до докризисных уровней займет примерно вдвое меньше времени и завершится в IV квартале 2021 г., говорится в отчете банка. В МВФ не так оптимистичны: там ждут спада в развитых странах на 6,1% этом году, а в следующем – роста лишь на 4,5%.

Не так быстро

В Morgan Stanley объясняют свою позицию двумя факторами. Во-первых, это быстрая реакция монетарных и фискальных властей. Так, в США после 2008 г. в первой программе денежного стимулирования увеличение баланса ФРС составило \$1,3 трлн, а теперь будет \$4–5 трлн или даже больше, а бюджетная помощь на \$2 трлн сейчас в два с лишним раза больше, чем 12 лет назад.

Во-вторых, задолженность потребителей и финансовых компаний в западных странах в этот раз значительно ниже, чем перед кризисом 2008 г., что позволит им быстрее восстановить потребление и обеспечить кредитование, считают в Morgan Stanley. Правда, пример Китая показывает: в то время как предприятия уже работают круглосуточно, чтобы наверстать упущенное во время карантина, потребители продолжают осторожничать. Это ограничивает спрос и экономическую активность в целом, указывает Фредерик Ньюманн, содиректор аналитического отдела по Азии HSBC. Потребительские расходы будут сокращаться, вторит ему Йон Трисси, издатель инвестиционного

бюллетеня Fuller Treacy Money: «Если китайские потребители что и поняли за шесть недель карантина, так это то, что в вопросе выживания они предоставлены самим себе. Западные страны увеличивают выплаты гражданам, чтобы помочь пережить потерю дохода. В Китае такой поддержки нет, а, значит, главный урок – нужно увеличивать сбережения».

В наиболее пострадавших от коронавируса и ограничительных мер секторах, таких как общественное питание, транспорт, розница и др., высока неформальная занятость, особенно в развивающихся странах, отметила Гопинат. Бедным тяжелее всего, поэтому программы бюджетной помощи населению должны быть шире и безусловными – правительства должны поддержать деньгами всех, призвала она.



Проблема России

Коронакризис совпал с обрушением цен на сырьевые товары, прежде всего нефть, от которых зависят многие развивающиеся страны, отметила главный экономист МВФ. В фонде ждут, что в 2020–2021 гг. цена нефти составит около \$35 за баррель, затем подрастет до \$45. Причем возможны и ухудшения: во II квартале дисбаланс между спросом и предложением будет невиданным, цена Brent может упасть ниже мартовского минимума (около \$22) и составить в среднем за квартал \$17 за баррель, полагает Алистер Сайм, директор анализа мировых нефтегазовых рынков Citigroup.

То есть в ближайшие годы нефть может стоить меньше, чем цена отсечения по действующему в России бюджетному правилу – \$42,4 за баррель марки Urals (обычно на несколько долларов дешевле Brent) в 2020 г., \$43,29 – в 2021 г., \$44,16 – в 2022 г. (Нефтегазовые доходы при цене выше этого уровня поступают в резервы, а когда она ниже, ЦБ продает накопленную в фонде национального благосостояния валюту, чтобы финансировать бюджетные расходы.)

Более низкие цены на нефть приведут к падению бюджетных доходов в экспортирующих ее странах, им придется сокращать расходы на

нефтегазовому сектору, это будет снижать темпы экономического роста, добавил Жан-Мария Милези-Фирретти, замдиректора аналитического департамента МВФ. В том числе поэтому фонд прогнозирует в России более глубокий спад и меньшее восстановление. Оценки для России на 2020 и 2021 гг. составляют минус 5,5% и плюс 3,5%, тогда как для Восточной Европы (включая Россию) – минус 5,2% и плюс 4,2%, а для развивающихся стран в целом – минус 1% и плюс 6,6% соответственно.

Оптимизм под вопросом

Лучше всего дела будут обстоять в развивающихся странах Азии, считают в МВФ. Если в развитых экономиках темпы роста в 2021 г. даже не компенсируют масштаб падения в 2020 г., то в Азии и спада не будет (рост на 1% в этом году), и восстановление окажется более стремительным (8,5% в следующем). Китай может прибавить 9,2% после роста на 1,2%, Индия – 7,4% после 1,9%.

Если деловая активность в развитых экономиках и начнет восстанавливаться где-то в середине мая, ограничительные меры вроде поддержания социальной дистанции сохранятся, поэтому процесс нормализации бизнес-деятельности займет не один месяц, полагает Джеймс Найтли, главный международный экономист ING. В США потерянный из-за кризиса выпуск будет компенсирован не ранее середины 2022 г., считает он. В этой ситуации безработица будет снижаться гораздо медленнее, чем она выросла за последний месяц, когда в США было потеряно более 22 млн рабочих мест, так что шансов на V-образное восстановление потребительских расходов не много.

Исследование пандемии испанского гриппа в 1918 г., сделанное Федеральным резервным банком Нью-Йорка, показывает: города, введшие более жесткие карантинные меры, затем показали более сильное восстановление производства, оптимистичны аналитики Morgan Stanley. Но в ближайшее время этот оптимизм пройдет проверку на прочность, признают они. Просить людей следовать ограничениям в феврале – марте, когда вирус был новым, пугающим явлением, быстро распространялся, а погода в Северном полушарии была холодной, гораздо легче, чем в мае, когда эпидемия идет на спад, экономические потери растут, а на улице наступает настоящая весна. Поэтому есть риск второй волны заражений при слишком быстром снятии ограничительных мер.

Прогнозы спада и восстановления



IT. Digital. Интернет. Телеком. Кибербезопасность

Банки заявили о росте активности мошенников в период самоизоляции

ВТБ и Промсвязьбанк в период самоизоляции зафиксировали рост числа мошеннических действий против своих клиентов. В основном злоумышленники используют телефонные звонки и эксплуатируют негативные новости о коронавирусе и экономике

Крупные банки в период всеобщей самоизоляции зафиксировали рост активности мошенников, пытающихся похитить средства их клиентов. Об этом РБК рассказали представители ВТБ и Промсвязьбанка.

Число попыток мошеннических действий в отношении клиентов ВТБ в первой половине апреля выросло более чем на 15% по сравнению с аналогичным периодом марта, сообщил РБК представитель банка. Клиенты ВТБ в период самоизоляции стали чаще сообщать в контакт-центр банка о мошеннических действиях: резкий рост числа таких звонков зафиксирован на второй нерабочей неделе (с 6 по 12 апреля) — почти в два с половиной раза по сравнению со средними значениями в марте.

Количество обращений в call-центр клиентов, которые столкнулись со звонками мошенников, отмечает и Промсвязьбанк. За последний месяц этот показатель увеличился примерно на треть, сообщил директор службы информационной безопасности ПСБ Дмитрий Миклухо: «Рост активности мошенников связан в том числе с пандемией коронавируса — люди находятся в

определенном стрессе из-за распространения вируса и режима самоизоляции, ограничены в общении с друзьями и родственниками, и мошенники стремятся воспользоваться этой ситуацией».

Банки не раскрывают число успешных и предотвращенных действий мошенников. По словам Миклухо, в подавляющем большинстве попытки злоумышленников были безуспешными. Росбанк не наблюдает значительного роста числа мошеннических действий в отношении клиентов, рассказал его представитель. Банк «Открытие» фиксирует рост этого показателя в апреле менее чем на 1%, отмечает заместитель директора департамента информационной безопасности банка Илья Сулоев. Это вызывает удивление, так как «в период пандемии ожидалась активизация мошенников», добавляет он. Остальные крупные банки не ответили на запрос РБК.

Как действуют мошенники

По данным ВТБ, более 90% попыток мошенничества основаны на социальной инженерии (психологические методы, направленные на хищение средств обманом путем) с применением негативной новостной повестки о пандемии коронавируса и экономической ситуации. В основном злоумышленники используют уже известный прием: под видом банковских сотрудников звонят клиентам и пытаются выманить реквизиты карты и СМС-пароли от банка, уточнил Миклухо. По данным «Лаборатории Касперского», доля звонков о подозрениях на мошенничество возросла на треть уже на первой нерабочей неделе, рассказал ведущий антивирусный эксперт компании Сергей Голованов. На прошлой неделе банки зафиксировали новый способ телефонного мошенничества, при котором злоумышленники звонили клиентам и предлагали оформить пропуска для передвижения по Москве и области.

Также появилось большое число подозрительных ресурсов, эксплуатирующих текущую новостную повестку, напоминает Голованов: по предварительной оценке, в российском сегменте интернета из всех сайтов, посвященных пандемии, около 70% являются потенциально мошенническими. Например, злоумышленники пытаются продавать средства индивидуальной защиты, в том числе медицинские маски, и регистрируют фальшивые интернет-магазины, где по предоплате предлагают приобрести такие товары.

В последние недели также появляются сайты якобы общественных организаций, обещающих выплаты различным категориям населения, чтобы их получить, надо заплатить комиссию за обработку платежа, рассказывает эксперт. С появлением пропусков на различных ресурсах появились сообщения о возможности оформить за вознаграждение разрешение для безлимитного выхода на улицу или справку о необходимости непрерывной работы. Во всех этих случаях злоумышленники получают от жертвы деньги и затем не выходят на связь.

