

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ДЛЯ ПАРТНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ

КОМПАНИИ

со своей системой ценностей оказались более устойчивыми в кризис

ЭКСПЕРТЫ

оценили влияние нового локдауна на выдачу кредитов

РОССИЙСКИЕ БАНКИ

заняли почти 10% мирового рынка карточных платежей

СУД

вновь рассмотрит иск Citi о взыскании 49% банка "Русский стандарт"

ЦБ неожиданно поднял ставку сразу на 0,75 п.п.



22 октября 2021

News digest

EOS Россия

В России и мире 2

Эксперты заявили о росте социального напряжения из-за неравенства дохода 2

Корпоративной культуре хватает постоянства. Компании со своей системой ценностей оказались более устойчивыми в кризис 4

Интернет. Телеком. Технологии. Кибербезопасность 4

В Сети появилось 48 имитаций «Госуслуг» на фоне указа о нерабочих днях 4

Отказ в обслуживании: число DDoS-атак на компании будет расти 5

Борьбу с телефонными и интернет-мошенниками переводят в автоматический режим 8

Экономика. Финансы. Общество. Потребительский рынок, рынок труда 9

ЦБ неожиданно поднял ставку сразу на 0,75 п.п. 9

Активный вклад в борьбу с бедностью. Росстат намерен изменить методику измерения доходов домохозяйств 10

Октябрь оживил настроения компаний. Выпуск в промышленности растет из-за дефицита запасов 13

Реформе электронной подписи добавили год. Применение машиночитаемой доверенности в 2022 году останется добровольным 14

Банковский сектор. Финтех. МФО. Тренды. Показатели. Риски. Регулирование 15

Эксперты оценили влияние нового локдауна на выдачу кредитов. Уровень одобрения может снизиться для клиентов из попавших в зону риска из-за пандемии отраслей 15

Российские банки заняли почти 10% мирового рынка карточных платежей 17

Банки попросили ЦБ отложить обязательную выдачу кредитов по биометрии 18

Ничего, кроме правды: россияне узнают о реальной стоимости кредитов. Банки могут обязать отказаться от скрытых услуг 20

Долги прилагаются. МФО омолаживают клиентскую базу с помощью мобильных сервисов 22

Вспомнить за всё: власти могут обязать банки сообщать россиянам об их долгах 22

Рынок взыскания 24

Суд вновь рассмотрит иск Citi о взыскании 49% банка «Русский стандарт» 24

Банкиры придержат соцвыплаты. Участники рынка предлагают сохранить автоматическое списание 25

В России и мире

Эксперты заявили о росте социального напряжения из-за неравенства дохода

В мире усиливается социальное напряжение из-за концентрации богатств в руках небольшой группы населения. Эта проблема остро стоит в США, Китае и России

Глобальный кризис, вызванный пандемией, усилил внимание к проблемам неравенства, монетарного и социального; эти тренды в России и мире обсудили эксперты в ходе российско-французской конференции по социальным проблемам «Социально экономическое неравенство и бедность в современном мире: измерения, динамика, перспективы в эпоху неопределенности» в НИУ ВШЭ. За ходом конференции следил корреспондент РБК.

Экспансия богатства

В последние годы в мире усиливается экспансия богатства, которое концентрируется в руках узких групп, заявил на конференции профессор социологии Университета Люксембурга, научный сотрудник Центра социологических исследований изменений Парижского института политических исследований Луи Шовель. Доходы — это честный заработок, например зарплата, а богатство в восприятии общества — незаслуженно полученное благосостояние. По его словам, общества со стабильными доходами от зарплат появились после Второй мировой войны, однако рыночная экономика распределила ресурсы в пользу сверхбогатого меньшинства. Разрыв между сверхбогатыми и среднестатистическими жителями страны демонстрирует индекс TWIR, показывающий, сколько годовых зарплат обычных людей составляет состояние 1% богатейших граждан страны. Самый большой разрыв наблюдается в США, где состояние одного сверхбогатого жителя равняется примерно 180 годам получения средних доходов, хотя в 1990-х речь шла только об эквиваленте 80 лет. В Китае среднестатистическому гражданину нужно работать 140 лет, чтобы иметь состояние 1% богатейшего китайца — показатель вырос

более чем в два раза за последние 20 лет. Россия находится на уровне многих западных стран по индексу TWIR — здесь сверхбогатство можно «заработать» за 110 лет, так же как в Нидерландах, Франции, Австралии.

Однако изучение России осложняется тем, что у исследователей мало данных о сверхбогатых гражданах, пожаловался Шовель. По его словам, обеспеченные американцы публично демонстрируют свое финансовое положение, в то время как в России принято скрывать его масштабы.

В России мало публичной статистической информации о богатых людях как классе. Рейтинги типа ежегодного списка миллиардеров по версии Forbes покрывают только сверхбогатых россиян, и это журналистские оценки. Консультанты с доступом к информации о своих VIP-клиентах редко разглашают даже деперсонифицированные данные, а провайдером услуг российского private banking (индивидуальное банковское обслуживание VIP-клиентов) виден только сегмент миллионеров, которые держат деньги в национальной банковской системе. Данные по депозитам, акциям и другим финансовым активам плохо доступны из-за банковской и налоговой тайны, нет данных и о числе богатых россиян в офшорах. Неравенство в доходах и богатствах создает риски потери мотивации со стороны работников, возникновение фрустраций и социального взрыва, предупредил Луи Шовель.

Неравенство в России

Неравенство в массовых слоях населения в России высоко, но не экстремально, продолжила тему заведующая Центром стратификационных исследований Института социальной политики НИУ ВШЭ Светлана Мареева. По индексу Джини (самый распространенный индикатор имущественного расслоения в обществе), неравенство в России выражено сильнее, чем в европейских странах (в частности, в Германии, Польше или Венгрии), но слабее, чем в Китае, США и Бразилии.

По словам эксперта, Россия — «уверенный середняк» в мире по уровню неравенства основной части населения: в стране не стоит проблема крайней бедности, когда речь идет о

выживании. Более того, в период постсоветского развития и до начала пандемического кризиса численность бедных в России в целом демонстрировала тенденцию к снижению, а их доходы и уровень жизни росли быстрее, чем доходы россиян в целом.

Однако по уровню концентрации богатства Россия — одним из мировых лидеров, отмечает Мареева. Она привела оценки французского ученого Филиппа Новокмета, что 1% сверхбогатых в России удерживает 43–56% денежных ресурсов страны, это самый высокий показатель в мире.

Исследователи ВШЭ изучили также субъективное восприятие разных видов неравенства в России. Самым острым большинство респондентов (67,2%) назвали именно неравенство в доходах. На втором и третьем местах оказались неравный доступ к медицинской помощи и разные жилищные условия (опросы проводились в 2020 году). При этом раздражение в обществе вызывают источники сверхбогатств. По данным исследователей ВШЭ, россияне недовольны тем, что огромные суммы зарабатываются не в интеллектуальных и высокотехнологичных отраслях, а на добыче природных ресурсов — такие источники доходов ученые назвали «плохими» с точки зрения восприятия обществом. При этом в России больше, чем в других странах, недовольства тем, как государство справляется с неравенством, добавляет Мареева.

Неравный доступ к медицине и образованию

В представлениях населения самой популярной характеристикой справедливого общества стал принцип равного доступа к медицине, следует из данных Института социальной политики ВШЭ. Однако в России, несмотря на существование бесплатной системы здравоохранения, доступность медицинских услуг различается по регионам и среди разных групп населения, отметил директор Центра политики здравоохранения ВШЭ Сергей Шишкин. Между российскими регионами велика разница по их уровню доходов, валовому продукту на душу и уровню доходов домохозяйств. Отсюда и различия в тратах семей на медицинские услуги, указал эксперт. При этом, согласно научным наблюдениям с 1994 по 2017 год, дифференциация в доступности медицинских услуг уменьшается в периоды экономического роста и усугубляется во время экономического кризиса, добавляет ученый.

По словам Шишкина, влияние пандемии на

доступность здравоохранения и состояние здоровья россиян еще предстоит изучить, хотя уже есть неожиданные выводы: самооценка здоровья в коронавирусное время улучшилась. Что касается пандемического эффекта на доступность медицинских услуг, «предварительно можно говорить о том, что дифференциация между средним классом, обеспеченными людьми и остальным населением возрастет», отмечает эксперт. «Улучшится доступ к системе здравоохранения у тех, кто более образован и богат, в то время как различия внутри остального населения, скорее всего, будут сокращаться», — пояснил он.

Заметное расхождение по регионам фиксируется и в доступности высшего образования, выяснили сотрудники Института образования ВШЭ. В целом охват населения в возрасте 25–64 лет высшим образованием составляет 31% — столько же, сколько в Норвегии. «В когорте 17–25 лет охват высшего образования равняется 30%, однако эта цифра сильно колеблется по регионам. В трети доступных для анализа регионов охват не превышает 20%, традиционно высокая доступность концентрируется в крупных университетских центрах Сибири (Томская область), а также в Москве и Санкт-Петербурге. Страдают национальные республики и отдаленные регионы — Ямало-Ненецкий автономный округ и Чукотка», — рассказала на конференции младший научный сотрудник проектно-учебной лаборатории «Развитие университетов» Института образования ВШЭ Екатерина Шибанова.

Региональные различия в доступности высшего образования могут быть даже сильнее, чем социальные, убеждены эксперты. Ситуация в России усугубилась преобразованиями в системе высшего образования последних лет, такими как массовые закрытия филиалов крупных вузов в городах и сокращение возможностей заочного обучения. «Существует минимальный набор характеристик проживания, позволяющих получить высшее образование. Например, если ты родился в сельской местности, раньше ты мог пойти учиться в ближайший город в филиал вуза. Или можно было совмещать работу с учебой заочно», — приводит пример заместитель директора Института образования Сергей Малиновский. Но теперь такие возможности для населения уменьшились.

[Корпоративной культуре хватает постоянства. Компании со своей системой ценностей оказались более устойчивыми в кризис](#)

Как следует из отчета PwC, компании с развитой корпоративной культурой лучше адаптировались к текущему кризису, вызванному пандемией COVID-19: их сотрудники меньше жаловались на замедление рабочих процессов, сложности при общении с коллегами и клиентами. В то же многие компании, особенно в России, несмотря на те преимущества корпоративной культуры, по-прежнему не могут добиться ее целостности — она по-разному понимается менеджментом и рядовыми работниками.

В условиях растущего спроса на сотрудников на рынке труда именно корпоративная культура может помочь компаниям более эффективно конкурировать за кадры и быстро адаптироваться к изменениям. Такие выводы можно сделать из исследования компании PwC «Глобальный опрос 2021 года о корпоративной культуре» (опрос более 3 тыс. респондентов из 42 стран мира, включая Россию).

Значение корпоративной культуры в повестке компаний постепенно возрастало в последние годы — если в 2013 году ее важность отмечали 53% респондентов, то в 2021 году их доля увеличилась до 61%. Кроме того, сейчас значительная часть руководителей высшего звена и членов советов директоров (66%) заявляют, что для бизнес-результатов компании культура имеет даже более важное значение, чем стратегия или операционная модель.

Но только текущий «пандемический» кризис на рынке труда показал, насколько большой вклад корпоративная культура способна внести в устойчивость компаний.

81% респондентов, уверенных в том, что их организация смогла адаптироваться к событиям 2020 года, также заявил, что именно их корпоративная культура была конкурентным преимуществом в новых условиях. 73% респондентов компаний с выраженной корпоративной культурой отметили, что в период пандемии решения принимались быстрее (или ситуация не изменилась), 64% респондентов указали на отсутствие сложностей при общении с коллегами, 66% респондентов сообщили, что им стало легче реагировать на потребности клиентов.

