



Банк России



**ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ
ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ПЕРИОД
2025–2027 ГОДОВ**

Проект для публичного обсуждения

Москва
2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	2
Раздел 1. Цели и задачи повышения доступности финансовых услуг в России	4
Раздел 2. Текущее состояние доступности финансовых услуг в России	6
2.1. Основные реализованные инициативы 2022–2024 годов	6
2.2. Достигнутые результаты	17
Раздел 3. Приоритетные направления и кросс-функциональные задачи	29
3.1. Цифровизация финансовой доступности в интересах населения и бизнеса.....	29
3.2. Повышение доступности финансовых услуг для жителей отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий.....	32
3.3. Повышение доступности финансовых услуг для людей с инвалидностью, пожилых и маломобильных групп населения	35
3.4. Улучшение финансового самочувствия населения.....	36
3.5. Развитие финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства и повышение качества финансовых сервисов для бизнеса.....	39
3.6. Кросс-функциональные задачи.....	41
Раздел 4. Риски при реализации Основных направлений.....	45
Раздел 5. Ожидаемые результаты и индикаторы мониторинга эффективности реализации Основных направлений.....	46
Приложение	49
Список сокращений	52

Проект Основных направлений повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2025–2027 годов подготовлен для публичного обсуждения.

Предложения и замечания просим направлять до 28.10.2024 включительно на адрес: svc_FinInclusion@cbr.ru.

Документ подготовлен с использованием доступных статистических и иных данных по состоянию на 26.08.2024.

Электронная версия документа размещена на сайте Банка России в разделе «Финансовая доступность / Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации».

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2024

ВВЕДЕНИЕ

Повышение доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) является одним из основных направлений деятельности Банка России в рамках достижения стратегической цели развития финансового рынка Российской Федерации.

Основные направления повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2025–2027 годов (далее – Основные направления) – ключевой среднесрочный документ, который определяет приоритеты работы и вопросы, требующие особого внимания регулятора в силу их высокой социальной значимости, для реализации Банком России своей функции по обеспечению доступности финансовых услуг для населения и субъектов МСП.

Основные направления сохранили преемственность с [Приоритетными направлениями повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2022–2024 годов](#)¹, которые уже во многом учитывали сформировавшийся тренд на цифровизацию и экосистемную трансформацию финансового рынка, новые реалии и вызовы при создании условий для того, чтобы эти процессы проходили сбалансированно для потребителей.

Банк России совместно с участниками финансового рынка, органами власти, профессиональными и общественными объединениями, иными заинтересованными лицами реализовал в этот период ряд важных инициатив, направленных:

- на стимулирование использования новых цифровых решений для повышения доступности финансовых услуг;
- предоставление равного доступа к финансовым услугам для жителей отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий (ОМТ) и усиление регионального взаимодействия;
- создание безбарьерной финансовой среды для людей с инвалидностью (ЛСИ), пожилых и маломобильных групп населения;
- использование инструментов финансового рынка для повышения благосостояния граждан, в первую очередь людей с невысоким уровнем дохода; расширение возможностей привлечения финансирования с фондового рынка для бизнеса.

В рамках Основных направлений, с учетом новых вызовов для финансового рынка, экономики в целом, а также санкционных ограничений, будет продолжена реализация проектов и мероприятий:

- по цифровизации финансовых продуктов и сервисов для повышения их доступности в интересах населения и бизнеса;
- обеспечению инклюзивной среды финансовых услуг, с безусловным приоритетом защиты наиболее уязвимых категорий потребителей;
- развитию финансирования субъектов МСП, нацеленного в первую очередь на льготную поддержку проектов, способствующих структурной адаптации экономики;
- развитию инфраструктуры фондового рынка, с надежной поддержкой по кросс-функциональным направлениям защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов;
- повышению уровня финансовой грамотности населения и бизнеса, а также защищенности граждан от действий кибермошенников.

¹ Одобрены решением Совета директоров Банка России от 23.12.2021.

Развитие финансового рынка, повышение его цифровизации и реализация мер в области финансовой доступности вывели доступность финансовых услуг в России на достаточно высокий уровень. В то же время на первый план выходят вопросы полезности финансовых услуг – действительно ли финансовые инструменты, которыми пользуются люди, удовлетворяют их потребности и способствуют более высокому уровню **финансового самочувствия**.

Поэтому, если ранее Банк России преследовал цель повысить общий уровень физической и ассортиментной доступности финансовых услуг, обеспечив при этом **наличие доступа** к финансовым продуктам и услугам (особенно через развитие онлайн-каналов обслуживания при снижении рисков цифрового неравенства), а также **инклюзивность** финансового рынка для уязвимых групп населения и лиц, испытывающих трудности в получении доступа к финансовым услугам, то сейчас *основной фокус внимания смещается* на создание условий для предложения рынком потребителю **качественных** финансовых продуктов и услуг, содействие **осознанному выбору** потребителя и его положительному **финансовому самочувствию** как **результату финансовой доступности**.

Основные направления учитывают положения и способствуют реализации следующих документов:

- Национальный проект «Эффективная и конкурентная экономика» (планируется к утверждению)²;
- Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года³;
- [Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года](#);
- Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2025 год и период 2026 и 2027 годов (планируются к утверждению)⁴;
- Основные направления развития финансовых технологий на период 2024–2027 годов (планируются к утверждению);
- Основные направления развития национальной платежной системы (планируются к утверждению);
- [Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2023–2025 годов](#).

