

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

БАНКИ ПРОТИВ РАВЕНСТВА С КОЛЛЕКТОРАМИ.

Но шансы повлиять на изменение полномочий ФССП невелики

КЛИЕНТОВ БАНКОВ оценят по кредитам их родственников

МФО НЕ ВЫДЕРЖИВАЮТ НАГРУЗКИ. Их количество может сократиться наполовину

ПОИСК ЛУЧШЕЙ ЖИЗНИ: Из каких городов России чаще всего уезжает молодежь

КТО ЗАЩИТИТ ОТ КИБЕРАТАК НА ВЫБОРАХ. Знаменитый хакер Кевин Митник обучает компьютерной безопасности

Долговая перезагрузка. Систему взыскания с граждан ждет полное обновление



News digest

EOS Россия

В мире 2

Китайская экономика тормозит все сильнее. Это уже признают даже первые лица страны 2

Глобального среднего класса больше не становится. Замедление Китая и общая неопределенность заморозили активы населения 3

IT. Digital. Интернет. Телеком. Кибербезопасность 3

Власти США ввели постоянный запрет на госзакупки продукции «Лаборатории Касперского». Он распространяется на все госорганы и их подрядчиков 3

Как россияне блокируют интернет-рекламу. Мужчины отказываются от просмотра рекламы намного чаще, чем женщины 4

Кто защитит от кибератак на выборах. Знаменитый хакер Кевин Митник обучает компьютерной безопасности 6

Экономика. Финансы. Потребительский рынок, рынок труда 9

Экономисты объяснили невозможность сокращения рабочей недели в России 9

Правительство заложило профицит бюджета на ближайшие три года. Экономисты отказываются называть его бюджетом развития 10

Урожай не накормил магазины. Мониторинг потребления 12

Поиск лучшей жизни: Из каких городов России чаще всего уезжает молодежь 13

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

Клиентов банков оценят по кредитам их родственников 13

Банки открыли сезон охоты. Граждане попали под шквал кредитных предложений 15

МФО не выдерживают нагрузки. Их количество может сократиться наполовину 16

Новости банков, компаний 17

Таинственный должник: кто обвалил прибыль Альфа-банка в 2,5 раза 17

«Восточный» пообещал проверить новую оценку акций из дела Калви 18

Рынок взыскания 18

Банки против равенства с коллекторами. Но шансы повлиять на изменение полномочий ФССП невелики 18

Долговая перезагрузка. Систему взыскания с граждан ждет полное обновление 19

В мире

Китайская экономика тормозит все сильнее. Это уже признают даже первые лица страны

Новые данные свидетельствуют о заметном снижении экономической активности в Китае в августе. Даже премьер госсовета КНР Ли Кэцян заявил, что достичь целевого значения роста ВВП на уровне 6% будет трудно. Поэтому аналитики прогнозируют, что Пекин предпримет дополнительные меры для стимулирования экономики.

Темп роста промышленного производства в стране снизился до 4,4% в годовом выражении в августе по сравнению с 4,8% в июле, по данным Национального бюро статистики Китая. Это худший результат с февраля 2002 г., в то время как опрошенные Reuters

аналитики прогнозировали ускорение до 5,2%. Инвестиции в основной капитал тоже оказались немного хуже ожиданий аналитиков, увеличившись на 5,5% в январе – августе по сравнению с аналогичным периодом годом ранее. Кроме того, рост розничных продаж замедлился с 7,6% в июле до 7,5% в августе, хотя прогнозировалось его ускорение до 7,9%.

Правительство Китая по-прежнему уверено, что рост ВВП в этом году достигнет целевых 6–6,5%, заявил представитель статистического бюро Фу Линхуэй. Хотя сделать это будет непросто «на фоне сложной международной ситуации и эффекта высокой базы», заявил Ли Кэцян перед визитом в Россию.

Во II квартале экономика выросла на 6,2%, что стало худшим результатом с 1992 г., и многие специалисты прогнозируют ее дальнейшее замедление. «Учитывая значительное ухудшение экономических данных в августе, Китаю будет довольно трудно обеспечить рост свыше 6% в III квартале», – утверждает экономист ANZ Чжаопен Син (цитата по The Wall Street Journal).

ING ухудшил прогноз экономического роста Китая с 6,1 до 5,7% в III квартале и с 6,3 до 5,8% в IV квартале, а по итогам всего 2019 г. – с 6,3 до 6%.

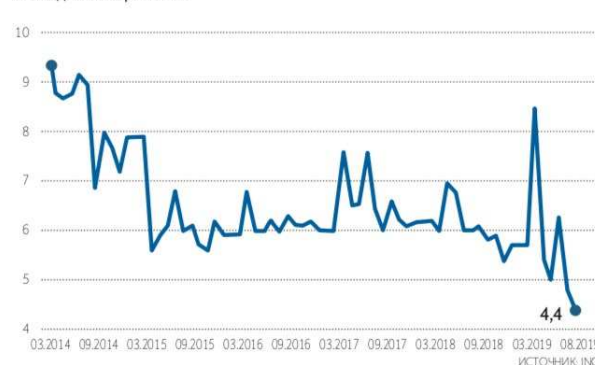
Августовские данные по промышленному производству и инвестициям в основной капитал должны стать тревожным звонком для Пекина, написала в отчете экономист ING Айрис Пан.

«Сильное восстановление экономики в ближайшее время маловероятно, поэтому мы ожидаем, что власти будут смягчать денежную политику в ближайшие месяцы», – приводит Financial Times слова Мартина Линге Расмуссена из Capital Economics. Эти меры будут включать дальнейшее смягчение требований к резервам коммерческих банков и снижение процентных ставок, предполагает Пан из ING.

Общая экономическая картина может улучшиться, если США и Китай смогут уладить торговый конфликт, отмечает WSJ. В последнюю неделю обе страны пошли на небольшие компромиссы. Президент США Дональд Трамп перенес повышение с 25 до 30% пошлин на импорт китайских товаров стоимостью \$250 млрд с 1 на 15 октября, чтобы оно не совпало с празднованием 70-летия КНР. В свою очередь Пекин решил не вводить пошлины на соевые бобы, свинину и некоторые другие сельскохозяйственные товары из США. Стороны должны возобновить торговые переговоры в октябре.

Ранее стало известно, что экспорт Китая в августе уменьшился на 1% в годовом выражении. Это произошло несмотря на то, что в начале августа Пекин допустил девальвацию юаня, позволив его курсу впервые с 2008 г. опуститься ниже психологической отметки 7 юаней/\$. «Ослабление юаня вряд ли позволит полностью компенсировать пошлины США и ослабление мирового спроса, – считает Расмуссен из Capital Economics. – Поэтому мы прогнозируем дальнейшее ухудшение экономической активности в наступающем году».

Рост промышленного производства Китая
% в годовом выражении



Глобального среднего класса больше не становится. Замедление Китая и общая неопределенность заморозили активы населения

Замедление роста мировой, и прежде всего китайской, экономики законсервировало численность глобального среднего класса на отметке в 1 млрд человек. Роста численности этой части населения Земли не случилось впервые за последние десять лет, отмечают эксперты Allianz. Из-за разрушения привычного экономического порядка на уровне €172,5 трлн замер и общий размер глобальных финансовых активов домохозяйств.

Финансовые активы населения индустриальных и развивающихся стран в 2018 году сократились. Этого не происходило даже во время мирового кризиса 2008 года, отмечается в отчете Global Wealth Report компании Allianz. Ее эксперты проанализировали материальное благосостояние и денежные обязательства жителей более чем 50 стран. Среди прочего на сбережениях сказались торговые войны между США и Китаем и ситуация с «Брекситом». Котировки ценных бумаг в прошлом году в среднем снизились на 12%, в том числе из-за этого глобальные финансовые активы домохозяйств потеряли 0,1%, стабилизировавшись на уровне €172,5 трлн.

«Растущая неизвестность делает свое дело,— говорит главный экономист Allianz Михаэль Хайзе.— Разрушение привычного мирового экономического порядка неблагоприятно сказывается на накоплениях. Хозяйственные отношения — это не соревнование. Либо все оказываются в выигрыше, как это было раньше, либо в проигрыше, как это случилось в прошлом году».

Обязательства домохозяйств по всему миру в 2018 году выросли на 5,7% (годом раньше рост составил 6%), что выше долгосрочного среднегодового уровня роста в 3,6%.

Глобальный коэффициент долга (обязательства в процентном отношении к ВВП) остался на уровне 65,1%. При этом в Восточной Европе коэффициент долга мало изменился со времен финансового кризиса. В Азии (за исключением Японии) за последние десять лет он вырос более чем на 20%. «Динамика долга в Азии, и особенно в Китае, довольно тревожная,— говорит соавтор отчета Патрисия Пелайо-Ромеро.— Китайские домохозяйства сейчас настолько же закредитованы, как, скажем, немецкие или итальянские. В последний раз мы наблюдали

такой быстрый рост уровня долговой нагрузки в США, Испании и Ирландии незадолго до начала финансового кризиса».

Российская ситуация на этом фоне выглядит, кажется, спокойной. Финансовые активы российских домохозяйств выросли на 10,7% в 2018 году, и это самый быстрый рост за последние три года. Рост продемонстрировали все виды активов: банковские депозиты (это более 60% всех финансовых активов) выросли на 11,7%, активы в страховании и пенсионной системе — на 12,2%, ценные бумаги — на 10,6%. Подъем зафиксирован и в росте обязательств (плюс 22% — самый высокий уровень за последние пять лет). В результате коэффициент долговой нагрузки домохозяйств вырос до 20% к концу 2018 года, что почти вдвое превышает уровень 2010 года. Из-за такого роста обязательств чистые финансовые активы в России увеличились на скромные 6,7% в 2018 году, что значительно ниже среднего показателя за десять лет в 27,2%. Финансовые активы на душу населения составили €4170, что обеспечило России 43-е место в рейтинге богатейших стран (на первом — США, которые не без помощи укрепившегося доллара сместили с первого места Швейцарию).

