

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

## ВИРУС С ОСЛОЖНЕНИЯМИ

Восстановительный  
рост экономик не  
компенсирует всех  
потерь от пандемии

## НЕВОЗВРАТНЫЕ

кредиторские долги  
компаний-банкротов  
приблизились к 2 трлн

## ЧИСЛО РОССИЯН

с кредитами  
сократилось из-за  
пандемии

## БАНКИ УВИДЕЛИ

рост попыток  
списать долги по  
решению суда без  
приставов

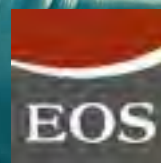
## ЭКСПЕРТЫ ВСГ

допустили отказ до  
30% россиян от  
походов в банки



---

**Падение экономики  
России из-за пандемии  
стало максимальным  
за 11 лет**



05 февраля 2021

# News digest

EOS Россия

## **В мире** 2

Вирус с осложнениями. Восстановительный рост экономик не компенсирует всех потерь от пандемии 2

## **Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность** 2

Человек за ботом! Телефонные мошенники теперь и в Telegram 2

Вирусное завоевание: число преступлений с картами выросло в 5,5 раза. За 2020-й с применением новых технологий в целом совершено 510,4 тыс. противозаконных деяний 3

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

Падение экономики России из-за пандемии стало максимальным за 11 лет 5

Арбитражный спрос: крупный бизнес раскритиковал новый закон о банкротстве. РСПП в письме в Минэк предупредил о риске злоупотреблений предлагаемыми правилами 7

Число созданных иностранцами компаний в России в пандемию упало на треть 9

Невозвратные кредиторские долги компаний-банкротов приблизились к ₽2 трлн 11

Сквозь трель победных реляций прорываются тревожные звонки. По оценке МЭР, по сравнению с другими странами Россия гораздо легче переносит коронакризис. Однако у этой точки зрения есть серьезные оппоненты. 12

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

Число россиян с кредитами сократилось из-за пандемии 14

В ЦБ выступили против продления льготной ипотеки во всех регионах 15

Принцип заимодатский. Банки наращивают выдачу ипотечных кредитов 15

Банкам угрожают кибератаки и изменение климата. Список банковских рисков заметно пополнится в ближайшие два года 16

Эксперты VCG допустили отказ до 30% россиян от походов в банки 18

## **Рынок взыскания** 19

Банки увидели рост попыток списать долги по решению суда без приставов. Такие схемы могут использоваться для отмывания денег 19

## В мире

### Вирус с осложнениями. Восстановительный рост экономик не компенсирует всех потерь от пандемии

**Мировая экономика сократилась в «ковидном» 2020 году на 4,3% — это максимальный спад со времен Великой депрессии, следует из доклада ООН об экономических перспективах. В этом году глобальный рост может составить 4,7%, при этом в развивающихся странах восстановление ожидается более быстрым, чем в развитых. Эксперты ООН ожидают, что последствия пандемии для экономик мира будут сохраняться еще долго — главным образом из-за произошедшего повышения уровня безработицы и сокращения капвложений.**

Мировой ВВП в прошлом году, по предварительной оценке, сократился на 4,3%, говорится в докладе ООН об экономических перспективах. Для сравнения: в 2009 году на фоне мирового финансового кризиса глобальный ВВП снизился в несколько раз меньше, на 1,7%, сильнее экономика сжималась только в годы Великой депрессии. Объем выпуска в развитых странах в прошлом году просел на 5,6%. В этом году рост может составить 4%. ВВП развивающихся стран в 2020 году сократился в меньшей мере, на 2,5%, но при этом он покажет больший, чем в развитых стран, рост в 2021 году — на 5,7%, отмечают в ООН.

В целом по миру восстановительный рост в 2021 году может составить 4,7%. Напомним, по другому прогнозу, от Международного валютного фонда (МВФ), глобальная экономика в этом году может вырасти на 5,5% после спада на 3,5% — в прошлом (см. “Ъ” от 27 января).

В 2020 году среди стран «двадцатки» только Китай смог сохранить положительные темпы роста — 2,4%, в этом году ВВП страны прибавит 7,2%.

В США спад составил 3,9%, и он, по оценке ООН, не будет компенсирован в этом году — рост ограничится 3,4%. В Евросоюзе ВВП сократился на 7,4% и вырастет в этом году на 4,8%. Для России в ООН, как и в МВФ, ожидают роста на 3%. Напомним, фактический же спад 2020 года, по предварительным данным Росстата, составил 3,1% (см. “Ъ” от 2 февраля).

В докладе отмечается, что последствия пандемии

не исчерпываются краткосрочными эффектами. В перспективе сохранится ее влияние на занятость, производительность и потенциальный выпуск. Без всплеска капвложений мировая экономика, вероятно, столкнется с более низкими темпами роста. Это будет сопровождаться сжатием рынка труда. Во втором и третьем кварталах 2020 года было потеряно около 420 млн рабочих мест. В странах ОЭСР показатель безработицы в апреле вырос до 8,8% (в ноябре он снизился до 6,9%), тогда как в конце 2019 года был равен лишь 5,1%. В среднесрочной перспективе, однако, основные процессы на рынке труда будут связаны в первую очередь с ускорившейся автоматизацией (таким способом компании снижают риски новой волны). Это ненадолго обеспечит рост производительности, но затем приведет к замедлению прироста ВВП, полагают авторы доклада.

В нем отмечается, что повышенная безработица обеспечит в этом году сохранение достаточного низкого роста инфляции. Но политика низких ставок, которой центробанки продолжают придерживаться, будет означать сохранение высокой долговой нагрузки. Фискальные же стимулы в прошлом году уже достигли объема \$12,7 трлн, или 14% глобального ВВП (80% этой суммы приходится на развитые страны, в том числе 50% — на США, Японию и Германию, многие развивающиеся не были способны принимать столь масштабные программы помощи). Такие программы уже привели к резкому увеличению объема общего госдолга, на \$9,9 трлн, это самый значительный прирост долга современ Второй мировой войны. Впрочем, сокращать фискальную поддержку в ООН не считают нужным, пока это преждевременно. ■

---

### **Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность**

#### Человек за ботом! Телефонные мошенники теперь и в Telegram

**Использовать подменные номера телефонов и менять голос при звонке стало проще: для этого больше не требуется устанавливать специальное приложение, нужен лишь Telegram-бот, выяснил “Ъ”. С одной стороны, появление нового сервиса рискует спровоцировать рост числа телефонных мошенничеств, считают эксперты. Однако он может оказаться полезен и в поимке**

## **злоумышленников, если создатели бота начнут сотрудничать с правоохранителями.**

В мессенджере Telegram появился бот, который позволяет подменять номера исходящих вызовов и изменять голос, рассказал “Ъ” глава отдела информационной безопасности «СерчИнформ» Алексей Дрозд. После оплаты бот позволяет ввести в специальное поле номер абонента и номер, который тот должен увидеть.

При совершении звонка пользователю не нужно выходить из Telegram, что открывают доступ к технологии подмены номера любому желающему, отмечает эксперт.

Другие сервисы звонков с подменой номера обычно требуют установки специальной программы и настройки телефонии по интернет протоколу (IP), рассказывает эксперт. В Telegram уже встроена IP-телефония.

Если звонящий через бот укажет в исходящем номере телефон, который записан в контактах абонента, то на вызываемом устройстве в момент звонка высветится записанное имя, добавляет заместитель руководителя центра реагирования на инциденты информационной безопасности Group-IB Ярослав Каргалев. При такой схеме, по его мнению, опасность в том, что звонящий может выдать себя за родственника, друга или работодателя жертвы с целью вымогательства. Но чаще всего злоумышленники, используя подмену номера, представляются службой безопасности банка и в ходе разговора уговаривают жертву, чтобы она перевела свои деньги на счет мошенника, уточняет господин Дрозд.

По данным Банка России (ЦБ), 80% злоумышленников, звонящих якобы от лица финансовых организаций, используют подмену номеров. Число заблокированных ЦБ мошеннических номеров за первое полугодие 2020 года составило 9,7 тыс. Проблемой уже занялись законодатели: инициативу для борьбы с подменой номера готовит комитет Госдумы по финансовому рынку.

Появление все более простых инструментов для телефонного мошенничества может способствовать его распространению, считает технический директор Trend Micro в России и СНГ Михаил Кондрашин.

В то же время, уточняет господин Кондрашин, наибольший ущерб наносят профессиональные телефонные мошенники, которым такие сервисы не нужны. С этим согласен директор технического департамента RTM Group Федор Музалевский:

«Если на рынке станет на один сервис больше — ничего особенно не изменится».

Бот, напротив, может оказаться полезен в поимке мошенников, добавляет Михаил Кондрашин. Его разработчики, например, могут фиксировать всех участников разговора, отмечает он, и если пойдут на контакт с правоохранительными органами, то у последних окажутся реальные номера телефонов злоумышленников.

Между тем подмену номера используют не только мошенники, но и вполне легальный бизнес. Спрос на подобные сервисы вырос в 2020 году на фоне популярности онлайн-заказов и доставки, поясняет ведущий разработчик коммуникационной платформы Voximplant Игорь Шеко.

По словам господина Шеко, подмена номера стала необходимым инструментом для любой компании, желающей обезопасить своих клиентов и сотрудников от нежелательных звонков после оказания услуги.

Новый Telegram-бот, соглашается руководитель направления «Информационная безопасность» IT-компании «Крок» Андрей Заикин, это просто удобный интерфейс доступа к IP-телефонии, которая является вполне легальным сервисом.

[Вирусное завоевание: число преступлений с картами выросло в 5,5 раза. За 2020-й с применением новых технологий в целом совершено 510,4 тыс. противозаконных деяний](#)

**В 2020-м количество преступлений с использованием пластиковых карт достигло 190,2 тыс., что в 5,5 раза больше показателей предыдущего года, сообщается в данных МВД, с которыми ознакомились «Известия». Также отмечается существенный рост деяний, совершенных с применением интернета и мобильной связи. В целом за год количество преступлений в области информационно телекоммуникационных технологий достигло 510,4 тыс. В МВД объяснили это активным применением таких инструментов, появлением новых методов мошенничества и поведением самих пострадавших. Опрошенные «Известиями» эксперты подтверждают взрывной рост преступлений и предлагают выработать алгоритм действий при столкновении со злоумышленниками.**

## **Мощная атака**

В России в прошлом году зарегистрировано 510,4 тыс. преступлений, совершенных с

использованием информационно телекоммуникационных технологий. Этот показатель на 73,4% больше, чем было в предыдущем году, следует из данных МВД. Из них 80% (410,5 тыс.) совершены путем кражи или мошенничества. А каждое 11-е — с целью незаконного производства, сбыта или пересылки наркотических средств. Остальные приходятся на долю иных преступлений в сфере компьютерной информации.