Банк России будет реализовывать Основные направления во взаимодействии с участниками финансового рынка, органами власти, профессиональными и общественными объединениями и иными заинтересованными лицами.

² В настоящее время мероприятия в компетенции Банка России реализуются в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», который действует до конца 2024 года.

³ Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 29.12.2022 № 4355-р.

⁴ [Проект Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2025 год и период 2026 и 2027 годов от 13 сентября 2024 года](#) опубликован на сайте Банка России.

РАЗДЕЛ 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПОВЫШЕНИЯ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В РОССИИ

Развитие финансового рынка Российской Федерации является одной из целей деятельности Банка России⁵. В 2020 году законодательные изменения закрепили за Банком России функции разработки и проведения политики по обеспечению доступности финансовых услуг для населения и субъектов МСП в Российской Федерации (во взаимодействии с Правительством Российской Федерации)⁶.

Банк России на период 2025–2027 годов считает приоритетной следующую **цель**: создание благоприятных условий для обеспечения потребителей качественными финансовыми услугами с особым фокусом на уязвимые группы населения и приоритетные направления бизнеса, с учетом процессов цифровой трансформации финансового рынка и структурной адаптации экономики.

Для реализации указанной цели выделяются следующие **ключевые задачи по повышению доступности финансовых услуг, определенные в Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2025 год и период 2026 и 2027 годов (планируются к утверждению) и раскрываемые в настоящем документе**:

1. Повышение физической и ассортиментной доступности финансовых услуг для населения и бизнеса через развитие онлайн-каналов обслуживания при снижении рисков цифрового неравенства и усилении кибербезопасности.
2. Обеспечение инклюзивности финансового рынка, с безусловным приоритетом интересов уязвимых групп населения и лиц, испытывающих трудности в получении доступа к финансовым услугам.
3. Создание условий для предложения рынком потребителю качественных финансовых услуг, улучшения финансового самочувствия как результата финансовой доступности, содействие осознанному выбору потребителя.
4. Расширение возможностей привлечения долгового и долевого финансирования бизнесом.

Приоритеты Банка России отвечают основной международной повестке по вопросам повышения доступности финансовых услуг.

Глобальное партнерство за финансовую доступность «Группы двадцати» определило приоритетами [Плана по развитию финансовой доступности «Группы двадцати» на 2024–2026 годы](#) и ранее [на 2021–2023 годы](#) (G20 Financial Inclusion Action Plan, FIAP) цифровую финансовую доступность и финансирование МСП. Важное место в Плане занимают кросс-функциональные вопросы (для всех приоритетов и задач) расширения доступности финансовых услуг среди уязвимых групп населения и лиц, испытывающих трудности в получении доступа к финансовым услугам, дальнейшего развития системы защиты прав потребителей финансовых услуг в целях повышения финансовой доступности, продвижения целевых инициатив в области цифрового и финансового образования для расширения цифровых и финансовых возможностей.

Банк России видит возможности для дальнейшего роста использования населением и бизнесом дистанционных каналов обслуживания, в том числе для перехода значительной части потребителей к *преимущественному* использованию этих каналов вместо обращения к физическим точкам доступа к финансовым услугам. Следует отметить, что реализация

⁵ Статья 3 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁶ Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

этой задачи напрямую зависит от состояния инфраструктуры связи, следовательно, задача обеспечения полного охвата населения и малого бизнеса дистанционными финансовыми услугами является долгосрочной.

Способствовать постепенному переходу потребителей к активному использованию онлайн-каналов доступа к финансовым услугам будет также развитие цифровых финансовых сервисов, в том числе на основе платформенных решений и экосистем. В свою очередь, Банк России реализует комплекс мер по созданию необходимых условий для развития инфраструктуры финансового рынка, настройке регулирования, повышению финансовой грамотности, обеспечению защиты прав потребителей и кибербезопасности, а также выполняет комплекс организационных, правовых и технических мероприятий по противодействию социальной инженерии на финансовом рынке.

Для обеспечения инклюзивности финансового рынка Банк России сохранит фокус внимания на группах потребителей, которые исторически не только чаще всего испытывали трудности в получении доступа к финансовым услугам, но и в условиях цифровой трансформации могут оказаться в зоне риска цифрового неравенства. Это жители ОМТ, ЛСИ, пожилые и маломобильные группы населения.

В настоящее время также необходимо сосредоточиться на финансовом самочувствии как результате финансовой доступности, при этом ключевым приоритетом будет ориентация на потребителя: предложение ему только качественных услуг и содействие его осознанному выбору на финансовом рынке.

На этапе структурной адаптации экономики важно обеспечить устойчивость ее реального сектора, поддержать субъекты МСП, продолжив реализацию мер по совершенствованию риск-ориентированного банковского регулирования и повышению доступности программ льготного кредитования для данного сегмента. В то же время в фокусе внимания Банка России остается развитие небанковских инструментов финансирования малого и среднего бизнеса, особенно привлечение долевого финансирования.

РАЗДЕЛ 2. ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В РОССИИ

Текущий уровень доступности финансовых услуг для населения и субъектов МСП во многом является результатом реализации мер, предусмотренных Приоритетными направлениями повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2022–2024 годов и иными документами среднесрочного планирования, содействующими их реализации⁷.

Среди основных результатов последних лет и сформированных тенденций на среднесрочную перспективу можно выделить следующие:

- ускоренная цифровизация финансовых услуг (продуктов) и сервисов;
- расширение присутствия кредитных организаций в сельской местности в облегченных форматах обслуживания;
- постепенная адаптация каналов обслуживания, в том числе онлайн, к потребностям ЛСИ, пожилых и маломобильных групп населения;
- расширение спектра банковских и небанковских инструментов финансирования бизнеса.