ЦБ с февраля по начало апреля зафиксировал более 2,2 тыс. поддельных сайтов, которые использовали тему пандемии. А эксперты в области кибербезопасности сообщали о росте числа краж данных и денег также через письма о коронавирусе.

По данным Банка России, в 2019 году злоумышленники украли около 6,42 млрд руб. со счетов физических и юридических лиц — в 69% случаев при хищении мошенники использовали социальную инженерию. ЦБ не ответил на запрос РБК о том, фиксирует ли он рост мошеннической активности в отношении банковских клиентов, но напомнил о появлении новых мошеннических схем, в которых используется тема COVID-19. Банк России не исключает и появления новых приемов введения граждан в заблуждение. ■

Экономика. Финансы. Потребительский рынок, рынок труда

[ЦБ оценил масштабы экономического кризиса в России из-за коронавируса. По итогам года экономика сократится на 4–6%](#)

Центробанк пересмотрел экономический прогноз на 2020–2022 гг. — это первый официальный прогноз властей, учитывающий экономический кризис из-за пандемии коронавируса. Если еще зимой ЦБ рассчитывал на рост экономики на 1,5–2% в 2020 г., теперь ЦБ ждет ее падения на 4–6%. В 2021 г., по базовому прогнозу ЦБ, произойдет отскок и экономика начнет восстанавливаться. Регулятор ждет, что в 2021 г. ВВП вырастет от 2,8 до 4,8%, а затем вернется к более слабому росту в 1,5–3,5%.

К уровню выше \$40/барр. цены на нефть вернутся только в 2022 г. (\$45/барр.). А в 2020–2021 гг. нефть будет стоить \$27 и \$35/барр. соответственно, ждет ЦБ. Если по прошлому

прогнозу инфляция в 2020 г. должна была уже вернуться к цели ЦБ в 4% и оставаться на таком уровне в 2021–2022 гг., теперь инфляция может превысить таргет в 2020 г. ЦБ ждет ее ускорения до 3,8–4,8%, но уже в 2021–2022 г. инфляция вернется на прежний уровень. Последний раз среднесрочный прогноз ЦБ был опубликован в февральском докладе о денежно-кредитной политике. В марте же была разорвана сделка ОПЕК+ о сокращении добычи нефти, а население стало переходить из-за коронавируса сначала в режим удаленной работы, а затем и в режим нерабочих дней с полной самоизоляцией. Российская экономика столкнулась сразу с тремя шоками — падением цен на нефть, режимом самоизоляции и снижением спроса на российский экспорт, перечисляли эксперты РАНХиГС. **Как изменился макропрогноз ЦБ с наступлением экономического кризиса**

Прошлый вариант прогноза

	2019 г. (факт)	Базовый		
		2020 г.	2021 г.	2022 г.
Цена нефти Urals, средняя за год, \$/барр.	64	55	50	50
Инфляция в %, декабрь к декабрю предыдущего года	3	3,5-4	4	4
Инфляция, в среднем за год, в % к предыдущему году	4,5	3,-3,4	4	4
ВВП	1,3	1,5-2	1,5-2,5	2-3
Экспорт	-2,1	2-2,5	2-2,5	2,5-3
Импорт	2,2	3-3,5	3,5-4	2,5-3

Новый вариант прогноза

	2019 г. (факт)	Базовый		
		2020 г.	2021 г.	2022 г.
Цена нефти Urals, средняя за год, \$/барр.	64	27	35	45
Инфляция в %, декабрь к декабрю предыдущего года	3	3,8-4,8	4	4
Инфляция, в среднем за год, в % к предыдущему году	4,5	3,1-3,9	4	4
ВВП	1,3	-(4-6)	2,8-4,8	1,5-3,5
Экспорт	-2,1	-(10,6-14,6)	3,7-7,7	2,3-6,3
Импорт	2,2	-(5,6-11,6)	4,9-8,9	2-6

Источник: ЦБ

10 апреля председатель ЦБ признала, что в сложившейся ситуации роста экономики в этом году не будет: «Мы действительно уточнили свои оценки (пока это не прогноз ЦБ) по сравнению с предыдущими в силу того, что ситуация очень динамично развивается, и мы видим, что в этом году будут, к сожалению, отрицательные темпы экономического роста». Так Набиуллина поменяла свой мартовский прогноз, по которому экономика все же должна была вырасти по итогам

года. Но, как и в марте, она предостерегла считать происходящее в экономике рецессией: обычно рецессией считается отрицательный темп экономического роста на протяжении нескольких кварталов подряд, не меньше двух. В III квартале Набиуллина ожидает роста российской экономики по сравнению со II кварталом этого года (с очисткой от сезонности), и тогда формально рецессии удастся избежать.

Параллельно ведущие российские экономисты в докладе «Коронакризис-2020: Что будет и что делать?» фонда «Либеральная миссия» назвали разворачивающийся кризис самым серьезным вызовом для экономики за последние 20 лет. По их мнению, он может превысить масштабы предыдущих кризисов и грозить падением российского ВВП до 9%, мирового – до 3%. Самые пессимистичные прогнозы по мировой экономике у рейтингового агентства Fitch и Международного валютного фонда предполагают падение мировой экономики на 3,9% и 3% соответственно и роста в 2021 г. на 3–4% и на 5,8%.

Эксперты РАНХиГС солидарны, что российская экономика столкнется с куда более серьезным падением, чем мировая. За 2020 г. российский ВВП сократится на 7%, а то и 12%. Но уже в 2021 г. экономику ждет восстановление, прогнозируют авторы доклада. Они рассматривают два сценария: власти разных стран начнут постепенно снимать ограничения уже во II квартале, или пандемия продлится до конца года. В первом сценарии мировую экономику ждет падение на 1,5% и жесткое сокращение на 5% – во втором. По прогнозу экономистов РАНХиГС, при первом сценарии развития кризиса цены на нефть могут вырасти до \$40–45 за баррель уже в мае – если новое соглашение ОПЕК+ позволит сократить предложение нефти больше, чем сократится спрос. Но если страны начнут увеличивать поставки, цены останутся на уровне \$30/барр. (на 20.00 мск 22 апреля баррель нефти Urals стоил \$11,5). Такими же они останутся при продолжении пандемии до конца 2020 г., но уже в 2021 г. восстановятся до \$40–45 за баррель во всех сценариях, ждут экономисты.

[Большинство работодателей отказались сохранить удаленку после пандемии](#)

Перевести часть сотрудников на дистанционный формат готовы 20% работодателей, лишь 7% согласились отправить на удаленку весь штат. Большинство из тех, кто уже организовал

такой формат, заявили о снижении эффективности труда

В связи с нерабочим периодом 33% работодателей перевели сотрудников на удаленную работу. При этом только 20% из них готовы сохранить такой формат для части работников после окончания режима самоизоляции, и лишь 7% — для всех. Об этом говорится в исследовании аналитического центра НАФИ (есть у РБК) «Влияние пандемии на российский бизнес».

Опрос проводился с 15 по 22 апреля. В нем приняли участие 1,5 тыс. представителей основных отраслей экономики во всех федеральных округах России. Респондентами стали собственники бизнеса, первые лица компаний и индивидуальные предприниматели.

Перевести на удаленку всех сотрудников, согласно исследованию, удалось лишь 11% организаций. Крупным и средним компаниям это удавалось чаще (среди них 39% фирм со штатом 16–100 человек и 67% организаций, где работают более 250 человек), чем микропредприятиям. По данным опроса, лишь 29% компаний со штатом до 15 человек перевели всех сотрудников на удаленку.

Большинство респондентов (82%) отметили, что при переходе на дистанционный формат снизилось качество работы. Еще 14% не увидели никакой разницы, а 5% опрошенных затруднились ответить. При этом никто из них не заметил повышение эффективности труда на удаленке.

Перевод сотрудников на удаленную работу был вторым по популярности ответом, большая часть опрошенных работодателей (34%) все же отправила сотрудников в неоплачиваемый отпуск. Каждый пятый (18%) прибегнул к увольнениям работников. Чаще всего такое решение принимали компании из сферы гостиничного бизнеса и общепита (34 против 18% в среднем в других сферах). Только 3% респондентов сообщили, что перевели сотрудников на другие должности. Больше половины предпринимателей (55%) также заявили, что в ближайшие три месяца их штат может сократиться, 29% опрошенных утверждают, что количество их сотрудников не изменится, и лишь 2% планируют увеличить число работников.

Президент Владимир Путин 25 марта объявил нерабочим период с 28 марта по 5 апреля. Позже он продлил ограничения до 30 апреля. На это время будут открыты только банки, аптеки,

магазины с товарами первой необходимости. Источники РБК сообщали, что режим самоизоляции, скорее всего, затронет и майские праздники, а дни в промежутке между ними объявят нерабочими.

Уволенных по вирусу считают: в регионах фиксируют рост безработицы

В Москве с 1 апреля было зарегистрировано около 60 тыс. заявок на признание граждан безработными, сообщили «Известиям» в пресс-службе департамента труда и соцзащиты населения столицы. В Нижегородской области с начала введения ограничительных мер в службу занятости обратились более 13 тыс. человек, в Краснодарском крае зафиксировали 36,7 тыс. заявок, а в Коми за государственной поддержкой обратились более 4 тыс. Жителей республики, рассказали «Известиям» в профильных ведомствах регионов. Власти отмечают, что большинство уволенных — это люди, трудившиеся на предприятиях сферы розничной торговли, общественного питания и гостиничного дела. Эксперты же отмечают, что официальные цифры по безработице не отражают реальной картины.