Злоумышленники в 2020-м в совершении преступлений чаще использовали банковские карты, интернет и телефон. В частности, за год количество деяний с применением пластиковых карт увеличилось на рекордные 453,1%, достигнув 190,2 тыс. В 2019 году, по данным министерства, было всего 34,4 тыс. С помощью интернета совершено 300,3 тыс. преступлений (+91,3%), средств мобильной связи — 218,7 тыс. (+88,3%). Зачастую одно и то же преступление может совершаться с применением одного или двух приведенных методов, уточнили «Известиям» в МВД.

Наибольший темп прироста преступлений зарегистрирован в Санкт-Петербурге (780,6%), Ингушетии (167,5%), Ленинградской области (142,8%), Севастополе (134,6%) и Москве (132%). А наименьший — в Ненецком АО, Магаданской области и республиках Коми, Карачаево-Черкесия и Адыгея.

В пресс-службе МВД «Известиям» пояснили, что динамика совершаемых преступлений в сфере информационно-телекоммуникационных технологий обусловлена их активно развивающимся применением, виктимным поведением потерпевших, а также возникновением новых способов совершения противоправных деяний.

Там подчеркнули: тенденция роста числа зарегистрированных IT-преступлений обусловила активизацию работы по совершенствованию законодательной и ведомственной нормативной базы, создание специализированного подразделения для борьбы с такими деяниями, а также перевод киберхищений в категорию тяжких преступлений.

В пресс-службе Центробанка «Известиям» заявили: в 2020 году, по предварительным данным, выросло как количество, так и объем операций без согласия клиентов банков. Там не уточнили цифр, добавив, что показатели будут опубликованы в феврале. Ранее на сайте

регулятора сообщалось, что за первое полугодие 2020-го общий объем таких операций составил 4 млрд рублей. Из них банки вернули клиентам около 485 млн. Также отмечалось, что за шесть месяцев по инициативе ЦБ заблокировано свыше 9,7 тыс. мошеннических телефонных номеров, или почти в четыре раза больше, чем годом ранее.

В топ-30 кредитных организаций «Известиям» рассказали о двукратном росте жалоб клиентов на мошенников. Количество таких обращений в «Открытии» в 2020-м увеличилось вдвое, отметил директор департамента информационной безопасности банка Илья Сулоев. Касаясь вопроса о фактах кражи с банковских карт физлиц, он сказал: такие сведения не раскрываются в компании, добавив, что потери клиентов остались на уровне 2019-го.

В УБРИР зафиксирован рост числа мошенничеств на 40% по сравнению с годом ранее. В Ак Барс Банке этот показатель вырос незначительно, отметил директор департамента информационной безопасности организации Вячеслав Яшкин. В целом мошенничество в банковской сфере за год выросло более чем вдвое, рассказал вице-президент Почта Банка Станислав Павлушин. Он пояснил взрывной рост пандемией, вызванными ею ограничениями и изменениями в жизни людей.

В банках отметили, что для минимизации атак они внедрили комплексные системы антифрода, также проводятся информационные кампании среди клиентов о новых видах мошенничества и методах противостояния им.

### **Критичный подход**

Массовые телефонные мошенничества, вредоносные «банковские» приложения для смартфонов и фальшивые сайты платежных систем стали настоящей проблемой 2020 года, подтвердил директор компании «Антифишинг» Сергей Волдохин. По его словам, с началом пандемии и переходом сотрудников компаний на дистанционную работу кибермошенники получили новые возможности для атак. Судя по объемам хищений, банки и финансовые компании оказались не готовы к масштабному воздействию на своих клиентов, добавил он.

По словам ведущего эксперта «Лаборатории Касперского» Сергея Голованова, в 2021-м, скорее всего, тенденции мошенничества сохранятся. Но существенное увеличение их числа маловероятно, так как финансовые организации и телеком-операторы активно

борются с подобными схемами, а насыщенная новостная повестка заставила граждан настороженно относиться к подозрительным звонкам, уверен он.

Вместе с тем эксперт напомнил о важности критического подхода к вызовам с неизвестных номеров, сообщениям о соцвыплатах или вознаграждениях.

По словам Сергея Волдохина, чтобы минимизировать ущерб от деятельности злоумышленников, необходимо повышать цифровую грамотность граждан и выработать алгоритм действий при столкновении с мошенниками. Но зачастую кибератакам на обычных людей предшествуют сливы персональных данных клиентов компаний, поэтому бизнесу также необходимо в дополнение к техническим средствам защиты сформировать у собственных сотрудников навыки противодействия мошенническим операциям, резюмировал он.

Проблема телефонного мошенничества с пластиковыми картами отпадет сама собой, когда банки установят контроль за персональными данными клиентов, считает и ведущий юрист компании «Парфенон» Павел Уткин. Корень зла во внутренних утечках, считает он. Также, по его мнению, пришло время ставить ребром вопрос в части финансового и правового образования граждан. ■

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

### Падение экономики России из-за пандемии стало максимальным за 11 лет

**Экономика России по итогам пандемийного 2020 года упала на 3,1%, следует из первой оценки Росстата. Хотя оценка сокращения ВВП оказалась лучше прогнозов, это максимальный спад с кризиса 2009 года**

Экономика России, столкнувшаяся в 2020 году не только с шоком из-за пандемии и карантинных ограничений, но и с мощным спадом спроса на нефть, сократилась по итогам 2020 года на 3,1% в годовом выражении, следует из первой оценки Росстата. Номинальный объем ВВП в 2020 году составил 106,6 трлн руб.

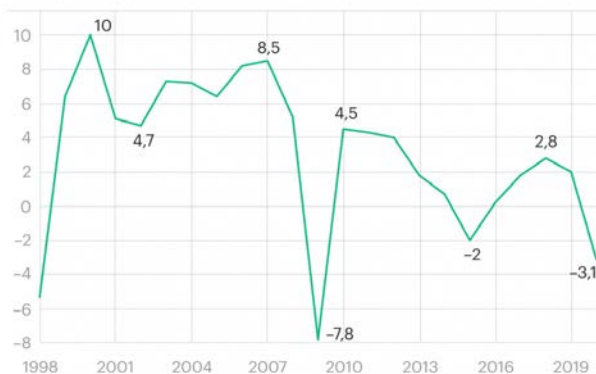
Оценка статистического ведомства оказалась оптимистичнее прогнозов как правительства, так и российских и международных экономистов.

В то же время торможение экономики в прошлом году стало максимальным за 11 лет: сильнее ВВП падал по итогам 2009 года — на 7,8%, следует из данных Росстата.

*Минэкономразвития ожидало спада экономики России по итогам прошлого года на 3,8%, Банк России — на 4–5%, «Центр развития» НИУ ВШЭ — на 4%, Международный валютный фонд и британская Oxford Economics — на 3,6%.*

### Динамика ВВП России

В % в годовом выражении



Источник: Росстат

© РБК, 2021

- На динамику ВВП страны в 2020 году повлияли снижение внутреннего конечного спроса (на 5% в годовом выражении) и рост чистого экспорта товаров и услуг за счет опережающего сокращения импорта (на 13,7%) по сравнению с экспортом (снизился на 5,1%), отмечает Росстат.
- В отраслевом разрезе под влиянием карантинных ограничений сильнее всего сократилась добавленная стоимость в отраслях, ориентированных на обслуживание населения: гостиницы и рестораны (минус 24,1%), учреждения культуры и спорта (минус 11,4%), предприятия транспорта (минус 10,3%), организации, оказывающие прочие услуги населению (минус 6,8%), отмечает ведомство.
- Под влиянием снижения цен на нефть и условий сделки ОПЕК+ по сокращению нефтедобычи в России упала как добыча нефти и газа в физическом выражении (на 10,3%), так и индекс-дефлятор, отражающий ценовые изменения (минус 17,6%). В целом промпроизводство за год снизилось на 2,9%.
- Конечное потребление сектора госуправления и некоммерческих

организаций, обслуживающих домашние хозяйства, выросло на 3,9% по сравнению с 2019 годом — прежде всего из-за увеличения расходов на здравоохранение и другие виды деятельности, связанные с борьбой с пандемией COVID-19.

- Возросший спрос на финансовые услуги привел к увеличению добавленной стоимости в сфере финансов и страхования (плюс 7,9%).

Предварительная оценка снижения ВВП за 2020 год говорит о том, что либо четвертый квартал оказался намного лучше, чем свидетельствовали ежемесячные оценки ВВП от Минэкономразвития, либо что исторические данные за второй и третий кварталы этого года были существенно пересмотрены в сторону улучшения, отмечает старший экономист Oxford Economics Евгения Слепцова. По ее словам, исходя из имеющихся оценок ВВП за январь—ноябрь, «в лучшем случае выходило сокращение на 3,5% за год».

Исходя из оценок структуры ВВП по расходам, намного выше оказалась годовая оценка государственного потребления (за первые три квартала выходил в среднем рост на 1,6%, а оценка за год указывает на рост компонента на 3,9%), объясняет Слепцова. В то же время оценки по динамике экспорта оказались хуже ожидаемых, указывая либо на пересмотр в сторону ухудшения исторических данных за первый—третий кварталы, либо на отсутствие восстановительного роста в четвертом квартале. В целом при довольно негативной картине по внутреннему спросу (падение частного потребления на 8,6% и инвестиций на 6,2%) более позитивный результат за год вытекает в основном за счет падения импорта и роста материальных запасов — источников, которые не окажут такой поддержки в 2021 году, заключает экономист.

«Уже очевидно, что Россия прошла 2020 год лучше, чем большинство других крупных экономик», — прокомментировала данные Росстата замминистра экономического развития Полина Крючкова, хотя и не исключила, что в дальнейшем показатель сокращения ВВП в 3,1% «может корректироваться как вверх, так и вниз после анализа поступающих данных». ВВП США в прошлом году упал на 3,5%, ВВП Германии — на 5%, ВВП Франции — на 8,3%, напомнила она.