2.1. Основные реализованные инициативы 2022–2024 годов

Банк России выделил четыре группы потребителей в качестве целевых аудиторий Приоритетных направлений повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2022–2024 годов. Ключевой вклад в проработку и реализацию основных мероприятий указанного документа⁸ внесли представители финансового рынка, органов власти, профессиональных и общественных объединений и иных заинтересованных лиц, участвующие в деятельности рабочих групп по приоритетным направлениям, созданных при Банке России⁹. В то же время реализовывались меры и проекты, способствующие общей цифровизации финансового рынка, что, в свою очередь, оказало значимое влияние на повышение доступности финансовых услуг и качества сервисов.

⁷ Национальный проект «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»; [Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации](#), действовавшие в период 2022–2024 годов; [Стратегия развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы](#) (одобрена Советом директоров Банка России 30.03.2021).

⁸ План мероприятий («дорожная карта») по повышению финансовой доступности в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях на 2022–2024 годы (№ ПМ-01-59/135 от 08.08.2022); согласованный с Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации [План мероприятий \(«дорожная карта»\) по повышению доступности услуг финансовых организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения на 2022–2024 годы](#) (№ ПМ-01-59/2 от 12.01.2023); [Дорожная карта Банка России по развитию финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства на период 2021–2022 годов](#) (утверждена приказом Банка России от 22.12.2020 № ОД-2212, в редакции от 20.04.2021 № ОД-721) и [Дорожная карта Банка России по развитию финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства на период 2023–2024 годов](#) (утверждена приказом Банка России от 30.12.2022 № ОД-2784, в редакции от 13.04.2023 № ОД-697).

⁹ Рабочая группа по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях, в состав которой входят в том числе кредитные организации с развитой сетью присутствия в сельской местности и операторы связи (действует с 2018 года); Рабочая группа по реализации пилотного проекта по предоставлению держателям платежных карт наличных денег в торгово-сервисных предприятиях, участниками которой являются кредитные организации с развитой сетью эквайринга, в том числе работающие в Республике Крым и г. Севастополе, и основные операторы платежных систем (действует с 2019 года); Рабочая группа по повышению финансовой доступности для инвалидов и маломобильных групп населения, в состав которой входят в том числе общественные организации и объединения инвалидов (действует с 2017 года); Рабочая группа по финансированию МСП, в состав которой входят в том числе представители Минэкономразвития России, АО «Корпорация «МСП», бизнес-объединений и кредитных организаций (действует с 2015 года); Рабочая группа по повышению доступности долгового и долевого финансирования, привлекаемого субъектами МСП с использованием инвестиционных платформ, в состав которой входят в том числе представители операторов инвестиционных платформ, биржевых площадок, институтов развития и бизнес-объединений (создана в 2022 году).

Цифровизация финансовой доступности в интересах населения и бизнеса

Банк России совместно с участниками платежного рынка продолжил развитие **ключевых проектов по совершенствованию национальной платежной инфраструктуры**, обеспечивающей устойчивость и суверенитет российского платежного пространства, развитие конкурентного и инновационного платежного рынка: **Национальной системы платежных карт (НСПК) и платежной системы «Мир» (ПС «Мир»)**, **Системы быстрых платежей Банка России (СБП)**, **платформы цифрового рубля (ЦР)**.

Успешно развиваются программа лояльности ПС «Мир» и платежное приложение Mir Pay. В целях развития социальных и нефинансовых сервисов в субъектах Российской Федерации реализуются проекты социальных карт и карт жителя на базе ПС «Мир». С 2021 года осуществляются мероприятия по масштабированию схемы приобретения отдельных товаров (работ, услуг) с использованием электронного сертификата посредством карты «Мир». Запущен эксперимент по использованию виртуальных социальных карт на транспорте (с 2023 года). Реализован проект прямых выплат страхового возмещения по вкладам на карты «Мир» совместно с НСПК и государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (с 2024 года).

Внедрены и активно развиваются мобильное приложение СБПэй (с 2021 года), программа лояльности СБП (с 2023 года), оплата с использованием бесконтактной технологии NFC (с 2022 года), а также возможность трансграничных переводов денежных средств между физическими лицами через СБП.

Участники рынка, в свою очередь, активно внедряли удобные решения: платежные приложения и стикеры, QR-коды, NFC-метки.

В 2023 году платформа ЦР была введена в промышленную эксплуатацию. Внедрение платформы ЦР проходит поэтапно. В настоящее время реализуется пилотный проект с участием 12 банков на ограниченном круге их клиентов: до 9 тыс. пользователей – физических лиц и 1200 юридических лиц.

На платформе ЦР доступны следующие операции: открытие и пополнение счетов ЦР, вывод средств со счетов ЦР на банковские счета, переводы между физическими лицами, оплата товаров и услуг и ее возврат, самоисполняемые сделки (автоплатежи), а также с 1 сентября 2024 года – оплата по динамическому QR-коду, переводы между компаниями.

Кроме того, Банк России совместно с профильными федеральными органами исполнительной власти (ФОИВ) проводит комплексную работу по **созданию и развитию цифровых инфраструктурных решений**, направленных на повышение доступности и качества финансовых услуг и сервисов для граждан и бизнеса, оптимизацию бизнес-процессов и снижение издержек участников рынка, а также формирование конкурентной среды: Единой биометрической системы (ЕБС), **Цифрового профиля**, **Открытых API**, **Платформы коммерческих согласий**, платформы «Знай своего клиента» (Платформы ЗСК).