К глобальному среднему классу в 2018-м могли отнести себя 15 млн российских граждан. В мировом масштабе эта часть населения впервые за десять лет не показала прироста. К концу 2018 года к нему относились порядка 1,04 млрд человек, почти половина из них говорит по-китайски. Ранее именно Китай обеспечивал прирост среднего класса. Теперь же, по словам исследователей из Allianz, речь может идти и о других странах с большим населением: Индия, Индонезия, Бразилия и Россия. Если они будут иметь уровень и распределение благосостояния, сопоставимые с Китаем, глобальный средний класс увеличится на 350 млн человек, высший «доходный» класс — на 200 млн человек. ■

**IT. Digital. Интернет. Телеком.
Кибербезопасность**

Власти США ввели постоянный запрет на госзакупки продукции «Лаборатории Касперского». Он распространяется на все госорганы и их подрядчиков

Управляющий совет по федеральным закупкам, куда входят министерство обороны США, администрация общих служб США и Национальное управление по авиации и космическому пространству (NASA), ввел постоянный запрет на закупку продукции «Лаборатории Касперского» для американских госорганов. Документ вступил в силу 10 сентября.

Таким образом, временный запрет, действовавший с 1 октября 2018 г., стал постоянным.

Документ запрещает закупать продукцию «Лаборатории Касперского» не только госорганам, но и подрядчикам и поставщикам ИТ-услуг для госструктур. А еще они должны уведомить госорганы, если во время контракта обнаружат применение продукции «Лаборатории Касперского». То же требование распространяется и на субподрядчиков, сказано в документе.

Проблемы «Лаборатории Касперского» в США начались в 2017 г., когда министерство внутренней безопасности заподозрило компанию в сотрудничестве с российскими спецслужбами и запретило американским чиновникам использовать ее продукцию. В конце 2017 г. запрет был закреплен в законе об оборонных госзакупках для всего правительства США, который распространялся как на гражданские, так и на оборонные ведомства.

Введенные в 2018 г. ограничения хотя и назывались временными, но были бессрочными, а новый документ вводит постоянно действующий запрет на продукцию «Лаборатории Касперского», объясняет управляющий партнер УК «Право и бизнес» Александр Пахомов. Постоянный запрет будет действовать, пока его не снимет сам совет по федеральным закупкам, говорит он.

Отменить запрет может только решение того же административного органа: для этого в новом законе о закупках (основание для запрета), например, на 2020 г. должно быть описано разрешение использовать продукцию компании, указывает специальный советник по санкционному праву коллегии адвокатов Pen & Papp Сергей Гландин. В противном случае запрет продолжает действовать.

Компания может попытаться признать акт противоречащим конституции в суде, предлагает юрист фирмы Nektorov, Saveliyev & Partners Михаил Крим. Но суды в США стоят на стороне государственных органов и отменять

постановление даже при отсутствии прямых доказательств не намерены, указывает он.

«Лаборатория» пыталась оспорить временный запрет, но в мае 2018 г. суд округа Колумбия отклонил оба иска компании, его поддержал апелляционный суд.

В судебной практике нет прецедентов снятия такого рода ограничений, введенных по политическим мотивам и мотивам государственной безопасности США, указывает Пахомов.

Планов бороться с запретом на работу с госорганами США пока нет, передал через представителя вице-президент «Лаборатории Касперского» по связям с госорганами Антон Шингарев. Запрет продуктов компании в госорганах исключительно политический и оспаривать в суде его бессмысленно, считает он. Решение будет отменено, когда изменится политическая ситуация, уверен Шингарев.

По итогам 2018 г. продажи «Лаборатории Касперского» в Северной Америке в 2018 г. снизились на 25%, сообщила компания – и объяснила падение «сложной геополитической обстановкой». Общая выручка компании за 2018 г. выросла на 4% и достигла \$725,6 млн.

Сейчас долю Северной Америки в доходах компания не раскрывает, а в 2016 г. на американских клиентов приходилась примерно четверть продаж, указывала «Лаборатория» в иске к властям США.

За последние 12 лет компания инвестировала в этот рынок более \$500 млн. В 2018 г. ей удалось увеличить онлайн-продажи новых лицензий на рынке Северной Америки на 8%.

«Лаборатория» продолжает работать на американском рынке, он остается одним из крупнейших для компании, заключает Шингарев.

[Как россияне блокируют интернет-рекламу. Мужчины отказываются от просмотра рекламы намного чаще, чем женщины](#)

В России уже 44% интернет-пользователей блокируют рекламу, утверждает Deloitte. В рекламных агентствах называют эти цифры завышенными: у индустрии есть еще три—пять лет, до того как эта проблема действительно станет актуальной

Рекламу в интернете блокируют уже 44% россиян, пришли к выводу аналитики консалтинговой компании Deloitte, опросив в рамках исследования медиапотребления 1,6 тыс. респондентов. 16% делают это только на десктопах (компьютерах и

ноутбуках), 2% — только на смартфонах, 26% — на всех устройствах.

Доля пользователей десктопов, которые так или иначе блокируют рекламу, в 2019 году по сравнению с прошлым годом выросла на 6 п.п., до 42%. Планируют в скором времени начать блокировку 14%, не знают о возможности блокировки рекламы 19%, знают, но не планируют отказываться от рекламы 25%.

Среди пользователей мобильных устройств заявляют о блокировке рекламы 28%, планируют это сделать в будущем 20%, не знает о такой возможности 21% и не считает блокировку необходимой 31%. В Deloitte уточнили, что в мобильных браузерах блокировщиков использует уже 15% пользователей, еще 13% скачивают для этого специальные программы, которые скрывают рекламу не только в браузере, но и в приложениях.

Наиболее активно блокировку используют люди в возрасте 16–24 лет — не менее 52% всех пользователей десктопов этого возврата и не менее 36% пользователей мобильных устройств. Мужчины блокируют рекламу в интернете в 1,5 раза чаще, чем женщины.

Какова цена вопроса

По итогам 2018 года интернет стал самым крупным сегментом отечественного рекламного рынка, впервые обогнав ТВ. В прошлом году рекламодатели выделили на продвижение своих товаров и услуг в интернете, по оценке Ассоциации коммуникационных агентств России, 203 млрд руб., на ТВ — 187 млрд руб.

Крупнейшими игроками в сегменте интернет-рекламы являются три компании. «Яндекс» с рекламной выручкой 102,7 млрд руб. занимал по итогам 2018 года 51% сегмента интернет-рекламы, Mail.Ru Group с 31,9 млрд руб. — 16%. Американская Google свои показатели по России не раскрывает, но эксперты оценивают ее долю (с учетом YouTube и других сервисов) в 15–25%. Таким образом, вместе на «Яндекс», Mail.Ru Group и Google приходится минимум 82% всех бюджетов на интернет-рекламу.

По итогам первых шести месяцев 2019 года затраты на интернет-рекламу выросли, по оценке Ассоциации коммуникационных агентств России, на 20%, до 109–110 млрд руб. «Яндекс» отчитался о росте рекламной выручки в первом полугодии на 19%, до 56,2 млрд руб., Mail.Ru Group — на 22%, до 16,2 млрд руб.

Сам сегмент интернет-рекламы, по версии российского офиса Internet Advertising Bureau,

может быть поделен на два подсегмента: Performance (оплата за результат, например за переход на сайт рекламодателя) и Branding (оплата за выход рекламного сообщения). В первый подсегмент входит реклама в результатах поиска, чей объем в первом полугодии 2019 года вырос на 15%, до 47,2 млрд руб., и таргетированная реклама, чей объем увеличился уже на 27%, до 44,9 млрд руб. В подсегменте Branding выделяются традиционные баннеры (рост в первом полугодии только на 6%, до 12 млрд руб.) и видеореклама. Затраты на такую рекламу внутри самого видеоконтента (перед началом или в середине просмотра фильма или клипа) увеличились на 10%, до 5 млрд руб., а специальный формат видеорекламы, разработанный для мобильных устройств, показал рост на 98%, до 1,8 млрд руб.

В Mail.Ru Group отказались от комментариев, в «Яндексе» не ответили на запрос.

Как работают блокировщики рекламы

Блокировщики рекламы бывают как встроенными в браузер, так и самостоятельными программами, которые можно скачать и на десктоп, и на смартфон или планшет. Встроенных блокировщиков предлагают такие браузеры, как Mozilla, Opera и DuckDuckGo: они, как правило, используют расширения от разработчиков Adguard и Adblock.

Блокировщики препятствуют соединению веб-страницы с сервером, который загружает на нее рекламу, поэтому пользователь блокировщика не видит баннеров, объявлений, видео и всплывающих окон. Эти программы также препятствуют сбору данных о пользователях, которые помогают рекламодателям формировать индивидуальные предложения.

В августе 2019 года сайт блокировщика рекламы Adguard посетили почти 9 млн пользователей со всего мира, наибольшее количество заходов — 18,6% — было из России, свидетельствуют данные SimilarWeb.

Что думают в рекламных агентствах

Эксперты считают данные Deloitte завышенными. Доля россиян, использующих блокировщиков рекламы, сейчас находится на уровне 20% от всех интернет-пользователей, полагает директор по цифровым технологиям российского офиса Dentsu Aegis Network Андрей Молев. Он объясняет: сегмент интернет-рекламы растет прежде всего за счет performance-рекламы, на который блокировщики повлиять не могут.

В агентстве MediaCom количество блокирующих рекламу также оценивают в 20% от общего числа пользователей. Но, признает руководитель отдела развития цифровых продуктов агентства Мария Аборонова, среди молодежи эта доля выше — около 40%.

Для России блокировка рекламы пока не является серьезной проблемой, считает директор по маркетинговым технологиям OMD OM Group Сергей Ефимов. «По оценкам экспертов и замерам, с которыми я сталкивался, в России блокируется от 2 до 7% рекламного трафика, — рассказывает Ефимов. — Конечно, цифры колеблются. Если говорить о сайтах с преимущественно мужской и ИТ-ориентированной аудиторией, доля заблокированного трафика поднимается до 25–30%». Но, отмечает эксперт, для крупных рекламных сетей и programmatic-платформ это не представляет никакой проблемы, так как блокируется лишь 1–2% их трафика при отсутствии значимого проданного инвентаря.

Популярность блокировки растет благодаря пользователям браузеров с расширениями, которые позволяют настраивать уровни защиты от рекламы, считает президент российского офиса Internet Advertising Bureau Борис Омельницкий. По его мнению, это выгодно как для рекламодателей, так и для пользователей, поскольку встроенный блокировщик защищает лишь от раздражающей рекламы, а не блокирует все баннеры и видео, как это делают самостоятельные приложения. Скорее всего, рекламодатели в будущем будут отказываться от раздражающих форматов, чтобы остановить распространение блокировщиков, полагает Омельницкий.

