

NEWS DIGEST 01 02

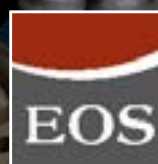
ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

OZON.RU ОСТАВИТ ПОКУПАТЕЛЕЙ В ДОЛГУ Онлайн-ритейлер запустил онлайн-кредитование

МФО ПОВЕЛИ СЕБЯ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО ЦБ активизировал новый вид надзора

РОССИЯНЕ смогут узнать свой личный кредитный рейтинг

Банки вымываются из системы. В 2019 году с лицензиями простятся еще более 50 игроков



1 февраля 2019

News digest

EOS Россия

Мировая экономика. 1

Брексит. Британские компании готовятся к «идеальному шторму» 1

Пенсии не выйдут ростом. Молодежи придется копить больше и работать дольше 3

IT. Digital. Безопасность 4

С телефонов Сбербанка позвонили мошенники. Они узнали о держателях карт почти все 4

Компании упускают данные. Эксперты оценили объем штрафов за утечки персональной информации 5

Экономика. Финансы. Потребительский рынок 6

Реальные доходы россиян падают пятый год подряд. В этом году предпосылок для их серьезного роста тоже нет 6

Модернизация бедности: как Росстат оценит уровень доходов россиян 7

Россияне смогут узнать свой личный кредитный рейтинг 9

Инфляция плюс: в 2018 году средний чек за коммуналку вырос на 7%. В прошлом году граждане ежемесячно платили за услуги примерно 2968 рублей 10

Банковский сектор. МФО. Тренды. Показатели. Риски. Регулирование. 11

Банки вымываются из системы. В 2019 году с лицензиями простятся еще более 50 игроков 11

МФО повели себя исключительно. ЦБ активизировал новый вид надзора 12

Новости банков, компаний 13

МФО потеряла гендиректора. Топ-менеджер организации пропал вместе с деньгами вкладчиков 13

Ozon.ru оставит покупателей в долгу. Онлайн-ритейлер запустил онлайн-кредитование 14

Рынок взыскания 14

Защита соцвыплат от списания 14

Мировая экономика.

[Брексит. Британские компании готовятся к «идеальному шторму»](#)

Склады компаний в ожидании брексита без соглашения под завязку забиты самыми разнообразными товарами, начиная от

продуктов питания и заканчивая лекарствами и автодетальями.

Несмотря на то, что жесткого брексита, т.е. выхода Великобритании без соглашения не хочет никто, британский бизнес на случай перебоев с поставками запасается абсолютно всем, чем можно запастись. Товаров и изделий закупается так много, что подавляющее большинство складских помещений заполнено.

Крупнейшая на островах сеть супермаркетов Tesco арендовала огромное количество дополнительных холодильников на случай жесткого расставания Соединенного Королевства с Евросоюзом. Marks & Spencer уже не первую неделю запасается непортящимися товарами. Фармацевтические гиганты сейчас срочно арендуют склады для лекарств и вакцин, а автопроизводители складировать запчасти и детали.

Складские помещения сейчас, пожалуй, наиболее популярный вид недвижимости в Великобритании. А Ассоциации складских операторов Великобритании (UKWA), имеющей примерно 9,3 млн м² складов во всех графствах королевства, утверждают, что три четверти их складских помещений уже заполнены. С каждым днем свободные площади стремительно сокращаются.

«Нам угрожает «идеальный шторм» в складском секторе и логистике...»- говорится в заявлении UKWA.

В заявлении также подчеркивается, что в четвертом квартале 2018 г. 85% членов Ассоциации получали обращения, связанные с брекситом.

Сейчас в британской экономике, пожалуй, не найти сектора, в котором не проходила бы авральная работа по созданию НЗ на случай выхода королевства из объединенной Европы без соглашения.

Естественно, создание больших запасов особенно продовольствия – процесс сложный ввиду огромного количества портящихся продуктов. По мере приближения 29 марта, даты официального выхода Соединенного Королевства из ЕС, который пока еще никто не отменил, подавляющее большинство компаний, таких, например, как Gate Gourmet, которая снабжает продуктами 20 авиалиний в 10 аэропортах Британии, начали заготавливать запасы замороженных пицц, завтраков, обедов и ужинов.

Созданием запасов продавцы реагируют на страхи британских обывателей всеобщего дефицита после 29 марта. Атмосфера среди населения пока медленно сгущается в сторону паники. Ответом на эти страхи стали, например, наборы Brexit Box по 295 фунтов (386 долларов) компании Emergency Food Storage с замороженными продуктами на месяц, фильтром для очистки воды и средствами для разведения костра.

Бизнес очень недоволен сложившейся неопределенной ситуацией, потому что должен в целях безопасности тратить большие деньги на аренду складских помещений, хотя вариант с «цивилизованным» брекситом намного вероятнее жесткого.

Самая сложная ситуация сложилась со свежими продуктами. У каждого из продуктов собственные и зачастую недешевые тонкости хранения. Клубнику, например, приходится облучать, а яблоки – хранить в темных прохладных помещениях с высоким содержанием двуокиси углерода в воздухе и т.д. Однако большинство свежих продуктов долго хранить невозможно.

Особый разговор об автопроизводителях. У них товар непортящийся – запчасти, но их очень много, и они требуют много места для хранения. Например, только BMW в Великобритании каждый год импортирует из ЕС запчастей примерно на 2 млрд фунтов.

Не удивительно, что у BMW так же, как у коллег: Nissan, Toyota и Honda проблемы со складированием деталей.

Министр здравоохранения Великобритании Мэтт Хэнкок тесно сотрудничает с фармацевтическими компаниями с целью предотвращения возможного дефицита лекарств и медикаментов после брексита. Так, по данным Торговой ассоциации фармацевтической промышленности Великобритании (ABPI), компания AstraZeneca увеличила объем лекарств, готовых к отправке в аптеки и больницы, на 20%. Она также потратила 40 млн фунтов на подготовку к жесткому брекситу, в которую вошло строительство лабораторий в Швеции для анализа лекарств.

Французский фармацевтический гигант Sanofi арендовал дополнительные складские мощности для лекарств и вакцин, требующих низкие температуры. Кроме этого, компания пытается перевести ряд производственных операций на континент.

Власти всеми способами стараются предотвратить появление паники. С этой целью, к примеру, правительство подписало со многими

компаниями и организациями соглашение, которое запрещает им раскрывать информацию о складировании, связанным с брекситом. К примеру, только Министерство здравоохранения заключило такие соглашения с 26 компаниями.

Пенсии не выйдут ростом. Молодежи придется копить больше и работать дольше

По новым оценкам Международного валютного фонда, пенсии поколения Z в будущем могут оказаться существенно ниже нынешних. Чтобы этого избежать, прогнозируют эксперты фонда, правительствам развитых стран придется не раз повышать пенсионный возраст и стимулировать рост личных накоплений граждан. Популистские политические инициативы, такие как снижение пенсионного возраста в Италии, могут только отодвинуть реализацию этих рекомендаций, но затем их придется выполнять ускоренными темпами.

Хотя объем пенсионных накоплений, и частных, и государственных, в мире будет расти, пенсионные расходы в пересчете на одного пенсионера неизбежно будут снижаться. Такие расчеты развития солидарных и накопительных пенсионных систем представили эксперты Международного валютного фонда.