В то же время, как отмечают авторы, у множества компаний существует большой потенциал для

развития корпоративной культуры. И в первую очередь необходимо работать над ее целостностью — восприятие корпоративной культуры у высшего руководства среднестатистической компании и ее сотрудников по-прежнему отличается. Среди топ-менеджеров доля тех, кто ощущает свою причастность к работе компании (83%), уверен в ее целях (79%) и работает с полной отдачей (81%), зачастую существенно выше, чем среди рядовых сотрудников (54%, 65% и 54% соответственно). Из-за таких различий в восприятии сотрудники теряют веру в значение такой культуры — доля работников, которые оценили ее важность для работы компании выше стратегии или операционной модели, в 2021 году, в отличие от аналогичного показателя для топ-менеджеров, сократилась до 46% (в 2018 году — 66%). В России, как отмечают авторы исследования, наличие у компаний корпоративной культуры в кризис оказалось критически важным из-за особенностей национального менталитета. Для российских сотрудников неформальные связи с коллегами важнее, чем за рубежом, и переход на удаленную работу вызвал ряд сложностей, решить которые могли бы доверительные отношения внутри предприятия. Но в России существенное число сотрудников не находят корпоративную культуру своего работодателя целостной — так, более 30% респондентов считают, что в их компании поведение как рядовых сотрудников, так и руководителей не согласуется с тем, что они говорят. Еще 24% опрошенных не считают руководство компании подходящей для себя ролевой моделью. ■

**Интернет. Телеком. Технологии.
Кибербезопасность**

[В Сети появилось 48 имитаций «Госуслуг» на фоне указа о нерабочих днях](#)

Владимир Путин объявил о нерабочих днях из-за обострения ситуации с COVID-19. На этом фоне мошенники запустили в Рунете десятки поддельных сайтов госуслуг. На них предлагается оформить фальшивые QR-коды о вакцинации

«Госуслуги», на фоне введения нерабочих дней из-за ухудшения ситуации с коронавирусом COVID-19. Об этом пишет «Коммерсантъ» со ссылкой на компанию Infosecurity a Softline

Company, оказывающую услуги в сфере информационной безопасности.

По ее подсчетам, в Рунете с 18 по 21 октября зарегистрировано 48 доменных имен, имитирующих «Госуслуги», например gosusliga, gosusluni и др. По словам ведущего аналитика компании Александра Вураско, мошенники активизировались еще до официального подтверждения нерабочих дней, как только власти заговорили о такой возможности. В период локдаунов возрастает спрос на фейковые справки о вакцинации — этим и обусловлен всплеск регистраций сайтов, имитирующих «Госуслуги», пояснил он.

«Такие домены злоумышленники могут использовать для продажи фальшивых QR-кодов или же фишинга — доступа к персональным данным пользователя или же заражения его устройства вирусом», — говорит Вураско. Глава компании «Интернет-розыск» Игорь Бедеров в разговоре с изданием сообщил, что именно на такие фейковые сайты, похожие на «Госуслуги», ведут ссылки на поддельных справках. По его словам, в последние дни в Сети наблюдается рост поисковых запросов об оформлении фейковых ПЦР-тестов.

В Минцифры сообщили «Коммерсанту», что ведомство постоянно мониторит создание ресурсов с доменными именами, внешне похожими на gosuslugi.ru. «По результатам анализа часть ресурсов блокируется, остальные состоят на контроле до выявления неправомерного контента или действий», — уточнили в министерстве. По его данным, ежемесячно блокируется 100–200 подозрительных ресурсов.

Эксперты Infosecurity а Softline Company говорят, что в обычные дни регистрируется один-два таких домена, однако сейчас в связи с указом президента Владимира Путина их число резко возросло в разы.

Как отмечает «Коммерсантъ», настолько массовой регистрации подобных доменов не наблюдалось с начала лета, когда в Москве вводили требование при входе в заведения общепита, театры, кинотеатры предъявлять QR-код, который подтверждал прохождение вакцинации от COVID или перенесенное заболевание. Тогда в Рунете начали появляться схемы для обхода требований мэрии Москвы. Для этого предлагалось использовать генераторы кодов и привязывать их к сайтам, имитирующим «Госуслуги».

Лиц, использующих фальшивые справки, можно привлечь по ст. 236 УК (нарушение санитарно-эпидемиологических правил), сообщила изданию член комиссии по правовому обеспечению цифровой экономики московского отделения Ассоциации юристов России Александра Орехович. Эта статья предусматривает лишение свободы сроком до двух лет или штраф до 700 тыс. руб. «Но для этого нужно доказать, что действия нарушителя повлекли массовое заболевание, что сделать практически невозможно», — уточнила юрист.

По ее мнению, больше всего покупателям фальшивых QR-кодов и тестов подходит ст. 6.3 КоАП (нарушение в области обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения). Она предусматривает штраф размером до 40 тыс. руб. «Возможно, по этой статье мы увидим ряд дел», — говорит Орехович. 20 октября Путин подписал указ о нерабочих днях на фоне резкого роста числа заболевших и умерших из-за COVID-19. Глава государства отметил, что нерабочие дни устанавливаются с учетом сохранения за работниками заработной платы. В указе говорилось, что власти регионов при этом могут установить дополнительные нерабочие дни до 30 октября или продлить их после 7 ноября, исходя из санитарно-эпидемиологической обстановки.

К настоящему времени с точными датами нерабочих дней определилась треть российских субъектов. В 27 регионах они полностью совпадут с федеральными, а в трех — Москве, Подмосковье и Курской области — начнутся досрочно. В столице и области нерабочими будут дни с 28 октября по 7 ноября, в Курской антиковидные «каникулы» решили начать с понедельника, 25 октября.

[Отказ в обслуживании: число DDoS-атак на компании будет расти](#)

Только за три квартала текущего года число DDoS-атак на российские компании увеличилось в 2,5 раза по сравнению с прошлым годом. Причем вместе с количеством атак выросла и их средняя мощность. Как не стать жертвой DDoS-атак и оптимальнее всего справляться с самыми изощренными из них — в материале **Известий.**

В оставшиеся месяцы 2021 года число DDoS-атак будет расти, сообщили «Известиям» сразу в нескольких IT-компаниях, специализирующихся

на защите компьютерных сетей.

DDoS-атаки могут сделать сайт компании недоступным для партнеров по бизнесу или клиентов, затруднить покупку товаров и услуг. Такие атаки наносят бизнесу существенные убытки. Иногда в результате DDoS-атак злоумышленники могут похищать данные пользователей. При этом компании – партнеры жертв злоумышленников могут также пострадать, если их собственные сервисы интегрированы с сервисами «мишеней».

В последнее время такие атаки всё чаще случаются по инициативе представителей бизнеса в качестве инструмента конкурентной борьбы, рассказали «Известиям» источники в IT-отрасли. Проблема усугубляется также тем, что стоимость организации DDoS-атак в 2021 году заметно снизилась, свидетельствуют инсайдерские данные.

— 2021 год стал феноменальным как с точки зрения скоростей, так и техник организации DDoS-атак, и дальше этот, ком будет только нарастать, поскольку нерешенных проблем в индустрии и незащищенных компаний пока более чем достаточно, — сказал «Известиям» основатель и генеральный директор Qrator Labs Александр Лямин.

Это касается как объемных, так и прикладных атак, рассказывает эксперт по информационной безопасности Cisco Михаил Кадер.

— Скорее всего, немного будут меняться источники и протоколы, — говорит Михаил Кадер. — Если раньше «исполнителями» атаки были компьютеры пользователей, то сейчас эту роль всё чаще выполняют устройства «интернета вещей», например видеокамеры, умные телевизоры и т. п. С учетом бурного развития этого класса устройств у злоумышленников всегда есть хорошая платформа для проведения атак.

Количество и объемы атак, несомненно, продолжают расти, и способствовать этому будет теперь технология 5G, которая позволяет подключать объекты «интернета вещей» на огромных скоростях, но при этом всё еще достаточно мало распространена, соглашается CEO и сооснователь StormWall Рамиль Хантимиров.

— Будет расти интенсивность атак, — говорит руководитель департамента электронных административных регламентов «Айтеко» Виктор Бурлаков. — Например, в начале лета хакеры атаковали крупнейший мясокомбинат США, запаролив данные компании. Проблема была

решена выплатой на биткоин-кошелек. А недавние атаки на Facebook снизили капитализацию компании. Вполне вероятно, что атаки будут сопровождать запуски важных электронных сервисов, онлайн-распродажи, публикацию отчетности корпораций и т. д. Руководитель направления сетевой безопасности центра информационной безопасности компании «Инфосистемы Джет» Никита Ступак прогнозирует, что, несмотря на то что количество атак будет увеличиваться, продолжительность их сократится.

Всплеск DDoS-атак связан с активной цифровизацией и уходом в локальные локадауны. Согласно свежей статистике, объем российского рынка онлайн-торговли по итогам 2021 года может вырасти до 3,478 трлн рублей с 3,221 трлн рублей в 2020 году.

— В дарквебе услуги проведения DDoS-атак или аренды ботнета достаточно распространены, их стоимость различается в зависимости от мощности и продолжительности. Например, атака длительностью одни сутки и мощностью несколько сотен Гбит/с может стоить всего \$50, — говорит руководитель отдела аналитики Positive Technologies Евгений Гнедин.

Директор департамента развития бизнеса IT-компании «Рексофт» Николай Потапов подчеркивает, что DDoS-атаки — недорогой продукт. Для нечистоплотной конкуренции он очень выгоден, поэтому количество атак продолжит расти, тем более что информация о таком инструменте конкуренции становится доступна широким массам в силу роста уровня знаний в области новых технологий.

Что происходит в этом году

Как следует из отчета, подготовленного в «Ростелекоме», за три квартала 2021 года число DDoS-атак на российские компании увеличилось в 2,5 раза в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Основными целями злоумышленников стали финансовые организации, госсектор, а также сфера онлайн-торговли.

Традиционно наибольшее количество атак приходится на организации, расположенные в Москве: их доля составила 60% от общего числа инцидентов. Количество DDoS-атак на банки (в том числе из топ-20) увеличилось в 3,5 раза, при этом почти 90% из них пришлись на сентябрь. Число DDoS-атак в сегменте онлайн-торговли выросло на 20%. Пик активности хакеров пришелся на начало года, а наибольшее

количество инцидентов было зафиксировано в марте. После небольшого затишья с августа уровень атак начал расти. Можно предположить, что до нового года мы увидим традиционный возрастающий тренд по количеству DDoS-атак, связанный с акцией «Черная пятница» и предновогодними распродажами, которые начинаются в ноябре и продолжаются до февраля следующего года. На 17% увеличилось число атак на госсектор.

Вместе с количеством атак выросла и их средняя мощность — на 26%. А значение самой мощной атаки (462 Гбит/с) на треть превышает пиковое значение первых трех кварталов 2020 года. Самая долгая атака в отчетный период длилась почти 4,5 дня. Годом ранее этот показатель составил около трех дней.

— DDoS-атаки всё активнее используют как инструмент конкурентных войн, — сказал «Известиям» руководитель направления Anti-DDoS и WAF платформы сервисов кибербезопасности Solar MSS компании «Ростелеком-Солар» Тимур Ибрагимов. — Зачастую тем, у кого нет полноценной защиты от DDoS, проще заплатить выкуп, чтобы прекратить атаку и восстановить работу ресурсов. Этим активно пользуются хакеры. К тому же появляются всё новые и новые уязвимости, которые позволяют злоумышленникам взламывать различные устройства и собирать их в масштабные ботнеты, которые можно использовать для более мощных и эффективных DDoS-атак.

По данным Check Point Software Technologies, за последние полгода российские организации атаковались в среднем 1289 раз в неделю, в то время как по миру этот показатель составляет 839 атак в неделю. Однако это касается всех видов атак, не только DDoS. Наиболее сильно пострадали телеком-сектор (2167 атак в неделю), производственный сектор (1933 атаки в неделю), ритейл/оптовые продажи (1460), банковский и финансовый секторы (1440), здравоохранение (1292), транспорт (1178).

Михаил Кадер объяснил, что реальный объем убытков компаний из-за таких атак трудно оценить, потому что данные о потерях далеко не всегда разглашаются пострадавшими.

— Рост именно DDoS-атак обусловлен эффектом инерции: его начало было положено в 2020 году, а на 2021 год пришелся пик активности, организующих распределенные атаки на все сферы бизнеса, — считает Александр Лямин. Директор по консалтингу ГК InfoWatch Ирина

Зиновкина полагает, что к росту числа такого рода атак привела во многом пандемия, когда многие работники перешли на дистанционную работу. При этом доступ к ресурсам и сервисам компании осуществляется извне, что также играет на руку злоумышленникам.

Какие бывают виды DDoS-атак

Александр Лямин объяснил, что наиболее распространены были DDoS-атаки на каналную полосу. Их интенсивность измеряется в терабитах в секунду (Тб/с). Однако в этом году на первый план вышли атаки уровня приложения, скорость которых рассчитывается в запросах в секунду.

— Они были в индустрии всегда, с самого начала существования проблематики DDoS, но последние несколько лет были непопулярны, — говорит Лямин. — Сейчас они снова возвращаются, выходя на новый виток востребованности среди злоумышленников.

Такие атаки с трудом поддаются выявлению и нейтрализации, поскольку организуются внутри зашифрованных протоколов и могут имитировать легитимный трафик.

Яркий пример — организованная в начале сентября этого года DDoS-атака на «Яндекс» с помощью нового ботнета Mëris, поставившего абсолютный рекорд по скорости DDoS-атак — 21,8 млн запросов в секунду.