С развитием инструментов блокировки совершенствуются и технологии ее обхода. Есть технологии, «пробивающие» блокировку, например технология adram.media. Есть сайты, которые не показывают контент, пока не выключишь AdBlock, перечисляет Ефимов. «У России есть в запасе еще три—пять лет до того, как проблема блокировки встанет во главу угла для нашей индустрии», — резюмирует эксперт.

[Кто защитит от кибератак на выборах. Знаменитый хакер Кевин Митник обучает компьютерной безопасности](#)

Вряд ли вы втыкаете какие попало флешки в свой компьютер – все уже знают, что так легко можно занести в него вирус. Но вызовет ли у

вас подозрение USB-кабель? Кевин Митник дал провод для зарядки iPhone корреспонденту The Wall Street Journal (WSJ) и попросил вставить его в журналистский ноутбук. Потом немного поколдовал в своем компьютере – и получил полный доступ к ноутбуку гостя. В том числе незаметно включил камеру и вывел картинку с нее на свой компьютер.

Потом он объяснил. В USB-кабель внедрен небольшой чип с модулем Bluetooth. Внешне ничего подозрительного не заметно. Но с его помощью была загружена хакерская программа – и вот ваш собственный компьютер подсматривает за вами.

Митник владеет не только трюками с ПО и «железом», но и так называемой социальной инженерией – когда люди сами отдают доступ к данным, став жертвой обмана. Пример социальной инженерии – звонки якобы из банка с сообщением, что ваш счет взламывают, и просьбой продиктовать код из sms от банка. Пять лет назад в интервью «Ведомостям» Митник рассказывал, что проще всего взламывать японские компании. Он звонил и просил к телефону переводчика. А уже того просил соединить с нужным человеком и помочь в общении. Из-за особенностей менталитета японцы чаще, чем представители других наций, думали, что раз вы общаетесь через переводчика компании, то заслуживаете полного доверия. Так он получил данные для проникновения в сети Fujitsu и NEC. Ему принадлежит фраза «Для человеческой глупости не существует заплаток».

Стоит ли взламывать КОИБ

56-летний Митник в своих мемуарах назвал себя «самым известным хакером в мире», а ФБР в пресс-релизе окрестило его «самым разыскиваемым хакером». В 1995 г. агенты арестовали его после того, как два с лишним года охотились за ним по всей стране, и он оказался за решеткой. Сначала менее чем на год, но постоянно вскрывались новые эпизоды его преступлений, так что на свободу Митник вышел почти через пять лет. Это был не первый срок Митника, но он стал последним. Сейчас ему принадлежит компания Mitnick Security Consulting, которая проверяет ПО своих клиентов на уязвимости и защищает их от взлома.

В 2000 г. через два месяца после освобождения Митника с испытательным сроком и под подписку о невыезде в надзирающие органы пришла бумага из сената США с просьбой разрешить

хакеру поездку в Вашингтон. Он свидетельствовал перед сенатом по вопросам компьютерной безопасности. Митник вспоминает, как убеждал развернуть информационную кампанию об опасности взломов и необходимости бережно хранить персональные данные. «Я пытался предупредить их тогда, 19 лет назад, но они ничего не сделали», – сетовал он в интервью WSJ.

С тех пор не раз происходили скандалы вокруг утечки данных у IT-гигантов, банков и госорганов. Вскоре после разговора Митника с WSJ американская финансовая корпорация Capital One Financial Corporation признала кражу личных данных 106 млн клиентов. А самый свежий случай – на этой неделе стало известно, что генпрокуратура Эквадора расследует утечку 20 млн паспортных данных, адресов, номеров банковских счетов и т. п. Это больше, чем население страны: в базе есть сведения об умерших людях и даже о Джулиане Ассанже, которому власти Эквадора предоставляли политическое убежище в 2012–2019 гг. «Хакеры вырвались вперед, а службы безопасности в положении вечно догоняющих», – констатирует Митник.

А как насчет кибервмешательства в выборы? Его фирма в 2013 г. защитила президентские выборы в Эквадоре от хакеров, пытавшихся вмешаться в подсчет голосов. Но Митник признает, что вряд ли выборы в Эквадоре привлекли внимание «серьезных игроков». И уверен, что «все может быть взломано, когда у вашего противника неограниченный запас времени, денег, ресурсов и терпения». Эквадор, кстати, намерен в следующем десятилетии перейти на электронное голосование. В 2014 г. на муниципальных выборах на некоторых участках тестировали системы электронного голосования, в том числе российского производства, – об этом рассказывал ТАСС Владимир Чуров, тогда возглавлявший ЦИК России.

Митник не исключает, что «электронную урну» можно взломать. Но это чересчур сложно технически, и высок риск обнаружения. Он считает, что самый простой способ хакерски повлиять на выборы в другой стране – тот, в котором американцы обвиняют Россию. В пример он приводит историю злоключений Джона Подесты, главы избирательного штаба Хиллари Клинтон. Сначала была взломана его электронная почта и опубликована через WikiLeaks. Потом взломан аккаунт в Twitter и

опубликован твит с призывом голосовать за Дональда Трампа.

От магии к тюрьме

Митник родился в 1963 г. в Лос-Анджелесе. «В детстве я был очарован магией», – говорит он. Фокусы усложнялись и на каком-то этапе перешли в пранки. Навыки радиолюбителя он употребил, чтобы вмешиваться с дурацкими шутками в переговоры работников McDonald's с водителями, делающими заказы через терминал. Когда за бургером приезжали полицейские, он кричал: «Быстро прячем кокаин!» Потом он научился взламывать телефонные компании. Излюбленным розыгрышем было присвоить домашним телефонам друзей статус таксофона. Они поднимали трубку, пытаясь позвонить, а автоматический голос велел бросить в аппарат 10 центов.

В те годы хакерство считалось скорее забавой, нежели преступлением. «Если вам удавалось взломать школьный компьютер, вас считали одаренным ребенком. Сегодня, если вы это сделаете, вас исключат из школы и вызовут полицию», – шутил Митник в интервью сайту CNET. Но со временем он стал выбирать более серьезные цели. Например, в 1980 г. ради интереса взломал сервер республиканской партии и даже добрался до аккаунта кандидата в президенты Рональда Рейгана (тот оказался пустым).

В 1981 г. Митник впервые попал в тюрьму. 90 дней в заведении для несовершеннолетних ему дали за кражу из телефонной компании Pacific Bell внутренних руководств по работе с их системой. Митника и его подельников сдала девушка одного из них. Но он не мог прекратить взламывать: «Это была навязчивая идея, зависимость». Первое, что он сделал, когда вышел, – отомстил надзирателю, отключив его телефон и удалив из базы данных телефонной компании все записи о нем.

В 1983 г. Митнику дали полгода тюрьмы за проникновение в компьютерную сеть Пентагона. А в 1989 г. он признал себя виновным во взломе американской компьютерной компании Digital Equipment и провел в тюрьме год.

К тому времени Митник стал виртуозом по взлому телефонов. Он постоянно учился, добывая новые знания путем взлома и кражи данных у телекоммуникационных компаний – таких как Motorola, Nokia, NEC. Им заинтересовалось ФБР, но Митник узнал об этом – он мониторил телефонные переговоры федералов – и ударился в бег. Когда силовики ворвались в его квартиру,

увидели оставленные специально для них пончики. Хакер скрывался с помощью поддельных документов 26 месяцев. Один из них был на имя Эрика Вейсса, который больше известен миру под псевдонимом Гарри Гудини.

Заложники хакеров

Хакеры берут в заложники целые города в США и требуют выкуп. Главный способ атаки – массовая рассылка писем муниципальным служащим. Хотя интернет переполнен советами не открывать приложения и не ходить по ссылкам из почты, периодически кто-нибудь запускает вредоносный код. Например, в Ривьера-Бич (Флорида) в мае этого года это был полицейский, а зараженными оказались все компьютеры муниципальной сети. Вирус зашифровывает все данные на компьютерах. Приходится служащим переходить на бумажный документооборот и личное общение: компьютеры отказываются работать. Более того, недоступными становятся все архивы – невозможно ни выставить счет за электроэнергию, ни выдать свидетельство о собственности. С властей Лейк-Сити (Флорида) в июне этого года потребовали 42 биткойна, т. е. около \$420 000. Аналогичной атаке подвергся Балтимор (Мэриленд), которому выставили цену в 13 биткойнов.

В этом году в США было зафиксировано свыше 20 атак на города. Но жертвами подобного шантажа становятся и отдельные службы, и компании, и даже медицинские учреждения. В январе 2018 г. была атакована больница округа Ханкок (Индиана) на 100 коек. Новых пациентов пришлось направлять в другую больницу в 20 милях.

В июле этого года Конференция мэров США (организация объединяет более 1400 мэров городов с населением свыше 30 000 человек) приняла резолюцию: не платить киберпреступникам. Ну и глупо, считает Митник. Мэры исходили из того, что выплаты провоцируют новые преступления. «Но как владельца бизнеса меня не волнует, должны или нет окупаться преступления. Я просто хочу, чтобы данные были восстановлены, а бизнес снова заработал», – говорит Митник. Он предлагает оценить, что дешевле – выкуп или попытка восстановить работоспособность систем другими способами? В случае с Балтимором, например, ответ очевиден:

восстановление работы и ущерб от простоя оценивались в \$18 млн.

Подвела Митника гордыня. В 1994 г. он взломал домашний компьютер известного американского специалиста по компьютерной безопасности Цутому Симомуры, скопировал оттуда ряд файлов и оставил оскорбительное послание. Выследить обидчика стало для Симомуры делом чести. В феврале 1995 г. Митника арестовали. А Симомура заработал огромные деньги: вместе с журналистом Джоном Маркоффом (который с начала 1990-х публиковал статьи о Митнике в The New York Times и сделал его знаменитостью) он написал книгу «Взлом», по которой в 2000 г. сняли фильм. Первый год заключения Митник провел в одиночке, так как судью заверили, что он сможет запустить ядерные ракеты, с помощью обычного телефона и.... свиста.

Важен процесс, а не результат

Сейчас Митник руководит собственной фирмой Mitnick Security Consulting. «Я этичный хакер, – говорил он CNET. – Я наслаждаюсь этой работой, ведь где еще вы можете взять криминальное мастерство, легитимизировать его и получать за него деньги? Этичное хакерство... Это не то же самое, что торговать наркотиками, а потом пойти работать в Walgreens». (Walgreens – крупная американская аптечная сеть.) Компании платят, чтобы он с коллегами взломал ее систему, показал, как это сделал, и исправил уязвимость. Он уверяет, что еще не сталкивался с системой, в которую не смог бы проникнуть. А еще он подрабатывает главным хакером (так официально называется его должность) фирмы KnowBe4, занимающейся тем же самым. «В KnowBe4 мы разрабатываем продукт на основе искусственного интеллекта, который подходит для хакерских атак и защиты от них», – говорил он в интервью сайту о технологиях VentureBeat.