С 2023 года обеспечена возможность размещения гражданами своих биометрических данных в ЕБС с помощью мобильного приложения «Госуслуги Биометрия». В 2024 году пользователям также стало доступно управление (просмотр и отзыв) представленными согласиями на обработку их биометрических данных в цифровом виде в режиме «одного окна». По состоянию на конец II квартала 2024 года регистрация в ЕБС доступна более чем в 180 банках (свыше 12 тыс. точек банковского обслуживания), услуги с использованием механизма удаленной идентификации предоставляют 87 банков.

В 2023 году для получения сведений о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях создан и запущен Цифровой профиль юридического лица, а также расширены список участников и состав сведений, которые содержатся в Цифровом профиле физического лица и Цифровом профиле юридического лица.

В 2022 году Банк России опубликовал для обсуждения [Концепцию внедрения Открытых API на финансовом рынке](#), в которой изложил свои предложения по возможному пути внедрения технологии информационного обмена. С учетом полученной обратной связи и обсуждений с участниками рынка сформирован гибридный подход к внедрению Открытых API¹⁰ и в 2024 году опубликован документ [«Основные принципы и этапы внедрения Открытых API на финансовом рынке»](#).

В то же время обмен клиентскими данными между участниками информационного взаимодействия с помощью Открытых API возможен только при получении согласия клиента. Для обеспечения удобного и безопасного управления согласиями клиента Банк России совместно с Минцифры России с 2023 года прорабатывает создание Платформы коммерческих согласий.

Внедрение Открытых API в совокупности с Платформой коммерческих согласий позволит клиентам удобно управлять своими данными и согласиями, а также получать персонализированные услуги.

С 1 июля 2022 года Банк России запустил Платформу ЗСК – современный информационный сервис, с помощью которого кредитные организации на ежедневной основе получают от Банка России информацию об уровне риска совершения подозрительных операций их клиентами. На сегодняшний день цели внедрения Платформы ЗСК достигнуты: после начала ее функционирования доля отказов кредитных организаций в проведении операций клиентам с низким уровнем риска (экосреда «зеленых» клиентов) в общем количестве отказов сократилась на 40%, а объемы операций, имеющих признаки подозрительных, в 2023 году сократились примерно на 12% по сравнению с 2022 годом.

В последние годы Банк России особое внимание уделяет **развитию платформенных сервисов** операторов инвестиционных платформ (краудфандинговых платформ¹¹), финансовых платформ (маркетплейсов¹²), информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (ЦФА), и обмена ЦФА. Это обусловлено рядом факторов: запросом общества на расширение возможностей дистанционного получения финансовых услуг, потребностью субъектов МСП и инвесторов в альтернативных финансовых инструментах с контролируемым уровнем риска.

Финансовые платформы делают доступными предложения банков и других финансовых организаций и эмитентов по всей России. С их помощью возможно совершение различных финансовых сделок, в том числе заключение договоров банковского вклада (депозита), приобретение государственных и корпоративных облигаций, осуществление операций с паями паевых инвестиционных фондов, оформление договоров страхования (в том числе ОСАГО) и потребительских кредитов, осуществление сделок ипотечного кредитования, оформление договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений.

¹⁰ Гибридный подход к внедрению Открытых API – это внедрение рекомендательного, а затем обязательного использования стандартов Открытых API по модели Открытых финансов и рекомендательного – по модели Открытых данных.

¹¹ Дополнительную информацию о привлечении долгового финансирования ([краудлендинге](#)) и долевого финансирования ([краудинвестинге](#)) на краудфандинговых платформах можно найти на сайте «Финансовая культура» ([fincult.info](#)) – информационно-просветительском ресурсе Банка России.

¹² Дополнительную информацию о совершении сделок на [финансовых платформах](#) можно найти на сайте «Финансовая культура».

В рамках развития отрасли финансовых платформ субъекты МСП получили доступ к размещению на них облигаций.

Для страхового рынка создана нормативная и технологическая база для обеспечения функционирования централизованной системы сбора, анализа и хранения информации с прямым участием Банка России (АИС Страхования): установлены требования к передаваемым в нее данным, к защищенности системы. В 2024 году началась передача данных по обязательному и добровольному автострахованию и страхованию жилья.

В 2023 году реализована возможность удаленного урегулирования убытков по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также электронного взаимодействия по иным обязательным видам страхования гражданской ответственности¹³.

Повышение доступности финансовых услуг для жителей ОМТ

В 2022–2024 годах ряд крупных кредитных организаций с широкой сетью территориального покрытия продолжил участвовать в инициативах Банка России по расширению доступности финансовых услуг в сельской местности и на ОМТ, в том числе по развитию облегченных форматов присутствия: точек обслуживания с банковскими платежными агентами и иными агентами, партнерами и работниками кредитных организаций. Наиболее активно расширялись сеть оказания услуги «Наличные на кассе» и выездные форматы обслуживания.

В целях сохранения и развития сети присутствия кредитных организаций в сельской местности Банк России опубликовал рекомендации для кредитных организаций по сохранению уровня финансовой доступности¹⁴ и информационное письмо о повышении внимания кредитных организаций к различным форматам оказания финансовых услуг, в том числе облегченным, в сельской местности и на ОМТ¹⁵.