### **Что ждет экономику России дальше**

Согласно оценкам МВФ, налогово-бюджетные меры поддержки экономики в России составили

около 3,5% ВВП с учетом госгарантий и квазифискальных операций, а с учетом внебюджетных мер — около 4,5% ВВП. Оценка МВФ совпадает с расчетом российского Минфина, представленным в основных направлениях бюджетной политики на ближайшую трехлетку, который оценил поддержку бизнеса и населения в рамках антикризисных мер в стоимостном выражении, эквивалентном более чем 4,5% ВВП. Среди стран G20, по расчетам МВФ, Россия занимает третье место с конца по объему антикризисного пакета — ниже только Индонезия и Мексика.

«Такой скромный ответ на коронакризис связан с ограниченными возможностями заимствований на фоне выпадения значительной части бюджетных доходов», — замечает глава Экономической экспертной группы Евсей Гурвич в докладе «Год ковида: предварительные итоги десятилетия» фонда «Либеральная миссия». Дефицит российского бюджета по итогам 2020 года составил 4,1 трлн руб. (3,8% ВВП). Правительство вынуждено было отступить от патерналистской модели экономической политики, предполагающей рост социальных расходов независимо от экономических результатов, полагает Гурвич.

Несмотря на малый размер госпомощи, кризисные показатели российской экономики выглядят лучше, чем во многих странах, отмечает Гурвич.

«С одной стороны, российские власти все лучше и профессиональнее реагируют на повторяющиеся кризисы, с другой — эти кризисы не ведут к структурным изменениям, обеспечивающим динамизм в межкризисные периоды», — добавляет руководитель Экономической экспертной группы.

Второй квартал 2020 года российская экономика, показав снижение ВВП на 8%, прошла успешнее в сравнении со спадом на 9,5% в США и на 10–20% в большинстве развитых экономик, но со второго полугодия Россия начала проигрывать другим странам в динамизме восстановления экономики, отмечает главный экономист Альфа-банка Наталия Орлова. Абсолютно во всех экономиках восстановительный рост 2021 года — это, по сути, зеркальное отражение спада в 2020 году, поэтому рост ВВП России в следующем году на 2,5–3% становится труднодостижимым, считает она.

«Чем выше уровень в прошлом году, тем будет сложнее получить более высокие показатели в 2021 году», — согласен член-корреспондент Российской академии наук Александр Широв.

В Oxford Economics также не ожидают сильного отскока в 2021 году, связывая это с тем, что экспорт и инвестиции будут по-прежнему страдать от снижения выпуска нефти согласно сделке ОПЕК+, а восстановительный рост частного потребления вряд ли будет динамичным из-за сворачивания многих мер господдержки и медленного прогресса с вакцинацией. Эффект базы 2020 года также будет способствовать более низкому росту в годовом измерении в 2021 году, говорит Слепцова, прогнозируя по итогам текущего года рост на 2%. По прогнозу Минэкономразвития, ВВП России в следующие три года вырастет на 3,3, 3,4 и 3% соответственно. Независимые экономисты и Счетная палата критиковали официальный прогноз правительства за излишне оптимистичные ожидания быстрых темпов восстановления. Oxford Economics прогнозирует экономический рост на 2021 год в России на 1,9%, объясняя столь медленное восстановление ожидаемым уменьшением вклада чистого экспорта, недостаточным ростом потребительских расходов и инвестиций в основной капитал, сворачиванием фискальных стимулов и приостановкой монетарного смягчения со стороны ЦБ. В то же время МВФ в январе повысил прогноз роста ВВП России. По версии фонда, в текущем году российская экономика вырастет на 3%, а в 2022-м — на 3,9%. «Показатель российского ВВП в 2021 году будет зависеть от выполнения общенационального плана восстановления экономики, а также от скорости вакцинации», — подчеркнула замглавы МЭР.

*С 2013 года максимальный темп роста ВВП России не превышал 2,5%. По оценке Счетной палаты, среднегодовой темп роста экономики с 2013 по 2019 год составил 0,9%. По прогнозу МВФ, среднесрочный потенциальный рост ВВП России составляет 1,6%, что, по мнению экспертов международной организации, является низким показателем для экономики, обладающей таким уровнем доходов на душу населения, как в России. Сейчас Россия занимает шестое место в мире по размеру ВВП по паритету покупательной способности, уступая Китаю, США, Индии, Японии и Германии.*

Арбитражный спрос: крупный бизнес раскритиковал новый закон о банкротстве. РСПП в письме в Минэк предупредил о риске злоупотреблений предлагаемыми правилами

**Крупный бизнес не поддержал обновленную версию законопроекта о банкротстве юрлиц, который Минэк внес в кабмин в конце января. Об этом говорится в письме Российского союза промышленников и предпринимателей (РСПП) в министерство (есть в распоряжении «Известий»). Бизнес предупредил, что документ нарушает баланс интересов должников и кредиторов и может спровоцировать рост злоупотреблений. Необходимость реформировать институт банкротства давно назрела, но часть предложений Минэка действительно вызывает вопросы, заявили эксперты.**

#### **Список замечаний**

Как ранее сообщал замминистра экономического развития Илья Торосов, ключевое в новом законопроекте Минэка — это отказ от процедур наблюдения, финансового оздоровления и внешнего управления. Их предлагается заменить двумя процессами: реабилитационным и ликвидационным. Кроме этого, планируется реформа института арбитражных управляющих (АУ) — они будут назначаться на основе балльной оценки или случайного выбора компьютера. Также, министерство предложило создать регистр таких специалистов, усилить ответственность саморегулируемых организаций (СРО) и т.д. Впрочем, несмотря на заявление Ильи Торосова о том, что противоречия по законопроекту, которые возникали в ходе его разработки, удалось снять, у крупного бизнеса к его тексту остались серьезные вопросы.

Из письма главы РСПП Александра Шохина в адрес замминистра следует, что предприниматели не могут поддержать такую редакцию документа.

«Законопроект по-прежнему содержит большое количество новелл, которые не только не улучшают действующее регулирование, но, напротив, нарушают баланс интересов должников и кредиторов, могут привести к увеличению количества злоупотреблений со стороны недобросовестных лиц и в целом снизят эффективность процедур, применяемых в деле о банкротстве», — пишет Александр Шохин Илье Торосову.

Значительная часть замечаний РСПП связана с



нововведениями, которые касаются СРО и арбитражных управляющих. Так, снижение минимального числа членов саморегулируемых организаций со 100 до 10 или 20 человек, в зависимости от типа, фактически превратит этот институт в управляющие компании, которые будут действовать исключительно в интересах своих участников. Сегодня на рынке около 50 организаций, многие из которых балансируют на грани минимальной численности и не могут качественно выполнять свою работу из-за недостатка трудовых ресурсов и средств, говорится в заключении. Поэтому нижнюю планку по количеству членов следует, наоборот, поднять, уверены в РСПП.

Не устроило союз и исключение из законопроекта нормы о максимальном размере выплаты из компенсационного фонда СРО на возмещение убытков, в случае если арбитражный управляющий нанес бизнесу вред. Это приведет к быстрому исчерпанию ресурсов фондов и не даст многим добросовестным предпринимателям возможности получить возмещение.

Восстановить справедливость поможет ограничение максимального размера компенсации по одному случаю причинения убытков в 20% объема фонда СРО, говорится в заключении.

Кроме того, в РСПП раскритиковали порядок выбора арбитражного управляющего с помощью баллов. По мнению союза, они присваиваются на основе формальных показателей и не характеризуют добросовестность и компетентность специалистов. Например, процент погашения требований кредиторов или повышение цены продажи имущества — именно это ключевые критерии оценки — прежде всего зависит от финансового состояния должника и наличия ликвидных активов в собственности, а не от квалификации АУ. Одновременно такой подход лишает специалистов стимулов повышать профессиональный уровень и деловую репутацию.

Не оценили в союзе и систему случайного выбора арбитражного управляющего: она неминуемо снизит качество проведения процедур банкротства, уверены там. В законопроекте следует сохранить возможность кредиторов выбирать кандидатуру арбитражного управляющего или саморегулируемую организацию с учетом специфики деятельности должника, уверены в РСПП.

Критике крупного бизнеса подвергся также тот факт, что законопроект предусматривает

возможность выполнения функций АУ организациями, созданными рядом госкорпораций (например, «Ростехом», «Роскосмосом» и «Росатомом»), а также «иными юридическими лицами», определенными правительством. При этом к указанным организациям не устанавливается минимальных требований, таких как профессиональная подготовка руководителей, страхование ответственности, членство в СРО, говорится в заключении РСПП.

### **Вопрос назрел**

В Минэкономразвития «Известиям» заявили, что в рамках доработки законопроекта искали компромисс с РСПП на площадке правительства и Минэка, причем им удалось продвинуться в этом направлении. В ведомстве также сообщили, что ожидают отправки законопроекта в государственное правовое управление президента.

Ранее замминистра Илья Торосов, презентуя законопроект, отмечал, что теневые игроки рынка, на борьбу с которыми и направлен законопроект, начали опасаться за свою деятельность. Они несколько лет эксплуатировали недостатки законодательства в своих целях, поэтому сейчас не готовы отказываться от прибыльных бизнесов. В пояснительной записке к законопроекту (есть у «Известий») подчеркивается, что большинство дел о несостоятельности возбуждается на стадии, когда уже исчерпаны все иные меры по взысканию задолженности и имущество практически в полном объеме реализовано в ходе исполнительного производства. А сами должники не рассматривают банкротство как способ решения своих финансовых проблем. Необходимость реформирования этой процедуры в России возникла уже давно, и акцент законопроекта на внедрении реабилитации вполне позитивен, отметила директор практики по разрешению споров PwC Legal Мария Михайлова. Однако часть предлагаемых сейчас положений (государственная регистрация, исключение нормы о предельном размере выплаты из фонда СРО) действительно вызывает вопросы об их целесообразности.

Законопроект призван разрешить три глобальные проблемы в сфере банкротства: повысить эффективность реструктуризационных процедур, обеспечить независимость арбитражного управляющего (в первую очередь от

мажоритарных кредиторов) и нивелировать недобросовестные действия участников торгов, отметил партнер юридической практики КПМГ в России и СНГ Алексей Абрамов. Но что касается балльной системы для АУ и наделения госкорпораций привилегиями, это, действительно, довольно спорные поправки, согласился он.