Каждый год Митника зовут выступать на десятках компьютерных конференций.

Например, Сбербанк приглашал его в этом году в Москву на Международный конгресс по кибербезопасности наряду с Илоном Маском, Павлом Дуровым и Биллом Гейтсом. Никто из них, впрочем, не приехал.

Правда, открыть собственный IT-бизнес Митнику удалось не сразу: некоторое время после освобождения в 2000 г. ему было запрещено пользоваться компьютером. Когда его попросили сыграть небольшую роль в сериале Alias

(«Шпионка», 2001–2006), пришлось усадить хакера за муляж компьютера.

Запрет был снят только в 2003 г. А через неделю сайт Митника DefensiveThinking.com взломал хакер, чтобы доказать, что слава Митника как компьютерного гения сильно раздута. С тех пор его ресурсы взламывали не раз, порой оставляя издевательские письма. Но Митник не склонен обижаться. Во-первых, как признавал он в интервью «Ведомостям», защитить намного сложнее, чем взломать: «Внутри нашей группы мы разрабатываем собственные вредоносные программы, и ни одна программа их не ловит». Во-вторых, он сам считает, что слухи о его хакерской квалификации во многом миф в автобиографии. Многие взломы он совершил не с помощью кода, а используя человеческий фактор, тем или иным способом заставляя людей предоставить ему доступ. А сейчас даже социальной инженерии не нужно. У корреспондента WSJ он спросил адрес личной почты его и нескольких знакомых. Покопавшись в интернете, Митник нашел один из паролей журналиста. В той же базе был чей-то чужой пароль «Адвокат1». Возможно, он устарел, задумчиво произнес Митник, но это не значит, что он бесполезен. На месте хакера стоило бы попробовать ввести «Адвокат2», «Адвокат3» и т. д.

Было бы гораздо безопаснее, если бы сайты генерировали длинные случайные пароли, а затем сохраняли их в менеджере паролей, защищенном целой «парольной фразой» – т. е. предложением, которое угадать, конечно, сложнее, чем одно слово.

Митник говорит, что в хакерстве его главным образом привлекали не деньги, а сам процесс, когда нужно решать одну задачу за другой. Еще подростком, взломав компьютерную сеть своей школы, он удовлетворился самим фактом и не стал исправлять свои оценки. Митник тоскует по «хакерам старой школы», у которых был свой этический кодекс: «Не взламывать, чтобы навредить другим или заработать деньги». Но когда компании ринулись вести бизнес онлайн, все изменилось: «Я не думаю, что хакеры превратились в преступников <...> Скорее это преступники научились взламывать». Сыграло роль и то, что компьютерные преступления становятся все более легким делом. Митник рассказывает, что для этого не нужно быть технически подкованным. По его словам, на рынке есть нечто вроде франшизы. Продавцы предоставляют вредоносное ПО, а их клиенты

рассылают фишинговые электронные письма. Как только кто-нибудь открывает приложение с вирусом или кликает по ссылке, все данные на его компьютере зашифровываются и предлагается заплатить выкуп за пароль для расшифровки. Если жертва платит, клиенты делятся выручкой с продавцами вредоносного ПО. По данным фирмы кибербезопасности Coveware, в начале этого года с жертв требовали в среднем \$13 000 выкупа. Часто атаки идут из-за рубежа, что усложняет поимку преступников. Митник советует периодически делать резервные копии всей информации и хранить их там, где нет подключения к интернету. А главное – обучает сотрудников. В том числе с помощью провокаций. Он смеется над опасениями, что, если компания пытается поймать на фишинговые уловки собственных сотрудников, это подрывает моральный дух. Просто компании стоит почаще напоминать работникам, что ее цель – повысить эффективность «человеческого антивируса». KnowBe4 предлагает бесплатный тест на защиту от фишинга. По свидетельству Митника, руководители компаний испытывают шок, увидев, сколько их подчиненных попались на удочку. ■

Экономика. Финансы. Потребительский рынок, рынок труда

[Экономисты объяснили невозможность сокращения рабочей недели в России](#)

В условиях слабого роста экономики, минимальной безработицы и сокращения рабочей силы в России стоит ждать скорее роста, а не сокращения продолжительности рабочей недели, уверены экономисты РАНХиГС

Переход на четырехдневную рабочую неделю без снижения заработных плат возможен только в отдаленном будущем при росте производительности труда и стабилизации численности рабочей силы в России, пишут экономисты РАНХиГС в мониторинге социально-экономического положения и самочувствия населения.

Экономика не готова

«В текущих экономических условиях снижение продолжительности рабочего времени с сохранением зарплат невозможно», констатируют эксперты.

- Российская экономика демонстрирует низкие темпы роста: за первое полугодие 2019 года ВВП увеличился только на 0,7%. ЦБ понизил прогноз роста ВВП в 2019 году с 1–1,5% до 0,8–1,3%. Минэкономразвития по-прежнему ожидает 1,3% прироста по итогам текущего года.
- Экономически активное население продолжает убывать: во втором квартале года численность рабочей силы сократилась в годовом выражении на 1 млн — до 74,9 млн человек.
- Показатели безработицы остаются на исторически минимальных уровнях: в июле уровень безработицы составил 4,5%.

В этих условиях в России стоит ожидать скорее увеличения продолжительности рабочей недели, а не ее сокращения, подчеркивают эксперты.

Обсуждение перехода на четырехдневную рабочую неделю начал премьер-министр Дмитрий Медведев. Выступая на Международной конференции труда в Женеве, он сказал, что технологический прогресс может привести к сокращению рабочего времени. «Весьма вероятно, что будущее — за четырехдневной рабочей неделей как основой социально-трудового контракта», — сказал глава российского правительства.

Федерация независимых профсоюзов России направила в Минтруд предложения о переходе России на четырехдневку, подчеркнув необходимость сохранения прежнего размера зарплаты. ФНПР указывали на низкую продолжительность рабочего времени в европейских странах.

Трудовой кодекс России устанавливает только максимальную продолжительность рабочей недели. Она должна длиться не более 40 часов, а нижней границы не существует, предприятия могут уже сейчас вводить сокращенную рабочую неделю, напоминали в Минтруде.

На уровне развитых стран

Представления о высокой продолжительности рабочего времени в России не соответствуют данным статистики, отмечают экономисты РАНХиГС.

Средняя продолжительность рабочей недели в России в 2018 году составляла 37,8 часов, следует из данных Росстата. Это соответствует среднему уровню развитых стран, где, по данным

Международной организации труда, рабочая неделя длится 40 часов, уточнили эксперты. В большинстве развивающихся стран мира рабочая неделя длится 48 часов.

Максимальное количество дней отпуска в России (20 рабочих дней) соответствует уровню стран Европы и выше, чем в Турции (12 дней), Японии (8 дней) и Китае (5 дней), продолжили они. Кроме того, значительное количество российских работников, занятых на рабочих местах с вредными и опасными условиями труда, имеют право на дополнительный оплачиваемый отдых. Низкие средние показатели продолжительности рабочей недели в ряде стран Европы являются следствием высокой доли занятых, работающих неполный день, пояснили экономисты. Если в России 5% занятых указывали, что они работали менее 30 часов в неделю, то в Нидерландах — 37%, Норвегии — 26%, Дании — 25%, Германии — 21%. Зачастую неполный рабочий день трудятся молодежь, женщины с детьми и население старшего возраста.

[Правительство заложило профицит бюджета на ближайшие три года. Экономисты отказываются называть его бюджетом развития](#)

Правительство одобрило проект профицитного бюджета на 2020–2022 годы, заложив рост расходов после трех лет жесткой консолидации. Но власти продолжают изымать деньги из экономики, в том числе за счет повышения НДС, говорят эксперты

Правительство одобрило проект федерального бюджета на 2020–2022 годы с сохранением профицита на протяжении всей трехлетки. «По основным вопросам бюджета решение принято с обязательством доработать в течение десяти дней», — уточнили в пресс-службе правительства.

Проект бюджета несет стимулирующий характер для экономики — расходы по отношению к ВВП растут, утверждают в Минфине. В 2020 году расходы действительно увеличатся на 0,5 п.п. — до 17,3% ВВП, но в дальнейшем прогнозируется снижение расходов федерального бюджета до 16,9% ВВП к 2022 году. Впрочем, до перехода к жесткой бюджетной политике, в 2015–2016 годах, расходы достигали 19% ВВП.

Увеличение бюджетных расходов обеспечено за счет повышения налогов (НДС с 2019 года увеличен до 20%) и роста госзаимствований, поэтому проект нового трехлетнего бюджета пока

преждевременно называть бюджетом развития, полагает директор Центра развития ВШЭ Наталья Акиндинова. По сути, это результат перераспределения денег в экономике, констатировала экономист.

Де-факто из экономики с помощью повышения НДС изъяли определенную часть денег и государство забрало их себе, говорил в интервью РБК глава «ФК Открытие» Михаил Задорнов. «И пока, об этом и говорит профицит [федерального бюджета], оно не может распорядиться этими деньгами», — отмечал Задорнов.

Три года профицита

«Бюджет на следующие три года будет не просто сбалансированным. Мы исходим из того, что он будет профицитным на протяжении всех трех лет», — заявил премьер-министр Дмитрий Медведев, открывая заседание правительства. В 2018 году федеральный бюджет был исполнен с профицитом впервые с 2011 года.

Положительное сальдо федерального бюджета в 2020 году составит 0,8% ВВП. В дальнейшем оно будет сокращаться: в 2021 году — до 0,5% ВВП, в 2022 году — до 0,2% ВВП, сообщили в Минфине. При этом ожидается, что нефтяной дефицит бюджета (сальдо без учета нефтегазовых доходов) будет стабильным на протяжении всей трехлетки и составит 5,8–5,9% ВВП.

- Согласно одобренному правительством проекту, доходы федерального бюджета составят в 2020 году 20,4 трлн руб. (18% ВВП), уточнили в Минфине.
- В 2021 году они возрастут до 21,2 трлн руб. (17,7% ВВП) и до 22,1 трлн руб. в 2022 году (17,2% ВВП).
- Расходы федерального бюджета в 2020 году утверждены в объеме 19,5 трлн руб., или 17,3% ВВП, что на 0,5 п.п. выше, чем в 2019 году.
- В 2021 году ожидается, что расходы составят 20,6 трлн руб. (17,1% ВВП), в 2022 году — 21,8 трлн руб. (16,9% ВВП).