СЕО и сооснователь CrowdSec Филипп Хьюм выделяет три типа DDoS-атак:

атаки на основе объема (volume-based attack):

злоумышленник скидывает большое количество поддельных сетевых данных на веб-сервер или другой ресурс компании;

атаки на сетевом уровне или уровне протокола (protocol- or network-layer attacks):

киберпреступник отправляет пакет данных в нужную сетевую инфраструктуру;

атаки на уровне приложений (application-layer attacks): злоумышленник отправляет вредоносные запросы, например, на сервер, который вынуждает его использовать все свои ресурсы/данные.

— Организации в РФ подготовлены к DDoS атакам по-разному: для крупных компаний они уже стали обыденностью, и с ними успешно справляются, — говорит Ирина Зиновкина. — Другое дело, когда злоумышленники подходят к подобной атаке серьезно подготовленными и имея большие ресурсы — в этом случае они становятся особо опасны. Кроме того, следует

понимать, что даже не очень крупная по DDoS-атака может служить отвлекающим

маневром от каких-то других незаконных действий.

Как защищаться от DDoS-атак

С учетом текущих реалий DDoS-атак, когда их пиковые значения достигают нескольких терабит в секунду, а большую часть составляют высокоуровневые, изолированные атаки уровня приложения (Application Layer), справиться с подобными нападениями могут только облачные решения — распределенные сети фильтрации трафика, специально спроектированные в расчете на экстремальные нагрузки, считает Александр Лямин.

— Существуют различные способы защиты от DDoS, — говорит Никита Ступак. — Во-первых, нужно установить на собственных серверах специальное локальное устройство для анализа трафика и очищения его от DDoS-атак различного типа. Еще эффективный вариант, особенно для объемных атак, когда защита от DDoS установлена у оператора, который предоставляет канал связи вашей организации. Кроме того, есть компании, которые предоставляют услуги по защите от DDoS на базе своих решений.

Однако в последнее время большое число DDoS-атак направлено на конкретные бизнес приложения компаний. В таких случаях Никита Ступак рекомендует использовать дополнительные инструменты на уровне сетей (L7), к примеру различные инструменты WAF (брандмауэры веб-приложений) для обнаружения и блокирования сетевых атак.

Увы, до сих пор многие российские компании считают так: «Зачем платить деньги за защиту от DDoS, если нас не атаквали в последний год или атаки были небольшими и не повлекли убытков?» Однако, как показывает практика, это мнение быстро меняется, как только случается полноценная DDoS-атака, полагает Михаил Кадер.

[Борьбу с телефонными и интернет-мошенниками переводят в автоматический режим](#)

В следующем году количество мошеннических звонков сократится вдвое, а время блокировки фейковых сайтов не будет превышать сутки, обещают в Минцифры. Для достижения этих показателей в министерстве планируют автоматизировать сбор, анализ и передачу информации о злоумышленниках в уполномоченные органы. Но эксперты сомневаются, что меры окажутся

эффективными. По их мнению, побороть мошенников можно, только сделав их бизнес невыгодным и рискованным.

“Ъ” ознакомился с презентацией Минцифры, представленной сегодня на расширенном заседании комитета Госдумы по информполитике с участием министра цифрового развития Максута Шадаева. В ней говорится, что министерство рассчитывает сократить число мошеннических звонков на 50% до конца 2022 года и заблокировать до 80% фишинговых (мошеннических) ресурсов в течение 24 часов. «В этом году основной упор был сделан на борьбу с фейками. В 2022 году мы должны научиться очень быстро блокировать фишинговые сайты: сутки — это максимальный срок, в идеале работа должна занимать шесть-восемь часов», — заявил господин Шадаев.

В Минцифры “Ъ” уточнили, что планируют автоматизировать сбор, анализ и передачу информации в уполномоченные органы для принятия решения о последующей блокировке фишинговых сайтов.

«Сбор информации будет осуществляться силами министерства, а также с привлечением ведущих российских компаний в области кибербезопасности», — сообщили там.

В рамках рабочей группы министерства с участием операторов обсуждался ряд мер по борьбе с мошенническими звонками. Было решено, что антиспам-системы операторов будут обмениваться данными о номерах, которые используют мошенники, говорит аналитик Mobile Research Group Эльдар Муртазин. Сейчас, по его словам, на блокировку одного такого номера могут уйти недели, если же операторы будут обмениваться информацией, то блокировка займет часы.

Операторы и сами борются со злоумышленниками. «В начале прошлого года мы внедрили антифрод-платформу для борьбы с подменными номерами, которые используют мошенники для обмана клиентов банка», — рассказали в Tele2. Антифрод-система МТС ежедневно блокирует более 60 тыс. попыток звонков с использованием подмены номера. В «МегаФоне» блокируют потенциально мошеннические вызовы с подменой номеров на банковские по спискам от ЦБ.

Тем не менее, по данным Kaspersky Who Calls, в первом полугодии доля звонков с подозрением на действия злоумышленников выросла почти на 17% по сравнению с аналогичным периодом 2020 года.

В «Лаборатории Касперского» говорят, что за тот же период предотвратили более 36 млн попыток перехода россиян на различные фишинговые сайты.

Цели Минцифры вполне реалистичны, считает руководитель аналитического центра Zecurion Владимир Ульянов. Но главная проблема борьбы с фишинговыми сайтами — их обнаружение, это самый долгий и сложный этап. «Когда мошенники запускают сайт, они направляют на него трафик, так создается поток потенциальных жертв. К тому моменту, как пользователи обнаружат обман и пожалуются на ресурс, сайт может работать уже несколько дней или дольше», — говорит он.

Пока бороться с фишинговыми ресурсами можно только блокировкой, отметил руководитель компании «Интернет-Розыск» Игорь Бедеров. «К сожалению, отлаженных инструментов проактивного выявления фишинга через настройки в браузере или на уровне провайдера у нас нет», — отмечает он.

Уменьшить количество фишинговых сайтов можно, по сути, лишь одним путем — сделать этот бизнес коммерчески невыгодным, повышая издержки злоумышленников и снижая доходность криминальных схем, уверен директор по технологиям Infosecurity a Softline Company Никита Пинчук.

Сейчас большая часть фишинговых ресурсов и так блокируется в течение нескольких часов, но за это время они успевают выполнить свою функцию и принести прибыль создателям. Для сокращения числа мошеннических звонков, полагает господин Пинчук, требуется выявление фейковых колл центров и привлечение к ответственности организаторов этого преступного бизнеса. ■

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

[ЦБ неожиданно поднял ставку сразу на 0,75 п.п.](#)

ЦБ повысил ставку сразу на 0,75 п.п. до 7,5%. Регулятор ужесточает свою политику в условиях разгона инфляции и резкого роста инфляционных ожиданий населения. Новый локдаун не помешал выбрать максимально жесткий вариант повышения

Совет директоров Банка России повысил ключевую ставку на 0,75 п.п., с 6,75% до 7,5%, говорится в сообщении регулятора. Это уже шестое повышение ставки подряд. В прошлый раз ЦБ повысил ее на 0,25 п.п.

Рынок ждал ужесточения денежно-кредитной политики, но не столь существенного: консенсус прогноз Bloomberg показывал, что более 50% опрошенных экономистов прогнозировали повышение ставки на 0,25 п.п., в то время как остальные ожидали повышения на 0,5 п.п. «Вклад в инфляцию со стороны устойчивых факторов остается существенным в связи с более быстрым расширением спроса по сравнению с возможностями наращивания выпуска. В этих условиях и с учетом вновь повысившихся инфляционных ожиданий баланс рисков для инфляции значимо смещен в сторону проинфляционных. Это может привести к более продолжительному отклонению инфляции вверх от цели», — говорится в заявлении ЦБ. Банк России также повысил прогноз по инфляции на конец года до 7,4–7,9%. Прошлый прогноз, который он давал в июле, составлял 5,7–6,2%. ЦБ повышает ставку в условиях продолжающегося разгона инфляции: в сентябре она ускорилась до 7,4% после 6,7% в августе, а по последним данным за вторую полную неделю октября, рост цен достиг 7,8%. «Недельные данные по инфляции вновь разочаровали сохранением повышенных уровней, в том числе из-за удорожания плодоовощной продукции. Но даже без их учета (по нашим грубым оценкам) рост цен на остальные товары и услуги ускоряется третью неделю подряд», — писал в обзоре директор по инвестициям «Локо-Инвест» Дмитрий Полевой.

Ускоряются и инфляционные ожидания, рассчитываемые на основе опросов Фонда общественного мнения: после пика в июле 2021 года (13,4%) они затормозили до 12,5% в августе и 12,3% в сентябре. В октябре же инфляционные ожидания резко выросли до 13,6%, что стало новым рекордом с ноября 2016 года.

С другой стороны, ухудшилась ситуация с коронавирусом: в России, по данным на 22 октября, выявлено более 37 тыс. новых случаев заражения инфекцией, количество погибших превысило 1 тыс. человек. В связи с этим президент Владимир Путин объявил о введении нерабочих дней с 30 октября по 7 ноября. В Москве ограничения начнутся с 28 октября: будут закрыты предприятия общепита, непродовольственные розничные магазины, приостановлены массовые мероприятия. Свои ограничения вводят и власти многих других регионов. Для ЦБ это может быть поводом для проведения более осторожной политики: когда в России впервые ввели масштабные

антикоронавирусные ограничения весной 2020 года, Банк России продолжил начатое до этого снижение ставки — в итоге ДКП стала мягкой. Хотя новый локдаун учитывался экономистами в качестве аргумента за повышение ставки только на 0,25 п.п., при столь высокой инфляции жесткий шаг Центробанка не исключался. «Мы видим существенный риск более сильного повышения ключевой ставки на 0,5 п.п. и даже выше, так как тренды в текущей инфляции явно принуждают ЦБ продолжить цикл ужесточения», — писал в обзоре в среду, 20 октября, главный экономист Bank of America по России и СНГ Владимир Осаковский.

[Активный вклад в борьбу с бедностью. Росстат намерен изменить методику измерения доходов домохозяйств](#)

Росстат решил усовершенствовать методы оценки финансового положения россиян, в частности многодетных семей и пожилых: при измерении доходов населения планируется учитывать активы разного рода, а также соцпомощь в натуральном виде

Федеральная служба государственной статистики (Росстат) разместила на портале госзакупок контракт на выполнение научно исследовательской работы по теме «Разработка рекомендаций по совершенствованию программ и методов проведения выборочных наблюдений по социально-демографическим проблемам в целях развития системы статистических показателей, характеризующих финансовое положение и условия жизни различных целевых демографических групп населения». Сумма лота — 3,52 млн руб. Работа должна быть выполнена к середине декабря 2021 года, следует из материалов закупки. Заявки на участие в открытом конкурсе принимались до 18 октября.

Изучение одних и тех же домохозяйств

Авторы исследования должны будут, в частности, подготовить рекомендации по внедрению лонгитюдного метода в программе Росстата по выборочному наблюдению за доходами населения и социальными выплатами. Этот метод означает, что наблюдением охватываются одни и те же респонденты на протяжении долгого времени — по крайней мере более одного года. Как говорится в техзадании к контракту, применять лонгитюдный подход планируется с 2022 года.

В настоящее время один из масштабных проектов Росстата — это выборочное наблюдение доходов населения и участия в социальных программах, которое проводится ежегодно и охватывает 60 тыс. домохозяйств. Но это исследование не является лонгитюдным, то есть в каждое новое обследование попадают разные населенные пункты и разные домохозяйства, из-за чего результаты не всегда можно интерпретировать как тенденцию. При этом в 2021 году в Удмуртии, Белгородской и Калининградской областях Росстат уже проводил пилотное выборочное наблюдение с использованием лонгитюдного компонента выборки.

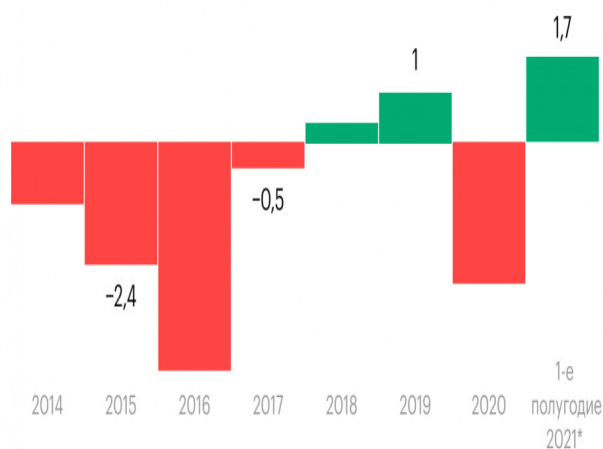
Выборочное наблюдение доходов важно, потому что его данные могут использоваться при разработке мер социальной и демографической политики, количественного измерения их эффективности, улучшения мониторинга реализации приоритетных нацпроектов и госпрограмм, отмечает Росстат.