Региональный разрез

В регионах «Известиям» рассказали о том, как коронавирус изменил ситуацию на рынке труда. Так, например, в Москве с начала апреля было зарегистрировано порядка 60 тыс. заявок на признание в качестве безработных.

— В текущей ситуации страдают те сферы, альтернатива которым в онлайн уже есть или же в онлайн-формате предоставление услуг невозможно. Это прежде всего организация мероприятий, ресторанный, экскурсионный и туристический бизнес, торговля офлайн, салоны красоты и фитнес-клубы, — пояснили в пресс-службе Департамента труда и социальной защиты населения столицы.

При этом московские власти подчеркивают, что уровень безработицы на 20 апреля составляет всего 0,6%. Эксперты, правда, не считают эту цифру объективной.

— Официальная безработица у нас была и остается показателем, который отражает незначительную часть рынка труда. Она всегда была низкой и даже в самые серьезные кризисы не превышала 3–3,5% по стране. В Москве она

была еще ниже. У нас нет доверия к службе занятости и тем вакансиям, которые там есть, — пояснила «Известиям» профессор факультета бизнеса и менеджмента Высшей школы экономики Елена Варшавская.

О том, что к данной статистике нужно подходить с определенной долей скептицизма, говорит и зампред комиссии Общественной палаты по социальной поддержке, трудовым отношениям, взаимодействию с профсоюзами и поддержке ветеранов Екатерина Курбангалеева.

— У нас есть категория «серой занятости» — люди не устроены на работу, но получают зарплату. Идти на биржу они по каким-то причинам не торопятся. Другая категория — люди, которые отправлены в вынужденные отпуска. Они числятся, но у них нет официального основания встать на учет. Наконец, система не видит ИП и самозанятых, — рассказала «Известиям» эксперт.

Рост заявок фиксируют и в Нижегородской области. Там отметили, что за первую неделю апреля количество безработных увеличилась на 342, а общая численность этой категории по области составляет более 8,1 тыс. человек.

— Всего с начала года в службу занятости обратились 26,1 тыс. человек, из них с начала введения ограничительных мер — 13,3 тыс. человек. Значительно возросло количество обращений от граждан, уволенных с предприятий сферы розничной торговли, общественного питания, гостиничного дела. В большей мере также пострадали индивидуальные предприниматели и самозанятые граждане, — сообщили «Известиям» в управлении по труду и занятости населения Нижегородской области.

В Краснодарском крае рассказали о 36,7 тыс. заявлений от жителей края по поводу содействия в поиске работы. В региональном министерстве труда и социального развития подчеркнули, что заявки были поданы через портал «Работа в России».

Сообщили о негативной динамике и в республике Коми. С 1 апреля от граждан получено более 4 тыс. заявлений о признании безработными. Там отметили, что численность этой категории увеличилась на 617 человек с момента введения режима самоизоляции.

— Последним местом работы наибольшего числа граждан, обратившихся в органы службы занятости с 30 марта 2020 года, были организации торговли, коммунальной сферы, сельского хозяйства и строительства, — заявили

«Известиям» в Министерстве труда, занятости и социальной защиты региона.

«Известия» запросили порядка 15 профильных ведомств регионов, однако не все смогли ответить оперативно. В Министерстве труда и социальной защиты России также не предоставили комментарий.

По новым правилам

С 9 апреля в России начал действовать новый порядок, позволяющий гражданину подать заявление для постановки на учет в качестве безработного и оформить пособие в онлайн-режиме через портал «Работа в России». Для того чтобы человеку начали искать работу, достаточно заполнить заявление и резюме на сайте. Раньше необходимо было предоставить копии трудовой книжки, приказа об увольнении и справки о среднемесячном заработке от предыдущего работодателя. При этом решение о признании человека безработным принималось только в случае личного обращения гражданина. Сегодня эта процедура переведена в онлайн-формат. На 11-й день гражданин начнет получать пособие, если за это время ему не удалось куда-то устроиться.

Кроме того, согласно постановлению правительства РФ, граждане, потерявшие работу после 1 марта и обратившиеся в службу занятости, в апреле–июне будут получать пособие по безработице в максимальном размере — 12 130 рублей. В Москве же эта сумма достигает 19 500 рублей. Раньше максимальный показатель составлял порядка 8 тыс. рублей, а минимальный — 1,5 тыс. рублей.

Проблема в том, что людей разделили на две категории — уволенных до 1 марта и после, создав неравные условия для этих групп, рассказал «Известиям» вице-председатель Федерации независимых профсоюзов России Александр Шершуков. Он отметил, что статистика Минтруда не совсем объективна, поскольку фиксирует только тех, кто получает пособия по безработице. Реальное же количество лиц без работы гораздо больше.

Безработный путь

Депутаты признают влияние коронавируса на динамику числа безработных, но призывают учитывать все факторы при росте показателя. Особое внимание следует обратить на расширение мер государственной поддержки этой категории. Такую точку зрения в беседе с «Известиями» высказал председатель комитета

Госдумы по труду, социальной политике и делам ветеранов Ярослав Нилов.

— У нас официально становится безработных больше, потому что люди регистрируются на бирже труда. А регистрируются, потому что услышали позицию президента о выплате пособий по безработице на уровне одного МРОТа. Кто раньше не стоял на бирже и не хотел регистрироваться в качестве безработного, сегодня идут и делают это, — отметил депутат.

По его словам, официальные данные и раньше не отражали реальную ситуацию. Он подчеркнул: если посмотреть более раннюю статистику, то безработных числилось меньше миллиона.

— Реально же мы оперировали цифрой около 10 млн. Те люди, которые раньше не числились, теперь воспользовались более удобной, быстрой процедурой и встали на учет, — рассказал Ярослав Нилов.

Глава комитета отметил, что динамику следует связывать и с изменением правил постановки безработных на учет.

Упрощение процедуры регистрации подтвердили «Известиям» и в профильном Департаменте столицы. Там сообщили, что с 30 марта 2020 года Центр занятости населения города Москвы перешел на дистанционный формат работы, а встать на учет в качестве безработного и оформить пособие можно через специальный сайт.

Эксперты при этом отмечают, что далеко не все могут воспользоваться мерами помощи, так как многие до сих пор числятся в штате, при этом не получая доход.

— Многие граждане могут быть отправлены в неоплачиваемые отпуска и не могут прийти в службу занятости. Масса разных вариантов, когда человек не имеет работы и дохода, но по-прежнему находится в штате предприятия, — пояснила «Известиям» профессор ВШЭ Елена Варшавская.

Специалисты отмечают, что компьютерная грамотность отдельных групп населения далека от уровня среднего пользователя. Это приводит к тому, что многие граждане не имеют возможности подать заявки в онлайн-формате. Однако по словам профессора ВШЭ Елены Варшавской, большинство пострадавших — работники сферы услуг, которые сконцентрированы в крупных городах, где все умеют пользоваться техникой.

[Спрос рождают не будет. Кризис приведет к сокращению потребления 90% товаров и услуг](#)

Масштабы текущего кризиса на потребительском рынке, вызванного пандемией COVID-19 и введенными ограничениями, могут оказаться значительнее, чем предполагалось. Снижение спроса в России затронуло 90% всех категорий продуктов и услуг, а в ближайшие шесть месяцев покупатели продолжают сокращать траты. На продуктах питания, одежде, электронике и развлечениях намерены экономить до 50% россиян. Некоторые бизнесмены настроены самым мрачным образом, прогнозируя закрытие части предприятий. По умеренно оптимистичным прогнозам аналитиков, возвращение потребления на докризисный уровень займет до трех лет.

Исследование отношения потребителей к кризису, сложившемуся на фоне пандемии COVID-19, провели BCG совместно с холдингом «Ромир». По оценкам аналитиков, снижение потребительского спроса в России затронуло 90% всех категорий продуктов и услуг. А в ближайшие шесть месяцев дальнейшего снижения расходов ожидают 15% российских потребителей. Это третий результат после Италии, где таких респондентов 18%, и США, где экономить готовятся 16%.

Так, российские потребители планируют сократить расходы почти на все продукты питания, за исключением свежих.

Снижение трат на бакалею планируют 15% респондентов, на мороженые продукты и консервы — 16%, на алкоголь — 28%. Директор по правовым вопросам и корпоративным отношениям AB InBev Efes (бренды Bud, Høegaarden, «Клинское») Ораз Дурдыев напоминает, что помимо падения покупательской способности, которая и до этого была достаточно низкой, временно закрыты бары и рестораны и оценить влияние этих факторов на общие продажи пока достаточно сложно.

В X5 Retail Group («Пятерочка», «Перекресток», «Карусель») ожидают падения спроса относительно мартовских показателей во втором-третьем кварталах, в первую очередь по категориям, которые ранее закупали впрок. В то же время востребованность категории fresh, скорее всего, сохранится или даже возрастет, соглашаются в X5. В «Магните» также видят переключение потребления на свежую продукцию, добавляя, что покупатели продолжают приобретать таких товаров больше, потому что вынуждены готовить и питаться дома.