Внешние займы в евро и юанях

Объем государственного долга сохранится на безопасном уровне (менее 20% ВВП), заверили в Минфине. По итогам 2020 года объем госдолга составит 17,1 трлн руб., 2021 года — 19 трлн руб. и 2022 года — 21,1 трлн руб.

В проект бюджета закладывается программа внешних займов на сумму, эквивалентную \$3 млрд ежегодно в течение всей трехлетки,

отметили в Минфине. При этом во внешних заимствованиях Минфин будет ориентироваться на резервные валюты внедолларовой зоны — на евро и юани. Это результат недавних частичных санкций США против суверенного долга России в долларах. Чистое привлечение России на внутреннем рынке заимствований в 2020 году составит 1,7 трлн руб., в 2021 году чистые внутренние заимствования ожидаются в объеме 1,55 трлн руб., в 2022 году — 1,8 трлн руб.

Нейтральная консолидация

Несмотря на то что расходы федерального бюджета в 2020 году по отношению к ВВП будут выше на 0,5 п.п., чем в текущем году, они все равно не достигают уровня 2015 и 2016 годов.

Правительство выдерживает достигнутую сбалансированность, а сама бюджетная политика скорее становится нейтральной, полагает директор НИФИ Минфина Владимир Назаров. «Говорить о том, что мы должны возвращаться к параметрам 2015 года или до этого, это значит фактически перечеркнуть всю работу по бюджетной консолидации и снова поставить бюджет в очень сильную зависимость от внешнеэкономической конъюнктуры», — сказал РБК Назаров. Расходы государства должны быть предсказуемыми и равномерными, а сам бюджет не может быть источником экономического роста. «Источник экономического роста — это частные инвестиции, и все силы надо бросить на улучшение инвестклимата», — заключил экономист.

МВФ в августовском докладе по российской экономике отмечал, что правительство переходит от жесткой бюджетной политики к нейтральной. Эксперты фонда даже рекомендовали России дополнительные меры по бюджетной консолидации в долгосрочной перспективе с тем, чтобы обеспечить более справедливое распределение ресурсов между нынешними и будущими поколениями. При этом, с точки зрения МВФ, нужно пересмотреть структуру доходов и расходов в сторону «более дружественного к экономическому росту» налогообложения и расходования средств.

За счет механизма бюджетного правила правительство сдерживает расходы и одновременно проводит политику профицитного бюджета, то есть ограничивает расходы доходами казны, сказал РБК главный экономист БКС Владимир Тихомиров. «Фактически мы имеем дело с по-прежнему достаточно жесткой

бюджетной политикой», — уверен он. Власти продолжают политику бюджетной консолидации из-за сохранения угрозы ужесточения санкций и падения цен на нефть, продолжил экономист. «Идет подготовка к жесткому сценарию, когда Россию попытаются изолировать, поэтому активно наращиваются резервы», — считает Тихомиров. Обратная сторона такой политики — низкие темпы роста экономики, добавляет он.

Ликвидный ФНБ достигнет 8,5% ВВП

В 2020 году все нефтегазовые доходы бюджета, полученные от продажи нефти дороже \$42,4 за баррель, будут направляться в Фонд национального благосостояния (ФНБ).

Дополнительные нефтегазовые доходы в следующем году ожидаются в объеме 2,3 трлн руб., уточнили в Минфине. Таким образом, правительство продолжить пополнять национальную «кубышку».

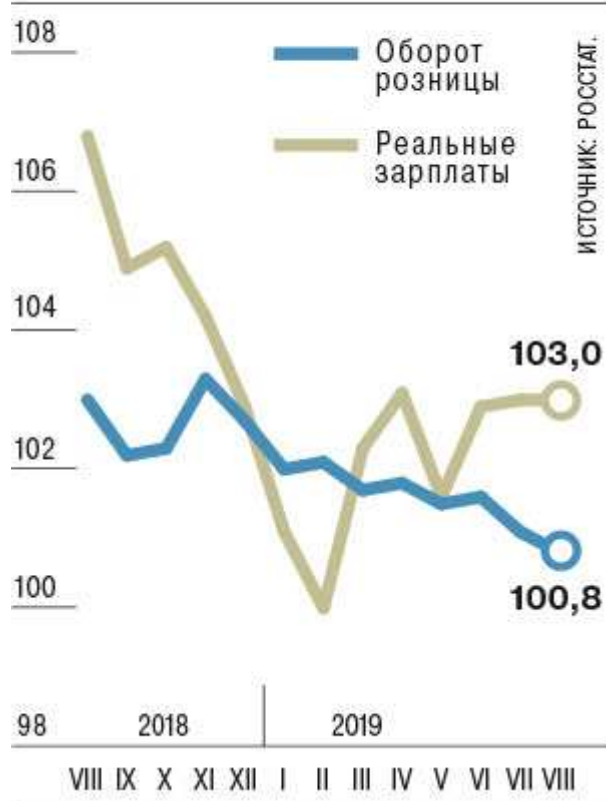
Без учета дополнительных нефтегазовых доходов и расходов на обслуживание госдолга дефицит бюджета (так называемый первичный структурный) на 2020 год планируется в размере 0,5% ВВП, что соответствует бюджетному правилу.

Власти смогут начать инвестировать накопленные в ФНБ резервные средства, после того как ликвидная часть фонда преодолеет планку в 7% ВВП. Минфин ожидает, что это произойдет в середине 2020 года, после того как в ФНБ будут зачислены нефтяные сверхдоходы за 2019 год. По прогнозам министерства, ликвидная часть ФНБ возрастет в 2020 году до 8,5% ВВП, сообщили в ведомстве. Инвестирование средств ФНБ может начаться со второго полугодия следующего года, уточнил РБК собеседник в аппарате правительства. Правительство достигло договоренности о принципах инвестирования накопленных в ФНБ нефтегазовых доходов, говорил ранее первый вице-премьер Антон Силуанов. Деньги будут вложены в крупные нефтегазовые проекты внутри страны. Речь, в частности, может идти о газохимическом проекте «Газпрома» и Артема Оболенского, экс-партнера Аркадия Ротенберга, в Усть-Луге и проекте НОВАТЭКа «Арктик СПГ-2». Кроме того, за счет ФНБ будут предоставлены кредиты зарубежным покупателям российской продукции.

[Урожай не накормил магазины. Мониторинг потребления](#)

Опубликованный вчера оперативный доклад Росстата зафиксировал в августе 2019 года рост реальных зарплат на 3% к тому же месяцу годом ранее — показатель устойчиво держится выше планки в 2% с марта 2019 года (см. график). Однако последние данные о реальных располагаемых доходах населения фиксировали продолжение их многолетнего падения (на 1,3% в первом полугодии 2019 года), и аналитики не ждали выхода показателя в плюс до конца года (см. “Ъ” от 18 июля). На этом фоне темпы прироста кредитования физлиц в России в августе ускорились до 1,8% с 1,2% в июле, 1,4% в июне и 1,6% в мае, сообщил вчера же Банк России в обзоре банковского сектора.

ДИНАМИКА РЕАЛЬНЫХ ЗАРПЛАТ И ОБОРОТА РОЗНИЦЫ (% В ГОДОВОМ ВЫРАЖЕНИИ)



Замедление роста оборота розницы до 0,8% к тому же месяцу годом ранее в этом контексте выглядит естественным (консенсус-прогноз «Интерфакса» предполагал его рост на 0,9%). Это худший результат с начала года — в июле розничная торговля демонстрировала прирост на 1,1%, за январь—август в целом на 1,5%, хотя в первом полугодии ситуация выглядела оптимистичнее — торговля росла на 1,8%. Впрочем, долгосрочно рост оборота торговли стабильно замедляется — по итогам всего 2018 года он составил 2,8%, а в начале достигал 3,4%. Частичным объяснением ситуации в рознице в августе могла бы служить традиционная для этого

месяца дефляция, однако масштабы ее были недостаточными: по оценкам статведомства, в целом за август индекс потребительских цен снизился в сравнении с июлем до 99,8%, а базовый индекс потребительских цен, исключая изменения, вызванные сезонными и административными факторами, в августе 2019 года составил 100,2% (100,3% год назад). Продовольственные товары подешевели на 0,9% (год назад — на 0,4%), в основном из-за снижения цен на фрукты и овощи, но уровень цен на промтовары и услуги повысился на 0,2% (год назад — на 0,3%), вероятно, значительный вклад внес также сезонный рост цен на товары для школьников (на 0,5–1,1%) и ряд медикаментов. При этом в структуре оборота розницы удельный вес дешевеющих пищевых продуктов, включая напитки и табачные изделия, вырос до 46,8% (46,5% годом ранее), а дорожающих непродовольственных — снизился до 53,2% (53,5% в августе 2018 года). По данным ФТС, импорт РФ продовольствия из стран дальнего зарубежья увеличился за август лишь на 0,1%, но существенно вырос ввоз табачных изделий (на 9%).

[Поиск лучшей жизни: Из каких городов России чаще всего уезжает молодежь](#)

Финансовый университет при Правительстве России проанализировал миграционные потоки молодых жителей крупных и средних городов.

Как отмечается в новом исследовании университета (есть в распоряжении "Российской газеты"), именно эта группа населения более всего чувствительна к возможностям для профессионального и личностного развития, к повышению качества собственной жизни. Респондентам в возрасте от 18 до 30 лет задавался вопрос: "В ваших планах есть переезд в другой город в поисках лучшей жизни? Если да, то куда?"

Больше всего молодежи, готовой переехать из родного города в поисках лучшей жизни, оказалось в Тольятти, Омске, Барнауле, Челябинске и Волгограде. Меньше всего доля потенциальных молодых мигрантов в Москве, Севастополе, Грозном, Краснодаре, Симферополе.

Как пояснил "РГ" директор Института социально-экономических исследований Финансового университета при Правительстве РФ Алексей Зубец, в этом исследовании обозначилось

любопытное явление, которое характерно для очень многих городов России.

Народ в основном пытается уезжать из крупных и развитых городов, где существуют хорошие возможности для получения образования, рассказывает эксперт. Образование означает, во-первых, знакомство с высокими стандартами качества жизни. Во-вторых, хорошее современное разностороннее образование подразумевает возможности выбора рабочих мест с достаточно высоким уровнем оплаты труда, которых в этих крупных городах, таких, как Омск или Челябинск, на всех желающих не хватает.