Целевые выборки граждан

Кроме того, как пояснили РБК в пресс-службе статистического ведомства, по итогам исследовательской работы, которую заказывает Росстат, появится возможность получать больше информации о группах населения, недостаточно представленных в классической модели выборки. Это группы населения, значительно отличающиеся по своим социально демографическим или доходным характеристикам от средних, — многодетные семьи, семьи, состоящие из пенсионеров, группы людей с очень высокими или очень низкими доходами, студенческие домохозяйства. В настоящее время, например, выборочные исследования Росстата позволяют получать очень мало информации о богатых гражданах.

Динамика реальных располагаемых денежных доходов россиян

Рост/снижение в годовом выражении, %



* К 1-му полугодю 2020 года

Источник: Росстат

© РБК, 2021

«Мы планируем оценивать малые группы, информация о которых в силу разных причин не представлена. Это могут быть группы с высокими доходами или люди с ограниченными возможностями. Но в первую очередь речь идет о семьях с детьми и людях старшего возраста», — отметили в пресс-службе Росстата.

Статслужба в докладе о задачах на 2021 год (.pdf) уже анонсировала проведение специализированного выборочного наблюдения целевой группы «семьи с детьми». Кроме того, Росстат планировал опробовать методики формирования показателей доходов населения и уровня бедности на основе административных данных Федеральной налоговой службы и Пенсионного фонда.

Действующие методы сбора и обработки информации по социально-демографическим вопросам требуют постоянного развития, уверяют в Росстате. «Сейчас появилась необходимость более развернутой статистической оценки по финансовому положению наиболее уязвимых групп населения, которые сейчас недостаточно представлены в выборках на случайной основе, а также потребность для отражения реальных изменений в доходах домохозяйств, обследуемых на протяжении не одного года, как сейчас, а нескольких лет», — пояснили в Росстате. Наконец, перед службой стоит техническая

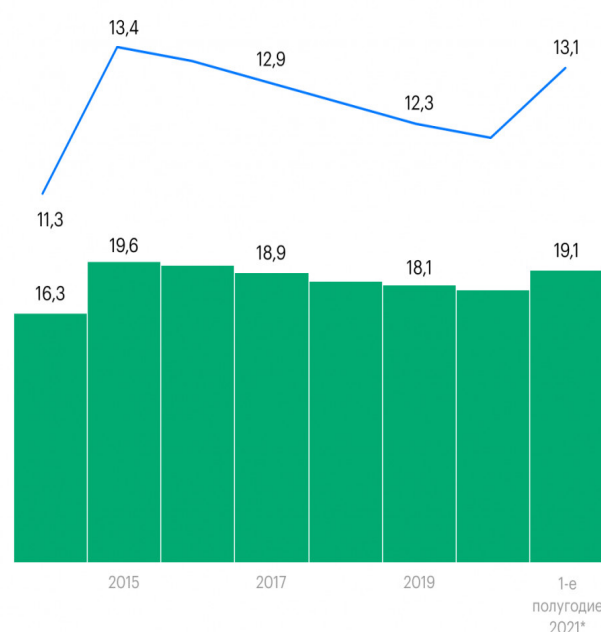
задача создать единую модель выборки для разных исследований как в области демографии, так и в области доходов и иных социально-экономических проблем в работе с населением. Сейчас зачастую для каждого исследования формируется своя модель выборки, что довольно затратно, уточнили в статведомстве.

Учет неденежных социальных трансфертов

Для оценки уровня дохода семей Росстат планирует начать учитывать социальные трансферты и дотации в натуральной форме, следует из материалов госзакупки.

Динамика уровня бедности в России

● Млн человек — % от общей численности населения



* По данным Росстата, из-за изменения методики расчета прожиточного минимума показатели уровня бедности с 2021 года несопоставимы с предыдущими периодами

Источник: Росстат

© РБК, 2021

Как уточняется в техзадании, под социальными трансфертами в натуральной форме понимается приобретение товаров, работ, услуг, осуществляемое органами государственного управления в пользу граждан, подпадающих под действие законодательства по вопросам социальной защиты населения, и учитываемое в объеме денежного эквивалента стоимости. Как разъяснили в Росстате, к таким трансфертам относятся, например, молочная кухня для матерей или средства технической реабилитации для инвалидов.

Учет дополнительного дохода в виде социальных трансфертов и углубленная оценка структуры доходов — стандартная практика для современной статистики, пояснил РБК проректор Финансового университета при правительстве

Александр Сафонов. «Например, в Нидерландах доходом считается использование рабочего транспортного средства вне рабочего времени. Кроме того, появляются новые формы заработка, например доход от криптовалюты», — конкретизирует он.

«На основе результатов данных экспериментальных расчетов исполнителем [контракта] должна быть дана оценка влияния социальных трансфертов в натуральной форме на результат измерения бедности», — отмечается в конкурсной документации. По логике, при учете таких трансфертов уровень бедности при прочих равных условиях должен снизиться, поскольку в доходы домохозяйств будут включать денежный эквивалент этих трансфертов.

Включение натуральных социальных трансфертов и финансовых активов в учет доходов может привести к изменению оценки уровня бедности, подтверждает Сафонов. «Сейчас уровень бедности считается с точки зрения получения денежного дохода. Если будут учитываться трансферты, то доходы семьи могут оказаться более высокими», — отмечает собеседник РБК. По его мнению, теоретически это может сократить круг адресатов для получения мер соцподдержки.

Есть и еще одна проблема: не все получатели мер соцподдержки нуждаются в них — например, некоторые многодетные семьи в Москве не пользуются бесплатным проездом на общественном транспорте. «Невозможность оценить объемы потребления социальных трансфертов и дотаций в натуральной форме выявилась еще во время реформы монетизации льгот 2004 года. Тогда было много недовольных, люди выходили на протесты. Одни оказались ограничены в получении привычных льгот, а другие получили денежные компенсации за то, чем никогда не пользовались», — напоминает эксперт.

С 2021 года Росстат рассчитывает прожиточный минимум по-новому: если раньше он формировался ежеквартально на основе стоимостной оценки потребительской корзины, то теперь его величина устанавливается на календарный год и определяется в размере 44,2% от значения медианы среднедушевого дохода за предыдущий. Из-за этих методологических изменений стало невозможно корректно сопоставлять численность населения с

доходами ниже прожиточного минимума (уровень бедности) в 2021 году с предыдущими периодами, указывали в Росстате. За второй квартал 2021 года уровень бедности в стране был оценен в 12,1%, или 17,7 млн человек. Альтернативные показатели бедности в России можно выводить из другого масштабного исследования Росстата — Комплексного наблюдения условий жизни населения (проводится раз в два года), в котором оценивается доля домохозяйств, испытывающих финансовые затруднения при покупке одежды и обуви, фруктов, турпоездки и т. д.

Финансовые активы

Помимо учета социальных трансфертов в натуральном виде Росстат изучает вопрос измерения доходов на основании наличия активов. «В рамках работ по данной задаче исполнителю необходимо формализовать понятие «актив» с точки зрения доходов, включая финансовые и нефинансовые активы», — говорится в техзадании.

Из техзадания следует, что исполнитель должен подготовить «рекомендации по совершенствованию состава показателей доходов домашних хозяйств, предусмотренных программой выборочного наблюдения доходов населения и участия в социальных программах». «До сих пор Росстат не учитывал финансовые активы как инструменты, которые используют граждане. Учитывались накопления и сбережения, в том числе размещаемые в финансово-кредитных учреждениях. Активы же, которые люди инвестировали на финансовых рынках, оказывались неучтенными», — пояснили в Росстате.

По словам представителя ведомства, заказываемая научная работа направлена прежде всего на изучение международной практики, в том числе в области учета активов, обобщение материалов международных статистических организаций и оценку проектов, реализованных ведущими национальными статслужбами. «При формализации понятия «актив» с точки зрения доходов домашних хозяйств будут учтены особенности и характерные отличия данного понятия на макро- и микроуровне», — добавил он.

Ранее сообщалось, что Росстат хочет включить инвестиции на бирже в расчет доходов россиян. В прошлом году проблему занижения доходов из-за

неучета вложений в ценные бумаги отмечал Центробанк.

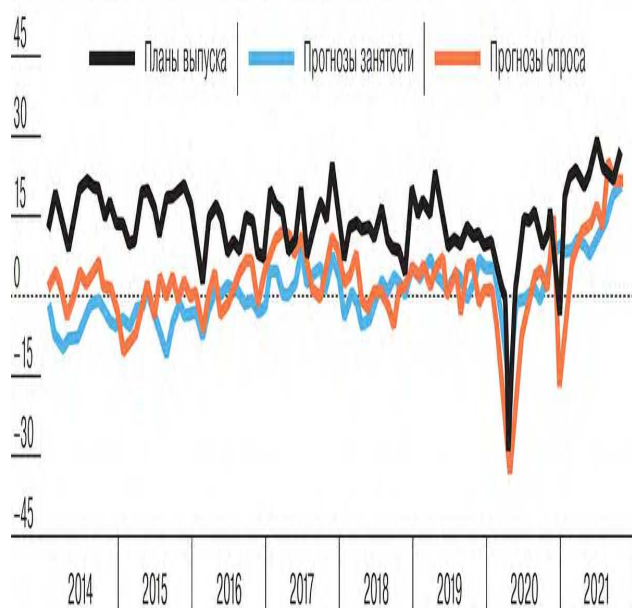
В Росстате добавляют, что задача ведомства — предоставить надежные статистические данные, в том числе для планирования мер соцполитики.

«Развитие методов проведения выборочных наблюдений по социально-демографическим проблемам направлено на расширение и повышение статистической надежности информации, используемой при планировании и оценке эффективности мер государственной социальной политики, направленной на борьбу с бедностью и повышение адресной социальной политики», — говорится в ответе федеральной службы на запрос РБК.

[Октябрь оживил настроения компаний. Выпуск в промышленности растет из-за дефицита запасов](#)

Первые результаты октябрьских конъюнктурных оценок делового климата в промышленности Института Гайдара фиксируют отскок оптимизма в секторе к уровню августа после провала в сентябре 2021 года. Основной источник роста оптимизма — рекордно низкие запасы готовой продукции, притом, что прогнозы спроса остаются на уровне сентября. Между тем инфляция в промышленности, похоже, стабилизировалась.

СОСТАВЛЯЮЩИЕ ИНДЕКСА ПРОГНОЗОВ ПРОМЫШЛЕННОСТИ
(БАЛАНСЫ И РАЗНОСТЬ) ИСТОЧНИК: ИНСТИТУТ ГАЙДАРА.



Индекс промышленного оптимизма Института Гайдара (ИЭП), по данным, собранным 8–19

октября, компенсировал сентябрьское снижение и вернулся к показателям августа 2021 года.

Напомним, большинство опережающих конъюнктурных индикаторов делового климата в секторе в сентябре ухудшилось, и только PMI Markit указывал на признаки небольшого роста спроса и производства в обрабатывающих отраслях после снижения в июле-августе (см. “Ъ” от 30 сентября).

Хотя улучшились планы выпуска, оценки и фактическая динамика спроса, основной вклад в октябрьский рост индекса внесли оценки запасов готовой продукции.

Баланс этого показателя в результате роста доли ответов «ниже нормы» и снижения доли ответов «выше нормы» превзошел локальный минимум декабря 2020 года и показал рекордный дефицит запасов готовой продукции в промышленности для XXI века.

«Большой дефицит регистрировался только в 1999–2000 годах, когда предприятия долго (очень долго — до марта 2001 года) не могли поверить в завершение затяжного кризиса 90-х годов», — отмечает автор исследования Сергей Цухло.

Впрочем, как отмечает господин Цухло, рост выпуска в конце года не будет уверенным, так как прогнозы спроса на этот же период не показали аналогичного планам выпуска восстановления (см. график). «Да и борьба с вирусом, как показывают последние данные по заболеваемости и вновь вводимые ограничения, далека от завершения и даже от положительной динамики», — отмечает он.

В то же время прогнозы изменения занятости продолжают уверенно набирать оптимизм — промышленность, второй квартал «живущая в условиях жесточайшего кадрового голода, готова и дальше набирать персонал и повышать зарплаты», говорится в исследовании.

В начале четвертого квартала 2021 года ефициты мощностей и кадров достигли исторических максимумов.