Совокупный объем пенсионных средств в экономиках развитых стран составляет около 8% их общего ВВП, в ближайшие годы он будет расти и к 2050 году увеличится до 10%. Например, в Германии благодаря реформам в части размеров пенсионного обеспечения и повышению пенсионного возраста объем пенсионных накоплений вырастет на 2% ВВП. В США, хотя страна не проводила значительных пенсионных реформ, велика доля населения молодых возрастов, что в итоге обеспечит прирост пенсионных накоплений в размере 1,6% ВВП. Однако за этот же период соотношение средней ожидаемой пенсии и ВВП на душу населения будет непрерывно падать: если сейчас оно составляет около 35%, то до 2050 года сократится до 20%.



Основная причина — рост доли пожилого населения во всем мире. Сейчас прогнозируемая продолжительность жизни в возрасте 65 лет растёт примерно на один год за десятилетие. В результате к 2050 году в среднем нагрузка пожилыми (соотношение населения в возрасте 65 лет и старше к населению трудоспособного возраста 15–64 лет) удвоится. В результате, если сегодня наибольшую нагрузку пожилыми испытывает Япония, где это соотношение составляет 40 пожилых на 100 человек трудоспособного возраста, то к 2050 году этот порог преодолёют более 55 стран. Отметим, что в РФ доля населения 65 лет и старше выросла с 4,8% в середине прошлого века до 13,5% к середине 2015 года. До 2030-х годов, по среднему варианту прогноза ООН, значения показателя для России будут быстро расти, пока не окажутся сопоставимыми со среднемировыми (19,3%), что, в свою очередь, приведет к аналогичным проблемам с обеспечением благосостояния пожилых. Чтобы избежать падения уровня жизни, будущим пенсионерам развитых стран (рожденным в 1990–2009 годах) к 2050 году, скорее всего, придется выходить на пенсию на пять лет позже (сейчас — 63 года, будет — 68 лет). Это поможет сократить разрыв между нынешним и будущим коэффициентом замещения наполовину. Чтобы компенсировать вторую половину, по оценке МВФ, поколению Z потребуется откладывать 6% своего дохода ежегодно на протяжении всей трудовой карьеры. Впрочем, соблюдению этих рекомендаций МВФ может помешать политическая конъюнктура — действия правительств, пришедших к власти на волне популистских обещаний. Так, например, нынешнее правительство Италии, сформированное партиями «Движение 5 звезд» и «Лига», фактически отменило пенсионную реформу своих предшественников, осуществленную под давлением ЕС с целью финансовой стабилизации страны. Тогда пенсионный возраст был повышен до 67 лет, теперь он снижается на пять лет, до 62 лет, но только в случае трудового стажа не менее 38 лет. Однако необходимость финансирования популистского решения в условиях мирового тренда на старение населения грозит Италии ростом дефицита пенсионной системы и либо ускоренным повышением пенсионного возраста в будущем, либо реализацией греческого сценария: сокращением пенсий и повышением пенсионного возраста в результате долгового кризиса и уже под давлением международных кредиторов. ■

IT. Digital. Безопасность

[С телефонов Сбербанка позвонили мошенники. Они узнали о держателях карт почти все](#)

Клиенты Сбербанка стали жертвами чрезвычайно продвинутых мошенников, которые звонят с номеров самого банка и знают многое о клиенте, включая информацию по счету. По мнению экспертов, такая осведомленность возможна только в случае получения данных нелегальным путем из банка, например путем покупки у сотрудников. Звонки настолько правдоподобны, а информация достоверна, что едва ли не единственная защита — перезванивать в банк и проверять информацию.

В социальных сетях появились сообщения о мошеннических действиях в отношении граждан—клиентов Сбербанка с применением социальной инженерии. При поступлении звонка в мобильных телефонах потенциальных жертв определялся номер телефона Сбербанка. В одном случае звонки были с номера 900, в другом — с +7 (495) 500-55-50. Оба указаны как контактные на обратной стороне карт Сбербанка. Сомневавшемуся клиенту «сотрудники» также направляли СМС с подтверждением с короткого номера 900, который имитировал сообщение от банка. Кроме того, они предоставляли информацию об остатках на счетах или о последних транзакциях.

По версии мошенников, из банка звонили, чтобы предупредить клиента о попытке несанкционированного списания средств с карты. Злоумышленники знали не только ФИО жертвы и номер телефона, но и паспортные данные. Столкнувшийся с ними клиент Сбербанка рассказал, что ему перезванивали много раз в течение часа. Звонки прекратились только после того, как он сам через онлайн-банк заблокировал карту.

Эксперты подтверждают, что звонок мошенников с официального номера технически вполне реален. «Можно скачать специальное приложение на мобильный телефон, стоимость одного звонка с измененным номером составит несколько рублей,— рассказывает руководитель лаборатории практического анализа защищенности "Инфосистемы Джет" Лука

Сафонов.— Есть приложения и для отправки СМС».

Много информации о клиенте можно собрать через те же соцсети. Например, по словам господина Сафонова, по номеру автомобиля можно узнать паспортные данные его владельца. Однако точное знание баланса говорит об инсайте в банке, уверены специалисты по информационной безопасности.

«Мы видим явное смещение к адресным атакам потому, что сейчас инсайдеру достаточно легко найти рынок сбыта,— рассказывает глава службы ИБ банка топ-30.— На сайтах в интернете, в Telegram-каналах все чаще встречаются предложения как по базам данных из банков, так и по отдельным клиентам с большим остатком на счету». О торговле данными клиентов Сбербанка, Альфа-банка, Тинькофф-банка, Почта-банка, «Авангарда», «Русского стандарта» и МТС-банка также сообщала компания DeviceLock (без проверки релевантности данных).

Корреспондент "Ъ" случайно стал свидетелем покупки данных клиента Сбербанка у человека, предлагавшего такую услугу через Telegram-канал. Зная номер телефона, он за 99 руб. был готов узнать о наличии счета человека в банке, за 2,5 тыс. руб.— полный номер банковской карты, за 2 тыс. руб.— выписку операций за один месяц, за 8–10 тыс. руб.— кодовое слово, за 5–6 тыс. руб.— паспортные данные владельца, включая прописку. Продавец предлагал совершить любую операцию по любой карте банка и через минуту сообщал остаток по карте, сумму и время операции, соответствовавшие действительности. Предотвратить утечки такого рода технически не просто, отмечает гендиректор Zecurion Алексей Раевский. «У банков низкая мотивация, так как ответственность за утечку банковской тайны довольно призрачна,— поясняет он.— В то же время найти инсайдера в банке не самая тривиальная задача». В Сбербанке заверили, что внимательно изучают «подобные случаи мошеннических действий» в отношении клиентов и «постоянно совершенствуют систему антифрода». «Сотрудники Сбербанка никогда не звонят клиентам с подобными вопросами. В случае совершения мошеннических операций система антифрода срабатывает автоматически, после чего клиент сам обращается в банк,— добавили там.— Вопросы подделки номеров телефонов следует адресовать операторам связи, однако достоверно известно, что подделку номеров вида 900 и 8-800 операторы связи технически блокируют».

В ЦБ говорят, что сейчас в информационном обмене с ФинЦЕРТ участвуют четыре оператора связи. В период с 1 сентября 2017-го по 31 августа 2018 года ФинЦЕРТ направил на блокировку 127 номеров мобильных операторов и номеров в коде 8-800, а также более 100 массовых мошеннических СМС-рассылок. Работу планируется усилить, наладив взаимодействие с операторами не только мобильной связи, но и IP-телефонии и мессенджеров, телеком-провайдерами, заверили в ЦБ.