Главная проблема городов, из которых молодые россияне хотят уехать, — это противоречие между высоким стандартом качества жизни и нехваткой квалифицированных высокооплачиваемых рабочих мест, на которых этот стандарт качества жизни можно реализовать. Соответственно, люди готовы переезжать в Москву, Санкт-Петербург и другие места, где они могут найти высокооплачиваемую работу, навыки для которой они освоили в родном городе. ■

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

[Клиентов банков оценят по кредитам их родственников](#)

Несколько кредитных организаций рассматривают новый подход к скорингу клиентов. Они готовятся оценивать заемщиков в зависимости от того, как платят по кредитам их родственники

Российские банки могут начать оценивать заемщиков, опираясь на данные из кредитных историй их родственников. Такую методику разработало бюро кредитных историй «Эквифакс», которое аккумулирует информацию о кредитах в розничных банках (около 60% рынка, по оценке самого БКИ), кроме Сбербанка. Сервис сейчас тестируют более десяти розничных банков, рассказал РБК гендиректор «Эквифакса» Олег Лагуткин. Свое участие в проекте РБК подтвердили ВТБ, Тинькофф Банк и «Ренессанс Кредит».

Мониторинг по родственникам

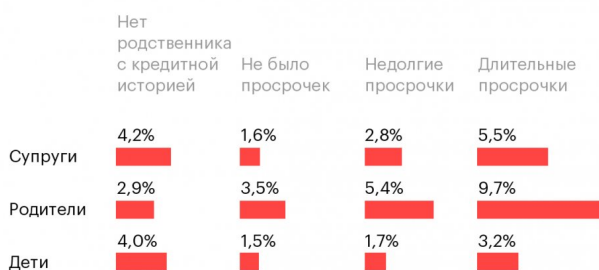
Разработанная модель оценивает риск дефолта заемщика только на основе кредитных историй его ближайшего окружения, данные о самом клиенте не используются, пояснили в

«Эквифаксе». Банк направляет в бюро данные о претенденте на кредит, а БКИ смотрит по своей системе, совпадает ли эта информация со сведениями о других субъектах кредитных историй. В частности, изучаются фамилия, имя и отчество человека, адрес проживания и регистрации, контактные телефоны, а также данные о поручителях и созаемщиках, которые могут указываться в заявке.

После поиска совпадений система оценивает кредитное поведение родственников клиента и вычисляет риск дефолта самого человека — этот показатель может повлиять на итоговый скоринговый балл заемщика (кредитный рейтинг), который увидит банк. Сейчас система содержит сведения о почти 60 млн граждан, сообщили в «Эквифаксе». Вероятность того, что в базе бюро обнаружится информация хотя бы об одном родственнике клиента, составляет 80%. Влияние на кредитный рейтинг, согласно методике «Эквифакса», зависит от того, допускал ли кто-то из родственников клиента просрочку и в каком объеме.

Как кредитная история родственника может влиять на рейтинг заемщика

Вероятность дефолта потенциального заемщика. Чем выше показатель, тем выше риск невыплаты кредита



Источник: бюро кредитных историй «Эквифакс»

© РБК, 2019

Банки хотят знать об окружении заемщиков

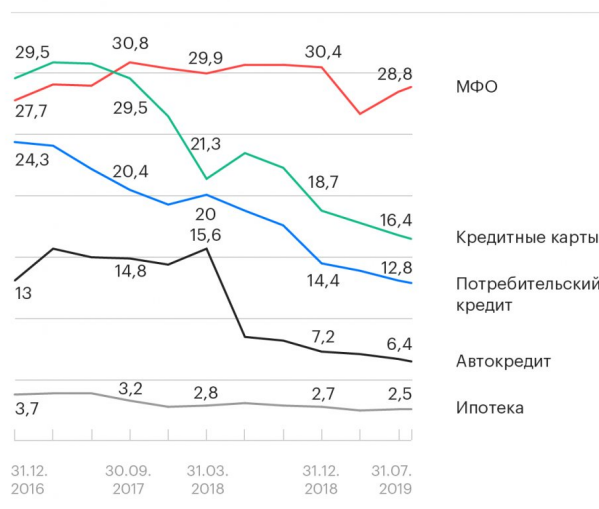
Тинькофф Банк был заказчиком продукта, сообщили РБК в пресс-службе кредитной организации. Там считают, что методика может быть полезной при оценке клиентов, о которых кредиторы знают немного. Речь идет о гражданах без кредитной истории или с недостаточно подробными сведениями (таких около 30%, по оценке банка).

Ту же цель преследует и ВТБ, сообщил представитель банка. «Ренессанс Кредит» знает о сервисе «Эквифакса» и начнет тестировать его в ближайшее время, сказал директор департамента кредитных рисков банка Григорий Шабашкевич. Остальные крупнейшие кредитные

банки не уточнили, будут ли они использовать новый сервис.

Как меняется доля просроченных кредитов россиян

Доля кредитов, просроченных более чем на 90 дней, в общем объеме ссуд, %



Источник: бюро кредитных историй «Эквифакс»

© РБК, 2019

Показатель качества кредитной истории ближнего окружения клиента «может свидетельствовать о внешних факторах, влияющих на финансовое положение самого заемщика», отмечает пресс-служба Альфа-банка. Оценка ближайшего окружения клиента более применима при выдаче необеспеченных ссуд и автокредитов, считает директор департамента кредитования розничного бизнеса Абсолют Банка Елена Ковырзина. Если речь идет об ипотеке, часто супруги и так становятся созаемщиками. «Чем меньше информации мы знаем о самом заемщике, тем полезнее становится модель домохозяйств», — говорит Лагуткин.

Другие крупные бюро — Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) и Объединенное кредитное бюро (ОКБ) — не планируют внедрять скоринг заемщиков с опорой на кредитные истории их родственников.

Провести такой анализ только на данных бюро невозможно, нужно привлекать данные от операторов связи, госорганов или из соцсетей, утверждает заместитель генерального директора ОКБ Николай Мясников.

Новый сервис оценки клиента по его ближайшему окружению неидеален, признают в «Эквифаксе» и банках. Например, система может посчитать родственниками бывших супругов, если у них осталась общая фамилия, или, наоборот, не «связать» мужа и жену с разными фамилиями, рассказали в ВТБ. Однако бюро занимается актуализацией данных, добавили в банке.

«Основной риск, который мы видим, — это принцип «сын за отца в ответе», когда человеку будут отказывать в кредите при наличии у него неблагонадежных родственников», — указывает Мясников.

Банки открыли сезон охоты. Граждане попали под шквал кредитных предложений

Грядущие ограничения предельной долговой нагрузки на заемщиков побудили банки резко активизировать привлечение потенциальных заемщиков: без нагрузки на капитал закредитованным гражданам можно выдать ссуду лишь до 1 октября. Банкиры вернулись к проверенной практике — покупке баз контактов у ритейла. Через полтора месяца шквал предложений сократится, и продвижение кредитных продуктов будет направлено прежде всего на зарплатных и привилегированных клиентов, а также кросс-продажи.

Как рассказали “Ъ” сами банкиры и их клиенты, в августе—сентябре резко активизировались обзвоны и рассылки СМС гражданам с навязчивым предложением кредитов, даже тем, кто раньше их не брал. Эксперты считают, что это связано в том числе с изменениями регуляторных требований с 1 октября.

По словам директора департамента кредитного бизнеса банка «Открытие» Михаила Чамрова, замедление темпов роста выдачи новых потребительских кредитов, которое усилилось во втором квартале, на фоне повышения коэффициентов риска и ввода расчета показателя долговой нагрузки (ПДН) «побудило многие банки интенсифицировать продажи: выдачи до 1 октября обеспечат гораздо более высокий уровень возврата на капитал».

До введения новых правил банки стремятся привлечь больше «уличных» клиентов, поскольку именно их кредитование усложнится с 1 октября, пояснил он.

По оценке гендиректора финансового маркета «Юником24» Юрия Кудрякова, сейчас банки бьются за достаточно большой пласт заемщиков, поскольку около 15% клиентов отдадут на погашение кредита более 50% своих доходов, именно им будут недоступны кредитные средства с октября. Как выразился управляющий партнер экспертной группы Veta Илья Жарский, банкам приходится «расширять входную воронку разными способами», чтобы обеспечить прежний уровень выдачи.

Для более массового охвата банки стали активнее использовать схемы привлечения клиентов через партнеров. «Видны попытки некоторых игроков до введения ПДН получить как можно больше заемщиков, в том числе через покупку всевозможных клиентских баз», — указывает собеседник “Ъ” в крупном банке. По словам Юрия Кудрякова, недобросовестные агенты в последнее время стали активно задействовать списки клиентов, состоящие из людей пенсионного возраста без кредитной истории, заемщиков с несколькими просроченными долгами, студентов без официального дохода. Недобросовестный агент, предлагая ссуду такому клиенту, исходно вводит его в заблуждение, так как кредитор в банке в большинстве случаев не будет готов выдать деньги. Еще один собеседник “Ъ” отметил, что часто людям рассылают предложения или звонят, в случаях когда потенциальный заемщик не давал согласие на взаимодействие и обработку его персональных данных, что также можно

В пресс-службе ЦБ “Ъ” лишь сообщили, что, если гражданину поступают звонки от банков или их агентов, которым он не давал согласия на обработку своих персональных данных, с предложением услуг или в рекламных целях, он может обратиться с жалобой в Роскомнадзор для проведения проверки и применения мер. Но подобное взаимодействие с заемщиком не входит в круг интересов ЦБ и доказать незаконность использования персональных данных очень сложно.

Так, в Совкомбанке рассказали, что часто агенты передают данные друг другу и иногда с заемщиком от имени банка в коммуникацию вступают лица, которых он не уполномочивал. В Тинькофф-банке отмечают, что любая продажа продукта влияет на имидж и репутацию, поэтому «недобросовестные агенты и партнеры адекватным банкам не нужны».

Директор по банковским рейтингам «Эксперт РА» Иван Уклеин связывает лавину предложений и с тем, что многим российским кредитным организациям некуда размещать привлеченные средства, поскольку рост корпоративного сектора ограничен: конкуренция за крупный бизнес очень высока, а прослойка качественных заемщиков в малом и среднем бизнесе узкая. Согласно информационно-аналитическому материалу ЦБ «О развитии банковского сектора РФ в январе—августе 2019 года», почти три четверти прироста совокупного объема кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам обеспечил

розничный сегмент (на 13% за восемь месяцев, 1,9 трлн руб.). После трех месяцев замедления прирост кредитов физическим лицам в августе снова ускорился (на 1,8% за месяц). При этом в ЦБ отмечают, что в розничном сегменте покрытие «плохих» кредитов резервами традиционно находится на высоком уровне, хотя с начала года оно незначительно снизилось по причине опережающего роста «плохих» ссуд (110,8% по сравнению с 111,5% на начало года).