Более того, по словам руководителя банкротной практики адвокатского бюро «Канишевская, Озерский, Кочетов, Четвергов» Алексея Быкова, наделение госкорпораций правами конкурсных управляющих ведет к потенциальному превращению банкротства в инструмент недобросовестной конкуренции.

### Число созданных иностранцами компаний в России в пандемию упало на треть

**За последние три года иностранцы стали вдвое реже учреждать компании в России, следует из данных Kartoteka.ru. Тенденция началась задолго до пандемии, но в 2020 году усилилась на фоне закрытия границ**

Количество российских компаний, учрежденных иностранцами, сократилось более чем на треть в пандемийном 2020 году, а с 2018 года — упало вдвое, показали расчеты сервиса информационно-аналитических услуг в сфере бизнеса Kartoteka.ru, сделанные на базе ЕГРЮЛ (есть у РБК).

В 2018 году зарубежные юридические и физические лица учредили 2931 компанию в России, в 2019 году — 2247 компаний (минус 23%), в 2020-м — 1443 компании (минус 36% к предыдущему году). Статистика не является исчерпывающей, поскольку в ЕГРЮЛ может не указываться гражданство иностранного учредителя — физического лица. «Иностранным учредителем считается как юрлицо, так и физическое лицо, если об этом есть информация в нашей базе», — уточнил представитель «Картотеки».

В 2020 году в России было создано 214,6 тыс. коммерческих организаций, следует из данных Федеральной налоговой службы (ФНС).

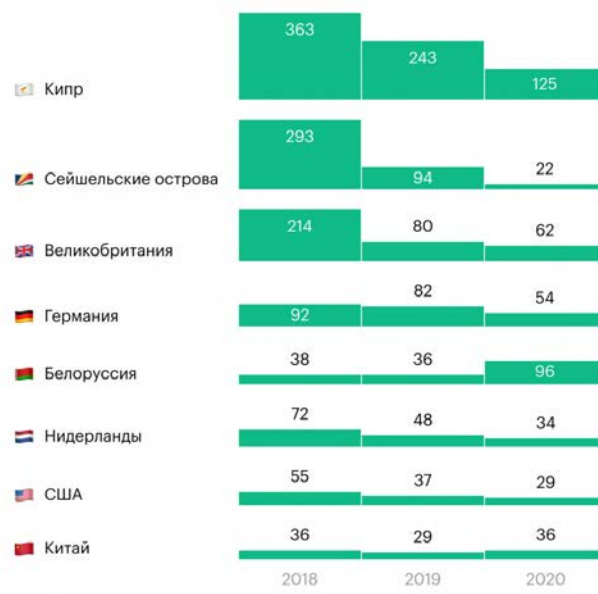
Подсчитанное число компаний с иностранными учредителями составляет лишь 0,7% от общего количества.

Как сообщил РБК представитель Kartoteka.ru, по их данным, физические лица — граждане США, Германии и Великобритании в 2020 году открыли в России лишь 20 компаний (против 35 в 2018 году). В том числе американцы учредили семь

российских юрлиц, немцы — 12, британцы — одну компанию.

### **Сколько компаний в России учреждают иностранцы**

Приведены данные о юрлицах, учрежденных в 2018–2020 годах; иностранные учредители — юридические лица и, если информация доступна, физические лица



Источник: Kartoteka.ru

© РБК, 2021

### **Удар коронавируса по инвестициям**

На сокращение новых учрежденных иностранцами компаний в 2020 году оказала влияние пандемия коронавируса. В целом регистрация новых бизнесов в России в прошлом году замедлилась на 24% (было открыто на 66,5 тыс. меньше новых компаний, чем в 2019-м). «Люди не спешили или попросту не могли открывать свое дело в условиях карантинных ограничений, падения спроса и общей неопределенности», — отмечает аудиторско консалтинговая компания «Финэкспертиза».

- Приток прямых иностранных инвестиций (ПИИ) в российские нефинансовые компании в 2020 году упал более чем в 20 раз по сравнению с предыдущим годом, до \$1,4 млрд (уровень 1990-х годов), отчитывался Банк России.
- По оценке Конференции ООН по торговле и развитию (UNCTAD), общий приток ПИИ в российскую экономику в 2020 году рухнул в 29 раз, до \$1,1 млрд (по сравнению с \$32 млрд годом ранее).

Пандемия ударила по иностранным инвестициям во всем мире: по данным UNCTAD, глобальные ПИИ в 2020 году упали на 42%, с \$1,5 трлн в 2019 году до \$859 млрд (оценка) — и это тоже уровень, наблюдавшийся последний раз в 1990-х. Принятое на глобальном уровне

ограничительные меры негативно сказались на реализации инвестиционных проектов. Однако хотя резкое сокращение ПИИ наблюдалось практически во всех развивающихся странах, в России оно оказалось значительно более глубоким, отмечает Всемирный банк.

### **Не только пандемия**

Пандемия была только одним из факторов, обусловившим падение иностранных инвестиций в российские бизнесы. Общие иностранные инвестиции в российские акционерные капиталы (и прямые, и портфельные) в прошлом году сократились на \$36 млрд — максимум с 2008 года, сказал РБК главный экономист ING по России и СНГ Дмитрий Долгин, ссылаясь на собственную оценку по данным ЦБ. «Снижение инвестиций типично для кризисных годов — отток был в 2008 году и в 2014–2015 годах, после чего было восстановление. Но теперь добавилась неопределенность вокруг договоров об избежании двойного налогообложения», — рассуждает Долгин, указывая, что предполагаемое изменение режима касается стран, на которые приходится примерно половина всех ПИИ в Россию.

В прошлом году Минфин России провел успешную кампанию по пересмотру налоговых соглашений с Кипром, Люксембургом и Мальтой, результатом чего стало повышение налогов на вывод капитала из России (который затем может возвращаться в виде инвестиций в Россию).

Кроме того, регистрация новых компаний иностранцами должна больше коррелировать не с общими ПИИ, а с иностранными инвестициями без учета реинвестирования доходов. Компонент реинвестиций существующих инвесторов традиционно занимают львиную долю в российских ПИИ — 81% в 2014–2019 годах, по данным ЦБ. Без учета реинвестирования у России самый низкий показатель привлеченных ПИИ среди развивающихся стран — лишь 0,2% ВВП, подсчитывал Институт международных финансов (IIF) в 2019 году.

### **Сокращение «круговых» схем**

По расчетам Kartoteka.ru, на восьмерку стран, чьи лица чаще всего становятся учредителями компаний в России (Кипр, Сейшелы, Великобритания, Германия, Белоруссия, Нидерланды, США, Китай), в 2020 году пришлось 458 компаний (32%). Наиболее значительно количество учрежденных компаний упало для Сейшельских островов (с 293 до 22 за три года) и

Великобритании (с 214 до 62). «Не секрет, что владельцы большинства формально иностранных компаний — чаще всего скрытые за номинальными акционерами российские граждане и налоговые резиденты РФ», — сказал РБК директор по развитию бизнеса консалтинговой компании Hill Consulting Сергей Нестеренко. Резкое снижение числа российских компаний с иностранными учредителями в основном связано с уменьшением спроса среди россиян на офшорные компании, через которые они инвестируют в Россию, считает Нестеренко. Эффект «круговых» инвестиций (round-tripping), то есть инвестиций из собственной страны, маскирующихся под иностранные, в той или иной мере характерен для всего мира. Однако для России он более ярко выраженный: Международный валютный фонд (МВФ) в 2019 году опубликовал исследование, в котором оценивал долю круговых иностранных инвестиций в России в 23%, или около \$100 млрд накопленных ПИИ. Распространенность таких схем исследователи связывают с соображениями налоговой оптимизации и институциональными факторами (страховка от политических рисков, регуляторной неопределенности в России, риска изъятия собственности).

### **Всеобщая война с офшорами**

По агрегированным данным «Картотеки» невозможно установить, какие из учрежденных иностранцами компаний представляют интересы российских бенефициаров. Но компании, зарегистрированные лицами из США, Германии или Китая, скорее всего, представляют реальных инвесторов из соответствующих стран, а вот резкое сокращение числа участников с Сейшел и из Великобритании скорее вызвано российской и общемировой борьбой с офшорами, утверждает Нестеренко. «Проблема здесь даже не столько в расширении правоприменительной практики в отношении контролируемых иностранных компаний в России или в международном автообмене информацией по личным и корпоративным зарубежным счетам россиян, а в том, что на офшорные компании стало практически невозможно открыть счет в приличном и даже уже в неприличном банке или платежной системе», — рассказывает эксперт. Россия присоединилась к автоматическому обмену финансовой информацией о зарубежных счетах своих граждан в сентябре 2018 года, получив соответствующую информацию более чем от 70 юрисдикций за 2018 год.

«Банковская война с офшорами ведется на двух фронтах: во-первых, США, как эмитент мировой резервной валюты, диктуют банкам всего мира, какие переводы и в адрес каких компаний можно делать (в том числе и с учетом антироссийских санкций). Во-вторых, на европейском фронте банки (отчасти в порядке имплементации программ ЕС по повышению налоговой прозрачности) тоже избавляются от нерезидентных бизнесов, в первую очередь с бенефициарами из России и других стран СНГ», — продолжает Нестеренко. Компании Великобритании также попадают в офшорный список, поскольку в основном это британские LP и LLP с партнерами-нерезидентами, уточняет он. С Кипром и Нидерландами добавляется еще один фактор: скорее всего, сыграли роль усилия ФНС по укреплению контроля за так называемым фактическим правом на доход (ФПД), добавляет Нестеренко. Дело в том, что если за кипрской или голландской компанией стоят россияне, то такая компания не имеет права на льготы по двустороннему соглашению об избежании двойного налогообложения. «У ФНС появились инструменты проверки ФПД и число кипрских и других компаний, пользовавшихся ранее льготами по дивидендам и процентам, стало резко сокращаться», — объясняет эксперт.