В Auchan видят снижение продаж в магазинах, но отмечают рост спроса на товары длительного хранения и напитки в онлайн-канале.

На одежде и обуви, как следует из исследования BCG и «Ромира», в ближайшие шесть месяцев будут экономить 19–37% респондентов в зависимости от категории.

Президент Ваоп Илья Ярошенко ожидает снятия карантина и открытия магазинов к концу мая. Но это период распродаж, поэтому убытки операторов будут множиться, указывает он. Господин Ярошенко надеется, что в том или ином виде спрос вернется к осени, когда потребители придут за теплой одеждой. При этом, отмечает он, из-за кризиса люди в целом могут пересмотреть свой подход к расходам и отказаться от покупок одежды и обуви в том количестве, как раньше.

Кроме того, отмечается в исследовании, 25% российских потребителей сократят расходы на ювелирные изделия, 29% — на парфюмерию, 34% — на мебель и предметы интерьера, а 35–37% — на электронику и бытовую технику. При принудительно закрытых магазинах и ограничениях в работе производств рассчитывать на рост продаж сложно, говорит представитель ассоциации торговых компаний и товаропроизводителей электробытовой и компьютерной техники РАТЭК Антон Гуськов. Снижение спроса в этом году будет, но насколько глубокое, зависит от глобальных факторов — длительности карантина и курсов валют, говорит он.

При этом, отмечают в BCG и «Ромире», в России потребители планируют меньше тратить во всех каналах продаж, включая онлайн. Причина — в финансовой нестабильности. К примеру, на доставке еды планируют экономить 34% опрошенных. В «Яндекс.Еде», впрочем, пока наблюдают обратную тенденцию: средний чек продолжает расти, а прирост новых пользователей увеличился в четыре раза. В Delivery Club также видят расширение аудитории пользователей и считают, что за этот период проникновение онлайн-сервисов существенно вырастет, поэтому негативные прогнозы по поведению потребителей затрагивают их в меньшей степени.

«Связанный с эпидемией кризис еще больше обостряет давно назревшую потребность в цифровизации многих отраслей, а те игроки, которые уже внедрили инновации, находятся в более выигрышном положении. Так, многие участники нашего опроса выразили готовность воспользоваться, например, медицинскими

услугами в удаленном режиме, при том что 40% респондентов сокращают число посещений лечебных заведений в связи с пандемией. Подобные тенденции можно наблюдать и в других отраслях», — отмечает управляющий директор и партнер BCG Иван Котов.

В ближайшие полгода минимизировать траты в целом на досуг планирует 51% респондентов.

Расходы на посещение концертов, кинотеатров и ресторанов готовятся сократить 39–43% опрошенных. Даже после открытия ресторанов люди будут продолжать бояться ходить в заведения, видимо, до изобретения вакцины от COVID-19, говорит владелец Novikov Group Аркадий Новиков. Основатель фуд-холла StrEat Максим Попов, исходя из опыта прошлых кризисов, ждет, что спрос перетечет в демократичные заведения со средним чеком около 500 руб. А президент Федерации рестораторов и отельеров Игорь Бухаров не исключает, что если заведениям общепита разрешат работать с 1 июня, то к осени ряд открывшихся точек могут снова закрыться под давлением низкого спроса.

Старший аналитик BCS Global Markets Дмитрий Скрыбин поясняет, что основной драйвер потребительского спроса — это располагаемые доходы населения, роста которых можно ожидать не раньше второй половины 2021 года. «Это при том, что наш сценарий не самый пессимистичный», — подчеркивает он. По словам аналитика, многое будет зависеть от последствий кризиса и пандемии, мер поддержки экономики и потребителя, роста безработицы и числа людей, которые столкнутся с сокращением зарплат. При умеренно оптимистичном сценарии на возврат потребления к докризисному уровню может уйти до трех лет, прогнозирует он. Партнер московского офиса BCG Максим Бахтин полагает, что на фоне низкого спроса участники рынка могут фокусироваться на более доходных продуктах, сокращать количество точек, пересматривать графики работы и сокращать скидки.

[16% россиян уже столкнулись с серьезным падением доходов. Люди ждут, что ситуация будет ухудшаться, показал опрос «ИнФОМа»](#)

Доходы россиян уже начали падать, показал опрос 1500 человек, проведенный «ИнФОМом» по заказу Центробанка. Более трети респондентов пожаловались на

ухудшение своего материального положения: у 19% доходы упали незначительно, но у 16% – серьезно. 36% опрошенных ждут, что ситуация ухудшится через месяц.

Кризис ударил и по наемным работникам, и по предпринимателям, показал опрос. 20% опрошенных, работающих по найму, полностью или частично потеряли доход. 41% предпринимателей и самозанятых пришлось остановить работу, а еще 33% сообщили о сокращении доходов. Но настроения у них все же лучше, чем у наемных работников: в начале апреля каждый пятый ждал роста доходов по сравнению с началом года и каждый четвертый – сохранения их на уровне марта. Но доля доходов от предпринимательской деятельности ежегодно не превышает 6,5% общих доходов населения, основная же часть приходится на зарплаты.

Еще один серьезный риск в том, что материальное положение не ухудшалось преимущественно у более обеспеченных людей, зато падало у необеспеченных, указывают авторы опроса.

Также люди опасаются увольнений. Из работающих по найму в этом признался каждый 11-й работник. Тех, кто уже потерял работу, пока немного – 2%. Но каждый пятый респондент слышал об увольнении более пяти человек в своем окружении за последний месяц, что прямо указывает на «неблагоприятные» процессы, пишут авторы опроса. Доля компаний, опрошенных Центром стратегических разработок, которые уже уволили сотрудников или планируют это сделать, еженедельно растет. Если во время первого опроса конца марта – начала апреля об увольнении сообщили 16% компаний, то к 17 апреля их число выросло до 26%. Под угрозой закрытия оказались 3 млн предприятий, а потерять работу могут более 8,6 млн человек, оценивала Торгово-промышленная палата еще до объявления нерабочим всего апреля. При этом почти половина опрошенных Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) людей, оставшись без работы, не смогут протянуть и месяца без займов. Еще 26% отвечают, что продержатся меньше трех месяцев. По личным ощущениям россиян, одновременно с падением доходов, растут их расходы. Об этом «ИнФОМу» заявила половина опрошенных. Люди объясняют это ростом цен (30%, из них 4% – подорожанием услуг ЖКХ) и тратами, связанными с эпидемией (например, закупки впрок – 6%). Но статистика говорит об обратном. За первую половину апреля в годовом выражении

расходы в среднем снизились на 30%, указывает главный аналитик Альфа-банка Наталия Орлова. В том числе сократились расходы и на товары первой необходимости (продукты, напитки) – на 10–20%. Масштаб снижения потребления примерно эквивалентен падению ВВП на 15% в годовом выражении за апрель, указывает она.

Тенденция за весь апрель может оказаться хуже, чем показал опрос, проведенный в начале месяца, говорит замдиректора Института социальной политики Оксана Синявская. Будет играть роль период, когда бизнес недополучал поддержку правительства или меры еще не вступили в силу и компании были вынуждены бороться с проблемами сами, отмечает она. В мае ситуация с доходами может стабилизироваться, но для этого и для восстановления доходов нужно серьезно усилить прямую поддержку бизнеса и населения правительством, призывает она. По прогнозу АКРА, реальные располагаемые доходы людей в 2020 г. упадут сразу на 6,4%, а по пессимистичному сценарию – даже почти на 10%. Экономисты Альфа-банка ждут падения доходов на 5%.

Пока население получило в качестве поддержки от правительства повышенное пособие по безработице (с 8000 до 12 130 руб., а в Москве – почти 20 000 руб.), субсидии для работодателей на выплату одного минимального размера оплаты труда (12 130 руб.) и дополнительные выплаты семьям с детьми. Например, на увеличенное пособие по безработице власти выделили 36 млрд руб., свидетельствуют данные правительства.

Но из всех мер поддержки экономики на прямую приходится лишь небольшая часть – около 0,3% ВВП, оценивает Орлова, остальное – это кредитные и налоговые каникулы, а также госгарантии для компаний разных секторов.

[ЦБ снизил ключевую ставку до 5,5% впервые с 2014 года.](#)

ЦБ принял решение снизить ставку на фоне падения цен на нефтяном рынке и распространения коронавируса сразу на 0,5 п.п. Волатильность на рынках не привела к разгону инфляции

Совет директоров Банка России решил снизить ставку сразу на 0,5 п.п., до 5,5%, говорится в сообщении регулятора. На таком уровне стоимость заимствований в последний раз была в 2014 году.

«Ситуация кардинально изменилась с момента заседания совета директоров в марте. Для борьбы с пандемией коронавируса существенные ограничительные меры введены и в мире, и в России, что негативно отражается на экономической активности. Это создает значительное и продолжительное дезинфляционное влияние на динамику цен со стороны совокупного спроса, что компенсирует эффекты временных проинфляционных факторов, в том числе связанных с падением цены на нефть», — сообщил ЦБ.