Пока же клиентам Сбербанка остается только повышать бдительность и проверять подозрительные звонки, самостоятельно перезванивая в банк. «Мошенники могут инициировать звонок с любого номера, однако они не могут на этот номер звонок принять,— отмечает Лука Сафонов.— Поэтому, если вам звонят из банка, просто перезвоните ему сами по любому из официальных номеров».

Компании упускают данные. Эксперты оценили объем штрафов за утечки персональной информации

Объем штрафов за утечки персональных и платежных данных во всем мире достиг \$320 млн, выяснила InfoWatch. В России власти не раскрывают сумму взысканий за подобные нарушения, признавая лишь 30 случаев привлечения к административной ответственности в минувшем году. Пока размер штрафов не стимулирует компании усиливать защиту персональных данных, отмечают эксперты.

За последние два года во всем мире резко вырос объем штрафов за утечки персональных и платежных данных, говорится в отчете InfoWatch (компания анализировала только публичную информацию). Если в 2017 году по результатам 39 инцидентов государственные и коммерческие организации выплатили около \$45 млн, то в 2018 году регуляторы вынесли уже 57 штрафов компаниям на общую сумму свыше \$320 млн, отмечает InfoWatch. По ее данным, самым крупным в 2018 году стал штраф компании Uber в размере \$148 млн за допущенную в 2016 году утечку персональных данных более 57 млн клиентов и водителей. При этом в России в 2017–2018 годах не было публичных сообщений о штрафах за утечки таких данных, говорится в отчете InfoWatch.

В 2018 году органы Роскомнадзора составили 30 административных протоколов в случаях, когда

оператор персональных данных не обеспечил безопасные условия хранения данных и это привело к неправомерному доступу к личной информации граждан, сообщили “Ъ” в пресс-службе ведомства. Общий размер штрафов там не раскрыли. В ведомстве пояснили, что утечке персональных данных соответствует состав ч. 6 ст. 13.11 КоАП РФ. Она предусматривает максимальный штраф для юридического лица до 50 тыс. руб. В России предусмотрена ответственность не за саму утечку, а за нарушения требований к безопасности, которые и привели к ней, поясняет Антон Удовиченко, руководитель отдела аудита «Инфосекьюрити». Закон не предусматривает серьезных штрафов, поэтому информация о них не способна вызвать такой резонанс, как это происходит в Европе и Америке, комментирует он данные InfoWatch.

Российское законодательство предусматривает настолько незначительное финансовое наказание, что проще допустить утечку и заплатить штраф, чем обеспечить надежную защиту персональных данных, считает Галина Рябова, руководитель отдела развития продуктов Solar Dozor компании «Ростелеком-Solar». Большинство утечек происходит безнаказанно для организаций-виновников, соглашается Владимир Ульянов, руководитель аналитического центра Zecurion Analytics. «30 штрафов за год это мало», — уверен он.

В России за утечки данных в цифровой форме ответственность не существует в принципе, полагает основатель и технический директор компании DeviceLock Ашот Оганесян. В статье 13.11 КОАП есть только один состав, под который можно подвести ответственность за утечки данных (ч. 6), да и тот касается действий «без использования средств автоматизации», то есть бумажных архивов, отмечает эксперт. При этом в 2018 году Минкомсвязи разработало законопроект, предполагающий наказание за создание общедоступных источников персональных данных, содержащих сведения из государственных информационных систем. Согласно проекту, за это нарушение юридическому лицу грозит штраф до 30 тыс. руб., напоминает аналитик ГК InfoWatch Андрей Арсентьев. В Минкомсвязи сообщили, что готовят сразу несколько законопроектов, в которых формализуется ответственность, включая финансовую, за разглашение персональных данных без согласия субъекта этих данных. «Возможный размер штрафных санкций обсуждается. Этот вопрос будет проработан в

течение первой половины 2019 года»,— добавили в пресс-службе.

В минувшем году в ЕС уже вступил закон об усилении ответственности за нарушение в области персональных данных (GDPR), напоминают в компании. Надзорный орган в Европе по соблюдению GDPR может выдавать предупреждения по устранению нарушений, наложить запрет для организации на обработку данных, а также оштрафовать ее на сумму не более €20 млн или 4% от годового оборота организации, отмечает юрист юридического департамента НЮС «Амулекс» Валентин Контарев. ■

Экономика. Финансы. Потребительский рынок

Реальные доходы россиян падают пятый год подряд. В этом году предпосылок для их серьезного роста тоже нет

В 2018 г. реальные доходы сократились на 0,2% (с учетом выплаты 5000 руб. пенсионерам в январе 2017 г.), сообщил Росстат, — это уже пятый год падения доходов населения. В новейшей истории России такого долгого их снижения еще не было — даже в 1990-е, замечает директор аналитического департамента «Локо-инвеста» Кирилл Трemasов. При ускорении инфляции, росте налогов и жесткой бюджетной политике почти нет сомнений, что в 2019 г. падение доходов продлится, прогнозирует он.

Данные оказались существенно ниже прогноза и Минэкономразвития (+3,4%), и президента Владимира Путина (+0,5%). Хотя без январской выплаты 2017 г. доходы выросли — на скромные 0,3%.

К качеству данных Росстата немало претензий — в декабре первый зампред правительства и министр финансов Антон Силуанов назвал подсчет реальных доходов ужасным. Министр экономического развития Максим Орешкин возражал: методология Росстата основана на международных принципах, она правильная и универсальная (передавал «Интерфакс»).

Зарплаты вернулись к докризисным в августе 2018 г. — стали на 1,1% больше, чем в 2013 г., а реальные доходы продолжали падать — на 12,4%, писал Институт социального анализа и прогнозирования РАНХиГС. В 2018 г. они были на 11% ниже, чем в 2013 г., оценивает Трemasов, не помог даже быстрый — на 6,8% — рост зарплат. По данным Росстата, в доходах населения зарплата

занимает более 65%, около 20% — социальные выплаты.

В 2019 г. зарплаты будут расти существенно медленнее — на 1,5%, оценивала замдиректора Центра развития Высшей школы экономики Светлана Мисихина. Официальный прогноз роста зарплат Минэкономразвития еще ниже — 1,4%, а доходов — 1%. На слабую динамику зарплат в 2019 г. указывает и главный экономист Альфа-банка Наталия Орлова: электоральный цикл закончился и бюджетникам не приходится ожидать их ускоренного повышения.

Проблемы есть и с другими статьями доходов россиян: пенсии и социальные трансферты до сих пор не достигли показателей 2016 г., доходы от предпринимательской деятельности снижаются. Не ясно, что происходит с оплатой труда в неформальном секторе и почему резко сокращаются доходы от собственности, указывала Мисихина.

А вот потреблять люди стали больше — оборот розничной торговли в 2018 г. вырос на 2,6% и достиг 31,5 трлн руб., сообщил Росстат. Спрос поддерживают кредиты — это один из источников финансирования роста потребительского спроса последние три года, писали аналитики департамента исследований и прогнозирования ЦБ (может не отражать официальную позицию регулятора). Для поддержания уровня жизни население увеличивает кредиты, говорил и предправления банка «ФК Открытие» Михаил Задорнов (передал «Интерфакс»).

За 2018 г. розничное кредитование выросло на 22,8%, сообщил ЦБ, в декабре рост замедлился по сравнению со среднемесячным показателем: крупные банки секьюритизировали ипотечные портфели, а также продавали портфели потребительских ссуд.