Для увеличения числа кредитных организаций и торгово-сервисных предприятий (ТСП), предоставляющих сервис «Наличные на кассе», на официальном сайте Банка России опубликована пошаговая [инструкция](#) по присоединению к оказанию услуги «Наличные на кассе». С целью популяризации услуги и повышения узнаваемости среди населения, НСПК утвердила логотип сервиса «Наличные на кассе».

С 1 июня 2023 года в «Яндекс Картах» стали доступны данные Банка России более чем о 100 тыс. офисов финансовых организаций, отмечаемые специальной маркировкой «Данные Банка России». Это наиболее полные официальные сведения регулятора о всех стационарных и мобильных офисах банков, отделениях почтовой связи (ОПС) с точками банковского обслуживания, офисах страховых организаций, микрофинансовых организаций, негосударственных пенсионных фондов и других финансовых организаций, в том числе работающих на ОМТ. Количество просмотров этих данных стабильно росло с начала публикации и достигло среднемесячного значения 12,6 млн просмотров.

В Государственную Думу внесен законопроект, разработанный при участии Банка России, о снятии запрета на использование патентной системы налогообложения при оказании услуг в статусе банковского платежного агента для ТСП, расположенных в сельских населенных

¹³ Федеральный закон от 14.07.2022 № 327-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹⁴ Информационное письмо Банка России от 24.06.2022 № ИН-04-59/88.

¹⁵ Информационное письмо Банка России от 03.06.2024 № ИН-03-59/34.

пунктах в составе сельских поселений¹⁶. Это позволит привлекать к предоставлению сервиса ТСП, использующие патентную систему налогообложения.

В это же время началась системная работа по повышению финансовой доступности в сельской местности и на ОМТ во всех субъектах Российской Федерации. С 2022 года в тесном взаимодействии с региональными органами исполнительной власти (РОИВ), администрациями муниципальных образований, кредитными организациями, операторами связи и иными заинтересованными сторонами реализуется единый комплекс мероприятий по повышению финансовой доступности в сельской местности и на ОМТ. Он включает в том числе мероприятия по развитию облегченных форматов обслуживания и безналичных расчетов, а также по повышению информированности населения о новых форматах получения финансовых услуг.

Раз в полугодие проводится оценка инфраструктурной доступности финансовых услуг в населенных пунктах Российской Федерации с учетом покрытия Интернетом, удаленности от ближайшей точки доступа к финансовым услугам и численности населения (мониторинг «красных зон»), а на ежегодной основе – опросы глав муниципальных образований с целью оценки ассортимента и качества финансовых услуг в населенных пунктах сельской местности¹⁷.

Ведется работа по внедрению безналичной оплаты услуг ЖКХ в ОПС и признанию АО «Почта России» критически важной инфраструктурой для оказания населению финансовых услуг в сельской местности и на ОМТ.

С учетом рисков цифрового неравенства, присущих ОМТ, вместе с возможностью урегулировать страховой случай по ОСАГО по соглашению сторон с помощью дистанционных каналов (через сайт страховой организации, мобильное приложение или Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций) (портал «Госуслуги»), с 15 июля 2023 года страховой агент может быть наделен функционалом представителя страховщика в субъекте Российской Федерации, уполномоченного на урегулирование убытков по ОСАГО¹⁸.

Повышение доступности финансовых услуг для ЛСИ, пожилых и маломобильных групп населения

В 2022–2024 годах Банк России продолжил формирование инклюзивной среды предоставления финансовых услуг.

На основании анализа мирового опыта, результатов независимых опросов потребителей, проводимых по заказу Банка России, предложений участников рабочей группы¹⁹ и широкого обсуждения с общественными организациями ЛСИ и иными заинтересованными лицами выпускались рекомендации для финансовых организаций по созданию безбарьерной среды, проводился мониторинг их исполнения, выявлялись проблемные зоны, в том числе в работе дистанционных каналов обслуживания.

В 2022 году с учетом ситуации, сложившейся в экономике, Банк России подготовил и опубликовал рекомендации кредитным и страховым организациям не допускать дискриминации

¹⁶ Законопроект № 685824-8 «О внесении изменений в статью 346.43 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» внесен в Государственную Думу 31 июля 2024 года.

¹⁷ Результаты публикуются [по итогам 2022 года](#), [по итогам 2023 года](#).

¹⁸ Федеральный закон от 14.07.2022 № 327-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹⁹ Рабочая группа по повышению финансовой доступности для инвалидов и маломобильных групп населения, в состав которой входят в том числе общественные организации и объединения инвалидов.

ЛСИ и пожилых граждан при предоставлении им кредитных и страховых услуг и использовать, помимо страхования, другие инструменты, снижающие риски банка и ставку по кредиту²⁰.

В 2024 году Банк России выпустил методические рекомендации, которые призваны улучшить доступность собственных и арендуемых финансовыми организациями объектов, упростить порядок получения ЛСИ и маломобильными группами населения консультаций с использованием дистанционных каналов и выдачу таким клиентам платежных карт, повысить доступность инфраструктуры и финансовых услуг (продуктов) с использованием Цифрового профиля, а также установить возможность применения дистанционных каналов для аутентификации и проверки полномочий доверенных лиц таких клиентов²¹.

Кроме того, в период 2022–2024 годов подготовлены и опубликованы информационные письма о необходимости сфокусировать внимание кредитных организаций на различных форматах обслуживания, где также рекомендуется уделять особое внимание уязвимым категориям населения²².