На прошлой неделе председатель Банка России Эльвира Набиуллина заявила, что Центральный банк сможет «предметно рассмотреть вопрос о снижении ставки уже на ближайшем заседании совета директоров». Аналитики расценили ее заявление как указание о снижении ставки. Bloomberg 22 апреля сообщил, что опрошенные агентством экономисты прогнозируют снижение ключевой ставки на 0,25–0,75 п.п., большинство из них склонялись именно к 0,5 п.п. Опрошенные РБК эксперты также ожидали этого. Поводом не снижать ставку могло бы стать резкое ослабление рубля, но он отчасти укрепился и 24 апреля торговался ниже 75 руб., а после новости о снижении ставки доллар даже снизился с 74,7 до 74,4 руб.

Волатильность на рынках не привела к кардинальному разгону цен: в пятницу, 24 апреля, регулятор сообщил, что инфляция в марте увеличилась до 2,5 с 2,3% в феврале. «По предварительным данным на 20 апреля, годовой темп прироста потребительских цен составил около 3,1%», — говорится в сообщении. ЦБ ожидает, что по итогам года инфляция составит 3,8–4,8%, а в дальнейшем будет находиться на уровне 4%.

Это первое решение ЦБ изменить ставку с начала кризиса. Последнее заседание совета директоров прошло 20 марта, за два дня до него доллар торговался на уровнях более 80 руб., евро — более 90 руб. Центральный банк, несмотря на стремительный обвал рубля, не стал повышать ставку и сохранил ее на уровне 6%. Регулятор посчитал произошедшее ослабление рубля временным проинфляционным фактором. Набиуллина в начале апреля заявила, что всплеск волатильности на рынках «будет краткосрочным и не будет иметь значимых вторичных эффектов на инфляционные ожидания». Влияние мер по ограничению распространения коронавируса имеет

дезинфляционный характер, что в долгосрочном периоде дает ЦБ пространство для снижения ставки, говорила она.

Банк России 24 апреля также пересмотрел свой экономический прогноз. Он ожидает, что ВВП в этом году снизится на 4–6%, а восстановительный рост составит 2,8–4,8% в 2021-м и 1,5–3,5% в 2022 году. «В базовый прогноз Банка России заложена средняя цена нефти марки Urals в \$27 за баррель в 2020 году и ее последующее повышение до \$35 и \$45 за баррель в 2021 и 2022 годах соответственно», — отмечает ЦБ. При этом снижение ВВП произойдет во втором квартале, а затем экономическая активность будет постепенно восстанавливаться, считает регулятор.

Регулятор «допускает возможность дальнейшего снижения ключевой ставки на ближайших заседаниях», если ситуация будет развиваться в соответствии с его базовым прогнозом. ■

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

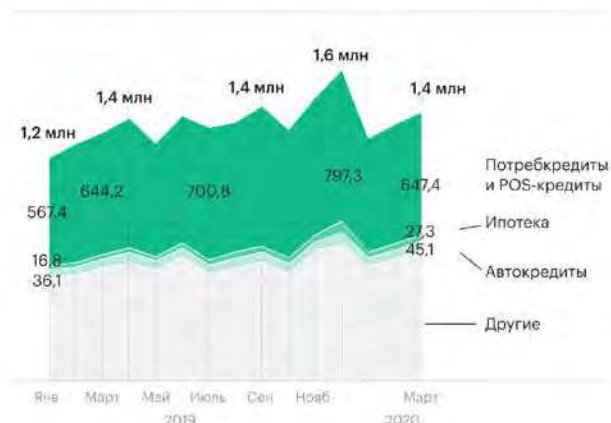
Россияне стали чаще гасить кредиты досрочно на фоне кризиса

45% закрытых в марте розничных кредитов были погашены раньше срока, подсчитал «Эквифакс». Эту тенденцию подтверждают и банки. Заемщики старались избавиться от долгов в условиях финансовой нестабильности, считают эксперты

В марте клиенты российских банков стали активнее закрывать кредиты. Количество досрочных погашений выросло на 4,8% по сравнению с февралем и на 8,4% в годовом выражении, следует из статистики бюро кредитных историй «Эквифакс» (есть у РБК). Доля ссуд, закрытых с опережением графика, с начала года выросла до 45% (+5,4 п.п.).

Количество полностью досрочно погашенных кредитов

Тыс. штук



Источник: БКИ «Эквифакс»

© РБК, 2020

«Можно говорить о новом, более высоком уровне полностью досрочно погашенных кредитов по сравнению с 2019 годом. Аналогичные показатели встречались всего два месяца в 2018 году — в мае и июле», — сообщил гендиректор БКИ «Эквифакс» Олег Лагуткин.

По данным «Эквифакса», клиенты банков в марте закрыли досрочно 1,41 млн кредитов. Активнее всего граждане гасили кредиты наличными, ссуды на покупку товаров (POS-кредиты) и задолженность по кредитным картам: на них пришлось 67% от всех досрочных выплат в этом месяце (647,4 тыс. — потребкредиты, 297,6 тыс. — кредитки). Россияне также выплатили досрочно 27,3 тыс. ипотечных ссуд — это на 2,5% меньше, чем месяцем ранее, но больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

РБК опросил крупнейшие банки, наблюдали ли они всплеск досрочных погашений кредитов. Большинство игроков подтвердили тренд, но их оценки заметно разошлись.

- «Люди досрочно гасили [кредиты]. У нас были в последние недели марта погашения кредитов, в том числе потому, что люди просто испугались либо роста ставок, либо чрезмерной долговой нагрузки», — говорил в интервью *The Bell* глава «Открытия» Михаил Задорнов. В банке РБК сообщили о трехкратном всплеске досрочных выплат по ипотеке, «выходящем за рамки сезонности». В сегменте кредитов наличными уровень преждевременных выплат соответствовал прошлогодним

значениям, уточнил представитель «Открытия».

- ВТБ зафиксировал рост «досрочки» в рознице с середины марта, в начале месяца доля таких погашений находилась на уровне средних значений февраля.
- Прирост досрочных погашений незначительный, но он выше сезонных значений, говорит управляющий директор по кредитным розничным продуктам Райффайзенбанка Андрей Спиваков: «В ипотеке он чуть больше, чем в кредитах и потребительских кредитах».
- Количество заявок на полное или частичное погашение выросло на 40% по сравнению с мартом прошлого года, сообщили в банке «Уралсиб».
- По сравнению с февралем в марте прирост «досрочки» составил 15% в сегменте автокредитов и 35–40% в ипотеке, отмечает вице-президент банка «Санкт-Петербург» Дмитрий Алексеев.
- Незначительное увеличение выплат с опережением графика наблюдалось в ипотеке, признает зампред правления банка «Зенит» Дмитрий Юрин. Долю таких погашений в общем объеме он не раскрыл.
- Клиенты «Русского стандарта» стали чаще выходить на досрочку не в марте, а в апреле, сказал представитель банка.
- Банк «Дом.РФ», Промсвязьбанк, «Ренессанс Кредит» не увидели изменений в динамике досрочных погашений розничных кредитов. А в «Ак Барсе» даже зафиксировали снижение доли таких кредитов в марте.
- Сбербанк не ответил на запрос РБК.

На рост объемов «досрочки» повлияли как сезонность, так и опасения банковских заемщиков, говорят собеседники РБК. Увеличение доли досрочных погашений в марте частично может объясняться более поздними выплатами годовых премий, говорит Лагуткин, но значительная доля заемщиков закрывала кредиты из-за роста неопределенности.

На фоне пандемии и обвала цен на нефть к середине марта рубль стал второй по волатильности валютой в мире, а по итогам

месяца российская валюта девальвировала на 18% к доллару и на 16,7% к евро. «Часть заемщиков, почувствовав надвигающийся кризис, пожелала встретить его с меньшей долговой нагрузкой, часть — просто «подчищала долги» до ухода на самоизоляцию», — говорит старший кредитный эксперт агентства Moody's Ольга Ульянова.

Всплеск досрочных погашений также может быть связан с рефинансированием кредитов, отмечает заместитель директора группы рейтингов финансовых институтов АКРА Михаил Полухин, напоминая, что в марте объемы розничного кредитования заметно выросли. «Можно предположить, что часть заемщиков гасила кредиты досрочно в рамках рефинансирования по низкой ставке или с целью увеличения лимитов и сроков», — поясняет аналитик.

[На всякий заемный случай. Банковские клиенты тестируют кредитные каникулы](#)

Крупнейшие банки предоставляют большинству обратившихся к ним заемщиков кредитные каникулы или собственные программы реструктуризации, следует из проведенного “Ъ” опроса. Банкиры отмечают, что большая часть клиентов, не удовлетворяющих условиям программы, отсекается еще до подачи заявки на льготу. При этом многие граждане, получив одобрение банка, не спешат пользоваться льготами, так как лишь тестировали возможность выхода на кредитные каникулы. “Ъ” опросил топ-15 розничных банков о числе клиентов, которые за время действия закона о кредитных каникулах (106-ФЗ) обратились с заявлением о предоставлении этой льготы. В ВТБ сообщили, что получили «уже свыше 100 тыс. заявок о предоставлении кредитных каникул», из них значительная часть приходится на собственные программы банка. В банке добавили, что абсолютное большинство заявок уже удовлетворено, остальные будут активированы в ближайшее время. Росбанк принял более 25 тыс. обращений, большинство из которых находятся в стадии рассмотрения. «Более 1,1 тыс. клиентов банк предложил кредитные каникулы или внутренние программы реструктуризации, около 2 тыс. обращений в процессе одобрения», — пояснила директор департамента аналитического

менеджмента Росбанка Екатерина Алиева.— В связи с законодательными ограничениями в кредитных каникулах отказано по 4,5 тыс. обращений, по части которых банк предложил внутренние программы реструктуризации». В банке «ФК Открытие» рассмотрели половину из около 4 тыс. заявок. «От общего количества рассмотренных заявок, удовлетворяющих критерию максимальной суммы кредита, было положительно рассмотрено более 64% заявок»,— добавили в банке. По словам директора департамента розничного кредитования ПСБ Андрея Точеного, в банк поступило более 3,2 тыс. заявок, «большая часть одобрена», при этом «в среднем доля отказов на уровне 5%».