Невозвратные кредиторские долги компаний-банкротов приблизились к **Р2 трлн**

**В докризисном 2019 году потери реального сектора в результате банкротств контрагентов достигли почти 2 трлн руб., оценили в НКР и Rescore. Высокая кредиторская задолженность компаний-банкротов создает риски для экономик регионов**

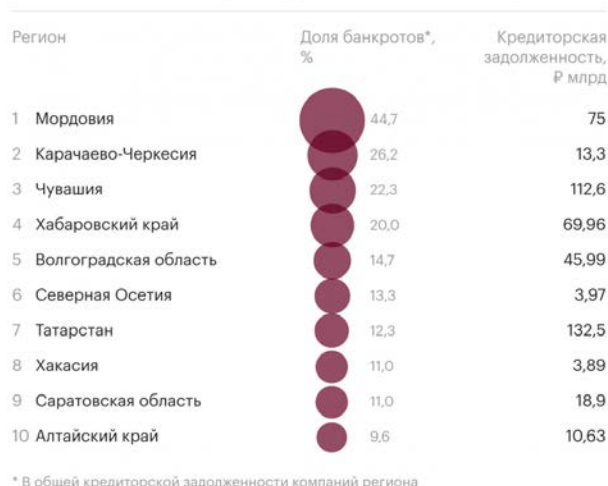
Кредиторская задолженность компаний банкротов (задолженность перед поставщиками, подрядчиками, персоналом и бюджетами) по итогам 2019 года составила 1,9 трлн руб., или 3,8%, от совокупной кредиторской задолженности в России. Это следует из расчетов рейтингового агентства «Национальные кредитные рейтинги» (НКР; входит в холдинг РБК), проведенных совместно с системой скоринга контрагентов Rescore на основании Единого реестра сведений о банкротстве и данных Росстата.

При банкротствах кредиторам возвращается, согласно проанализированным данным, не более 5% от сумм долга. Таким образом, речь идет о 1,8 трлн руб. невозвратных потерь реального сектора в докризисном 2019 году. «Это не потери

финансового сектора, не финансовый долг, а именно потери реальной экономики. Это то, что потеряли предприятия реального сектора в результате банкротства контрагентов», — пояснил управляющий директор группы рейтингов органов власти НКР Андрей Пискунов. Банкротства предприятий с высокой кредиторской задолженностью имеют масштабный мультипликативный эффект на всю региональную экономику, замечает он, утягивая в банкротство эффектом домино здоровые компании, которые сотрудничали с обанкротившимся должником.

**Регионы-лидеры по доле банкротов с кредиторской задолженностью**

Данные по компаниям-банкротам в регионе



Источник: исследование Rescore и НКР

© РБК, 2021

- Абсолютным лидером по доле долгов банкротов в общей кредиторской задолженности региона стала Мордовия, где этот показатель достиг 44,7%, или 75 млрд руб. в абсолютном выражении.
- Высокие доли кредиторской задолженности банкротов также отмечаются в Карачаево-Черкесии (26,2%, или 13 млрд руб.), Чувашии (22,3%, или 113 млрд руб.) и Хабаровском крае (20,0%, или 70 млрд руб.).
- Самый значительный ущерб от банкротства одного предприятия понесли Мордовия, Чувашия и Хабаровский край — от 57 млрд до 100 млрд руб.

**Методология расчетов**

В качестве статистической базы исследования НКР было отобрано 12 тыс. компаний, в отношении которых в 2019 году была введена процедура банкротства. Для оценки объема кредиторской задолженности (речь идет о задолженности перед поставщиками, подрядчиками, персоналом, бюджетами, не о

*долгах перед банками) использовалась отчетность компаний за 2017–2018 годы. В качестве источника финансовой отчетности компаний-банкротов 2019 года, а также сведений о совокупной кредиторской задолженности компаний региона использовались данные Росстата. Исходя из текущей практики, конкурсное производство может занимать от 12 до 18 месяцев. Таким образом, кредиторская задолженность попавших под конкурсное производство компаний за 2017–2018 годы может считаться в том или ином виде проблемной — просроченной или полностью невозвратной, считают авторы исследования.*

Сам по себе процесс образования кредиторской задолженности — обычное явление для рыночной экономики, это норма, но, если кредиторская задолженность слишком высокая, это приводит к сокращению работающего населения («все встало, негде работать»), к многочисленным банкротствам, а значит, распродаже имущества по еще более низким ценам, чем обычно, замечает руководитель направления «банкротство» фирмы «Рустам Курмаев и партнеры» Олег Пермяков. Высокая кредиторская задолженность крупных компаний-банкротов, как правило, рождает кризис неплатежей далее по цепочкам контрагентов, неоплату региональных налогов и, что самое сложное для региона, ведет к задержкам или вообще неуплате заработной платы работникам попавших в тяжелое положение предприятий, добавляет он. Среди других негативных последствий, по его словам, возможная потеря рабочих мест и вынужденная трудовая миграция в другие регионы, которая в итоге может оказаться безвозвратной.

Оценка кредиторской задолженности компаний-банкротов за 2019 год — это «картинка в зеркале заднего вида», предупреждает Пискунов из НКР. После отмены антикризисного моратория на банкротства (его срок истек 7 января 2021 года) потери реального сектора из-за невозвратных долгов предприятий резко возрастут, предупреждает он, и их общая сумма существенно увеличится, создавая риски для региональных экономик. Уже сейчас по сравнению с прошлым годом наблюдается повышенная динамика в некоторых регионах, например по Центральному ФО — до 120% от прошлых периодов, добавляет Пермяков. Минэкономразвития 28 января направило в

правительство проект поправок, который призван кардинально изменить процедуру банкротства в России. Власти ранее заявляли о желании снизить долю контролируемых собственниками банкротств. Кроме того, их волнует невысокая доля предприятий, у которых есть шанс после начала банкротства восстановить платежеспособность бизнеса. В России это менее 2%, отмечало министерство. Для сравнения: в США показатель достигает 30%. «Вероятность спасти бизнес, если вы входите в процедуру банкротства в России, стремится к нулю», — констатировал год назад замминистра экономического развития Илья Торосов.

[Сквозь трель победных реляций прорываются тревожные звонки. По оценке МЭР, по сравнению с другими странами Россия гораздо легче переносит коронакризис. Однако у этой точки зрения есть серьезные оппоненты.](#)

### **Чиновники и ученые расходятся в оценках**

Как заявила замминистра экономического развития РФ Полина Крючкова, разносторонние меры поддержки граждан и бизнеса, принятые правительством для преодоления последствий пандемии, помогли экономике России проходить вызванный пандемией кризис намного легче, чем другие страны мира.

«Первая оценка Росстата ВВП за 2020-й год оказалась существенно лучше прогнозов Минэкономразвития. Несмотря на то, что цифра 3,1% еще может корректироваться как вверх, так и вниз после анализа поступающих данных, уже очевидно, что Россия прошла 2020-й год лучше, чем большинство других крупных экономик. Так, ВВП США в прошлом году упал на 3,5%, ВВП Германии — на 5%, ВВП Франции — на 8,3%.

Ключевую роль здесь сыграли оперативно принятые разносторонние меры поддержки граждан и бизнеса», — цитирует агентство «Прайм» заместителя министра.

Она добавила, что на ситуацию большое влияние оказала передача ответственности за введение ограничений на уровень регионов. Это позволило властям действовать тогда и в том объеме, который был необходим конкретно в отдельной области или крае, а также снимать их, как только позволяла эпидемиологическая обстановка.

В то же время, есть совсем другие, и тоже весьма авторитетные оценки. Академики РАН Абел Аганбегян, Борис Порфирьев, член корреспондент РАН, директор Института народнохозяйственного прогнозирования РАН Александр Широков подготовили доклад «О

преодолении текущего кризиса и путях развития экономики России», согласно которому далеко не все так радужно в российской экономике.

«Прогноз к концу 2020 года — рост смертности на 250 тыс. человек в сравнении с 2019 годом, или на 15%, что является самым высоким индикатором среди стран мира, — пишут «Ведомости» со ссылкой на текст документа. — Не говоря уже о гуманитарном и социальном измерении людских потерь, экономический эквивалент (в терминах стоимости человеческого капитала) оценивается в 4,8% ВВП, что сопоставимо с ожидаемым в 2020 году снижением ВВП».

Существенно, по-видимому, то, что здесь оценивается эффект кризиса на человеческом уровне. Внушает большую тревогу показатель смертности.

### **Люди и ВВП**

Победные реляции Минэкономразвития вызывают немалый скепсис, отмечает главный аналитик ТелеТрейд Марк Гойхман. Снижение ВВП только на 3,1%, даже если верить Росстату — результат далеко не действий правительственных мер поддержки. Они, безусловно, имели своё значение, но были крайне недостаточными, скудными по сравнению как с необходимостью, так и с аналогичными действиями в других странах.

Позитивный же результат года — то, что, перефразируя, можно назвать: достоинства как продолжение недостатков. Небольшое снижение экономики связано с малым ростом в предыдущие годы. Высота, с которой можно было упасть, невысока. Кроме того, в развитых странах, где снижение оказалось больше, оно происходило прежде всего в сфере услуг, более всего пострадавшей из-за локдаунов. Но в России доля данной сферы в экономике мала, поэтому её сокращение привело к меньшему уменьшению ВВП.

Также, продолжает аналитик, «цена» экономического «успеха» чрезвычайно велика с точки зрения человеческого фактора, который и должен быть основным, целевым, в том числе и при сравнении с иными странами. Повысилась бедность и смертность населения.

Из-за низкой поддержки людей денежными выплатами, в отличие от «большинства других крупных экономик», отмеченных Минэкономразвития, в России реальные доходы населения упали на 3,5% в 2020 году. И доклад академиков РАН приводит данные о том, что рост смертности в России в 2020 году на 15%

«является самым высоким индикатором среди стран мира». Экономические потери стоимости человеческого капитала оцениваются в докладе в 4,8% ВВП. И такое сокращение для страны важнее и негативнее, чем снижение самого ВВП на 3,1%, полагает Марк Гойхман.

В 2021 году, предполагает эксперт, вероятно, перестанут действовать с прежней силой шоковые факторы падения ВВП. К ним нужно отнести острую фазу пандемии с локдаунами по всему миру и в России, падение из-за этого внешнего спроса и цен на ресурсы, выручки компаний самых разных отраслей и секторов и пр. Риски, безусловно, сохраняются, но очевидно, «дно» падения пройдено.

Статистически отсчёт изменения ВВП будет происходить относительно этого «дна» — низшего уровня 2020 года. А если влияние резко негативных драйверов прекратится, то «тскок» от минимума в экономике уже будет означать её рост по сравнению с 2020 годом. Если в прошлом году снижение оценивается в 3,1%, то возможно повышение ВВП 2,5-3% в 2021 году. Таким образом, к «допандемическому» уровню 2019 года Россия ещё не поднимется.