Но в структуре ВВП рост потребления домохозяйств замедляется — с 3,4% в 2017 г. до 2,5% за январь — август 2018 г., предупреждает Орлова. В 2017 г. многие торговые точки переходили на новую контрольно-кассовую технику и товары, которые раньше продавались без кассы, стали учитываться в ВВП лишь с середины 2017 г., объясняет она.

Вряд ли рост доходов существенно усилится в 2019–2020 гг., скорее они будут стагнировать, увеличиваясь на 1–1,5%, считает Игорь Поляков из ЦМАКПа.

Поддержать доходы в следующем году может обещанное повышение пенсии на 1000 руб., а также индексация крупными компаниями зарплат сотрудников на инфляцию, указывал главный

экономист BCS Global Markets Владимир Тихомиров, но это даст рост на 1–1,5%.

Этот год станет испытанием для консервативного подхода России к фискальной и монетарной политике, полагает главный экономист ING по России и СНГ Дмитрий Долгин: за исключением низкой безработицы (4,8%), данные по домохозяйствам за декабрь 2018 г. стали разочарованием, многие из них ниже прогноза. По его мнению, правительство будет вынуждено сделать выбор между назревшими структурными мерами и более мягкой бюджетной политикой. Потребление в 2019 г. будет замедляться, как и рост зарплат, а ВВП по итогам года вырастет не больше чем на 1%, оценивает он.

Рост доходов россиян и снижение бедности – одна из ключевых задач Путина на этот президентский срок. Сегодня за чертой бедности живет 13,3% россиян – около 20 млн человек, говорил в декабре министр труда и социальной защиты Максим Топилин в эфире телеканала «Россия 24». До 2024 г. их число должно сократиться вдвое, и наибольший вклад принесет ускорение роста экономики, рост доходов населения, ежегодное повышение МРОТа и меры социальной и адресной поддержки. Но риски недостижения этих целей очень высоки, писала Счетная палата в отзыве на проект бюджета: многие меры переоценены или вовсе непонятно как посчитаны.

Падение доходов – основная претензия россиян к властям, считает политолог Аббас Галлямов: «Сам по себе политический курс, проводимый режимом, изначально людей полностью устраивал, не устраивает только его результат – растущая бедность. Именно она политизирует людей, заставляя их пересмотреть одобрительное отношение к действиям властей». Опасаясь протестных выступлений, власти вынуждены давать все больше полномочий силовикам, а это ведет к дальнейшему ухудшению инвестиционного климата и способствует дальнейшей деградации экономики, что ведет к очередному витку снижения уровня жизни населения и росту протестных настроений, полагает эксперт: «Выхода из этого тупика не видно».

Главный риск – в противоречии, которое складывается у граждан, между ощущением силы государства и реальной неспособностью власти влиять на текущие экономические тренды, считает политолог Михаил Виноградов: «Вследствие подогревавшегося в последние годы стереотипа о всемогуществе государства во

внешней политике, социальной сфере, а отчасти и в экономике граждане теряют ощущение зависимости от экономической конъюнктуры, не следят за курсом доллара, ценами на нефть, статистикой – эти параметры не представляются для них жизнеобразующими, поскольку государство все равно сделает так, как ему хочется, и в случае чего защитит». Немалая часть граждан мыслит советскими стереотипами, что деньги не столько берутся из экономики, сколько печатаются государством, сетует он: «А государство в реальности не захочет печатать их слишком много, поскольку разгон инфляции еще негативнее отразится на реальных доходах и самооценке гражданами своего финансового положения». Вряд ли у власти есть ощущение, что она сильнее экономических трендов, полагает политолог: «Самое логичное краткосрочное решение в этой ситуации – не разгонять инфляцию, однако соблазн простых решений типа борьбы с ростом цен на яйца, бензин и др., выливающих в пропагандистские кампании с малопредсказуемым результатом, всегда силен».



Модернизация бедности: как Росстат оценит уровень доходов россиян

Росстат модернизирует методику оценки бедности, включив в выборку женщин с детьми до 6 лет. Эта категория находится в зоне риска, переход на новую методику может повысить общий показатель числа бедных в стране, отметили эксперты

С 2020 года Росстат планирует проводить исследования уровня бедности в России по модернизированной методике, сообщили РБК в Минтруде. Проведенный в ведомстве анализ текущей методики показал необходимость расширить выборку респондентов.

«Росстат планирует дополнить выборку теми категориями, которые сейчас не представлены в исследовании. Например, женщины с детьми до шести лет», — сообщили в министерстве. Подготовительные мероприятия по переходу на новую методику будут завершены в этом году.

Президент Владимир Путин в майском указе 2018 года поставил задачу добиться двукратного снижения уровня бедности к 2024 году. По данным Росстата за январь—сентябрь 2018 года, 19,6 млн россиян имели доходы ниже прожиточного минимума, что составляет 13,3% населения. Прожиточный минимум в третьем квартале 2018 года составил 10 451 руб.

Модернизация методики может повысить общий показатель количества бедных в стране, предупредила директор Института социального анализа и прогнозирования РАНХиГС Татьяна Малева. «Из всех семей с детьми эта категория (женщины с детьми до шести лет. — РБК) наиболее уязвима», — подчеркнула она.

Почему именно женщины с детьми

Министр труда и соцзащиты Максим Топилин заявил, что для сокращения числа бедных граждан в два раза потребуется «прорыв». По его словам, около 80% семей за чертой бедности, — это семьи с детьми. «Усилия должны концентрироваться на семьях с двумя детьми и многодетных семьях», — отмечал министр.

Включение в выборку женщин с детьми до шести лет связано с тем, что эта категория находится в группе риска бедности, объяснила Малева. «Государство стимулирует рождение детей, но социальная поддержка семей с детьми очень неравномерна по возрасту: она предоставляется семье до достижения ребенком полутора лет, но затем резко происходит снижение доходов семьи. До школы продержаться сложно», — сказала РБК Малева. Начиная с семи лет дети поступают в школу, где для учеников из низкообеспеченных семей действуют меры социальной поддержки, например, бесплатное питание, проезд и т.д., отметила она.

С 2018 года малоимущие семьи получили право на пособие при рождении первого и второго ребенка. Размер выплаты равен прожиточному минимуму ребенка, установленному в регионе. В целом по стране за второй квартал 2018 года он составил 10 390 руб. Выплата является адресной: на нее могут рассчитывать только семьи, чьи среднедушевые доходы не превышают 1,5 прожиточного минимума трудоспособного населения. Пособие предоставляется до достижения ребенком полутора лет.

С декабря 2018 года Минтруд запустил пилотные проекты в восьми регионах для анализа главных причин бедности россиян и разработки универсальных механизмов в борьбе с ней. По плану ведомства результаты эксперимента по

персонифицированному выявлению семей с низкими доходами и построению для них траекторий выхода из бедности будут развернуты по всей стране.

Как Росстат измеряет бедность

Сейчас уровень бедности (численность и доля населения с доходами ниже прожиточного минимума) определяется на основе выборочных обследований бюджетов домохозяйств, которые проходят ежеквартально. Обследование охватывает 48,5 тыс. домохозяйств. Формирование выборочной совокупности осуществляется на основе принципов случайного отбора. Обследование основывается на данных интервью членов домохозяйств и ведении ими записей обо всех текущих расходах.

РБК направил запрос в Росстат.