По данным ЦБ с 20 марта по 15 апреля в рамках программ реструктуризации задолженности граждан банки получили 585,4 тыс. обращений. Всего было рассмотрено 449,7 тыс. заявлений, из которых удовлетворено 196,3 тыс. заявлений. Среди обращений 97,7 тыс. относились к кредитным каникулам. Банками было удовлетворено 38,1 тыс. заявлений, отказ «в основном происходил из-за превышения максимального размера кредита (68,4% случаев)».

В банках называют несколько основных причин отказа заемщикам. В «ФК Открытие» отметили, что отказывают клиентам в льготе по причине «несоответствия заявки условиям программы, закрепленным в законе», а также из-за «отказа клиентов от участия в программе». В банке «Санкт-Петербург» сообщили, что это «неготовность клиентов официально подтвердить факт ухудшения финансового положения». В ПСБ среди причин отказов также указали на наличие давней просроченной задолженности.

При этом банкиры отмечают, что значительная часть заемщиков, не проходящих по параметрам программы, отсеиваются еще на этапе консультирования до подачи заявки.

«Из всех заемщиков, получивших предварительное одобрение на кредитные каникулы, не более четверти в итоге пользуются этой льготой, — говорит один из собеседников “Ъ”. — Пока они могут платить по ссудам, но прощупывают почву на случай серьезного ухудшения финансового положения».

Правозащитники также фиксируют жалобы граждан на непредоставление ожидаемых льгот и считают, что необходимо скорректировать

требования по кредитным каникулам. По словам руководителя проекта ОНФ «За права заемщиков» Евгении Лазаревой, лимит потребкредита и кредитов для индивидуальных предпринимателей необходимо увеличить в 2–2,5 раза (то есть до 600–750 тыс. руб.). Кроме того, она считает, что лимит, по которому открываются каникулы, должен определяться на месяц подачи заявления, а не на первоначальную сумму кредита. В ОНФ подсчитали, что более 0,5 млн самозанятых граждан, перешедших на применение специального налогового режима, выпали из сферы господдержки. «При применении кредитных каникул они формально не соответствуют критериям индивидуальных предпринимателей, банки рассматривают таких заемщиков как простых физических лиц, для которых установленный правительством лимит существенно меньше»,— отмечает эксперт.— Но многие из них брали кредиты на развитие собственного дела». В ОНФ готовят обращение с данными предложениями в правительство, отметила госпожа Лазарева.

[Граждане забирают вклады. Депозиты длиннее месяца в марте снизились на 224 млрд рублей и \\$4,5 млрд](#)

В марте граждане сняли со своих срочных депозитов в рублевом эквиваленте в целом около 600 млрд руб. Благодаря тому, что почти 250 млрд руб. вернулись на счета до востребования, в том числе в виде зарплат и пенсий, рублевые счета даже оказались в небольшом плюсе. Но с валютных счетов вкладчики забрали около \$5 млрд, что в два с половиной раза больше, чем в феврале. Граждане забирали средств из-за опасений их заморозки и введения налога на депозиты, а также на покупку товаров на фоне роста курса доллара и введения режима самоизоляции.

Банк России раскрыл подробные данные по банковским вкладам на 1 апреля 2020 года. За исключением рублевых вкладов до востребования, в марте вкладчики активно забирали деньги с любых категорий депозитов. Рублевые депозиты сроком от одного месяца до одного года сократились более чем на 127 млрд руб., депозиты сроком длиннее года — почти на 97 млрд руб.

Снимали граждане и валютные вклады.

Так, счета до востребования сократились более чем на \$0,4 млрд, срочные вклады от одного

месяца до года — на \$1,2 млрд, более длинные вклады — на \$3,3 млрд.

В общей сложности валютные депозиты сократились более чем на 5%. При этом рублевые вклады до востребования выросли более чем на 244 млрд руб., в том числе благодаря выплатам зарплат и пенсий накануне введения режима самоизоляции.

По словам участников рынка, вкладчики активно потянулись за деньгами после того, как 24 марта ЦБ потребовал, чтобы банки не использовали банкоматы с ресайклингом (позволяет сразу выдавать принятые купюры) для выдачи денег (см. “Ъ” от 24 марта). На следующий день президент РФ Владимир Путин предложил обложить налогом 13% депозиты на сумму более 1 млн руб. и повышенный налог 15% на дивиденды, которые перечисляются на счета в иностранных юрисдикциях.

Оттоку валютных вкладов могла способствовать негативная динамика курса рубля в марте на фоне усиливающихся панических настроений среди части граждан из-за распространения коронавируса, считает директор группы рейтингов финансовых институтов АКРА Ирина Носова.

По мнению директора по методологии рейтингового агентства НКР Станислав Волков, давление на динамику валютных вкладов в марте оказало также снижение доходности депозитов в долларах США. Действительно, отток средств с валютных вкладов начался еще в феврале (\$2 млрд), а в марте он усилился в том числе из-за тарифной политики банков, которые либо объявили об отказе принимать долларовые депозиты (Райффайзенбанк), либо резко снизили по ним ставки (Ситибанк, Росбанк, ВТБ).

В Банке России отмечают, что сокращение депозитов пришлось на третью неделю месяца. По мнению регулятора, оно было «связано с рядом разовых факторов, в том числе с тем, что люди активно совершали покупки на случай необходимости самоизоляции, а некоторые крупные вкладчики делали крупные отложенные покупки (автомобили, бытовая техника) в ожидании роста цен».

По словам Станислава Волкова, одним из факторов, подтолкнувших вкладчиков к снятию валюты из банков стали опасения относительно возможных ограничений на выдачу иностранной валюты со счетов. Ирина Носова также отмечает, что опасения граждан могли быть связаны с риском «заморозки» вкладов, а также с риском их конвертации в национальную валюту. Однако пока она считает это маловероятным.

Банкиры отмечают, что по части длинных валютных депозитов по высоким ставкам закончился срок, а в силу приведения базовых ставок в валюте к практически нулевым пролонгировать их на новых условиях стало неинтересно.

Как отмечает директор департамента расчетных и сберегательных продуктов ПСБ Наталья Волошина, к плановым закрытиям могли добавиться досрочные снятия, вызванные высокой волатильностью на валютном рынке. Поскольку ставки по валютным вкладам невысоки, часть людей, не боясь потерять проценты, стремилась получить наличность на руки, чтобы зафиксировать рост курсовой стоимости, поясняет она. При этом, по словам старшего вице-президента банка «ФК Открытие» Виктории Денисовой, волатильность на рынках заставила людей сделать паузу в принятии решения о дальнейшем размещении сбережений, от чего выросли остатки на накопительных счетах, обеспечивающих ликвидность средств. В ВТБ также отмечают, что все больше клиентов предпочитают хранить средства в рублях и иметь их «под рукой», поэтому размещают средства на рублевых накопительных счетах и коротких депозитах.

[Клиенты банков начали жаловаться на сокращение лимитов по кредиткам](#)

Клиенты ряда банков пожаловались на урезание лимитов по кредитным картам. Это связано с тем, что на фоне кризиса банки переоценивают риски платежеспособности заемщиков. До этого уже были сокращены выдачи новых кредиток

В апреле несколько крупных банков стали ужесточать подходы к держателям кредиток: они снижают доступный для клиентов объем средств на картах. О такой проблеме на портале banki.ru, в частности, сообщили клиенты Альфа-банка (1, 2, 3), банка «Русский стандарт» (1, 2), ОТП банка (1), а также держатели карт рассрочки «Совесть» (1, 2, 3) — их выпускает Киви банк, но заемные средства также предлагает его партнер, банк «Ак Барс».

Пользователи жалуются, что банки принимают решения о снижении лимита по кредиткам в одностороннем порядке, иногда без отправки клиентам уведомлений. Представители Киви банка на портале объясняли действия организации тем, что клиент долгое время не пользовался картой и у кредитора нет актуальных

данных о его платежеспособности. Представитель Альфа-банка на портале ответил пользователю, что меры связаны с «крайне нестабильной экономической ситуацией в мире».

Что говорят банки

Три упомянутых в жалобах банка подтвердили РБК, что снижают лимиты ряду клиентов, но не раскрыли, какая доля держателей их кредитных карт столкнулась со снижением объема доступных заемных средств.