### **Ситуация противоречива**

Заключение о снижении ВВП на 3,1% можно пока все же поставить под сомнение, говорит член генерального совета Деловой России Алим Бишенов. Это может быть официальным показателем, но в действительности картина пока хуже, считает он. Если брать тот же прогноз Минэка, то снижение ВВП страны за 20-й год могло составить от 3,5 до 3,8%, при этом ранее в Росстате оценивали падение также в пределах 3,5%, снижение за 9 месяцев прошлого года оценено именно по этой шкале и тут Росстат с Минэком солидарны. Более того по прогнозам главы Счетной палаты Алексея Кудрина, спад экономики в действительности может составить еще больше, так в СП оценивают это значение в 4,5%.

Эксперт так же обращает внимание на структуру российской экономики, если говорить о других, более развитых странах, указывает он, то в РФ действительно цифры более утешительные, но это, скорее вызвано именно отсталостью нашей экономики от своих европейских соседей. Дело в том, что экономика России и так до пандемии не могла продемонстрировать стремительных высот — от этого и такой разрыв. Так на долю всей экономики сектор услуг и МСП, которые считаются наиболее пострадавшими от

пандемии, приходится не такой большой процент в сравнении, например, с бюджетным или оборонным сектором.

Доля бюджета в нашей стране по-прежнему значительна и это в свою очередь оказало влияние на статистику. Помимо, этого поддержку экономике оказал отказ от второго жесткого локдауна и быстрая перестройка внутреннего туризма под запросы россиян. Еще из благоприятных факторов можно назвать отскок цен на нефть. Также поддержку экономике оказал резкий рост спроса на финансовые и информационные услуги в удаленном формате, что подстегнуло к росту отдельных направлений IT сферы.

В то же время, указывает Алим Бишенов, проблем у экономики пока еще много. Основная проблема для регионов — это снижение притока инвестиций в местные экономики, а также снижение потребления домохозяйств. В конечном счете, выйти на целевые показатели по экономическому росту возможно только через несколько лет при удачно нисхождении пандемии на нет. А пока начавшейся год большинство экономистов называют «потерянным для экономики» или «переходным».

Среди основных угнетающих факторов можно выделить: сохранение высокой доли неопределенности в мире по коронавирусу и ограничениям с ним связанным; сокращение инвестпрограмм со стороны системообразующих предприятий; отсутствие реальной массовой возможности малому и среднему бизнесу получать выгодные кредиты. Если говорить о прогнозах, то, ожидает эксперт, вероятнее всего, экономика РФ за текущий год может вырасти в пределах 3-3,3% при последовательном восстановлении мировой экономики в ближайшие три года. ■

---

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

#### Число россиян с кредитами сократилось из-за пандемии

**Во время первой волны пандемии COVID-19 число заемщиков банков и МФО сократилось почти на 1 млн человек, подсчитал Банк России. После снятия ограничений кредиторы наверстали упущенное, но не до конца**  
Пандемия коронавируса привела к временному сокращению числа россиян, имеющих кредиты и

займы, говорится в обзоре Банка России о динамике долговой нагрузки населения. По подсчетам регулятора, во втором квартале 2020 года, на который пришелся пик санитарных ограничений, количество банковских заемщиков снизилось на 0,8 млн человек, а микрофинансовые организации (МФО) потеряли 158 тыс. клиентов. Однако уже в третьем квартале кредиторы активизировались и нарастили клиентскую базу: на 1 октября 2020 года в России насчитывалось 41,9 млн заемщиков — но все равно немного меньше, чем до пандемии (42,1 млн).

По оценкам ЦБ, на ту же отчетную дату 36,1 млн россиян имеют задолженность только перед банками (86,4% заемщиков), 2,5 млн человек — только перед МФО (6%), а еще 3,2 млн клиентов должны и банкам, и МФО (7,7%). С момента предыдущего замера клиентская база выросла только у микрофинансовых компаний — примерно на 8,7%, или 200 тыс. человек. Как отмечается в обзоре регулятора, беспокойство вызывают именно клиенты МФО.

#### **Как пандемия отразилась на закредитованности**

На 1 октября на каждого банковского заемщика приходилось чуть меньше двух активных кредитов (1,9), следует из статистики ЦБ. С начала пандемии этот показатель почти не изменился. При этом у банков уменьшилось число клиентов, имеющих необеспеченный кредит (-0,8 млн человек), и выросло количество ипотечных заемщиков (+100 тыс.). Рост числа должников по ипотеке обусловлен исторически низкими ставками на рынке, считает ЦБ. Регулятор также отметил, что за ипотекой стали больше обращаться те, кто ранее не имел никаких кредитов. В третьем квартале они составили почти четверть ипотечных заемщиков (24,2%). В первом квартале их доля была на 1,1 п.п. меньше. В сегменте необеспеченного кредитования наблюдалась обратная тенденция. В третьем квартале 9,7% клиентов, имеющих задолженность по такой ссуде, ранее не брали кредиты. В первом квартале таких было 10,6%. Долговая нагрузка у заемщиков МФО несколько выше, чем у банковских, обращает внимание ЦБ. На 1 октября на каждого клиента МФО приходилось чуть меньше трех займов (2,95). По сравнению с началом апреля показатель немного снизился, но регулятор отмечает увеличение доли так называемых повторных заемщиков. В период с 1 апреля по 1 октября примерно 43%

клиентов МФО последовательно брали несколько займов у одного и того же кредитора. До пандемии доля таких потребителей была на уровне 37%.

ЦБ также указывает, что в МФО стало приходиться больше клиентов, которые уже имеют просрочки по банковским кредитам. С начала года их доля увеличилась на 1,9 п.п., до 14,8% — это максимум с 2018-го. «Рост данного показателя может быть обусловлен последствиями пандемии, в том числе связанными со снижением реальных доходов населения», — заключает Банк России.

### [В ЦБ выступили против продления льготной ипотеки во всех регионах](#)

**Богатые россияне используют льготную ипотеку для вложения сбережений, посчитали в ЦБ, что приводит к росту цен. Поэтому ее нужно продлить только в тех регионах, где сложная ситуация на рынке жилья, отметили в регуляторе**

Программу льготной ипотеки под 6,5% годовых необходимо продлить для тех регионов, где складывается более сложная ситуация на рынке жилья, в целом же ее необходимо постепенно сворачивать, заявила в интервью «РИА Новости» глава департамента финансовой стабильности Банка России Елизавета Данилова.

«Изначально цель программы — развивать жилищное строительство и в других регионах. Поэтому, я думаю, программу можно продлить таргетированно на те регионы, где отмечается более сложная ситуация на рынке жилья и где такая программа будет необходима», — предложила Данилова.

Она напомнила, что сейчас программа распространяется на все регионы. В результате наибольшее число выданных ипотечных кредитов приходится на регионы с повышенным ценовым давлением — Москву, Московскую область, Санкт-Петербург, Ленинградскую область и Краснодарский край.

Обеспеченные граждане используют недвижимость для вложения своих сбережений, особенно при снижении ставок и росте цен на жилье, пояснила глава департамента регулятора. «Чем больше цены растут, тем более интересны эти покупки (в том числе с использованием льготной ипотеки), что еще сильнее стимулирует рост цен, в результате чего не достигается изначальная цель программы — сделать жилье доступным широким слоям населения», — отметила она.

В конце января президент Владимир Путин заявил, что программа льготной ипотеки под 6,5% поддержала строительную отрасль и позволила около 350 тыс. семей купить жилье на первичном рынке. При этом он обратил внимание на проблемы в ряде регионов, где «возникли дисбалансы на рынке жилья, существенно растут цены на недвижимость, не хватает доступных вариантов квартир». Глава государства потребовал принять меры для «выравнивания ценовой ситуации» на рынке жилья, в том числе за счет увеличения объема предложения. Программа льготных ипотечных кредитов начала действовать в апреле 2020 года в рамках антикризисных мер. В октябре правительство продлило ее действие до 1 июля 2021 года. Россиянам предлагается ипотека под 6,5% годовых на покупку жилья в новостройке с минимальным первоначальным взносом 15%. Сумма кредита не должна превышать 12 млн руб. для Москвы, Подмосковья, Санкт-Петербурга и Ленинградской области, а также 6 млн руб. для других регионов.

В декабре Путин призвал правительство отреагировать на «необоснованный рост цен на жилье». По его словам, рынок отреагировал ростом цен, поскольку «все участники рынка увидели, что объем кредитных ресурсов выделяется приличный». «И если цены на жилье будут расти, то тогда значительная часть наших усилий, направленная на то, чтобы обеспечить жильем большее количество граждан, оно если не сведется к нулю, то во всяком случае серьезно эти усилия пострадают. На это нужно самым внимательным образом и соответствующим образом реагировать», — сказал тогда президент.

### [Принцип заимодатский. Банки наращивают выдачу ипотечных кредитов](#)

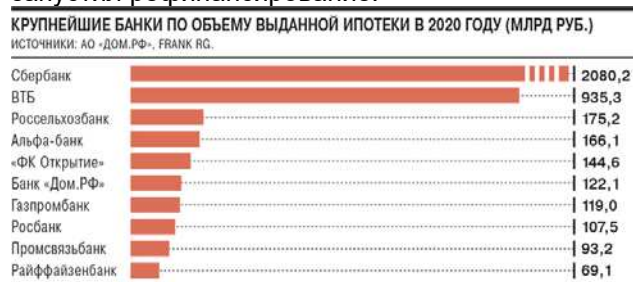
**Банкиры решили поддержать интерес к ипотеке, долги населения по которой уже превысили 9 трлн руб. В конце января начале февраля ряд крупных кредитных организаций либо продлили декабрьские акционные программы, либо улучшили условия кредитования. Несмотря на рекордный объем выдач в декабре, банкиры все еще видят на рынке платежеспособный спрос и все активнее борются за качественных заемщиков.**

Сбербанк 1 февраля сообщил о пролонгации акции, которая позволяет снизить ставку по



ипотечному кредиту на 0,3 процентного пункта (п. п.) при использовании сервиса «Электронная регистрация». В этот же день ВТБ снизил с 30% до 20% первый взнос на ипотеку по двум документам (паспорт и СНИЛС). В конце января Райффайзенбанк и Юникредит-банк опустили ставки по ипотеке — на 0,10 п. п. и на 0,2–0,6 п. п. соответственно.