В России используется концепция абсолютной бедности, когда доходы населения соотносятся с установленным минимумом средств существования (прожиточным минимумом). Альтернатива — концепция относительной бедности, при которой доходы соотносятся с их медианным значением. Эта концепция широко распространена в странах ОЭСР и Евросоюза. В качестве порога относительной бедности используется располагаемый доход, который составляет 60% от национального медианного дохода. Если бы Россия перешла на европейскую линию бедности (60% медианного дохода), то уровень бедности повысился бы до 21,3%, оценивает директор Института социальной политики ВШЭ Лилия Овчарова.

Еще один критерий бедности — дефицит доходов бедных (то есть сколько денег понадобилось бы для того, чтобы ликвидировать бедность). В 2017 году этот показатель составил 717 млрд руб. В декабре 2018 года Топилин оценил объем дефицита дохода в 750–800 млрд руб. Зная распределение дефицита доходов бедных, можно понять глубину бедности и, соответственно, оценивать эффективность программ помощи. Например, для беднейших семей с максимальным дефицитом доходов даже существенное увеличение выплат мало влияет на снижение уровня бедности, но сокращает дефицит доходов, отмечает Овчарова.

Вице-премьер Татьяна Голикова предложила переосмыслить подходы к измерению бедности в России и усовершенствовать стандарт его оценки. В Минтруде создана рабочая группа, которая к 2020 году должна представить новый подход, уточнила она.

Россияне смогут узнать свой личный кредитный рейтинг

С 31 января россияне смогут узнать свой персональный кредитный рейтинг. Он учитывает степень долговой нагрузки, наличие просрочек платежей и «возраст» кредитной истории. Чем выше баллы, тем меньше кредитный риск и вероятнее выдача банком нового кредита.

Личный кредитный рейтинг закреплен в поправках к федеральному закону «О кредитных историях». Отныне бюро кредитных историй будут не только предоставлять россиянину кредитный отчет, но также выдавать персональный кредитный рейтинг в баллах. Чем выше балл, тем меньше уровень кредитного риска человека.

«С 31 января 2019 года россияне вместе с кредитной историей будут получать балл, который позволит увидеть себя глазами кредитора и оценить шансы на получение кредита», — сказал и.о. генерального директора Объединенного кредитного бюро (ОКБ) Николай Мясников ТАСС.

В законе говорится, что россияне смогут дважды получить кредитный отчет бесплатно — по одному разу в бумажной и электронной формах. Его можно будет запросить через личные кабинеты банков или с помощью Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА).

Персональный кредитный рейтинг будет формироваться по аналогии со скоринговыми системами, которые банки и микрофинансовые организации применяют, чтобы принять решение о выдаче займа. Баллы будут рассчитываться автоматически на основе кредитной истории. Рейтинг зависит от наличия просрочек по кредиту, уровня долговой нагрузки, количества запросов на проверку кредитной истории и других факторов.

Для заемщика важен не столько сам балл, сколько интервал уровня риска, которому он соответствует, — высокий, средний или низкий.

Предполагается, что благодаря личным рейтингам банкам станет проще принимать решения о выдаче кредитов. При этом высокий балл не гарантирует выдачу кредита, поскольку решение об этом остается за кредитором.

«Этот рейтинг будет дисциплинировать людей, они будут стремиться к тому, чтобы в этом рейтинге быть на более высокой позиции, будут формировать позитивную кредитную историю», — считает глава комитета Госдумы по финансовому

рынку Анатолий Аксаков. По его словам, чаще всего кредитную историю портит невыплата по потребительскому кредиту.

Напомним, сейчас депутаты рассматривают возможность привязать выдачу потребительских кредитов к величине семейного дохода. Платежи россиян по кредитам должны составлять не более половины совокупного дохода семьи. Впрочем, величину долговой нагрузки еще предстоит определить — 40% или 50% дохода, отмечал депутат.

Ранее в ОКБ оценили персональный кредитный рейтинг 77,7 млн граждан России, которые хотя бы один раз брали кредит в банке или МФО. Согласно результатам, высокий кредитный рейтинг имеют 60,6 млн человек, или 78%. Иными словами, у большинства нет проблем с выплатой кредита. Средний рейтинг у 9% заемщиков, или 7,4 миллиона человек, низкий кредитный рейтинг имеют 13%, или 9,8 миллиона человек. 28 января вступили в силу нормы, по которым предельный уровень долга россиян ограничат. Размер долга по займам и потребительским кредитам сроком до года не может вырасти больше, чем в 2,5 раза от взятой суммы. Если долг достигнет этой отметки, то закон запрещает дальнейшее начисление процентов, а также взимание неустойки (штрафов, пени), других платежей и применение к заемщику иных мер ответственности. По займам до зарплаты размер долга не должен увеличиться больше чем на 3 тысячи рублей. Ежедневная выплата такому займу не должна превышать 200 рублей.

Такие меры вызваны активным ростом долгов россиян в последнее время.

Согласно статистике Центробанка, в 2018 году долги россиян по кредитам выросли рекордно — на 22,8% в годовом выражении. Объем кредитных долгов россиян достиг 14,9 триллиона рублей.

Это самые высокие темпы роста задолженности за последние пять лет. Чаще всего люди берут потребительские кредиты, автокредиты и ипотеку. При этом реальные доходы населения России в 2018 г. снова снизились — на 0,2%. Это пятое подряд годовое снижение, следует из данных Росстата. В последний раз рост реальных доходов населения наблюдался в 2013 году (+4%). Тем временем инфляция разгоняется. В этом году из-за увеличения НДС, повышения тарифов ЖКХ и роста цен на бензин она прогнозируется выше таргета ЦБ в 4%.

Вместе с тем есть риск, что граждане чаще станут обращаться к «черным кредиторам». По итогам

2018 года нелегальные кредитные организации увеличили обороты. По данным исследования, проведенного саморегулируемой организацией «МиР», нелегальные кредиторы в прошлом году сформировали кредитный портфель в размере 115 миллиардов рублей. Это на 15% больше показателей 2017 года, что сравнимо с динамикой легального рынка микрофинансирования.

Инфляция плюс: в 2018 году средний чек за коммуналку вырос на 7%. В прошлом году граждане ежемесячно платили за услуги примерно 2968 рублей

Средний чек за жилищно-коммунальные услуги (ЖКУ) в 2018 году увеличился на 7% по сравнению с 2017-м и составил 2968 рублей. Рост превысил фактическую инфляцию прошлого года почти на 3 п.п. Об этом свидетельствуют данные консенсус-опроса банков из топ-50, клиенты которых оплачивают через них коммунальные услуги. Причинами повышения среднего чека эксперты называют увеличение покупательной способности населения, из-за чего граждане стали меньше экономить на услугах, а также оплату коммуналки с нарушением сроков — в этом случае начисляются пени.

В 2017 году россияне в среднем платили в месяц за услуги жилищно-коммунального хозяйства 2773 рубля, следует из данных, предоставленных «Известиям» в банках из топ-50. В 2018 году средний чек увеличился на 7% и составил уже 2968 рублей в месяц.

При этом инфляция в прошлом году составила 4,3%, отмечал Росстат. Тарифы ЖКХ 1 июля 2018-го были проиндексированы на 4%. Увеличение платежа больше инфляции может означать, что граждане меньше сэкономили на коммунальных услугах, полагают эксперты.

Хотя по итогам 2018-го реальные доходы населения несколько сократились (на 0,2%), в первой половине прошлого года зарплаты росли опережающими темпами, особенно в бюджетном секторе. Это связано с реализацией указов президента по повышению зарплат этой категории населения. Так, в I квартале 2018-го оплата труда в среднем по России выросла на 10,2%, во II — на 7,6%. В целом за 2018 год зарплаты увеличились на 6,8%.