- В Альфа-банке уточнили, что размер лимита по кредитке устанавливается индивидуально для каждого клиента. «Кредитный лимит клиента зависит от множества факторов, в том числе от его кредитной истории и транзакционного поведения. Мы постоянно контролируем кредитные риски и изменением кредитного лимита стремимся предотвратить возникновение ситуации, когда клиент войдет в повышенную кредитную нагрузку и не сможет вовремя выплачивать задолженность», — сказал представитель организации. Он подчеркнул, что Альфа-банк «при малейшей возможности предложит клиентам увеличить их лимит».
- Банк «Русский стандарт» контролирует кредитную нагрузку клиентов, если у тех меняются финансовые обстоятельства, пояснил представитель организации. Существенными факторами считаются доход, отсутствие оборотов по карте, уровень кредитной нагрузки, платежная дисциплина по действующим обязательствам, перечислил он.
- Сокращение лимитов по картам «Совесть» в Киви банке объяснили кредитной политикой, но детали раскрывать отказались. «Риск-модель проекта меняется и адаптируется на основании поведения заемщиков и их долговой нагрузки», — пояснила директор по коммуникациям карты рассрочки «Совесть» Виктория Фролова.
- «Если клиент не использует предоставляемый лимит по кредитной карте на протяжении продолжительного периода времени, он может быть снижен», — заявил представитель ОТП Банка.
- «Ак Барс» не ответил за запрос РБК.

Почему банки начали «резать» лимиты

Корректировка лимитов по кредитным картам — стандартный способ оперативного управления банком рисками розничного портфеля, говорит директор — руководитель направления банковских рейтингов агентства НКР Михаил Доронкин. «Механизм позволяет при необходимости снижать лимиты для заемщиков, допустивших просрочку по текущей задолженности либо в отношении которых возник риск ухудшения финансового положения. Таким образом банк снижает размер потенциальных потерь в случае дефолта заемщика», — поясняет аналитик.

В декабре 2014 года на фоне кризиса крупные розничные банки тоже снижали лимиты по кредитным картам, писал РБК. Действия игроков тогда связывали с необходимостью контролировать ситуацию с ликвидностью: до этого банки столкнулись с оттоком средств с депозитов.

Сейчас кредитные организации не испытывают серьезных проблем с ликвидностью, утверждала глава ЦБ Эльвира Набиуллина. При этом в марте Банк России зафиксировал отток из системы 700 млрд руб. наличных денег. По данным на 17 апреля пять банков из 11 системно значимых имели открытые безотзывные кредитные линии в ЦБ, которые позволяют поддерживать ликвидность.

Изменение политики банков по доступным кредитным лимитам связано с желанием снизить объем активов под риском, поясняет руководитель рейтинговой службы Национального рейтингового агентства (НРА) Сергей Гришунин. «Минус этой политики очевиден — любые односторонние действия снижают лояльность клиентов банку. Когда стрессовая ситуация в экономике пройдет, банки могут испытать более медленное восстановление бизнеса, чем без односторонних действий. К сожалению, в нынешних условиях у многих банков нет выхода — им нужно снижать RWA (Risk-weighted assets, активы, взвешенные по риску. — РБК), для того чтобы не создавать дополнительные резервы». Аналитик не исключает, что банки ужесточают подходы только по отношению к старым клиентам: «Лимиты для новых клиентов, если банк сочтет, что этот клиент качественный, могут быть установлены выше, чем для действующих клиентов».

Право банка в одностороннем порядке пересматривать лимит по выданной кредитной карте почти всегда закреплено в договоре,

говорит адвокат коллегии «Ин Лекс» Елена Лузанова. «Пункт содержит в себе либо исчерпывающий (закрытый) перечень оснований, при наступлении которых банк оставляет за собой право пересмотреть лимиты, либо, что случается чаще, открытый перечень, который дает ему куда большую свободу», — поясняет юрист. Тем не менее по закону банк в любом случае обязан уведомить клиента об изменении лимита по карте.

Как банки уже пересмотрели политику по кредитным картам

По статистике, БКИ «Эквифакс» в первом квартале 2020 года банки выдали 2,11 млн кредитных карт — это на 18,6% меньше, чем в четвертом квартале 2019 года. Когда в марте крупные бюро кредитных историй и компания Frank RG сообщали о заметном росте выдач розничных кредитов, в сегменте кредитных карт активность банков, наоборот, была ниже обычных значений.

По данным Объединенного кредитного бюро (ОКБ), в прошлом месяце банки выдали 757 тыс. новых кредиток. По сравнению с февралем продажи увеличились лишь на 1,3%, тогда как в сегменте кредитов наличными рост выдач составил 11,9%. Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) тоже зафиксировало замедление темпов роста выдач кредиток в марте: за месяц банки предоставили клиентам 817,9 тыс. карт, что всего на 0,3% больше результатов февраля.

Двойной удар: в России появились признаки начала банковского кризиса

Кредитные бюро зафиксировали сокращение числа заявок от физлиц на новые кредиты, а ЦБ — рост числа заявок на реструктуризацию уже существующих кредитов. Сочетание этих двух факторов — удар по прибыли банков и признак начала кризиса в банковской сфере

Что произошло. В первую декаду апреля число заявок на потребительские кредиты снизилось на 60% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, на автокредиты — на 90%, на ипотеку — на 44%, на микрокредиты — на 44%, посчитало Национальное бюро кредитных историй. Выдача новых кредитов наличными с 30 марта по 3 апреля сократилась примерно в 3,3 раза по сравнению аналогичным периодом марта,

свидетельствуют данные Объединенного кредитного бюро.

Остановка получилась резкой. По данным Объединенного кредитного бюро, в первом квартале кредитование росло: банки выдали 3,95 млн кредитов наличными (+13% в годовом выражении) на 1,2 трлн рублей (+18%). В марте выросла и средняя сумма кредита — почти на 7% по сравнению с февралем, до 320 тысяч рублей. Всего в марте банки выдали почти 1,5 млн кредитов на 467 млрд рублей, свидетельствуют данные Объединенного кредитного бюро.

А в прошлую пятницу глава ЦБ Эльвира Набиуллина отчиталась о резком росте числа заявок на реструктуризацию кредитов. К 15 апреля заемщики подали более 585 000 обращений о реструктуризации, неделей назад она говорила о 107 000 обращений. Доля удовлетворенных заявок граждан возросла с 14 до 44%. «Это почти 200 000 кредитов, отказы — по 250 000 заявлений. По 135 000 заявлений банки еще не приняли решения», — сказала Набиуллина.

Почему это важно. «В целом уже сейчас можно говорить о начале развития кризисных явлений в банковской сфере. Год будет сложным во всех сегментах кредитования — и потребительском, и корпоративном», — сказал Forbes директор аналитической группы по финансовым организациям Fitch Антон Лопатин. Совокупная долговая нагрузка россиян не очень высокая — около 15% ВВП, но в последние три года темпы роста кредитования превышали темпы роста ВВП, что создает риски для банков, предупреждает директор направления «Финансовые институты» S&P Global Ratings Сергей Вороненко.

- Сильнее всего закредитованы заемщики с низкими доходами, банкам придется принимать дополнительные меры, чтобы предотвратить ухудшение качества своих активов, считает Вороненко.
- Для потребителя это будет значить сокращение необеспеченного кредитования и ужесточение условий выдачи кредитов. Также банки будут реструктурировать кредитные портфели.

Почему замедляется кредитование. ОКБ и НБКИ объясняют провал тем, что прекратили работу многие торговые точки, а выдача кредитов в отделениях банках практически встала. Кроме

того, банки ужесточили условия выдачи кредитов на фоне роста безработицы и сокращения зарплат, говорится в материалах ОКБ. Спад в кредитовании объясняется и реализацией части апрельского спроса в марте, считает руководитель направления банковских рейтингов агентства НКР Михаил Доронкин. Тогда отдельные заемщики решили обратиться за кредитами, опасаясь резкого роста цен на бытовую технику, электронику, товары для ремонта, автомобили.

В апреле на спрос на кредиты влияли уже социальное дистанцирование, меньшая экономическая активность и консервативный подход банков к оценке заемщиков. Впрочем, Fitch заметил снижение роста кредитов еще в феврале этого года, что объяснялось ужесточением условий выдачи кредитов со стороны банков и мер по снижению темпов роста со стороны ЦБ, говорит Лопатин.

В период сильной неопределенности и волатильности, как в марте, склонность населения к долгам существенно снижается, также как и аппетит к риску у банков, указывает Сергей Вороненко.

Что говорят банки? Банки, предоставившие комментарии Forbes, тоже видят снижение числа заявок на потребительские кредиты, но только в отделениях. Заявки онлайн либо растут, либо остаются на прежнем уровне.

- В Сбербанке с 30 марта сократилось число клиентов в отделениях, которые обращаются за потребкредитами, но дистанционный спрос на потребительские кредиты «находится на стабильно высоком уровне», заявил представитель банка.
- В ВТБ тоже видят снижение числа клиентов в розничных отделениях и меньший объем выдачи потребительских кредитов оффлайн. Но доля онлайн-заявок на кредиты наличными выросла в два раза и в настоящее время превышает 60%.
- С началом нерабочих дней поток заявок на кредиты наличными снизился в среднем на 20%, при этом доля кредитов, оформляемых онлайн, выросла в 2 раза — почти половина всех кредитов сейчас выдается в онлайн-каналах, сообщили в пресс-службе «Почта банка».
- Снижение числа заявок на кредиты в банке «Хоум кредит» зафиксировали с

середины прошлого месяца, сообщили Forbes в пресс-службе банка, при этом снижение в онлайн каналах было «менее выраженным», сообщили в пресс-службе.