Вся деятельность по финансовой инклюзии проводится совместно с участниками рынка, общественными организациями и объединениями инвалидов, что позволило повсеместно внедрить в клиентский сервис финансовых организаций базовые принципы обслуживания ЛСИ. В крупнейших кредитных организациях – лидерах рынка выделены направления по инклюзии, созданы специализированные группы и организационные структуры с участием экспертов с инвалидностью, разрабатываются и внедряются современные решения в области информационных технологий, рассчитанные на обслуживание уязвимых групп граждан.

Банк России активно поддерживает и распространяет лучшие практики участников рынка по формированию доступной среды: решение по вводу числовой информации с использованием шрифта Брайля на сенсорных терминалах, установленных в магазинах, что позволяет обеспечить доступность процесса оплаты незрячим покупателям; сопровождение клиентов с привлечением переводчиков русского жестового языка и автоматизированных систем сурдоперевода и субтитров и другие.

Государственная Дума приняла в первом чтении законопроект об установлении обязательности предоставления потребителю возможности назначить другого клиента этой же кредитной организации своим помощником для дополнительного контроля операций, планируемых к совершению с использованием дистанционных каналов (так называемый сервис «второй руки»)²³. Этот метод дополнительной защиты уязвимых групп граждан от мошенничества был рекомендован Банком России²⁴, и крупнейшая кредитная организация уже начала внедрять его в свою деятельность.

Особое внимание уделяется вопросам финансовой грамотности ЛСИ с фокусом на людей с ментальными особенностями. Разработаны, протестированы совместно с целевой аудиторией и размещены на сайте «Финансовая культура» материалы, знакомящие аудиторию с различными типами финансовых услуг и принципами их рационального и безопасного использования²⁵.

²⁰ Информационное письмо Банка России от 01.09.2022 № ИН-01-59/112.

²¹ Методические рекомендации Банка России от 17.06.2024 № 10-МР.

²² Информационные письма Банка России от 03.06.2024 № ИН-03-59/34, от 24.06.2022 № ИН-04-59/88.

²³ Проект федерального закона № 476442-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» принят в первом чтении 21.05.2024.

²⁴ Методические рекомендации Банка России от 09.08.2021 № 11-МР.

²⁵ См. подраздел «Я учу людей с инвалидностью» раздела «Преподавательская» сайта «Финансовая культура».

Материалы адаптированы для восприятия людьми с ментальными особенностями и представлены в формате «легкий для чтения» (Easy Read). Они подходят для изучения как самостоятельно, так и совместно с преподавателями и волонтерами финансового просвещения, для которых в соответствующем разделе представлены методические [рекомендации и пособия](#) по преподаванию основ финансовой грамотности людям с ментальными особенностями, обучающие материалы для этой аудитории. Кроме того, размещены видеоролики по финансовой грамотности для детей – с [сурдопереводом](#) (на русском жестовом языке) и с [субтитрами](#).

В I квартале 2024 года изданы отпечатанные шрифтом Брайля книги серии «Финансовая культура», разработанные по материалам одноименного сайта. 3 тыс. экземпляров этих пособий отправлены более чем в 300 организаций (библиотеки и школы-интернаты для незрячих и слабовидящих, региональные общества слепых, центры реабилитации и центры социальной защиты). Пособия рассчитаны на людей с разным уровнем подготовки и рассказывают о базовых принципах финансовой грамотности, в частности о применении банковских карт, защите от мошенников, формировании личного и семейного бюджета. В книгах впервые использованы иллюстрации для слабовидящих людей. Экспертную поддержку при разработке пособий оказало Всероссийское общество слепых.

Банк России совместно с Ассоциацией развития финансовой грамотности, общественными организациями и объединениями ЛСИ организовал распространение материалов по финансовой кибербезопасности и противодействию мошенническим методам социальной инженерии. Дистанционные каналы обслуживания значительно повышают доступность различных финансовых услуг для ЛСИ, и эти материалы призваны научить безопасному и рациональному использованию этих услуг.

Использование инструментов финансового рынка для повышения благосостояния граждан, в первую очередь людей с невысоким уровнем дохода

За три года, прошедших с момента, когда Банк России впервые обозначил благосостояние граждан как один из приоритетов повышения доступности финансовых услуг, удалось реализовать комплекс мер (включающих законодательные изменения), направленных на содействие **расширению сберегательных возможностей**, в том числе среди наиболее социально уязвимых групп населения с невысоким уровнем доходов, и повышению защищенности граждан.

Получатели мер социальной защиты (поддержки) в России будут иметь возможность открыть новые банковские продукты – социальный банковский счет и социальный банковский вклад – на особых, более выгодных условиях, предусматривающих в том числе гарантированное начисление дохода в установленном законом размере²⁶. Необходимо отметить, что за счет того, что договоры по таким продуктам будут заключаться с клиентами в электронной форме через портал «Госуслуги», это позволит банку напрямую (без необходимости запроса дополнительных документов от граждан) получать подтвержденную информацию о наличии у человека прав на получение социальной поддержки и, соответственно, на пользование новым финансовым инструментом. Таким образом, открытие счета или вклада будет быстрым, надежным и безопасным для обеих сторон.

С 1 мая 2024 года граждане могут бесплатно переводить между своими счетами (вкладами) в разных банках (и на счета операторов финансовых платформ, бенефициарами по которым

²⁶ Федеральный закон от 22.07.2024 № 202-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Закон вступает в силу 1 июля 2025 года для системно значимых банков. Остальные кредитные организации должны будут запустить новые банковские продукты с 1 января 2027 года.