Больше всего за коммуналку платят жители северных регионов, рассказали «Известиям» в банках. Так, в Камчатском и Хабаровском краях,

Ямало-Ненецком и Чукотском автономных округах, а также в Магаданской области средний чек составил в среднем 8–10 тыс. рублей в месяц, сообщили в «Восточном». Самая низкая коммуналка оказалась на юге, добавили в Росбанке. Например, в Астрахани, Саратове и Краснодаре ее ежемесячное значение в прошлом году не превышало 2,3 тыс. рублей.

В кредитных организациях отмечают и другой интересный тренд. Всё больше граждан предпочитают платить за коммунальные услуги через дистанционные каналы — интернет-банк и мобильное приложение, а не в отделениях финансовых организаций, рассказала директор по развитию электронного бизнеса Почта Банка Анастасия Масленникова.

В пресс-службе Минстроя не ответили на вопросы «Известий» о возможных причинах роста в 2018 году коммунального платежа на 7%.

Основным поводом увеличения среднего чека за коммуналку может быть улучшение платежеспособности населения, несмотря на незначительное сокращение реальных доходов, констатировал директор Института стратегического анализа ФБК Игорь Николаев. Но есть и другая причина, добавил эксперт. Люди в прошлом году переходили на счетчики, а это не всегда означает сокращение платежей.

Некоторые граждане платят за коммунальные услуги с опозданием, поэтому в результате средний чек может быть больше, отметила старший научный РАНХиГС Александра Бурдяк. Например, из-за начисленных пеней. Также размер платежа способен вырасти по такой технической причине, как смена банка для оплаты коммунальных услуг. Человек мог перейти в другую кредитную организацию, где комиссии выше. При этом эксперт усомнилась, что в прошлом году сильно выросло потребление.

В этом году из-за увеличения налога на добавленную стоимость (НДС) в индексации тарифов произошли изменения. Так, коммуналка в 2019-м повышается дважды, а не один раз 1 июля. С 1 января тарифы на услуги ЖКХ выросли на 1,7%, а с 1 июля они увеличатся на 2,4%. В целом за год услуги подорожают на 4,1%. Это меньше прогнозируемой Центробанком инфляции в 5–5,5% на конец 2019-го. При этом в правительстве сохраняется принцип индексации тарифов «инфляция минус». Он означает, что стоимость услуг ЖКХ не может быть поднята выше прогнозируемого роста цен. ■

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

Банки вымываются из системы. В 2019 году с лицензиями простятся еще более 50 игроков

ЦБ в этом году немного сбавит темпы по выводу банков с рынка, но число игроков, у которых регулятор отзовет лицензию, все еще внушительно, ожидают в «Эксперт РА». Основные причины сохраняются: нарушение антиотмывочного законодательства и проблемы с капиталом. При этом может усилиться тенденция добровольной сдачи лицензий. В результате из 440 действующих банков к концу года рынок покинут не менее 50 игроков. Прошлогодние аналогичные прогнозы оказались достаточно точными.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подготовило новый прогноз о том, как изменится банковский сектор в 2019 году (есть в распоряжении “Ъ”). В прошлый раз рейтинговое агентство ожидало, что с рынка в 2018 году уйдут 60 банков. Прогноз оказался точным: лицензии отозвали у 57 банков, еще семь добровольно покинули рынок, полностью расплатившись по обязательствам, а ряд банков объединились с другими. В результате к началу 2019 года в секторе осталось 440 банков. По мнению агентства, в 2019 году рынок покинут еще более 50 банков, в том числе за счет добровольной сдачи лицензий, а также сделок M&A.

КАК СОКРАЩАЛСЯ РОССИЙСКИЙ БАНКОВСКИЙ РЫНОК

ИСТОЧНИКИ: БАНК РОССИИ, «ЭКСПЕРТ РА».



Банки, которые могут покинуть рынок, агентство делит на три категории, пояснил “Ъ” директор по банковским рейтингам «Эксперт РА» Михаил Доронкин. В первую входят банки, которые проводят значительный относительно своего баланса объем клиентских операций и, как следствие, несут повышенные риски, связанные с соблюдением законодательства о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем (115-ФЗ). Ко второй категории относятся банки, проводящие высокорискованную кредитную политику. Кредитный портфель таких банков может быть представлен заведомо невозвратными кредитами. «Их ключевой риск связан с утратой

капитала из-за доформирования адекватных резервов по требованию ЦБ», — уточняет господин Доронкин. Третья категория — это банки, которые сдадут лицензию добровольно ввиду отсутствия перспектив развития бизнеса. «Чаще всего это банки со стагнирующим либо сокращающимся кредитным портфелем, а также значительным объемом вложений в высоколиквидные, но низкодоходные активы, такие как межбанковские кредиты или депозиты в ЦБ», — охарактеризовал эту группу господин Доронкин. — Нередко такие банки отличаются крайне низкой процентной маржой и убыточностью бизнеса». Средним и малым банкам становится сложнее конкурировать в традиционных сегментах на фоне консолидации банковского сектора, поэтому число добровольно сданных лицензий сравнивается с показателем прошлого года или превышает его, считает эксперт. Банковский бизнес небольшого масштаба не выдерживает растущих издержек и вынужден уходить с рынка, соглашается гендиректор аналитического агентства «Бизнесдром» Павел Самиев. По его мнению, чтобы не попасть под расчистку, мелкие банки должны масштабироваться путем слияний с другими игроками либо «обладать сильной бизнес-идеей». Авторы исследования также ожидают новых сделок M&A. Основной интерес будут представлять региональные банки, обладающие сильным брендом, стабильной клиентской базой и разветвленной офисной сетью.

Бенефициарами сокращения числа игроков на рынке станут в основном госбанки и в меньшей степени — крупные частные банки. В итоге доля банков из топ-30 к концу года может увеличиться еще на 1–2 процентных пункта и приблизиться к 90%, говорится в исследовании. Преимущество от политики регулятора государственные и крупные частные банки получают уже около пяти лет, отмечает директор Банковского института ВШЭ Василий Солодков. «Их доля растет на фоне отзыва лицензий при почти неизменной системе страхования вкладов, которая, несмотря на ее расширение на малый бизнес, не защищает интересы реального сектора», — считает он. — В итоге предприниматели размещают средства в основном в системно значимые кредитные организации, а у остальных ситуация ухудшается». Управляющий партнер ФГ «Дмитрий Донской» Дмитрий Курбатский считает, что в ближайшие годы с рынка будут уходить по 40 банков. По его оценке, в этом году будет

несколько слияний, а 5–10 банков сдадут лицензию добровольно.

МФО повели себя исключительно. ЦБ активизировал новый вид надзора

Банк России впервые исключил микрофинансовые организации (МФО) из госреестра за нарушения в рамках поведенческого надзора. Самые распространенные проблемы — взимание платы за дополнительные услуги, начисление процентов сверх предельного размера, отсутствие передачи сведений в бюро кредитных историй (БКИ). Эксперты отмечают, что это сигнал регулятора рынку о новом этапе расчистки. Однако, по их мнению, действительно эффективным поведенческий надзор станет, если ЦБ обяжет МФО компенсировать заемщикам понесенные убытки.