На фоне ожидания роста занятости и зарплат опросы ИЭП фиксируют и стабилизацию на уровне сентября инфляционных ожиданий предприятий, что совпадает с ожиданиями ЦБ. В октябрьском бюллетене Банка России «О чем говорят тренды» аналитики отмечали: «Годовой рост цен производителей потребительских товаров, вероятно, прошел локальный пик и в ближайшие месяцы будет замедляться. Однако с учетом сохраняющегося влияния проинфляционных факторов на стороне предложения масштаб ожидаемого замедления

может оказаться умеренным».

Реформе электронной подписи добавили год. Применение машиночитаемой доверенности в 2022 году останется добровольным

Власти дали бизнесу еще год на подготовку к новому порядку применения электронной подписи. На 2022 год использование машиночитаемой доверенности, которая подтверждает право сотрудника компании электронно подписывать документы от ее имени, остается добровольным. Ранее предполагалось, что уже с 1 января это требование станет обязательным. Сохранение добровольного порядка означает, что не весь бизнес успел подготовиться к новым требованиям, в том числе из-за того, что выход подзаконных нормативных актов задержался. Эксперты отмечают, что годовая отсрочка позволит компаниям без сбоев перестроить необходимые процессы.

Для плавного перехода компаний к новому порядку использования квалифицированной электронной подписи (КЭП) юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в 2022 году применение машиночитаемых доверенностей (МЧД) будет добровольным, сообщил “Ъ” представитель вице-преьера Дмитрия Чернышенко.

Поясним, что с 1 января 2022 года по закону «Об электронной подписи» сотрудники компаний для подтверждения своих полномочий подписывать документ от имени организации обязаны использовать личную КЭП только на основании машиночитаемой доверенности, заверенной электронной подписью руководителя. Кроме того, КЭП юрлица должна выдаваться только руководителям. При смене или обновлении подписи они должны обращаться в налоговую службу и к ее доверенным лицам, а сотрудники для получения КЭП физлица — в аккредитованные удостоверяющие центры.

Из слов чиновников об отсрочке следует, что теперь в закон будут внесены необходимые поправки.

Напомним, реформа электронной подписи направлена на то, чтобы сделать этот инструмент более безопасным для пользователей и недоступным для мошеннических действий. «Левые» электронные подписи часто применяются в криминальных схемах с НДС, при получении кредитов и в сделках с

недвижимостью. Для борьбы с мошенниками и было решено выдавать сертификаты цифровых подписей юрлицам и ИП силами налоговой службы. Технический директор компании «Такском» Александр Тупицын пояснил “Ъ”, что дополнительным плюсом для бизнеса от реформы будет то, что полномочия подписантов в общем случае можно будет проверить автоматизированно, так как будет вестись реестр полномочий с соответствующими кодами, которые будут включаться в машиночитаемую доверенность.

Готовя реформу, в октябре Минюст зарегистрировал три приказа Минцифры с требованиями к МЧД: «О порядке формирования, актуализации классификатора полномочий и обеспечения доступа к нему», «Об утверждении единых требований к формам доверенностей, необходимых для использования квалифицированной электронной подписи» и «Об утверждении единых требований к машиночитаемым формам документов о полномочиях». Представитель Дмитрия Чернышенко сообщил, что до конца месяца будет выпущено еще три документа, которые полностью сформируют нормативно-правовую базу применения МЧД.

Тем не менее «для более органичного перехода компаний было принято решение, согласованное участниками межведомственной рабочей группы под председательством вице-преьера Дмитрия Чернышенко, в которую входят представители общественных организаций и бизнеса, смягчить этот процесс» — применение доверенностей в 2022 году будет добровольным.

В течение переходного периода аккредитованные удостоверяющие центры смогут, как и раньше, выпускать на сотрудников компаний электронные подписи с привязкой к организации.

Председатель комитета по госзаказу и цифровой экономике «Опоры России» Илья Димитров считает позитивным то, что реформа не останавливается и просто продлена. Бизнес, по его словам, в его большей части готов к переходу на новые правила. По словам же источника “Ъ”, переходный период понадобился властям для того, чтобы работа бизнеса не остановилась, и чтобы документы по МЧД заработали в полной мере. Советник президента Центра стратегических разработок Алексей Рябов указывает, что ключевые нормативные акты с требованиями к МЧД были приняты регулятором только в середине года и, несмотря на то что они

вступают в силу только с 1 марта 2022 года, времени перестроиться бизнесу под новые требования могло не хватить. Так что, по его словам, отсрочка позволит компаниям без сбоев перестроить необходимые процессы. ■

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

Эксперты оценили влияние нового локдауна на выдачу кредитов. Уровень одобрения может снизиться для клиентов из попавших в зону риска из-за пандемии отраслей

Из-за новых пандемийных ограничений банки ужесточат требования к заемщикам, но не радикально, считают опрошенные РБК эксперты. Ситуация ухудшится, если локдаун затянется до декабря: тогда выдачи новых кредитов обвалятся на 20%

Введение новых ограничений в Москве и других регионах из-за пандемии коронавируса приведет к сокращению объемов розничного кредитования и снижению числа одобренных ссуд, прогнозируют опрошенные РБК эксперты.

- По оценкам БКИ «Эквифакс», неделя ограничений в ноябре приведет к сокращению потока заявок на новые ссуды на 3–4% по итогам месяца по сравнению с сентябрем. Если же ограничения продлятся до конца ноября, то спрос на кредиты, а также выдачи рухнут на 20%, прогнозирует гендиректор бюро Олег Лагуткин.
- Объединенное кредитное бюро (ОКБ), аккумулирующее статистику Сбербанка, ожидает падения выдач розничных кредитов в ноябре на 15% по сравнению с сентябрем этого года. Такое сокращение возможно, даже если ограничения будут краткосрочными.
- В Национальном бюро кредитных историй (НБКИ) допустили сокращение розничного кредитования только в случае длительного локдауна. Но не исключают, что даже временные ограничения повлияют на активность самих заемщиков. «Например, некоторые из тех, кто планировал кредит в это время, могут или взять паузу, или, скажем, сделать заявку на онлайн-кредитование», — говорит директор по маркетингу НБКИ Алексей Волков.

Банк России еще не раскрывал данные о выдачах кредитов в сентябре. Аналитики Frank RG ранее оценивали, что в первый осенний месяц кредиторы одобрили населению ссуды на 1,25 трлн руб.

Какие ограничения будут действовать в ноябре

В четверг, 21 октября, мэр Москвы Сергей Собянин ввел временный локдаун в столице на период с 28 октября по 7 ноября. До этого неделя была объявлена нерабочей, но столичные власти решили дополнительно ограничить работу торговых центров, развлекательных заведений, ресторанов и оставить для свободного посещения только парки, аптеки и магазины с товарами первой необходимости. Аналогичные меры уже приняли в Подмосковье, власти других российских регионов также получили возможность вводить ограничения в зависимости от санитарно-эпидемиологической обстановки. Ранее в Роспотребнадзоре сообщали о «явном росте» заболеваемости коронавирусом в 75 из 85 регионов России. 21 октября в стране был обновлен рекорд по числу выявленных случаев заражения (более 36 тыс.) и смертности (1036 человек).

Длительные выходные в России до этого вводились в мае, также на фоне роста заболеваемости коронавирусом. Тогда нерабочим бы объявлен период с 1 по 10 мая, но дополнительные ограничения на работу каких-то отдельных предприятий не применялись. Режим самоизоляции с закрытием почти всех заведений, кроме продовольственных магазинов, аптек и ряда промышленных предприятий, действовал в России в первую волну пандемии, с конца марта до середины июня 2020-го (точные сроки определялись каждым регионом отдельно).

Последствия ограничений

Во время первой волны пандемии российские банки резко сократили уровень одобрения розничных кредитов. Так, по данным НБКИ, в апреле прошлого года кредиторы ответили отказом на 71,8% заявок — таким образом, доля удовлетворенных обращений за первый месяц режима самоизоляции упала на 6,8 п.п. В минувшем сентябре банки ужесточали подходы к клиентам, но эксперты связывали это с ростом регуляторной нагрузки на кредиторов. Повторения ситуации весны прошлого года

ожидать не стоит, говорит старший управляющий директор рейтингового агентства НКР Александр Проклов: «Объявленные в России эпидканикулы гораздо короче, чем апрельско-майские ограничения 2020 года, и к тому же имеют несколько отличающийся формат. Как ожидается, предприятия сферы торговли и услуг закроются ненадолго или в ряде регионов могут не закрыться вовсе, а строительство и промышленность в значительной степени продолжат свою работу без ограничений».

Ограничения все же окажут давление на доходы большого круга компаний, особенно из сферы услуг и торговли, хотя их сроки пока не критичны, замечает младший директор по банковским рейтингам «Эксперт РА» Ксения Якушкина. При этом она считает высокой вероятностью продления антиковидных мер.

Срок нового локдауна будет иметь критичное значение, полагает гендиректор Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА) Михаил Сухов: «На декабрь приходится заметная часть финансовых прогнозов многих отраслей, в том числе связанных с обслуживанием кредитов. Поэтому, если деятельность бизнеса будет существенно приостановлена и в декабре, неизбежно заметное негативное давление на ВВП и платежеспособность предприятий и населения в размерах, сопоставимых в конечном итоге с 2020 годом. Для реализации «эффекта домино» декабрь — самый рискованный месяц».

Чего ждать заемщикам

Неопределенность ситуации с пандемией может привести к тому, что банки еще усилят риск метрики «по примеру прошлого локдауна», полагает Якушкина. «Полной остановки выдач ждать не стоит, сейчас возможны более точная настройка андеррайтинга и понимание возможного уровня дефолтности на основании накопленного с начала пандемии опыта», — поясняет аналитик.

У банков уже есть статистика по дефолтам, произошедшим в первую волну пандемии, поэтому они смогут «делать правильные выводы», считает гендиректор ОКБ Артур Александрович: «Некоторые кредиторы могут снизить уровень одобрения для клиентов, работающих в сферах, подверженных наибольшим рискам».

В некоторых крупных банках РБК подтвердили, что с осторожностью смотрят на определенные группы клиентов.

- «Как и ранее, наиболее подверженными риску временной потери дохода окажутся заемщики, занятые в сферах, где выручка напрямую зависит от потока клиентов», — отмечает представитель Промсвязьбанка (ПСБ). По его словам, ПСБ пока не планирует пересматривать риск-политику в отношении клиентов.
- «Мы с опасением смотрим на заемщиков из отраслей, в которых за последний год существенно выросла стоимость конечного продукта на фоне ажиотажного постпандемийного спроса и господдержки (автобизнес, строительство жилья). В условиях наступающего удорожания кредитования значительно снизится оборот бизнеса, а значит и доходы занятого населения», — комментирует директор департамента розничных рисков банка «Зенит» Александр Шорников.
- Риски по отдельным группам заемщиков из подверженных локдауну отраслей действительно повысились, подтвердил представитель банка «Дом.РФ». В Московском кредитном банке (МКБ) сообщили, что сохраняют «оценку риска по отраслям, наиболее пострадавшим от локдауна».

Будет ли новая волна реструктуризаций

По оценкам ЦБ, в период с 20 марта прошлого по 29 сентября этого года россияне подали более 3,9 млн заявок на реструктуризацию задолженности, кредитные или ипотечные каникулы (.pdf).

Кредиторы одобрили чуть меньше 60% обращений и пересмотрели условия по 2,1 млн договоров более чем на 1 трлн руб. Всплеск обращений пришелся на прошлогоднюю весну, но регулятор продолжительное время рекомендовал банкам лояльнее относиться к запросам клиентов на реструктуризацию. В октябре ЦБ сообщил, что «потребность в такого рода поддержке в значительной степени удовлетворена», и не стал продлевать рекомендации.

Рост запросов со стороны заемщиков на послабления будет зависеть от длительности новых санитарных ограничений, считает аналитик банковских рейтингов НРА Наталья Богомолова: «При недолговременном локдауне месячный прирост числа обращений может составить до 20–30%».

В некоторых крупных банках РБК сообщили, что пока не ожидают ажиотажного спроса заемщиков на реструктуризацию или кредитные каникулы.