Банк «Дом.РФ» продлил новогоднюю акцию со снижением ставок на 0,5 п. п. по ипотеке до конца февраля, банк «Россия» увеличил сумму кредитования по «военной ипотеке», а Совкомбанк, не проявлявший ранее активной динамики в ипотечном сегменте (за январь ноября 2020 года портфель вырос на 9%), запустил рефинансирование.



«В период пандемии даже при снижении ограничительных мер важно предоставлять клиентам сервисы, позволяющие и мотивирующие по возможности полностью исключить посещение публичных мест», — говорят в Сбербанке. В ВТБ считают, что спрос на ипотеку сохраняется, поэтому нужно «повышать ее доступность» и упрощать процесс «для тех, кто хочет оперативно получить одобрение кредита без предоставления документов о доходе и занятости за сутки».

Потенциал спроса далеко не исчерпан, соглашается директор ипотечного бизнеса банка «Дом.РФ» Игорь Ларин. «В новом году мы наблюдаем сохраняющуюся динамику роста <...>, ожидаем, что до конца февраля условиями нашей акции воспользуются заемщики, которые перенесли решение по улучшению жилищных условий на начало года», — добавил он. «Мы ожидали, что банки начнут снижение ставок в январе, и решили сыграть на опережение», — говорит руководитель направления по развитию ипотечного кредитования Райффайзенбанка Антон Красильников.

В Совкомбанке более 8 млн клиентов, и часть из них имеют ипотечные кредиты в сторонних банках.

«Ранее мы не имели возможности предложить этой категории клиентов полностью перейти на обслуживание в банк,— объясняет его директор по залоговому кредитованию Артем Языков.— С

программой рефинансирования ипотеки это стало доступным».

Изменения в условиях кредитования связаны с конкурентной борьбой за долю рынка в ипотечном сегменте, где эластичность спроса крайне высокая, отмечает гендиректор Frank RG Юрий Грибанов. «Ипотека сегодня — драйвер кредитной розницы, который позволяет банкам наращивать портфель,— поясняет он.— Почему это происходит именно сейчас? Ипотека — это самый чувствительный к ставке продукт среди остальных кредитов: большие суммы, длинные сроки. Поэтому любое движение ставки влияет на ежемесячный платеж».

При этом банки довольно жестко конкурируют между собой. По словам господина Грибанова, весь выигрыш от снижения ставок по депозитам в первую очередь находит отражение в снижении ставок по ипотеке, но значительного потенциала для этого сейчас нет. Эксперт полагает, что после завершения госпрограммы льготной ипотеки 1 июля возможно снижение платежеспособного спроса.

Традиционные максимумы ипотечных выдач приходятся на конец года, затем в январе феврале, как правило, наблюдается спад, добавляет младший директор по банковским рейтингам «Эксперт РА» Ксения Якушкина. «Поэтому банки для поддержания спроса на ипотечные продукты продляют акции и снижают ставки», — заключает она.

Акционное движение среди банков неоднородно, это можно назвать «маркетинговой нестабильностью», но еженедельная средняя ставка предложения, по данным «Русипотеки», пока не меняется, говорит главный эксперт компании Сергей Гордейко.

В целом для банков ситуация остается стабильной. Ипотека — залоговый продукт, в прошлом году рост цен на недвижимость привел к тому, что сумма кредита осталась прежней, а стоимость залога подорожала, поясняет Юрий Грибанов, это укрепило позиции банков с точки зрения потенциальных рисков.

[Банкам угрожают кибератаки и изменение климата. Список банковских рисков заметно пополнится в ближайшие два года](#)

**Международная консалтинговая компания Deloitte определила основные риски, с которыми придется столкнуться банкам в ближайшие два года. Основой исследования стал опрос, в котором участвовали**

## **представители 57 финансовых учреждений по всему миру.**

Ожидаемо высокими оказались опасения по поводу кредитного риска, которые обычно достигают пика во время экономического спада. 20% респондентов назвали кредитный риск наиболее важным типом риска для своих учреждений в течение следующих двух лет, а 62% заявили, что измерение кредитного риска будет чрезвычайно или очень высоким приоритетом для их учреждений, сообщает Deloitte. Принявшие участие в опросе банкиры считают, что особые сложности в течение последующих двух лет будут связаны с оценкой залогового обеспечения (48%), коммерческими кредитами (48%), коммерческой недвижимостью (43%), необеспеченными кредитами (43%).

Данные Deloitte подтверждают опасения других экспертов, что снижение маржинальности в банковском секторе на ближайшие два года – неизбежный сценарий. В том числе и для России. «Несмотря на мораторий на банкротства, а также отложенные налоговые и прочие платежи, в России в краткосрочном периоде значимость кредитного риска может быть ниже, но в постпандемийный период его важность возрастет», – уверена партнер, руководитель направления по оказанию услуг финансовым институтам России и СНГ Deloitte Екатерина Трофимова.

«Очевидно, что ближайшие два года будут неоднозначными для российской банковской системы, но ожидать сильных потрясений все же не следует, среди наиболее критичных моментов то, что некоторым некрупным банкам потребуется докапитализация, но крупнейшим представителям системы такой сценарий не угрожает», – успокаивает главный аналитик ГК «Алор» Алексей Антонов.

Среди рисков, которые в ближайшее время не смогут игнорировать российские банки, эксперты называют и климатические. По словам партнера, руководителя Группы по оказанию услуг в области устойчивого развития Deloitte Ивана Кухнина, мы уже наблюдаем результаты физических воздействий изменения климата в России, такие как рост числа лесных пожаров, которые приводят к огромным убыткам и расходам.

Кроме того, в российской экономике много крупных компаний с относительно высоким углеродным следом, которые подвержены потенциальным рискам, связанным с новым климатическим регулированием, налогами, судебными исками и разработкой новых

технологий, снижающих спрос на углеродоемкие продукты. «Российские банки, акции которых котируются на бирже, также должны реагировать на растущие требования инвесторов как к анализу климатических рисков в кредитных портфелях, так и сокращению собственного углеродного следа», – считает Кухнин.

Сохранятся и опасения по поводу роста числа киберугроз. По данным исследования Deloitte, только 61% респондентов считает свои институты чрезвычайно или очень эффективными в управлении рисками кибербезопасности, а 87% заявили, что улучшение их способности обеспечить защиту от киберугроз будет чрезвычайно или очень важным приоритетом в течение следующих двух лет.

По мнению экспертов, чем выше уровень цифровизации, тем более значительны киберриски, с которыми сталкиваются как сами банки, так и их клиенты. «Регулирование со стороны центробанков помогает привлечь внимание банков к управлению киберрисками, но важно не останавливаться на формальном выполнении требований.

Необходимо накапливать информацию по реализовавшимся кибератакам, определять их первопричину и фактические последствия», – поясняет партнер, руководитель практики Deloitte в СНГ по оказанию услуг в области управления киберрисками Денис Липов. Зачастую банки сталкиваются со сложностями в применении такого подхода из-за недостаточной коммуникации между службами кибербезопасности, IT, службой управления рисками и непосредственно бизнес подразделениями.

Для России киберриски будут особенно актуальными в связи с высоким уровнем распространения электронных платежей. По мнению зарубежных экспертов, он сопоставим с ситуацией в ключевых развитых странах Азии (Японии и Сингапуре) и ЕС (Бельгии, Испании, Норвегии, Италии). Так, по версии VCG, наша страна находится уже на первом месте по бесконтактным платежам с помощью распространенных сервисов Apple Pay или Samsung Pay, при этом ежегодно количество пользователей растет в разы.

Стремительное разрастание экосистем в стране тоже несет в себе дополнительные риски с ростом всевозможных кибератак на них, считает Антонов. «Социальная инженерия идет рядом с любой экосистемой, поэтому личные данные клиентов и их деньги на счетах всегда будут под угрозой», –

объясняет он. По данным Банка России, около 17% кибератак в мире приходится сейчас на финсектор, за 2019 г. объем хищений суммарно со счетов как физлиц, так и юрлиц при помощи электронных средств платежа составил свыше 6,4 млрд руб.

[Эксперты BCG допустили отказ до 30% россиян от походов в банки](#)

**После окончания пандемии около 30% россиян планируют отказаться от походов в банковские отделения или сократить их число, оценили в BCG. Для того чтобы соответствовать запросу клиентов, банкам надо перестраивать модель работы**

Около 30% россиян планируют сократить число походов в отделения банков или вовсе отказаться от их посещения даже после окончания пандемии. Об этом говорится в исследовании консалтинговой компании BCG «Полностью цифровой розничный банк», поступившем в РБК. «Россия остается одним из самых передовых рынков в мире с точки зрения цифровых услуг. Уже сейчас 30% россиян планируют сократить число или вовсе отказаться от походов в отделения даже после окончания пандемии. Это очень серьезный сигнал для всей индустрии — пора перестраивать операционную модель. Ведь в мире, где клиент не хочет появляться в отделении, победит тот, кто сможет эффективно с ним взаимодействовать в полностью удаленном и цифровом формате», — заявил управляющий директор и партнер BCG Сергей Ишков (его слова приводятся в сообщении BCG). Для сравнения: во всем мире число тех, кто пользуется услугами отделений, за время пандемии снизилось на 12%.

*Исследование BCG построено на данных аналитической системы REBEX, которая измеряет влияние COVID-19 на поведение потребителей розничных банковских услуг с помощью специальных регулярных опросов на 30 рынках. В текущем опросе участие приняли 11,6 тыс. банковских клиентов в 25 странах, в том числе в России — 659 респондентов.*

**Как пандемия сказалась на банках**

В связи с пандемией все больше клиентов по всему миру переходят на новые типы обслуживания, поэтому банкам следует ускорить темпы цифровизации услуг, чтобы улучшить качество работы с клиентами и оптимизировать

затраты, считают аналитики BCG: «Банковскому сектору потребуется три года, чтобы выйти на уровень доходов «до пандемии» — и победят в этой гонке те банки, которые готовы работать в «цифре».

По данным BCG, в России различными цифровыми каналами пользуются примерно 87% банковских клиентов. Около 30% клиентов стали чаще пользоваться мобильным приложением в 2020 году по сравнению с 2019-м, а 78% выбрали его в качестве предпочтительного механизма для повседневного взаимодействия с банком во время пандемии. За это время, несмотря на изначально довольно высокую долю цифрового и безналичного банкинга, «резко сократилось число людей, приоритетно использующих наличные (-48%), и выросло число людей, впервые попробовавших новые форматы банковского обслуживания: +8% для онлайн-банкинга и +7% для мобильного банкинга», отмечают аналитики BCG. Во всем мире за время пандемии использование онлайн-банкинга выросло на 23%, а мобильного банкинга — на 30%.