- Падение спроса на кредиты фиксируют и в Райффайзенбанке. «На самоизоляции клиенты совершают меньше крупных покупок, отказываются от ремонта, отпуска», — сказал руководитель управления кредитных рисков розничного сегмента Райффайзенбанка Алексей Крамарский.

В Райффайзенбанке также видят рост количества заявок на реструктуризацию. «Однако мы работаем в привычном режиме», — сказал Крамарский. Рост запросов на реструктуризацию в Сбербанке назвали «ожидаемым». «Мы всесторонне рассматриваем каждую заявку клиента и, в случае несоответствия требованиям закона, предлагаем клиенту воспользоваться гибкими программами помощи банка», — говорится в ответе банка. Глава ВТБ Андрей Костин в интервью РБК заявил, что банк ожидает наплыва запросов на реструктуризацию кредитов после майских праздников. Пока, по его словам, люди не могут понять, каким будет их доход в будущем и не знают, «сохранят ли они работу, когда они получают следующую зарплату и т.д.»

Что ждет банковский сектор?

- У банков в этом году будет снижаться норма прибыльности — не только за счет увеличения расходов на создание резервов по кредитам, но и за счет снижения выручки, считает Лопатин.
- «Масштаб последствий для банков будет определяться продолжительностью воздействия коронавируса и снижения цен на энергоносители на российскую и мировую экономику», — сказал Михаил Полухин из АКРА. По оценке АКРА доля ссуд заемщиков, которые могут претендовать на получение отсрочки, в портфелях банков составит 5–10%.
- Сегмент необеспеченного кредитования «может войти в фазу сильной коррекции к середине 2020 года», а розничные портфели банков замедлят рост в полтора-два раза — до 10-12% против 18,6% в 2019 году, предупреждает Вороненко.
- Доля проблемных кредитов в розничном сегменте может составить около 8% от розничного портфеля, для сравнения —

на конец 2019 года показатель равнялся 4,5%, сказал Вороненко. Расходы банковской системы на формирование резервов в розничном сегменте могут увеличиться до 4% от средних розничных портфелей, в 2019 году было около 1,5%. 2019 год был «очень хорошим годом с точки зрения кредитных потерь по рознице», добавил он.

- В Райффайзенбанке не исключили, что после окончания периода самоизоляции спрос на кредиты может возобновиться.
- А в «Почта банке» не исключают, что может сыграть отложенный спрос и будет резкий всплеск обращений клиентов за кредитами. В банке «Хоум кредит» заявили, что ситуация в апреле уже начинает стабилизироваться, в ВТБ заявили, что по сравнению с началом апреля отмечают восстановление спроса на ипотечное кредитование, а также и постепенное оживление продаж автокредитов. ■

Рынок взыскания

Власти отказались от идеи цифровых псевдонимов для коллекторов

Пункт, разрешающий взыскателям не раскрывать свои настоящие имена должникам, исчез из новой версии законопроекта о возврате просроченных долгов. Минюст решил не пересматривать и другие полномочия коллекторов

Власти отказались наделять коллекторов правом общаться с должниками анонимно — пункт о том, что взыскатели смогут представляться в разговорах с клиентами не полными именами, а цифровыми идентификаторами, исчез из доработанной версии поправок в закон «О взыскании». Новый документ размещен Минюстом на федеральном портале нормативных правовых актов.

Идея присваивать представителям кредиторов цифровые псевдонимы была предложена представителями бизнеса, Минюст включил ее в рабочую версию законопроекта, писал РБК. Так коллекторы хотели защитить своих сотрудников от возможной агрессии должников.

Новая версия законопроекта не содержит и других предложений, которые выносились на обсуждение рабочей группы в течение последних

семи месяцев — в нее входили представители Минюста, Федеральной службы судебных приставов (ФССП), а также участники рынка. Минюст, в частности, передумал регламентировать использование взыскателями роботов-коллекторов и допускать профессиональных взыскателей к долгам по ЖКХ.

В чем отказали коллекторам

- В обновленную версию поправок не вошло понятие «робот-коллектор». Звонки должникам, которые совершаются с помощью
- автоматизированных систем, хотели приравнять к звонкам от сотрудников, писал РБК. Такие контакты считались бы непосредственным взаимодействием с клиентом, и должники получили бы возможность ограничить частоту звонков от роботов-коллекторов. Сейчас
- ограничения распространяются на обзвон от лица живых представителей коллекторского агентства или кредитора. По инициативе должника взыскатель может звонить не более одного раза в сутки, двух раз в неделю или восьми раз в месяц.
- Минюст не захотел расширять возможности должников по взаимодействию с коллекторами — из новой версии документа исчезли пункты о том, что клиент может отказаться от общения со взыскателями, направив обращение по электронной почте. У должников сохранятся две существующие опции — отправка заявления заказным письмом по почте или передача через нотариуса. В федеральный закон «О взыскании» также может не войти статья об обязательной досудебной процедуре взыскания задолженности. Предполагалось, что кредитор может подать иск в суд о возврате долга только после отказа от должника платить.
- Еще одна статья, не вошедшая в новую версию законопроекта, касается взыскания долгов за коммунальные платежи. Участники рынка предлагали включить профессиональных коллекторов в число тех, кто может требовать с граждан задолженность по ЖКХ. В версии документа от 4 февраля уже не было пункта о профессиональных коллекторах.

Работу с долгами за коммуналку планировалось разрешить только ресурсоснабжающим компаниям и агентам кредиторов, которые входят с ними в одну группу.

- Доработанные поправки теперь не затрагивают вопрос взаимодействия истребителей с родственниками и знакомыми должников, которые упоминаются в договорах как третьи лица. Предполагалось, что кредиторы или коллекторы смогут связываться с ними при соблюдении двух условий: и заемщик, и третье лицо дали письменное согласие на взаимодействие. Сейчас истребители могут контактировать с кем-то помимо клиента, если на это согласен должник, а третьи лица не выразили несогласия.

Что предлагает Минюст

В новой версии документа сохранилась идея о расширении контроля за банками, МФО и другими кредиторами, для которых взыскание долгов с граждан не считается основной деятельностью. Они смогут вести такую работу только после включения в специальный государственный реестр ФССП.

По мнению властей, в реестр истребителей должны входить юрлица, в чьих учредительных документах указано, что они занимаются возвратом задолженности физлиц. Сейчас под закон «О взыскании» попадают только юрлица, чья деятельность по сбору долгов с граждан считается основной, то есть коллекторские агентства, а не банки или МФО. Исходная версия поправок предполагала ведение двух реестров: в первом должны были состоять профессиональные коллекторы, а во втором — организации, для которых взыскание служит одним из дополнительных видов деятельности. Минюст также предлагает признать утратившими силу некоторые пункты закона, которые касаются передачи прав требования по долгу другим юрлицам.

Опубликованная версия законопроекта не окончательная и все еще обсуждается с другими госорганами, утверждает представитель Минюста. Тем не менее документ направлен на рассмотрение в аналитический центр при правительстве, который курирует проведение «регуляторной гильотины» в России. Административная реформа была объявлена в 2019 году экс-премьером Дмитрием Медведевым.

Реакция рынка

Новая версия законопроекта недостаточно подробная, рынок готовит свои комментарии к документу, заявил сопредседатель рабочей группы, президент Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА) Эльман Мехтиев. По его словам, Минюст «раз от раза предлагает все более усеченные версии, в которых все меньше и меньше изменений».

«Уже сейчас видно, что текст создает еще больше возможностей для ухода из-под надзора уполномоченного органа. Нам такое положение не может устраивать, так как мы считаем, что только действенный надзор, обеспеченный цельным и непротиворечивым регулированием, может помочь всем нам навести порядок в этой сфере», — поясняет Мехтиев.

Исключение из текста документа многих предложений от участников рынка может привести к тому, что изменения будут лишь техническими, опасается председатель комиссии по финансовой безопасности Торгово-промышленной палаты Иван Рыков. «Без подобных новелл, учитывающих в том числе западный опыт легальной деятельности по взысканию долгов, коллекторская сфера развиваться не будет», — констатирует он. По мнению эксперта, некоторые инициативы были сняты с повестки из-за социальной остроты. «Полагаю, что причиной исключения положений о ЖКХ является негативное отношение к коллекторскому бизнесу как таковому. Ведь предложения об урегулировании порядка взыскания долгов по ЖКХ поступали от самих ресурсоснабжающих организаций, которые в текущем правовом регулировании не видят возможность вести взыскания долгов в рамках правового поля», — говорит Рыков.

Формально законопроект в новой редакции должен позволить осуществлять надзор за любыми юрлицами, в чьих документах есть упоминание о взыскании долгов физических лиц, отмечает директор крупнейшей на микрофинансовом рынке саморегулируемой организации «МиР» Елена Стратьева. Однако она не верит, что так и будет на практике. «Узнать о том, что ведется деятельность, которая не внесена в документы, можно будет после проверки обращения должника в надзор», — подчеркивает эксперт.

Стратьева также не поддерживает исключение из проекта предложений бизнеса, в частности идеи применения цифровых псевдонимов, которая

родилась как «ответ на угрозы жизни и здоровью сотрудников, занимающихся взаимодействием с должниками по телефону». ■