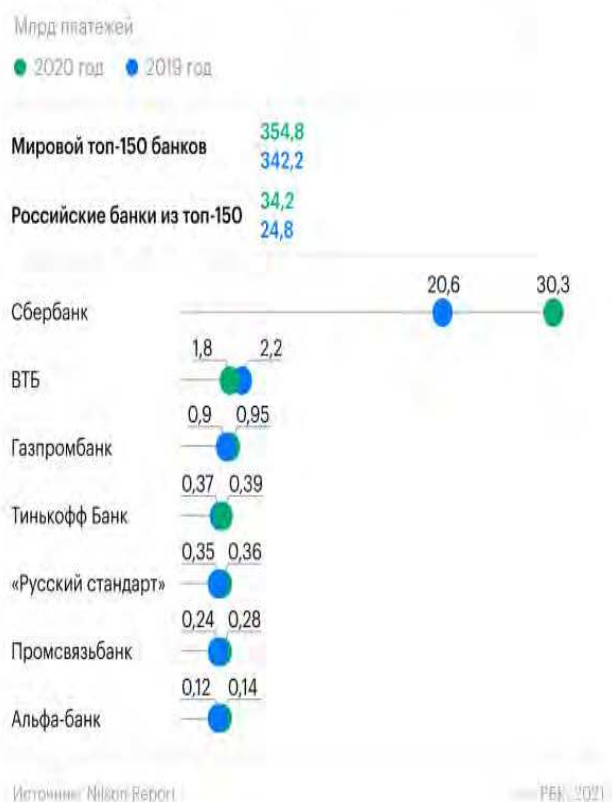
Такие оценки, в частности, дали представители МКБ, ПСБ, Райффайзенбанка и банка «Дом.РФ». Сбербанк пока не наблюдает роста заявок на реструктуризацию или ухудшения ситуации в сегменте корпоративных клиентов, в ВТБ также не видят «повышенного спроса на кредитные каникулы», сообщили РБК представители кредитных организаций.

- «Мы ожидаем дополнительной информации со стороны регулятора, после чего будет принято решение о дальнейших действиях. На сегодняшний день мы не ожидаем существенного роста реструктуризаций кредитов и повторения сценариев прошлого года», — сообщил представитель МКБ.
- Если локдаун затянется больше чем на месяц, это скажется на платежеспособности тех, кто работает в пострадавших отраслях, считает заместитель председателя правления Абсолют Банка Николай Василевский. «В этом случае возможно повторение ситуации прошлого года, когда после нерабочих дней заемщикам потребовалось несколько месяцев для того, чтобы войти в график», — допускает он.
- «Всем клиентам, столкнувшимся с финансовыми трудностями, мы рекомендуем не тянуть, а сразу ставить в известность банк», — говорит руководитель управления кредитных рисков розничного сегмента Райффайзенбанка Алексей Крамарский.
- «Рынок уже адаптировался под режим удаленной работы. Если локдаун не затянется, то доходы заемщиков сохранятся на текущем уровне», — ожидает Шорников из банка «Зенит».
- «Пока банком не предпринимаются экстренные меры по пересмотру риск политики в отношении определенных категорий клиентов и изменению процесса работы в рамках взыскания просроченной задолженности», — говорит директор департамента по работе с просроченной задолженностью Росбанка Евгений Сеньковский.

Российские банки заняли почти 10% мирового рынка карточных платежей

Семь российских банков вошли в мировой топ-150 по числу принятых карточных платежей. Их доля составила почти 10%, но основной прирост обеспечил Сбербанк
Доля крупнейших российских банков-эквайеров в мировом топ-150 в 2020 году составила 9,7%, следует из отчета компании Nilson Report, который изучил РБК. За год она выросла с 7,3% на 2,4 п.п. Показатель отражает долю в общем числе безналичных платежей, обработанных через POS-терминалы банков (устройства для приема карт в торговых точках). При расчетах учитывались транзакции внутри страны, совершенные с помощью карт международных платежных систем. Национальная карта «Мир», которая занимает четверть российского рынка по объему платежей, в эту статистику не входит.

Число обработанных платежей банками-эквайерами



Всего банками из топ-150 в прошлом году было обработано 354,8 млрд транзакций, что на 2,8% больше по сравнению с уровнем 2019-го. В перечне российских организаций самое значительно изменение у Сбербанка, который обработал 30,3 млрд платежей. В 2019 году этот показатель у «Сбера» составлял 20,6 млрд (доля увеличилась с 6 до 8,6%). Позиция в самом

рейтинге у крупнейшего российского банка не изменилась — он сохраняет третье место, уступая глобальной эквайринговой компании FIS (34,2 млрд обработанных платежей) и американскому JPMorgan Chase (35,6 млрд). Их доли в мировом рейтинге составляют 9,6 и 10% соответственно.

Кроме Сбербанка в мировой рейтинг вошли еще шесть российских банков — ВТБ, Газпромбанк, Тинькофф Банк, «Русский стандарт», Промсвязьбанк и Альфа-банк. За год число российских финансовых организаций в мировом рейтинге не поменялось.

- Второй крупнейший российский банк ВТБ в 2020 году сократил число обработанных операций и спустился с 35-го места в мировом рейтинге на 41-е: в прошлом году через его терминалы было принято 1,8 млрд карточных платежей, а в 2019-м — 2,2 млрд.
- Газпромбанк также опустился в рейтинге, с 59-го на 61-е место, но при этом нарастил число принятых безналичных платежей с 0,93 млрд до 0,95 млрд.
- Тинькофф Банк занял 84-е место с показателем 0,39 млрд принятых транзакций, а в 2019 году у него было 88-е место с 0,37 млрд платежей.
- «Русский стандарт» поднялся с 89-го места (0,35 млрд транзакций) в 2019 году на 86-е (0,36 млрд) в 2020-м.
- У Промсвязьбанка в прошлом году было 96-е место и 0,28 млрд платежей, в позапрошлом — 103-е место и 0,24 млрд платежей.
- Альфа-банк занял 132-е место из 150, обработав 0,14 млрд платежей (135-е место и 0,12 млрд транзакций в 2019 году).

Как развивается безнал в России

По данным Банка России, в 2020 году по банковским картам было совершено 50,2 млрд операций на общую сумму 102,8 трлн руб. К ним относятся снятие наличных в банкомате, оплата товаров и услуг, а также денежные переводы. Основная часть этих операций — 39,1 млрд — пришлось именно на платежи в магазинах. Общая сумма покупок, оплаченных безналичным способом, составила 31,2 трлн руб.

«У Сбербанка большая эквайринговая сеть, с которой в России никто не может сравниться, поэтому его доминирующий рост логичен», — объясняет глава правления Национального

платежного совета Алма Обаева. В прошлом году число POS-терминалов в эквайринговой сети Сбербанка составило почти 2,2 млн штук, «Сбер» обслуживал 1,4 млн активных торговых точек, говорится в годовом отчете кредитной организации.

В целом россияне наращивают число и объем безналичных операций из-за удобства, получения выгоды от предлагаемых банками и магазинами программ лояльности и т.п., продолжает Обаева: «В 2020 году на фоне пандемии граждане стали еще активнее расплачиваться картами, чтобы не использовать наличные».

По мнению эксперта, показатели России в мировом рейтинге растут именно из-за перехода наличных платежей в безналичную форму, а не потому, что у держателей карт увеличиваются доходы. «Поэтому, когда будет достигнут пик по доле безналичных платежей, наш рост в мировом рейтинге может замедлиться», — заключила она. В первом полугодии 2021 года тренд на безналичные платежи продолжился: как отмечает в своем обзоре рейтинговое агентство Moody's со ссылкой на данные Банка России, их доля в общем обороте розничной торговли и услуг выросла до 71,4 с 70,3% в 2020-м и 64,7% в 2019 году.

«Движущей силой роста были преимущественно карточные платежи. Увеличение платежной активности по картам является положительным фактором для кредитоспособности российских банков, поскольку операции по картам поддерживают комиссионные доходы банков», — отмечают в Moody's.

[Банки попросили ЦБ отложить обязательную выдачу кредитов по биометрии](#)

Банки попросили ЦБ отложить на год обязательное открытие счетов и выдачу кредитов через ЕБС. Они должны внедрить эти услуги с 1 января, но сталкиваются с проблемами из-за неготовности технологических решений

Банки не успевают выполнить новые требования так называемого антиотмывочного закона о запуске с 1 января 2022 года возможности дистанционного открытия счетов, вкладов и выдаче кредитов с помощью Единой биометрической системы (ЕБС). Ассоциация банков «Россия» (АБР), в которую входят крупнейшие кредитные организации, попросила ЦБ фактически перенести срок вступления этих

требований на 1 января 2023 года — до этого времени регулятору предлагается не применять к банкам меры воздействия (закон о ЦБ включает в их число штрафы, ограничение операций, ограничение компенсирующих выплат сотрудникам, назначение временной администрации и т.д.).

Соответствующее письмо было направлено председателю ЦБ Эльвире Набиуллиной и председателю комитета Госдумы по финансовому рынку Анатолию Аксакову. С документом ознакомился РБК, его подлинность подтвердил вице-президент АБР Алексей Войлуков. Банк России получил письмо и сформулирует позицию после изучения документа, отметил, в свою очередь, представитель регулятора.

«По информации, полученной от кредитных организаций — членов Ассоциации «Россия», не все банки с универсальной лицензией готовы выполнить к 1 января 2022 года требование законодательства в полном объеме и реализовать оказание услуг по открытию счетов, приему вкладов и выдаче кредитов физическим лицам через свой официальный сайт и мобильное приложение», — говорится в письме.

Ассоциация также просит разрешить банкам предоставлять услуги через ЕБС только в одном канале на выбор: или на сайте, или в мобильном приложении (сейчас в законе предусмотрена обязанность предоставлять услугу на всех платформах). Аналогичные изменения в закон разработал Национальный совет финансового рынка (НСФР), рассказал РБК его глава Андрей Емелин. Совет предлагает дать банкам право предоставлять услуги через ЕБС только в одном канале, а также открывать таким образом не всю линейку вкладов, счетов или потребительских кредитов, а только один вид из этих трех продуктов. Законопроект с соответствующими изменениями НСФР направил Аксакову.

Как развивалась ЕБС

ЕБС была запущена Банком России и «Ростелекомом» 1 июля 2018 года для получения новыми клиентами финансовых и иных услуг без посещения банка. Чтобы начать пользоваться системой, потенциальный клиент банка должен сдать образцы биометрии (образец голоса и изображение лица) в его отделении и зарегистрироваться на портале госуслуг — эти данные будут использоваться для проверки личности при первичном обращении в банк.

ЦБ на законодательном уровне обязал банки принимать биометрические данные в своих отделениях. Изначально кредитные организации должны были внедрить такую функцию в 100% своих отделений уже к концу 2019 года. Но показатель к указанному сроку так достигнут и не был — это стало известно только в начале 2021 го, когда сам регулятор предложил снизить его до 80% от отделений банков.

ЕБС пока несильно популярна у пользователей. По данным ЦБ, на сегодняшний день к ней подключено 218 банков, сдать биометрические данные можно в 13 тыс. отделений. Всего в системе за три года ее существования зарегистрировано около 216 тыс. пользователей.

Аргументы банков

Внедрение биометрической идентификации и выполнение всех требований по безопасности ЕБС и данных представляет собой достаточно сложный и длительный процесс, говорится в письме АБР:

Наиболее затратными для банков стали работы по обеспечению требований ЦБ информационной безопасности при обработке, сборе и хранении биометрии, проверке данных, передаче информации о степени их соответствия и т.д. На это в том числе указали банки из списка системно значимых.

Для подключения к ЕБС банкам также необходимо купить облачное решение. Менее дорогостоящие облака от «Ростелекома» и ряда других компаний пока не прошли необходимую сертификацию ФСБ. «Задержки в сертификации влияют на сроки выполнения необходимых требований», — подчеркивают авторы письма. До настоящего времени «Ростелеком» не ввел в промышленную эксплуатацию криптографический модуль «КриптоSDK», который банкам необходимо интегрировать для соблюдения требований по информационной безопасности, вступающих в силу с 1 января 2022 года.

У региональных банков с развернутой филиальной сетью нет острой необходимости в широком оказании банковских услуг через официальный сайт и мобильное приложение.

«Потенциальные клиенты предпочитают персональное общение с уполномоченным представителем банка, который оказывает максимальное содействие в совершении всех действий по открытию вклада или выдаче кредита», — объясняют авторы письма. Поэтому, продолжают они, внедрение ЕБС требует

изменений бизнес-модели региональных банков. НСФР также отмечает, что требования закона нуждаются в существенной доработке ИТ-систем на стороне банков. «У каждого кредитного продукта имеется специфика предоставления, в связи с чем вывод всей линейки продуктов в дистанционные каналы для предоставления с использованием единой биометрической системы также потребует от банка существенных издержек на реализацию», — говорится в письме совета. «Ростелеком» и крупные банки не ответили на запросы РБК.