ЦБ сообщил, что МКК «Мигфин-Югра» и МКК «Кронос» 25 января исключены из госреестра МФО. Причинами стало непредставление сведений о займах в БКИ, невключение в договоры условия о возможности запрета уступки кредитором прав требований по договору третьим лицам, а также начисление процентов на просроченную часть долга, после того как проценты достигли двукратного ее размера.

Нарушения регулятор выявил в рамках поведенческого надзора, который выделен как самостоятельное направление только в 2018 году. Поведенческий надзор направлен на контроль качества взаимодействия финансовой организации с потребителем ее услуг на всех этапах, начиная от преддоговорных отношений и заканчивая завершением отношений по договору. В ЦБ пояснили, что нарушения, связанные исключительно с взаимоотношениями МФО с потребителями их услуг, стали причиной выведения из реестра впервые. Там уточнили, что с момента внедрения поведенческого надзора «политика ЦБ была построена в большей степени на консультативном надзоре». Однако «неоднократность нарушений законодательства, затрагивающих права потребителей, а также формальный подход к исполнению требований и рекомендаций ЦБ, применение недобросовестных практик» являются причиной принятия в отношении поднадзорных организаций кардинальных мер, предусмотренных законом, в том числе исключения из госреестра МФО.

Самыми частыми нарушениями, выявляемыми ЦБ в рамках поведенческого надзора, стали взимание МФО платы за дополнительные услуги без согласия заемщиков, платы и комиссий за продление срока договора потребзайма, начисление процентов с нарушением ограничений к их предельному размеру, непредставление обязательной информации в БКИ. «Перечисленные нарушения существенно затрагивают права потребителя, в том числе являются причинами дополнительных финансовых расходов заемщиков»,— указывают в ЦБ. В 2019 году Банк России планирует продолжить работу по поведенческому надзору. В СРО «Единство», членами которой являлись исключенные из реестра ЦБ МФО, сообщили, что их проверяли в рамках базового стандарта по защите прав потребителей, в результате были выявлены нарушения, за которые компании привлечены к дисциплинарной ответственности. «Неоднократность нарушений данных МКК указывает на то, что у компаний была возможность исправить несоответствия»,— добавили там. В МКК «Мигфин-Югра» и МКК «Кронос» не ответили на запрос “Ъ”.

По мнению экспертов, исключение МФО из реестра в рамках поведенческого надзора — новый этап расчистки рынка, однако данная мера может быть недостаточной. «По большей части проверить нарушения, допущенные при взаимодействии с потребителем, можно, если клиент обратится с жалобой,— говорит аналитик ИК “Алор Брокер” Алексей Антонов.— Но зачастую заемщики МФО плохо осведомлены о своих правах, а участникам рынка такие нарушения обеспечивают дополнительный и незаконный заработок». Логично было бы обязать МФО возвращать клиентам все доходы, полученные за счет нарушений их прав, заключает он. «Перечисление конкретных нарушений, выявленных в рамках поведенческого надзора, и исключение за них регулируемых игроков из реестра — это значительный шаг,— добавляет председатель совета СРО “МиР” Эльман Мехтиев.— Но необходимо также публично указывать на кратность конкретных нарушений и значение жалоб для раскрытия проблем поведения игроков рынка». По его мнению, если не будет эффективного механизма возврата клиентам сумм, удержанных в результате таких нарушений, «даже исключение из реестра — это всего лишь порицание без наказания». ■

Новости банков, компаний

МФО потеряла гендиректора. Топ-менеджер организации пропал вместе с деньгами вкладчиков

Инвесторы еще одной микрокредитной компании (МКК) столкнулись со сложностями возврата вложенных средств. Гендиректор МКК «Брио Финанс» Владислав Мишин — экс-менеджер Финпромбанка и совладелец проекта Bear Hostels — собрал деньги не только инвесторов-юрлиц, но и частных вкладчиков, которые привлекал в виде займов как физлицо под личное поручительство, и исчез вместе с 1 млрд руб. Эксперты отмечают, что вернуть денежные средства инвесторам будет крайне сложно.

О прекращении выплат инвесторам со стороны МКК «Брио Финанс» рассказали “Ъ” ее кредиторы. Перед Новым годом им не вернули займы, срок которых истек. Не изменилась ситуация и в начале 2019 года. «При этом после новогодних праздников выяснилось, что пропал гендиректор компании,— рассказал “Ъ” один из инвесторов.— С ним никто не может связаться».

По данным «СПАРК-Интерфакса», МКК «Брио Финанс» владеют Владислав Мишин (10%), Борис Король (10%), остальные 80% принадлежат компании «Брио Инвест», гендиректором и бенефициаром которой также является господин Мишин. Сам он не то чтобы неизвестная фигура. Выпускник философского факультета МГУ успел поработать топ-менеджером АКБ «Держава» и Финпромбанка (лицензия отозвана в 2016 году), входил в правление «Опоры России», отраслевые СМИ брали у него интервью про историю успеха и эффективные бизнес-модели. Он вместе с братом Даниилом Мишиным выступает совладельцем и руководителем ООО «Беар Хостелс 11», управлявшего хостелами в Москве (подтвердить существование проекта сейчас не удалось), а также ООО «МЕГА хостел» и ООО «Хостел».

С 29 марта 2017 года все МФО делятся на микрокредитные (МКК) и микрофинансовые (МФК). МКК не имеют права привлекать средства физлиц не из числа акционеров. «Брио Финанс» относится именно к этой категории. Однако, по словам одного из источников “Ъ”, Владислав Мишин как физлицо привлекал деньги у частных инвесторов по договорам займа (“Ъ” ознакомился с ними) и вкладывал их в бизнес. «Он активно занимал деньги у физлиц последние полтора

года,— поясняет собеседник “Ъ”. — Обычно займы оформлялись на год под ставку 17–22% годовых». По оценкам инвесторов, всего физлица предоставили господину Мишину займов на сумму около 400 млн руб., еще 600 млн руб. МКК привлекла от юрлиц. «Теперь никто из кредиторов не может вернуть деньги, компания не ведет деятельность, Владислав Мишин на звонки и сообщения не отвечает,— говорит собеседник “Ъ”.— Никто не может понять, что стало причиной его исчезновения, поскольку дела у компании шли хорошо, она получала прибыль».

“Ъ” не удалось дозвониться ни по одному из телефонов компании. Один из собеседников “Ъ”, знакомый с ситуацией, рассказал, что все сотрудники МКК написали заявления об увольнении и не выходят на работу с 21 января, бизнес-центр, в котором «Брио Финанс» снимала офис, находится в стадии расторжения договора аренды с компанией.

В СРО «МиР», членом которой являлась данная МКК (а Владислав Мишин входил в совет организации), сообщили, что в январе получили обращение от представителя инвесторов «Брио Финанс». СРО провела проверку. «24 января состоялся внеплановый выезд в головной офис МКК сотрудников контрольного комитета, которые зафиксировали отсутствие работников компании по указанному адресу, а также другие признаки приостановки ее деятельности,— пояснил “Ъ” председатель совета СРО “МиР” Эльман Мехтиев.— 30 января компания была исключена из членов СРО в связи с выявленными нарушениями внутренних стандартов СРО». В СРО также сообщили, что решением совета СРО господин Мишин был исключен из совета 24 января. В ЦБ не ответили на запрос “Ъ”.