Большинство экспертов и участников рынка сходятся во мнении, что с октября «холодные обзвоны» по широкому кругу потенциальных заемщиков снизятся.

«Для многих банков это будет уже другая реальность, продвижение кредитных продуктов будет направлено в первую очередь на зарплатных клиентов, кросс-продажи, а также привилегированных клиентов», — отмечает собеседник “Ъ” в крупном банке.

Впрочем, заемщики с высокой ПДН вряд ли потеряют все возможности получить средства. По словам директора департамента розничного кредитования МКБ Рустама Идрисова, с 1 октября ряд банков «действительно будет вынужден ограничить кредитование клиентов с высокой кредитной нагрузкой», однако часть таких клиентов будет прокредитована в банках с более высокими возможностями в части нагрузки на капитал.

[МФО не выдерживают нагрузки. Их количество может сократиться наполовину](#)

Почти половина микрофинансовых организаций (МФО) готовы уйти с рынка либо объединиться с более успешными компаниями. К таким решениям их подталкивает непосильная регуляторная нагрузка, которая осложняется отсутствием понимания новых требований регулятора. Эксперты считают, что доля компаний, которые не смогут справиться с очередной волной регулирования, значительно больше и это обернется массовым уходом игроков в теневой рынок.

Около 14% компаний микрофинансового рынка приняли решение закрыться из-за непосильной регуляторной нагрузки. Это следует из опроса крупнейших игроков, проведенного порталом Zaim.com. Еще 4% указали, что находятся на грани принятия такого решения. Остальные отметили, что работать «сложно, но можно».

Вместе с тем значительная часть компаний считают, что для нормального продолжения деятельности им необходима консолидация:

14% МФО, принявших участие в опросе, рассматривают варианты объединения в борьбе за выживание, столько же уже находятся на стадии слияний бизнеса. Еще 18% компаний отметили, что согласились бы на объединение на выгодных условиях.

Но глава МФК «Мигкредит» Олег Гришин сомневается, что многие игроки способны успешно провести консолидацию: «Вопрос слияния наиболее актуален для компаний, выдающих займы до зарплаты, но на этом рынке невысокие барьеры для входа и много слабых игроков, бизнес которых не структурирован для продажи. Слабым объединение не поможет из-за отсутствия необходимых компетенций, сильным игрокам проще развить свою компетенцию, чем тратить время и бюджет на консолидацию и интеграцию».

Директор СРО МФО «МиР» Елена Стратьева считает, что компаний, которые не смогут справиться с очередной волной регулирования, будет больше: «По нашей оценке, около 60% компаний, добровольно покинувших реестр ЦБ в первом полугодии 2019 года, уходили из-за невозможности перестроить свою бизнес-модель под новые требования законодательства». Причем это произошло до вступления в силу новых требований (в том числе ограничивающих максимальную переплату уровнем 100%). Таким образом, масштабная «чистка» рынка не закончилась, а только набирает обороты, полагает госпожа Стратьева.

Микрофинансисты называют основной проблемой не саму регуляторную нагрузку, а отсутствие четкого понимания новых требований. 64% МФО считают, что ЦБ идет по пути «унификации» надзора за их рынком, подгоняя его под понятные им банковские нормативы, и очень скоро микрофинансисты будут регулироваться как банки. 14% компаний все еще надеются, что ЦБ никогда не сделает для МФО регулирование, аналогичное банковскому. По словам гендиректора МКК «За15минут» Евгения Тисленко, при всей схожести у МФО и банков есть существенные отличия. «Но все последние действия регулятора недвусмысленно свидетельствуют о том, что управлять по одному лекалу ему гораздо проще», — отмечает он. По словам представителя одной из компаний, у ЦБ есть цель «оставить несколько крупных, с

которыми у него договоренности и которые легко контролировать».

В Банке России на запрос “Ъ” заметили, что оценка влияния на микрофинансовый рынок регуляторных изменений 2019 года содержится в аналитическом материале «Тенденции микрофинансового рынка» по итогам второго квартала. В нем отмечалось, что «количество МФО в реестре Банка России во втором квартале продолжало снижаться после девяти месяцев стабильности: рынок покинули 160 компаний, включена в реестр 121 компания». Таким образом, «на фоне усиления регулирования данный сегмент финансового рынка остается привлекательным для новых участников при четком бизнес-планировании, диверсификации бизнес-моделей и модернизированном подходе к оценке риска», — говорилось в документе ЦБ.

Эксперты отмечают, что дальнейшее наращивание регуляторной нагрузки на участников рынка будет раздувать теневой сектор. «В него постепенно перемещаются те, кто не хочет терять своего клиента, — говорит аналитик ГК “Алор” Алексей Антонов. — Потребители же таких услуг по-прежнему нуждаются в займах, поскольку уровень их доходов не растет». При этом, по его словам, защита прав таких заемщиков уже не будет обеспечена законодательными нормами. ■

Новости банков, компаний

[Таинственный должник: кто обвалил прибыль Альфа-банка в 2,5 раза](#)

Как выяснил Forbes, причиной сокращения прибыли Альфа-банка в 2,5 раза стали резервы по кредитам структурам экс-владельца банка «Югра» Алексея Хотина, который сейчас находится под домашним арестом — его обвиняют в хищении 290 млрд рублей.

В первом полугодии 2019 года прибыль группы Альфа-банка (ABN Financial Limited, в которую входят Альфа-банк, ABN Financial и их «дочки») сократилась в 2,6 раза в годовом выражении — с \$658 млн до \$249 млн, следовало из отчетности группы, опубликованной 22 августа. Прибыль упала в том числе из-за больших резервов, созданных банком, говорил в день публикации отчетности финансовый директор Альфа-банка Алексей Чухлов. В первом полугодии резервы банковской группы выросли в 20 раз — банк

зарезервировал \$447 млн против \$23 млн за тот же период 2018 года.

«Весь резерв банк создал под несколько крупных корпоративных клиентов — их больше одного, но меньше 10, и эти заемщики не связаны между собой», — говорил тогда Чухлов журналистам. Назвать заемщиков Чухлов отказался, ссылаясь на то, что эти клиенты могут снова начать платить. Forbes выяснил, что этими заемщиками являются структуры бывшего владельца обанкротившегося банка «Югра» Алексея Хотина, который сейчас находится под домашним арестом по уголовному обвинению. На эти структуры приходится большая часть резервов. Об этом Forbes рассказали два собеседника из структур «Альфа-Групп» и собеседник, знакомый с деталями бизнеса «Альфы». Долг структур Хотина перед банком составляет \$660 млн.

«Хотин давний клиент Альфа-банка — кредитует в нем с нулевых, — рассказывал Forbes собеседник, работавший в банке. — Но когда банк «Югра» начал расти как на дрожжах, банк поставил перед собой задачу снижать риск на клиента». В 2014 году кредитный лимит в Альфа-банке у Хотина составлял \$1 млрд, писала газета «Ведомости» со ссылкой на свой источник и Михаила Фридмана.

У Хотина, помимо банка «Югра», были активы в сфере недвижимости и нефтяные активы — доля в Ekipion Energy и НК «Дулисьма». Альфа-банк кредитовал структуры Алексея Хотина только под залог недвижимости, которую считал более качественным активом, чем нефтяной бизнес, говорил собеседник Forbes в Альфа-банке. «Задолженность в значительной степени обеспечена залогом недвижимости» — сказали в пресс-службе Альфа-банка. Среди объектов в залоге — бизнес-центр «Агат» на Большой Семеновской улице, бизнес-центр Cherry Tower, ТРЦ «Черемушки», ТЦ «Филион» и другие.

ЦБ отозвал лицензию у банка «Югра» летом 2017 года. Через три месяца Альфа-банк подал иск к Хотину на общую сумму \$700 млн, но после стороны заключили мировое соглашение. После банкротства «Югры» выяснилось, что дыра в банке составила 161 млрд рублей, а 98% были выданы связанным с акционерам структурам и перестали обслуживаться.

ЦБ пришлось шесть раз обращаться с просьбой к следователям обратить на Хотина внимание, но задержан и отправлен под домашний арест он был только в апреле 2019 года. Следствие предъявило ему обвинение в растрате 7,5 млрд

рублей, но в сентябре сумма увеличилась до 290 млрд рублей.

Через месяц после задержания Хотина Альфа-банк подал против него пять исков в Мещанский районный суд Москвы, писал РБК. Структуры Хотина перестали обслуживать долг с мая 2019 года, сообщила Forbes пресс-служба банка.

[«Восточный» пообещал проверить новую оценку акций из дела Калви](#)

Банк считает, что выводы экспертизы по делу Baring Vostok, которая изменила оценку акций IFTG, противоречат мнению «большой четверки» аудиторов

«Восточный» потребует проверить эксперта, который проводил финансовую экспертизу стоимости пакета акций люксембургской компании International Financial Technology Group (IFTG), переданных банку в счет погашения кредита. Об этом РБК сообщили в пресс-службе банка.

Накануне источники РБК и ТАСС сообщили, что, согласно заказанной следствием экспертизе, рыночная оценка акций компании, переданной банку, составляет \$60 млн, или порядка 3,8 млрд руб. Как указывал источник РБК, с учетом ограничений в уставе IFTG на момент сделки акции стоили 260 млн руб. Изначально следствие оценивало акции в 600 тыс. руб., а в самом банке указывали, что они стоили порядка 3 млрд руб. Как отметили в «Восточном», выводы эксперта противоречат мнению аудиторов из «большой четверки» (Deloitte Touche Tohmatsu, PricewaterhouseCoopers, Ernst & Young и KPMG), а также выводам люксембургских юристов. «Для начала банк хочет ознакомиться с доводами, приводимыми для цифры 260 млн, не говоря уже о 3,8 млрд (если такая оценка есть в природе), и после этого комментировать экспертизу», — заявили в банке.

Источник ТАСС отмечал, что выводы экспертизы подтверждают позицию защиты об отсутствии состава преступления в действиях основателя фонда Baring Vostok Майкла Калви и других фигурантов дела.