Как и когда подключат биометрию

Если все необходимые решения появятся в этом году, то банки успеют их интегрировать в свои процессы до 1 января 2023 года, но могут быть индивидуальные случаи, когда отдельным кредитным организациям потребуется больше времени, говорит Войлуков. В среднем по рынку умеренно оптимистичным прогнозом по срокам внедрения ЕБС и сопутствующих решений является один год, соглашается руководитель практики по оказанию консультационных услуг компаниям финансового сектора КПМГ в России и СНГ Наталия Ракова.

Стоимость выполнения требований по обеспечению безопасности ЕБС зависит от текущего состояния системы и процессов каждого конкретного банка, говорит Ракова: «Затраты даже небольших банков на начальных стадиях внедрения могут исчисляться сотнями миллионов рублей». Решение по информационной безопасности для банка при условии, что он подключается к ЕБС через облако и имеет небольшой объем инфраструктуры, стоит около 10 млн руб., говорит управляющий RTM Group Евгений Царев.

Этот функционал нужен только для новых клиентов, так как действующие уже и так могут получать дистанционно многие банковские услуги, продолжает Войлуков. Действующие клиенты практически всех банков уже сейчас могут дистанционно открывать счета или получать кредиты в мобильном приложении или даже через call-центр, уточнила Ракова.

Новый функционал при грамотной реализации будет способствовать росту популярности ЕБС, поскольку расширяются возможности ее использования для клиентов банка, говорит Ракова. Войлуков, напротив, считает, что вряд ли открытие счетов и выдача кредитов через ЕБС повлияют на популярность системы: «Сейчас

основная проблема в недоверии пользователей к ЕБС, поэтому проект не движется. Если хакеры смогут украсть биометрические данные, то неясно, что делать жертвам, так как заменить голос и лицо на новые нельзя».

Вопрос безопасности ЕБС — крайне дискуссионная тема, на горизонте 5–10 лет не исключено появление случаев использования в системе deepfake (видеоподделки изображения лица), добавляет Царев. Впрочем, ЦБ на банковском форуме в Сочи гарантировал безопасность биометрии, которую проверял в том числе на угрозы использования технологии deepfake.

[Ничего, кроме правды: россияне узнают о реальной стоимости кредитов. Банки могут обязать отказаться от скрытых услуг](#)

ЦБ и Минфин работают над законопроектом, который обяжет банки выдавать кредиты без скрытых услуг. Его планируется внести на рассмотрение Государственной думы в осеннюю сессию. Опрошенные «Известиями» эксперты поддерживают эту меру и считают, что нововведение повысит прозрачность кредитования.

Готовящиеся поправки коснутся также рекламы кредитных продуктов, чтоб позволит российским гражданам получать достоверную информацию об условиях ссуды. Сейчас складывается ситуация, когда заемщики неадекватно оценивают свои возможности по возврату кредитов.

Наличие различных скрытых навязываемых услуг в теле кредита представляет определенную проблему для заемщиков, уверен Игорь Додонов, аналитик ФГ «Финам».

«Это мешает корректно сравнивать условия по кредитам в различных финансовых организациях, не позволяет точно понять, сколько надо будет отдавать за обслуживание кредита. Поэтому ужесточение в данной сфере, на мой взгляд, вполне оправданно», — считает эксперт.

Нынешнее положение требует дополнительных сервисов по проверке и сравнению кредитов, говорит управляющий партнер аналитического агентства WMT Consult Екатерина Косарева.

«Есть сайты, специализирующиеся на подобном. И все они запрашивают вашу личную информацию, в том числе о доходах. Это не очень хорошая практика, так как в итоге просто

собираются личные данные граждан, которые потом неизвестно как используются», — заявила Екатерина Косарева.

Сейчас складывается ситуация, когда заемщики неадекватно оценивают свои возможности по возврату кредитов. «Доходов не хватает на то, чтобы закрывать бесконечные кредитные карточки», — отметила она.

По мнению Игоря Додонова, нововведение может привести к тому, что какие-то участники рынка пострадают, особенно это касается микрофинансовых организаций (МФО), у которых доходы от дополнительных услуг в прибыли могут достигать десятков процентов.

«Но в целом нововведение должно повысить прозрачность кредитования, сделать борьбу за клиентов между кредитными организациями более «чистой» и конкурентной», — отмечает эксперт.

Центробанк борется с навязыванием банками дополнительных услуг уже лет пять, но никогда борьба не выходила на законодательный уровень, сказал «Известиям» руководитель департамента инвестиционного анализа и обучения ИК «Универ Капитал» Андрей Верников. «В принципе это очень похоже на борьбу государства с сотовыми операторами несколько лет назад. Было время, когда сотовые операторы любили в договоре мелким шрифтом указывать особые условия по тарифам», — напомнил Андрей Верников.

Кого это коснется

Андрей Верников рассказал «Известиям», что предлагаемые нововведения коснутся почти всех физических лиц, обратившихся за кредитом в банк во второй половине 2022 года.

Если законопроект будет поддержан в Госдуме, то можно ожидать изменений в действиях банков уже в следующем году, согласна Екатерина Косарева. «Нужно будет внимательно посмотреть на динамику по выдаче кредитов к концу 2022 года, год к году, исходя из этого можно будет проанализировать, будет ли эффект для банковской системы», — заявила она.

«Нельзя сказать, что для банков это основная статья доходов, но статья значимая. Например, физическое лицо берет ипотечный кредит и ему одновременно навязывают договор страхования жизни от страховой компании, связанной с банком. Государство хочет отделить эти дополнительные услуги от банковского бизнеса. Клиент будет иметь возможность взять альтернативный вариант кредита (без

дополнительных услуг). Клиент будет также иметь возможность заключить страховой договор в альтернативной компании», — отметил эксперт. Схем навязывания дополнительных услуг сейчас множество, подчеркнул Андрей Верников. Например, банк может заключить договор с сетью магазинов и выдавать кредиты на покупку дорогих технически сложных товаров только при условии оформления расширенной гарантии. В этом случае дополнительная прибыль делится между банком и магазином, рассказал эксперт. Андрей Верников считает, что на банковскую систему это будет оказывать довольно негативное влияние. «Банки эти нововведения не порадуют. Когда некоторые клиенты узнают финальную сумму и правду о скрытых платежах, они откажутся от кредитов. Но если рассуждать стратегически, то действия ЦБ идут и на благо клиентов, и на благо банков. Они повышают доверие клиентов к банковскому бизнесу», — подчеркнул аналитик.

Какие подстерегают опасности

«Видя, сколько на самом деле составит переплата за кредит, заемщику будет психологически труднее согласиться на него, особенно если данный кредит не является жизненно необходимым. Это будет способствовать тому, что люди будут меньше набирать ненужных кредитов, и, таким образом, может помочь Центробанку в деле охлаждения рынка потребительского кредитования», — отметил Игорь Додонов.

«Когда заемщик увидит настоящую цифру переплаты в процентном соотношении, то, конечно, может расхотеть брать кредит, особенно потребительский. Говоря простым языком, когда понимаешь, что за квартиру в ипотеку ты отдаешь банку две стоимости этой квартиры. Вот это они и увидят», — согласна Екатерина Косарева.

Здесь, однако, многое также будет зависеть от того, как будет реализована данная мера, отметил Игорь Додонов. «Прежде всего необходимо будет четко прописать, что считать дополнительной услугой, чтобы у игроков кредитного рынка не было большого пространства для толкования правил. И надо будет добиться соблюдения новых правил всеми игроками, установить ответственность за использование каких-то лазеек для их обхода», — подчеркнул аналитик.

Кроме того, в законопроекте должны быть четко

описаны формулировки, которые нельзя будет использовать в договорах, считает Екатерина Косарева.

[Долги прилагаются. МФО омолаживают клиентскую базу с помощью мобильных сервисов](#)

У микрофинансистов растет количество обращений через мобильные приложения. По оценкам экспертов, уже в 2022 году на них будет приходиться более трети всех заявок. Участники рынка отмечают, что приложения привлекают новую молодую аудиторию, а использующие их клиенты в среднем надежнее. Однако рост мобильности несет дополнительные риски как для потребителей, так и для самих МФО.

По итогам января — сентября почти 24% заявок на микрозаймы было подано через мобильные приложения, следует из исследования МФК «Займер». Эксперты компании полагают, что в 2022 году таким способом будут подаваться более трети заявок. В 2018–2019 годах показатель не превышал 10%, говорится в исследовании.

Как пояснил гендиректор «Займера» Роман Макаров, мобильное приложение позволяет компаниям более эффективно удерживать постоянных качественных клиентов и сокращать маркетинговые расходы на работу с ними: мобильное приложение чаще скачивают проверенные заемщики.

Одновременно приложения позволяют привлекать новую более молодую аудиторию. «Смартфоны есть почти у 100% потенциальных клиентов МФО», — подчеркивает операционный директор ГК Eqvanta Сергей Весовщук.

Аудитория, готовая «ногами приходить в офисы», будет постепенно вымываться, уверен топ-менеджер. Такая ситуация приведет к уходу с рынка игроков с моделью работы исключительно в офлайне, соглашается управляющий директор компании «Лайм-Займ» Олеся Киселева.

По данным «Юником24», 80% пользователей мобильных приложений МФО — заемщики моложе 40 лет. 70% клиентов в данной возрастной категории готовы оформлять займы через приложения. В категории старше 40 лет этот показатель уже не превышает 45%, в категории старше 55 лет — 20%.

Многие компании наблюдают улучшение собираемости долгов после запуска приложений, подчеркивает председатель совета СРО «МиР» Эльман Мехтиев. Около 40% заемщиков,

нарушивших условия выплаты на один-пять дней, называют причиной просрочки именно свою забывчивость, приводят данные в «Займере». В этих случаях такой инструмент, как автоматическое push-уведомление, может быть эффективен, говорит господин Мехтиев.

Мобильное приложение имеет конкретную связь с заемщиком, что значительно снижает для компании риски, поэтому процент одобрения заявок здесь выше, чем даже на сайте, добавляет председатель совета директоров группы «Финбридж» Леонид Корнилов.

Кроме того, если клиент устанавливает приложение, компании доступно больше информации, которую можно использовать для скоринга, отмечает руководитель направления клиентских сервисов МФК «МигКредит» Анастасия Буянова.

Однако у мобильного приложения есть себестоимость. Бюджет на разработку хорошего продукта может составить около 20 млн руб., поддержка в среднем обойдется в 3–3,5 млн руб. в год, поясняет Леонид Корнилов. По словам основателя «Юником24» Юрия Кудрякова, пока мобильные приложения есть лишь у четверти компаний сегмента. В перспективе количество будет расти, уверены собеседники “Ъ”.

Однако тенденция увеличения количества выдаваемых дистанционно займов несет риски как для потребителей, так и для самих МФО, предостерегает руководитель проекта «Народного фронта» «За права заемщиков» Евгения Лазарева. В частности, возможно недобросовестное использование данных потребителей, подчеркивает она: приложение или ресурс МФО может собирать данные, ненужные для оформления продуктов, но актуальные, например, для рекламы и маркетинга. Возрастает и риск утечек данных потребителей через ошибки программного обеспечения МФО. В стремлении зайти на растущий рынок многие МФО платят за разработку мобильных приложений, отмечает госпожа Лазарева, но, «не понимая специфику рынка, разработчики сдают продукт с уязвимостями, которыми с удовольствием пользуются мошенники».

[Вспомнить за всё: власти могут обязать банки сообщать россиянам об их долгах](#)

Банки и МФО хотят законодательно обязать проверять долги россиян при выдаче кредитов на сумму от 10 тыс. рублей,

рассчитывать показатель долговой нагрузки и сообщать гражданам о рисках его превышения. Как выяснили «Известия», такой законопроект Госдума рассмотрит в октябре. Документ был разработан при поддержке ЦБ, сообщили «Известиям» в регуляторе. Инициативу поддерживают и в правительстве. Во фракциях отнеслись к законопроекту по разному. Одни депутаты считают такие сведения необходимыми для потребителя, другие, напротив, бесполезными. А вот эксперты согласны с тем, что информация о долгах сдерживает темпы роста закредитованности.

Госдума в ближайшее время рассмотрит законопроект «О внесении изменений в закон «О потребительском кредите (займе)» в части расчета показателя долговой нагрузки (ПДН) заемщика. Документом предлагается законодательно установить обязанность для банков и микрофинансовых организаций (МФО) при выдаче потребительских кредитов проводить проверку на наличие у заемщиков долгов, а также рассчитывать показатель долговой нагрузки и уведомлять граждан об этих данных.