«Учитывая цифровое взаимодействие и действия регулятора по внедрению удаленной идентификации, барьеры, связанные с переходом от одного банка к другому, особенно по отдельным продуктам, продолжают снижаться. Уже сегодня 25% россиян готовы поменять свой банк на другой в случае возникновения более выгодного предложения», — отмечает Ишков. Он добавляет, что по большинству продуктов цены ведущих игроков находятся на низком и близком друг к другу уровне, поэтому в борьбе за клиентов банки должны будут особенно сильно фокусироваться на удобстве и высоком уровне персонализации цифрового сервиса.

Поведение и предпочтения клиентов существенно изменились во время пандемии и даже после перехода в нормальную фазу они продолжают пользоваться цифровыми каналами, соглашается партнер технологической практики KPMG в России и СНГ Оксана Борисова:

«Поэтому, чтобы оставаться на плаву, банкам необходимо предлагать цифровые продукты такие же или лучше, чем у конкурентов». По ее оценкам, в ближайшие три года затраты банков на ИТ составят от 6,5 до 10,5% от чистого операционного дохода.

**Насколько сейчас высок спрос на цифровые операции**

- Клиенты Сбербанка совершают в онлайн-почти 70% операций, сказал директор

дивизиона «цифровая платформа» Сбербанка Алексей Круглов. Он отметил, что эта доля начала расти еще до пандемии, но ее увеличение ускорилось в 2020 году: за год аудитория мобильного приложения увеличилась на 10 млн человек и сейчас превышает 65 млн. В онлайн пользователи чаще всего совершают переводы и платежи.

- По словам главного аналитика Сбербанка Михаила Матовникова, сейчас клиенты заходят в офисы банка реже, но проводят там больше времени, чем раньше. Это объясняется тем, что банковские отделения посещают для совершения длительных операций, например оформления кредита или ипотеки.
- Дистанционные каналы действительно удовлетворяют большинство потребностей клиентов, и у них нет необходимости идти в банк, соглашается зампред правления Почта Банка Павел Тулубьев: «В условиях пандемических ограничений цифровыми сервисами стали активнее пользоваться даже те, кто раньше предпочитал визит в отделение, например пенсионеры». За прошлый год количество пользователей всех дистанционных каналов Почта Банка выросло на 45%, среди пенсионеров прирост составил 89%. Основная часть так и останется активными пользователями дистанционных каналов, добавляет банкир.
- Количество активных пользователей ВТБ Онлайн составляет 10,1 млн человек (это более 70% розничных клиентов), к концу следующего года их должно стать 15 млн, говорит представитель банка.
- У Альфа-банка до пандемии мобильным приложением активно пользовались более 80% клиентов, поэтому 2020 год почти не повлиял на этот показатель, рассказал директор цифрового бизнеса, член правления Альфа-банка Иван Пятков.
- В Райффайзенбанке активным онлайн пользователем является каждый второй клиент: за 2020 год их число выросло более чем на 20%, а число транзакций — на 37%, говорит руководитель дирекции обслуживания физических лиц и малого бизнеса Райффайзенбанка Роман Зильбер. В Промсвязьбанке за 2020 год

доля активных пользователей цифровых каналов выросла на 10 п.п., до 80%, сообщил его представитель. В Росбанке доля цифровых продаж выросла с 8% в 2018 году до 45% в четвертом квартале 2020 года, а доля транзакций через мобильное приложение ежегодно увеличивается вдвое, отметил директор департамента цифрового развития розничного бизнеса банка Павел Меньшиков.

- Но все опрошенные РБК банки отметили, что не планируют сокращать действующую сеть отделений. ■

---

## Рынок взыскания

Банки увидели рост попыток списать долги по решению суда без приставов. Такие схемы могут использоваться для отмывания денег

**Клиенты, пытающиеся взыскать деньги со своих должников самостоятельно, жалуются на задержки с получением средств по исполнительным листам. Банки же сообщают о резком росте таких бумажных документов и наличии среди них подделок**

Крупные российские банки во второй половине 2020 года столкнулись с притоком клиентов, пытающихся самостоятельно взыскать долги, без участия судебных приставов, сообщили РБК участники рынка. Речь идет о предъявлении гражданами и компаниями в банки бумажных исполнительных листов, которые выдаются судами и позволяют списывать долги со счетов третьих лиц. Сбербанк говорит об увеличении потока таких документов на 30%, ВТБ — о «существенном» росте без уточнения, Тинькофф Банк — о повышении на 6% год к году и на 52% во втором полугодии по сравнению с первым. Рост обращений фиксирует и Росбанк.

По закону «Об исполнительном производстве» кредитная организация должна совершить операцию по исполнительному листу, согласие клиента-должника для этого не требуется. Платеж должен пройти сразу же, но задержка возможна, если у банка появятся сомнения в подлинности документа. В этом случае у него есть право не более чем на семь дней остановить проведение операции.

На фоне увеличения числа бумажных исполнительных листов появились и жалобы

клиентов на затягивание банками операций по их обработке: на портале banki.ru пользователи преимущественно жалуются на подобные проблемы в ВТБ, но также есть единичные обращения клиентов Росбанка и банка «Зенит».

### Как ситуацию описывают банкиры

- Часть бумажных исполнительных листов «являются мошенническими и требуют дополнительной проверки совместно с органами МВД», в связи с чем банк вынужден увеличивать численность сотрудников, занимающихся работой с данными документами, указывает представитель ВТБ, добавляя, что на бумажные обращения приходится менее 1% от общего потока исполнительных документов (Федеральная служба судебных приставов работает с банками в электронном виде). В ВТБ также не исключают, что бумажные исполнительные листы могут содержать ошибки, из-за которых перевод денег банком невозможен.
- Основной массив операций по исполнительным листам сейчас проводится в срок до семи дней, «системных отклонений» нет, сообщил РБК представитель Сбербанка. Он также подтвердил, что банк выявлял среди них поддельные.
- «Намеренно срок проверки исполнительных документов, предъявляемых клиентами, компания не увеличивала», — утверждает представитель Тинькофф Банка. По его словам, сотрудники дополнительно проверяют документы, вызывающие сомнения, но такие случаи «носят нерегулярный характер».
- Росбанк укладывается в законные сроки исполнения таких документов, говорит директор департамента платежного сервиса и валютного контроля Росбанка Елена Финогенова, объясняя увеличение бумажных исполнительных листов ростом числа хозяйственных споров.
- «Рост жалоб связан с началом серьезных мероприятий по прекращению использования банка в целях обналичивания», — поясняет начальник департамента финансового мониторинга банка «Зенит» Людмила Соколова. «Если ранее банки «отпускали» сомнительные

операции по исполнительным листам с учетом законодательства об исполнительном производстве, то после разъяснений Банка России по данному вопросу банки стали отказывать в исполнении сомнительных документов», — подчеркивает она.

- Остальные банки из топ-15 не ответили на запрос РБК. Вопросы, которые возникают при взыскании долгов по исполнительным листам напрямую через банки, не относятся к компетенции судебных приставов, сообщил РБК представитель ФССП. В Банке России считают, что жалобы на задержки в работе с исполнительными листами «требуют дополнительной верификации и изучения».

### С чем связан рост требований о взыскании

Несмотря на пандемию, сомнительные схемы с использованием исполнительных листов стали популярнее, констатировал Банк России. По оценкам регулятора, за девять месяцев 2020 года объем незаконного обналичивания через этот канал вырос в 1,9 раза.

Подобные преступные схемы остаются «во многом технически неуязвимыми», замечает Соколова. Она напоминает, что у банков по сути нет законных оснований для отказа предъявителям подобных листов. Даже если банк сомневается в подлинности исполнительного документа и считает просьбу клиента о переводе подозрительной, он не может немедленно отказать ему в проведении операции на основании закона «О противодействии отмыванию».

Партнер юридической компании «Арбитраж.ру» Владимир Ефремов не исключает, что в прошлом году банки действительно могли столкнуться с увеличением числа фиктивных исполнительных листов. «Банки вынуждены тщательнее проверять полученные документы и делать запросы в суды по факту их выдачи или фиктивности. Исполнение банком фиктивного исполнительного листа без надлежащей проверки приводит к необходимости компенсировать убытки клиенту, с которого необоснованно взыскали деньги», — напоминает он.

В Тинькофф Банке рост предъявляемых исполнительных листов во втором полугодии связывают с введением в начале года карантинных мер и «их влиянием на судебное делопроизводство». Пандемия «довольно сильно

парализовала работу взыскателей со службой судебных приставов и многие кредиторы выбирали способ исполнения через банки», добавляет Ефремов.

Кроме того, в 2020 году количество блокировок счетов компаний в целом выросло, а с помощью исполнительных листов такие компании могут пытаться выводить деньги с собственных счетов, приводит еще одну версию юрист. «Порядок принятия и исполнения банками исполнительных листов четко регламентирован — если в заявлении и исполнительном документе отсутствуют ошибки, банк обязан произвести перевод денежных средств взыскателю. Именно простота списания средств привлекает лиц, которые таким образом пытаются вывести средства с заблокированных счетов организаций», — поясняет Ефремов.

Работая с исполнительными листами, банки оказываются «меж двух огней», считает руководитель направления «Разрешение IT & IP споров» юридической фирмы «Рустам Курмаев и партнеры» Ярослав Шицле: «С одной стороны, банк обязан незамедлительно обратить взыскание на денежные средства должника, с другой стороны, банки несут ответственность перед клиентами за необоснованное списание, а также перед государством — за игнорирование признаков незаконной легализации денежных средств». Юрист считает, что задержки в переводах по исполнительным листам могут быть связаны с тем, что банки не получают вовремя ответы от регулирующих органов.

*ЦБ решил дать банкам возможность блокировать переводы по исполнительным листам, если есть подозрения на попытку отмывания или обналичивания денег. Пункт об этом внесен в список признаков сомнительных операций, но новые правила начнут действовать только с 1 октября 2021 года (pdf).  
Власти также обсуждают поправки в законодательство, чтобы пресечь незаконные транзакции и вывод денег через исполнительные документы. Один из пунктов — запрет на переводы по исполнительным листам в зарубежные банки, который должен пресечь механизм отмывания денег по «молдавской схеме». Работа над законопроектом возобновилась, но еще не завершена, писал РБК. ■*