выступают такие граждане) до 30 млн рублей в месяц. Эта мера направлена на снижение издержек клиентов, способствует повышению их мобильности и усилению конкурентной борьбы банков за них. Она также содействует расширению сберегательных возможностей граждан, так как теперь у человека есть возможность бесплатно, быстро и безопасно перевести средства в банк, предоставляющий более выгодные условия по вкладам.

Особо стоит отметить меры защиты, использование которых будет критично для граждан с невысоким уровнем дохода и финансово незащищенных граждан. Это прежде всего **предотвращение и снижение чрезмерной долговой нагрузки**, для чего реализован ряд мер: от внедрения принципов ответственного кредитования и снижения рисков мошенничества при оформлении кредитов до распространения на все виды потребительских кредитов кредитных каникул – законодательно закрепленной возможности приостановления выплат по кредитам и займам для граждан, оказавшихся в трудной жизненной ситуации.

С 1 января 2024 года заемщик может обратиться к кредитору с требованием о предоставлении кредитных каникул по договору потребительского кредита (займа)²⁷.

В 2024 году законодательно закреплено право гражданина установить в своей кредитной истории запрет на заключение кредитными организациями и (или) микрофинансовыми организациями с ним договоров потребительского займа (кредита), а также отдельно – на заключение таких договоров дистанционным способом²⁸.

С 1 января 2024 года установлена обязанность для кредитных и микрофинансовых организаций рассчитывать показатель долговой нагрузки (ПДН) по каждому заемщику в установленных законом случаях, а также передавать значение ПДН при уступке прав требований по договору потребительского кредита (займа) новому кредитору²⁹. Обязанность кредиторов рассчитывать ПДН распространяется теперь даже на кредиты и займы до 10 тыс. рублей.

Закон также обязывает кредиторов уведомлять заемщика в письменной форме о наличии рисков (риск неисполнения обязательств по потребительскому кредиту (займу), риск применения к заемщику штрафных санкций в случае неисполнения обязательств), если рассчитанное значение ПДН превышает 50%. Целью такого информирования является прежде всего предостережение заемщика о том, что большая часть его доходов будет направлена на погашение финансовых обязательств. Письменное подтверждение ознакомления заемщика с уведомлением о рисках, связанных с высоким значением ПДН, способствует повышению уровня финансовой грамотности населения и формированию осознанного поведения заемщиков при получении кредитов (займов).

Приняты изменения в законодательство, которые повысят информированность заемщика о расходах, связанных с потребительским кредитом (займом), и помогут лучше сопоставлять условия разных кредиторов³⁰. Так, с октября 2023 года при указании в рекламе кредитов

²⁷ Федеральный закон от 24.07.2023 № 348-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

²⁸ Федеральный закон от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)». Закон вступает в силу 1 марта 2025 года, и с указанной даты гражданин сможет бесплатно подать заявление о внесении в кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) в квалифицированные бюро кредитных историй с использованием портала «Госуслуги». Не позднее 1 сентября 2025 года будет реализована возможность подачи такого заявления в квалифицированные бюро кредитных историй через многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг.

²⁹ Федеральный закон от 29.12.2022 № 601-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

³⁰ Федеральный закон от 24.07.2023 № 359-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

(займов) процентной ставки по ним должен быть также раскрыт диапазон значений полной стоимости потребительских кредитов (займов) (ПСК). С января 2024 года в расчет ПСК включаются все расходы заемщика, являющиеся фактическими условиями предоставления кредита или фактически влияющие на условия кредитного договора. Кроме того, закреплена обязанность страховых организаций раскрывать в договоре личного страхования, заключаемом в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), размер доли страховой премии, которая предназначена для исполнения обязательств страховщика по страховой выплате³¹. Указанная информация поможет страхователям-заемщикам принимать обоснованное решение при выборе страховщика, в том числе исходя из размера доли страховой премии, приходящейся на комиссионное вознаграждение посредникам.

Для того чтобы у людей с повышенной платежной нагрузкой (кредитование которых несет больше рисков для банков) оставалась возможность при необходимости получить банковский кредит и не обращаться за займами в микрофинансовые организации, где ставки существенно выше, в форме отчетности банков³² выделены потребительские кредиты (займы) для заемщиков с повышенной платежной нагрузкой³³.

С 1 июля 2024 года возобновлено применение ограничения ПСК, временно не действовавшее с середины августа 2023 года по потребительским кредитам и отдельным видам займов в связи с мораторием, который был введен из-за существенного в тот период изменения рыночных условий. Возобновление применения ограничения ПСК позволит снизить риски резкого роста стоимости кредитов (займов) для заемщиков и стимулировать конкуренцию за клиента.

Для защиты потребителей, которые приобретают продукты страхования жизни с инвестиционной составляющей, с октября 2024 года будет внедрено требование об обязательном тестировании потребителей, не имеющих статуса квалифицированного инвестора. Эта мера сократит риски обмана потребителей недобросовестными продавцами и будет способствовать искоренению мисселинга – ситуаций, когда договоры страхования жизни продаются под видом вкладов. Правила и процедура проведения тестирования, перечни вопросов, порядок определения результатов и другие положения, связанные с тестированием и обработкой его результатов, должны быть определены базовым стандартом защиты прав и интересов клиентов российских и иностранных страховых организаций.

Повышение доступности финансовых услуг для субъектов малого и среднего предпринимательства

Банк России развивал **риск-ориентированное банковское регулирование**, направленное на более точную оценку рисков, которое повышает привлекательность кредитования субъектов МСП для банков и обеспечивает более эффективное использование мер государственной поддержки финансирования субъектов МСП.