— Законопроект рекомендован к принятию в первом чтении. Мы его поддерживаем, однако ко второму чтению некоторые его нормы будут конкретизированы, — пояснили «Известиям» в профильном комитете Госдумы по финансовому рынку, который уже дал свое положительное заключение на введение новых норм.

Поддерживают инициативу и в кабмине.

— По законопроекту имеются замечания юрико-технического характера. Учитывая вышеизложенное, законопроект поддерживается правительством РФ, — говорится в положительном отзыве, который имеется в распоряжении «Известий».

Законопроект был разработан при участии Банка России. Эту информацию подтвердили в пресс-службе регулятора.

«Законопроектом предлагается закрепить обязанность кредиторов рассчитывать показатель долговой нагрузки заемщика (ПДН) при кредитовании граждан. Значение ПДН позволяет наглядно демонстрировать заемщику, какую часть своих доходов он должен направлять на погашение имеющихся обязательств кредитного (заемного) характера. Проект закона также содержит положения об обязательном уведомлении граждан о риске неисполнения обязательств по кредиту (займу) при высоком значении ПДН (более 50%) для принятия

гражданином взвешенного решения о необходимости получения потребительского кредита (займа)», — пояснили в Банке России, отметив, что регулятор концептуально поддерживает документ.

Также там отметили, что «принятие законопроекта представляется очень важным с точки зрения обеспечения дополнительной защиты интересов кредиторов и заемщиков, повышения финансовой грамотности заемщиков».

«С 1 октября 2019 года банки и микрофинансовые организации рассчитывают показатель долговой нагрузки заемщика (ПДН) при предоставлении кредита (займа). Для этого они проверяют наличие у гражданина обязательств по кредитным договорам, преимущественно с использованием данных Бюро кредитных историй. При этом обязанность по уведомлению граждан о рассчитанном в отношении него ПДН отсутствует», — подчеркнули в Банке России.

Действительно, банки и микрофинансовые организации с 2019 года обязаны вычислять ПДН при выдаче кредитов. Однако до сих пор это не было закреплено законодательно.

По словам авторов законопроекта — экс-депутата Госдумы Игоря Дивинского и сенатора Николая Журавлева, несмотря на возложенные ЦБ обязательства на банки и МФО, закредитованность россиян продолжает расти, а уведомление о показателе долговой нагрузки сегодня носит рекомендательный характер.

«Анализ данных о просроченной задолженности за 2019–2020 годы указывает на то, что с ростом долговой нагрузки увеличивается вероятность неисполнения заемщиком долговых обязательств. Таким образом, информирование потенциальных заемщиков о возможных рисках способствует принятию такими заемщиками взвешенных решений о необходимости получения потребительского кредита», приводят авторы аргументы в пояснительной записке к законопроекту. По их мнению, необходимо, чтобы нормы стали обязательными, а не рекомендательными.

Долги растут

Депутаты отмечают, что не все кредитные организации руководствуются рекомендациями ЦБ о расчете ПДН.

— Серьезные банки сегодня и так смотрят кредитную историю и всё проверяют. Но вот МФО

готовы давать сколько угодно и хоть кому, понимая, что есть коллекторы, которые будут эти долги выбивать. Поэтому, когда законопроект поступит во фракцию, мы выскажем свое отношение к нему, — заявил «Известиям» зампред фракции ЛДПР Ярослав Нилов.

По его словам, даже если этот законопроект будет принят, он станет точечной мерой, а вот кардинально проблему может решить полный запрет МФО и коллекторов.

Первый зампред комитета по экономической политике, член КПРФ Николай Арефьев также считает, что новые нормы будут полезными для россиян.

— Это нужная мера, такой контроль должен быть, особенно за гражданами, которые набирают массу кредитов, не отдавая себе в этом отчет. Но всё же остаются вопросы к правовой стороне этого законопроекта, — отметил депутат.

Первый зампред фракции «Справедливая Россия — За правду» Олег Нилов заявил «Известиям», что его партия не будет голосовать за этот законопроект.

— Мы категорически против такой вредной политики. Людей загоняют в долговую кабалу, а потом делают вид, что хотят их предупредить о высоких рисках, что они могут попасть не просто в трудную ситуацию, а в очень печальную. То есть предупреждаем, но все равно даем кредит. Это что такое? — заявил парламентарий.

Во фракции «Единой России» сообщили, что еще изучают законопроект.

Руководитель проекта ОНФ «За права заемщиков» Евгения Лазарева уверена, что введение оценки ПДН заемщиков — один из основных факторов, сдерживающих темпы роста закредитованности граждан.

— Об этом мы просили президента еще в 2016 году на «Форуме действий ОНФ», в результате чего и появилось поручение (п. «а» п. 3 перечня поручений президента Российской Федерации Пр-2563 от 28 декабря 2016 года) к регулятору о необходимости расчета показателя долговой нагрузки заемщика, — пояснила она «Известиям».

Евгения Лазарева привела данные статистики: по итогам 2020 года совокупная задолженность россиян по банковским кредитам составила 19,92 трлн рублей, увеличившись на 13,4% с начала года. А по данным ЦБ, на 1 июля 2021 года она достигла 23,9 трлн рублей.

Также эксперт отметила, что уровень закредитованности (рассчитываемый как отношение объема задолженности к

среднегодовому доходу на домохозяйство) в России превышает 30%. Но это средняя цифра, есть данные о семьях, отдающих кредиторам более 80% своего совокупного годового дохода. В абсолютном выражении средняя кредитная задолженность на домохозяйство по России в прошлом году составила 352,9 тыс. рублей (годом ранее — 301,4 тыс. рублей). Средняя просрочка — 15,7 тыс. рублей (годом ранее — 13,4 тыс. рублей), отметили в ОНФ. ■

Рынок взыскания

[Суд вновь рассмотрит иск Citi о взыскании 49% банка «Русский стандарт»](#)

Кассация отправила иск банка Citi о взыскании 49% «Русского стандарта» на новое рассмотрение. Акции банка заложены по облигационному долгу структуры Рустама Тарико более чем на \$0,5 млрд

Арбитражный суд Московского округа — кассационная инстанция — удовлетворил заявление лондонского Citibank и отправил иск о взыскании 49% банка «Русский стандарт» на новое рассмотрение.

«Отменить решение суда первой инстанции и постановление апелляционной инстанции полностью и передать дело на новое рассмотрение», — говорится в картотеке арбитражных дел.

Судебное разбирательство стало промежуточным итогом спора между владельцем группы Roust и банка «Русский стандарт» Рустама Тарико со своими кредиторами. Акции банка заложены по облигационному долгу структуры Тарико Russian Standard Ltd. (RSB) на \$451 млн, который находится в дефолте с 2017 года. В 2020 году трастовый управляющий залогом лондонский Citibank обратился с иском к акционерам банка — ЗАО «Компания «Русский стандарт» (владеет 39,9% акций) и ООО «Русский Стандарт-Инвест» (9,1%), которые и передали акции в обеспечение по облигационному займу. Как писал РБК, на момент подачи иска долг RSB достиг \$757 млн. Citibank подал заявление по просьбе владельцев облигаций, но не преуспел в первой инстанции и апелляции.

В суде первой инстанции ответчики заявили, что Citibank не может обращаться с подобным иском, так как не является кредитором по обеспеченному залогом имуществу. По этой же причине залог в принципе не возник, несмотря на заключение

договора, поэтому иск, по их мнению, нельзя было удовлетворить. Кроме того, с момента подачи требования о возмещении долга (Citibank подал его в 2018 году) прошло больше года, то есть истек пресекательный срок для взыскания залога, говорили адвокаты ответчиков.

Арбитражный суд Москвы тогда решил, что Citibank действительно не доказал, что имеет какие-либо права в отношении облигаций и не может быть признан кредитором. Апелляция с этой позицией согласилась, напомнив, что «залог по российскому праву возникает в момент, когда сторона кредитора по договору залога становится кредитором по основному обязательству».

Трастовое соглашение, по которому Citibank стал управляющим заложенными акциями «Русского стандарта», было заключено по английскому праву. Теперь, после решения кассации, иск вновь вернется на рассмотрение суда первой инстанции. Ряд владельцев облигаций, в том числе фонд Pala Assets бывшего совладельца «Мечела» Владимира Йориха, требуют от Тарико возврата долга с 2018 года, но договориться им не удавалось. В 2019 году они наняли инвестиционную компанию А1 для взыскания долга, а в октябре этого года А1 заявила, что выкупила дефолтные еврооблигации у иностранных инвесторов и сама стала крупнейшим кредитором RSB. Суд кассационной инстанции посчитал, что нижестоящие суды допустили нарушения норм права, сообщил РБК представитель А1. РБК направил запрос представителю RSB.

[Банкиры придержат соцвыплаты. Участники рынка предлагают сохранить автоматическое списание](#)

Принятый депутатами в первом чтении закон, запрещающий использовать социальные выплаты на погашение кредитов, вызвал критику банковского сообщества. По мнению участников рынка, новая норма увеличит их операционные расходы, а распространение закона на уже погашенные займы может испортить кредитные истории заемщиков. Поэтому они предлагают сохранить существующий порядок, но ввести для заемщиков двухнедельный «период охлаждения», в течение которого они могут потребовать возврата списанных средств.

Банкиры оперативно откликнулись на принятие в конце прошлой недели в первом чтении закона, запрещающего списание средств, полученных заемщиком в виде социальных выплат. Уже в 15

октября Национальный совет финансового рынка (НСФР) направил главе комитета Госдумы по финансовым рынкам Анатолию Аксакову письмо с предложениями по доработке законопроекта. Помимо запрета будущий закон предписывает вернуть средства заемщику в трехдневный срок. При этом он имеет обратную силу и предполагает возврат списанных сумм с начала 2021 года. Предполагается, что закон должен вступить в силу сразу после его подписания.

Активная борьба со списанием средств соцвыплат началась в прошлом году. Летом 2020 года вступили в силу поправки, защищающие средства, поступающие на счета граждан как соцвыплаты, от списания в рамках исполнительного производства, но в остальных случаях они остались незащищены (см. “Ъ” от 15 сентября 2020 года).

Анатолий Аксаков не ответил оперативно на запрос “Ъ”. По словам главы НСФР Андрея Емелина, предлагаемое введение двух разных процедур для единовременных и периодических выплат будет не только очень затратно для банков, но и запутает самих потребителей. В письме НСФР отмечает, что «кредитные организации не имеют возможности автоматически различать указанные категории выплат» и это придется делать в ручном режиме, что «значительно повысит операционные расходы банков и существенно увеличит риск претензий как от клиентов, так и от регулятора». Еще большие проблемы возникнут при распространении закона на все случаи списания с 1 января 2021 года. Как поясняет директор департамента по работе с просроченной задолженностью Росбанка Евгений Сеньковский, это «означает дополнительные расходы для банков, связанные с необходимостью возврата полученных в счет погашения кредитов средств, пересчет долга, изменения текущих процессов по операционной части, по взысканию долга, доработок ПО, получению согласий на списание сумм». Кроме того, отмечает господин Емелин, если заемщик в течение семи дней с момента возврата средств банком не погасит обязательства по кредиту, это приведет к появлению у него просрочки, начислению пеней и испорченной кредитной истории. Глава Ассоциации участников рынка электронных денег и денежных переводов Виктор Достов подчеркивает, что в этом случае «отчетность перестает быть окончательной в моменте и банки должны будут закладывать аналогичные риски на будущее».

Герман Греф, глава Сбербанка, о возврате списанных за долги соцвыплат, в интервью каналу «Россия 1», 26 августа 2021 года: «Пока сложно представить себе такой механизм, в особенности как это можно распространить назад, потому что это обстоятельства, которые уже совершились».

В НСФР предлагают ввести для всех случаев списания в счет погашения кредита средств, полученных как социальная выплата, «период охлаждения» в 14 дней по аналогии со страховками. В течение этих двух недель заемщик получит право обратиться в банк с заявлением о возврате средств. Кроме того, по мнению господина Сеньковского, требуется «увеличение сроков возврата денежных средств, пересмотр процесса реструктуризации графика и условий дальнейшего погашения долга при возврате средств».

Однако на стороне законопроекта выступают правозащитники. По словам руководителя проекта «Народного фронта» «За права заемщиков» Евгении Лазаревой, единовременные выплаты, предоставляемые в рамках мер социальной поддержки, и иные социальные выплаты предназначены для приобретения самого необходимого гражданами, а не для поддержания банковского сектора. По ее мнению, кредиторам просто не нужно брать деньги с других счетов, кроме специально открытых для погашения кредита: «Заемщик сам должен решать, какие средства направить на исполнение долговых обязательств. Не будет путаницы со счетами, не будет и лишних проблем». ■