«Восточный» в 2015 году заключил с «Первым коллекторским бюро» кредитные соглашения на 2,5 млрд руб. В феврале 2017 года банк обменял выданный ПКБ кредит на акции IFTG. По версии следствия, Калви ввел в заблуждение совет директоров и тот проголосовал за сделку. Миноритарий и один из членов совета директоров «Восточного» Шерзод Юсупов написал заявление

в ФСБ, после чего в отношении Калви завели дело о мошенничестве в крупном размере. Следствие посчитало, что сделка была невыгодной из-за низкой стоимости акций.

Сам бизнесмен связывал уголовное дело с акционерным конфликтом в банке — между Baring Vostok с одной стороны и «Финвижн» Артема Авитесяна с партнерами. До уголовного дела Baring Vostok был контролирующим акционером «Восточного», однако позднее по решению суда почти 10-процентный пакет акций банка перешел к «Финвижн». ■

Рынок взыскания

[Банки против равенства с коллекторами. Но шансы повлиять на изменение полномочий ФССП невелики](#)

Банкиры обратились в Минюст с просьбой не распространять на них полномочия Федеральной службы судебных приставов (ФССП) по контролю за взысканием долгов физлиц. Участники рынка настаивают, что в результате создается двойное регулирование, поскольку эту сферу уже контролирует ЦБ. Однако вряд ли этот аргумент изменит ситуацию. Банк России поддержал передачу контроля в части взыскания долгов граждан за банками в ведение ФССП, а эксперты полагают, что расширение ее полномочий позволит централизовать контроль.

Ассоциация российских банков (АРБ) 13 сентября опубликовала письмо министру юстиции Александру Коновалову с просьбой учесть позицию сообщества при доработке проекта закона, вносящего изменения в ст. 14.57 КоАП. Документ предусматривает выведение из КоАП формулировки «за исключением кредитных организаций», из-за которой суды зачастую отказывались привлекать банки к ответственности за нарушения 230-ФЗ (о защите прав граждан при взыскании с них долгов). Также предлагается поднять штрафы для кредиторов в 2,5 раза до уровня, взимаемого с коллекторов, и разрешить сотрудникам ФССП рассматривать дела об административных правонарушениях по ст. 14.57 КоАП (см. «Ъ» от 5 сентября).

В АРБ утверждают, что эти вопросы уже урегулированы: «Банк России обладает всеми необходимыми инструментами для надзора и привлечения кредитных организаций к ответственности за нарушение №230-ФЗ. Ст. 74

86-ФЗ ("О Банке России") установлены достаточно жесткие административные меры воздействия Банка России на кредитные организации».

Уравнивание штрафов для банков и коллекторов в АРБ считают необоснованным, поскольку последние — «профессионалы в области возврата просроченной задолженности, к которым предъявляются повышенные требования, в отличие от других кредиторов», а значит, уровень «общественной опасности» их нарушений выше. Кроме того, в пояснительной записке к законопроекту не приводится аргументации в пользу необходимости установления штрафов именно в таком размере, говорится в письме. Передачу дел о привлечении к административной ответственности в ФССП банкиры также не поддерживают, считая, что «ввиду сложности» их должен рассматривать суд. До последнего времени на стороне банковского сообщества выступал и регулятор — в Банке России считали, что не стоит передавать ФССП контроль за взысканием в отношении банков (см. "Ъ" от 19 февраля). Но теперь в ЦБ пересмотрели отношение к данному вопросу и поддерживают законопроект.

В Минюсте "Ъ" подтвердили, что обращение ассоциации поступило и находится на рассмотрении. Там добавили, что кредитные организации предлагается включить в число субъектов административного правонарушения ст. 14.57 КоАП и «установить ответственность за совершенное правонарушение, аналогичную» уровню сумм, для коллекторов «в целях исключения неравенства условий для лиц, совершающих действия по возврату просроченной задолженности» физлиц. Передать полномочия по рассмотрению дел об административных правонарушениях ФССП предлагается «в целях обеспечения единства правовых подходов и методов при осуществлении уполномоченным органом государственного контроля требований законодательства».

Эксперты считают передачу полномочий контроля за всеми взыскателями ФССП и введение единых правил игры обоснованными. «Банки заботятся о собственном благополучии и хотят сохранить уровень воздействия законодательных норм,— говорит партнер юридической фирмы "Рустам Курмаев и партнеры" Дмитрий Горбунов.— Однако это, скорее, проходной аргумент, поскольку реальных случаев воздействия ЦБ на нарушителей при взыскании долгов припомнить не удается».

По мнению юриста, усиление полномочий ФССП добавит внимания к каждому случаю нарушения закона, поэтому важно централизовать контроль. «Взыскание долгов физлиц должно регулироваться одним ведомством, а не несколькими,— соглашается глава "Юридического бюро №1" Юлия Комбаров.— Проблему надо решать в комплексе в отношении всех участников рынка взыскания». «У всех, кто занимается одной и той же деятельностью, вне зависимости от того, основной это вид деятельности или вспомогательный, должны быть равные права и обязанности,— считает президент СРО НАПКА Эльман Мехтиев.— Ответственность должна быть пропорциональна тем последствиям, которые наступили из-за нарушения закона».

[Долговая перезагрузка. Систему взыскания с граждан ждет полное обновление](#)

Регулирование взыскания долгов с граждан претерпит серьезные изменения. Минюст разработал концепцию нового закона, по которой станет обязательным досудебный возврат задолженности, а в реестр Федеральной службы судебных приставов (ФССП) должны будут включаться не только коллекторы, но и сами кредитные организации. В результате рынок агентского взыскания может вырасти в полтора раза уже в 2020 году, причем правозащитники, несмотря на формально улучшающие положение граждан нормы, ожидают серьезного усугубления проблем должников.

"Ъ" удалось ознакомиться с разработанной Минюстом совместно с ФССП концепцией закона «О деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц». В соответствии с «дорожной картой» по реализации механизма «регуляторной гильотины» он должен заменить вызывающий многочисленные вопросы у рынка закон о взыскании долгов физлиц (230-ФЗ). Новый законопроект должен быть подготовлен и внесен в правительство до конца года.

Концепция, в частности, предполагает «установление обязательного досудебного (претензионного) порядка возврата просроченной задолженности» физлиц.

Взыскатель сможет обратиться в суд, только если после получения предложения о возврате просрочки должник в 30-дневный срок не закроет долг. Предполагается, что такой «механизм установит дополнительные гарантии прав»

физлиц, а также уменьшит решение споров в судебном порядке, «что снизит нагрузку на судебные органы и ФССП». Сейчас кредитор может обратиться в суд с любого дня просрочки. При этом в соответствии с новым законом включаться в реестр ФССП должны будут не только коллекторы, но и любые организации, занимающиеся возвратом «просроченной задолженности, возникшей из денежных обязательств» физлиц «по договорам кредита (займа)». К ним относятся банки, микрофинансовые организации (МФО), ломбарды, кредитные потребительские кооперативы, а также операторы связи, управляющие компании ЖКХ, ресурсоснабжающие организации, операторы по обращению с твердыми коммунальными отходами. Присутствие в реестре позволит им встречаться и звонить должнику, направлять ему электронные сообщения и использовать «робота-коллектора». Без включения в реестр должнику можно будет лишь отправлять письма по почте, электронной почте или через «личный кабинет». При этом включенные в реестр организации должны будут обеспечить ведение и хранение не менее двух лет аудиозаписей разговоров с должниками, записи всех видов сообщений, застраховать свою ответственность за причинение убытков должнику (годовое покрытие — не менее 10 млн руб.). Разработчики концепции оценили первоначальные расходы от 5,2 млн руб. Необходимо будет также заплатить госпошлину (100 тыс. руб.) и подготовить ряд документов. Участники рынка считают требование о включении всех взыскателей в реестр нецелесообразным. «Сегодня надзор за соблюдением банками закона о взыскании долгов находится в компетенции ЦБ, введение нового реестра и регулирование со стороны ФССП создаст фактически дублирование функций, — отмечает президент АРБ Гарегин Тосунян. — Это неоправданно и с точки зрения затрат, и с точки зрения обеспечения порядка взаимоотношений с заемщиками». По мнению директора СРО МФО «МиР» Елены Стратьевой, все изменения, направленные на повышение эффективности регулирования МФО в области взыскания, можно проводить и без их включения в реестр. «Оно подразумевает и формальные расходы, не относящиеся непосредственно к правилам взаимодействия при возврате долга», — поясняет она. По мнению президента СРО НАПКА Эльмана Мехтиева, включение в реестр организаций, для

которых взыскание не основной вид деятельности, не обеспечивает эффективную защиту прав потребителей. «Эффективный поведенческий надзор требует четких правил и одинаковых требований по отношению к каждому», — добавил он.

Коллекторы отмечают, что такие новации в регулировании сделают процесс возврата долга для непрофессиональных взыскателей нецелесообразным.

По словам гендиректора агентства ЭОС Антона Дмитракова, организации начнут отказываться от внутренних служб взыскания в пользу профессиональных коллекторов для минимизации расходов и риска административной ответственности. «Вполне вероятно, что из-за этого рост рынка агентского взыскания может составить до 50% в годовом выражении уже в 2020 году», — оценивает он. По итогам 2019 года его объем составит 640 млрд руб.

Предложенные нововведения вряд ли будут способствовать эффективной защите должников, полагают правозащитники. «Если закон будет принят в таком виде, то только за счет управляющих компаний и ресурсоснабжающих организаций, которых в стране тысячи, реестр вырастет в разы, — говорит руководитель проекта ОНФ "За права заемщиков" Евгения Лазарева. — Нет уверенности, что регулятору хватит мощностей, чтобы осуществить надзор за всеми, если даже сейчас их не хватает для взыскания по исполнительным листам». По ее словам, предлагаемый претензионный порядок работы с задолженностью затянёт процедуру взыскания. «Обычно потребитель знает о наличии задолженности; пока кредитор будет направлять ему уведомление и ждать ответа, проценты продолжат накапливаться, — добавляет она. — Это никак не облегчает жизнь должника».

В Минюсте сообщили, что проект структуры нового нормативного регулирования прошел обсуждение и «принято решение дальнейшую работу осуществлять в рамках рабочей группы по реализации механизма "регуляторной гильотины"». В ФССП отметили, что служба «не осуществляет нормативно-правовое регулирование своей деятельности». В ЦБ указали, что «комментарии преждевременны», поскольку «в настоящее время концепция законопроекта находится в стадии обсуждения».

■