Юристы полагают, что вернуть денежные средства в полном объеме инвесторам не удастся. «Кредиторы вправе обратиться в суд за взысканием денежных средств и с заявлением о банкротстве», — говорит советник юридической компании «Сотби» Владислав Монахов. Но, по его словам, основная масса судебных процессов по банкротству физлиц не приводит к существенному удовлетворению требований кредиторов, так как на момент банкротства ответчик уже не имеет активов, достаточных для удовлетворения требований. Кроме того, неизвестно, располагает ли Владислав Мишин какими-либо реальными активами и где он находится. В такой ситуации, отмечает эксперт, могут быть использованы обращения в

прокуратуру и полицию, однако «их эффективность неочевидна».

[Ozon.ru оставит покупателей в долгу. Онлайн-ритейлер запустил онлайн-кредитование](#)

Ozon.ru запустил продажи товаров в кредит в партнерстве с пятью банками и МФО, включая Тинькофф-банк и «Ренессанс Кредит». Услуга давно представлена в российском онлайн-ритейле, но пока ограничивалась преимущественно сегментом бытовой техники и электроники. Сам Ozon.ru тестировал онлайн-кредиты еще в 2014 году, но тогда услуга не привлекла клиентов.

Ozon.ru запустил онлайн-кредитование покупок, рассказали “Ъ” в компании. Партнерами выступают Тинькофф-банк, «Ренессанс Кредит» и ОТП-банк, а также микрофинансовые организации (МФО) «Рево Технологии» и Kviku. С МФО договор будет подписываться онлайн, а в случае с банками его доставит курьер. Покупатели смогут приобретать в кредит товары любых категорий, кроме продуктов питания, товаров для взрослых и для здоровья. Минимальная стоимость покупки в кредит составит 3,5 тыс. руб., максимальная — 250 тыс. руб. На первом этапе сервис будет доступен для клиентов из Москвы и Подмосковья. «Для нас это возможность расширить присутствие на рынке и привлечь клиентов», — сообщил “Ъ” старший вице-президент «Ренессанс Кредита» Сергей Васильев. В Тинькофф-банке отметили, что клиенты Ozon.ru не получают каких-либо специальных предложений, «логика определения условий остается такой же, как и в остальных каналах».

В 2014 году Ozon.ru уже запускал услугу кредитования с Тинькофф-банком, но по итогам тестирования отказался от нее. Как объясняют в компании, тогда магазин предлагал в основном книги, средний чек был небольшим, и услуга не заинтересовала клиентов. Сейчас онлайн-кредитование в потребительском сегменте распространено в категориях электроники и бытовой техники, а вот в товарах для дома, спорта и детей практически не представлено, указывает руководитель направления клиентских финансовых сервисов Ozon.ru Снежана Вяткина. Группа «М.Видео-Эльдорадо» предоставляет онлайн-кредиты несколько лет, этот сервис достаточно распространен на рынке, подтверждает директор финансовых сервисов группы Валерия Шатковская. По ее словам, в 2018 году оборот кредитных товаров в онлайн-канале в

обеих сетях удвоился за счет расширения числа банков-партнеров и развития технологий оформления кредита. Сейчас «М.Видео-Эльдорадо» работает с семью банками и тестирует форматы электронного подписания кредитного договора.

Внедряя продажу товаров в кредит планирует и маркетплейс «Беру», сообщили “Ъ” в пресс-службе «Яндекс.Маркета». На «Беру» будут разные финансовые инструменты для поставщиков и потребителей, рассматриваются также варианты рассрочки платежа, говорят в компании. Логика онлайн-ритейлеров понятна, считает гендиректор «Infoline-Аналитики» Михаил Бурмистров: конкуренция все больше уходит в плоскость сервиса, и в этом плане дополнительные опции оплаты могут стать конкурентным преимуществом. Продажа товаров в кредит не несет рисков для ритейлера, а вот для банков-партнеров они могут быть достаточно высоки, хотя снизить их может доступ к истории покупок клиента, отмечает эксперт.

Запуск кредитования позволит нарастить продажи и ускорить рост Ozon.ru, уверен партнер Data Insight Федор Вирин. Плюсом будет наличие МФО среди партнеров, потому что они охотнее выдают средства, считает он. Но тут же кроется проблема, указывает эксперт: зачастую за онлайн-кредитом идет потребитель с уже испорченной кредитной историей. В случае с банками есть и логистическая проблема: покупателю придется взаимодействовать с двумя курьерами — от банка и от магазина, что может привести «к заметному снижению конверсии». ■

Рынок взыскания

[Защита соцвыплат от списания](#)

На прошлой неделе Государственная Дума во втором чтении приняла законопроект, защищающий права граждан при взыскании с них денежных средств.

Нередко люди, не рассчитав свои силы, берут несколько кредитов, а потом не могут вернуть их и оказываются в долговой яме. В этих случаях со счетов должников в судебном порядке списываются денежные средства.

Согласно Закону "Об исполнительном производстве", взыскание не может быть обращено на алименты, на пособия гражданам, имеющим детей, на материнский капитал, на некоторые виды пенсий (например, на пенсии по

случаю потери кормильца), на денежные средства, которые выплачиваются в качестве возмещения вреда, причиненного здоровью.

Также нельзя списывать компенсации пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф, ухаживающим за нетрудоспособными гражданами и многие другие социальные выплаты.

Но изначально судебным приставам неизвестны источники поступления денежных средств на банковские счета должников, поэтому иногда эти социальные выплаты и компенсации тоже списываются. В результате сотни людей остаются без средств к существованию, им приходится оспаривать действия приставов в суде, они тратят на это свое время, нервы и здоровье.

Масштаб проблемы велик: так, в 2016 году у граждан незаконно списали денежные средства социального характера на сумму более 4 миллиардов рублей.

Чтобы люди, находящиеся в тяжелой жизненной ситуации, пусть даже временно не оставались без полагающихся им выплат и компенсаций, полтора года назад был подготовлен законопроект, содержащий изменения в законодательство об исполнительном производстве. Он был внесен в Государственную Думу Сергеем Неверовым, который сейчас является руководителем фракции "Единая Россия", нынешним губернатором Республики Дагестан Владимиром Васильевым в период исполнения им полномочий депутата Госдумы и мною.

Первоначально законопроект обязывал банки открывать специальные социальные счета, предназначенные только для зачисления средств, на которые не может быть обращено взыскание. В такой редакции документ был принят в первом чтении в ноябре 2017 года.

Однако идея создания специальных счетов была негативно встречена банковским сообществом, потому что предполагала проведение большой работы по изменению существующей системы зачисления денежных средств.

В течение года мы вели консультации с руководством банков и в результате пришли к компромиссному решению. Согласно ему, физические и юридические лица, перечисляющие гражданам социальные выплаты и компенсации, на которые не может быть обращено взыскание, должны будут указывать в расчетных документах соответствующий код вида дохода. Таким образом, эти средства станут окрашенными. Банки и судебные исполнители, в свою очередь, будут обязаны проверять по кодам источники денежных средств до их списания со счетов должников и не допускать обращения взыскания на социальные выплаты.

Помимо этого, мы решили дополнить перечень доходов, которые нельзя списывать, включив в него денежные средства, выделенные тем, кто пострадал в результате чрезвычайной ситуации. Речь идет о единовременной финансовой помощи в связи с утратой имущества первой необходимости, о пособиях гражданам, здоровью которых причинен вред различной степени тяжести, а также о пособиях родственникам погибших людей.

Все эти изменения были поддержаны Государственной Думой при рассмотрении законопроекта во втором чтении. Рассчитываем на то, что в ближайшее время он будет принят окончательно и вступит в силу с 1 июня следующего года. ■