Так, в целях поддержки субъектов МСП кредитным организациям предоставлена возможность относить поручительства отдельных высокоэффективных и финансово устойчивых региональных гарантийных организаций, оцененных на основе методики, разработанной Банком России,

³¹ Федеральный закон от 28.04.2023 № 164-ФЗ «О внесении изменений в статью 3 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

³² Указание Банка России от 08.12.2023 № 6621-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У».

³³ ПДН более 60%, кредиты до года с суммой выдачи до 30 тыс. рублей и кредиты от одного года до трех лет с суммой выдачи от 30 тыс. рублей до 100 тыс. рублей.

к I категории качества³⁴. Мера продлена с модификацией, действует до 31 декабря 2024 года и будет встроена в регулирование³⁵.

Банк России также принял решение об увеличении с 10 до 50 млн рублей пороговой величины ссуд субъектам МСП, оценка риска по которым может проводиться на портфельной основе с применением внутрибанковских оценок кредитоспособности заемщика (без использования официальной отчетности заемщика), что упрощает порядок оценки кредитных рисков по большому количеству ссуд субъектов МСП и позволяет снизить операционные издержки кредитных организаций³⁶. Это, в свою очередь, способствует стимулированию кредитования субъектов МСП. В отношении активов (кроме ссуд) и условных обязательств кредитного характера норма уже встроена в регулирование³⁷.

Банк России продолжает реализацию механизма льготного рефинансирования банков. По программе стимулирования кредитования субъектов МСП, реализуемой АО «Корпорация «МСП», в 2022 году был установлен совокупный лимит в размере 288,3 млрд рублей. С 9 января 2024 года для обеспечения возможности инвестиционного кредитования субъектов МСП в рамках совмещения с государственной программой субсидирования³⁸ (комбопрограмма) этот лимит увеличен до 320 млрд рублей. Начиная с 2024 года уполномоченные банки вправе предоставлять в рамках программы стимулирования кредитования субъектов МСП кредиты заемщикам только на инвестиционные цели по комбопрограмме. По состоянию на 21 августа 2024 года задолженность по этой программе составила 208 млрд рублей.

В период действия повышенной ключевой ставки, с марта по июль 2022 года, действенными мерами поддержки МСП стали введение временного специального механизма предоставления кредитов без обеспечения и корректировка специального механизма предоставления кредитов под поручительства АО «Корпорация «МСП». Кредиты без обеспечения были направлены на стимулирование оборотного кредитования, тогда как кредиты под поручительства были связаны со стимулированием инвестиционного кредитования. Лимиты по этим механизмам были установлены в размере 340 и 335 млрд рублей соответственно. Конечные заемщики банков могли по льготным ставкам получить новые кредиты или реструктурировать полученные ранее кредиты. Оба механизма выполнили свою антикризисную роль, поскольку принятые меры позволили избежать резкого роста стоимости фондирования малого и среднего бизнеса³⁹.

³⁴ Решение Совета директоров Банка России от 21.06.2024 «О подходах к учету кредитными организациями поручительств и независимых гарантий региональных гарантийных организаций при формировании резервов на возможные потери».

³⁵ Ранее мера была введена решением Совета директоров Банка России от 31.03.2023 и продлена решением от 26.12.2023 «О подходах к учету кредитными организациями поручительств и независимых гарантий региональных гарантийных организаций при формировании резервов на возможные потери».

³⁶ Решение Совета директоров Банка России от 22.12.2023 «О подходах к оценке кредитного риска в целях формирования резервов на возможные потери».

³⁷ Указание Банка России от 26.06.2023 № 6465-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

³⁸ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019–2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке».

³⁹ С информацией о результатах реализации данных механизмов поддержки субъектов МСП можно ознакомиться в [Годовом отчете Банка России за 2022 год](#).

Продолжилась работа по оптимизации программы стимулирования кредитования субъектов МСП:

- снижены до уровня ключевой ставки, уменьшенной на 1,5 процентного пункта, процентные ставки по кредитам, предоставленным Банком России кредитным организациям для последующей выдачи льготных кредитов в рамках данной программы;
- снижены требования к банкам-участникам по соблюдению минимальной доли кредитов субъектов МСП в корпоративном портфеле с 50 до 25%;
- размер одного кредита, предоставляемого субъекту МСП в рамках данной программы, увеличен до 2 млрд рублей;
- состав обеспечения по кредитам Банка России, предоставляемым кредитным организациям по программе, расширен за счет облигаций федерального займа.

Внедрено риск-чувствительное стимулирующее регулирование для поддержки кредитования проектов технологического суверенитета и структурной адаптации экономики⁴⁰ (ТС и САЭ)⁴¹. Это позволит банкам с универсальной лицензией снизить нагрузку на капитал по целевым кредитам (в том числе субъектам МСП), выданным на реализацию таких проектов после 30 сентября 2022 года.

Основное внимание Банка России, помимо содействия кредитованию, сосредоточено на **альтернативных инструментах привлечения финансирования**, развитие которых также предусмотрено в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». Проект включает расширение доступа МСП к финансовым ресурсам посредством фондового рынка и с помощью краудфандинговых платформ, в том числе с использованием мер поддержки.

Расширено использование механизмов доступа субъектов МСП к фондовому рынку и краудфандингу, в том числе:

- установление специальных биржевых тарифов для эмитентов – субъектов МСП;
- развитие биржевой инфраструктуры;
- субсидирование части купонных выплат по облигациям, а также затрат субъектов МСП на выпуск ценных бумаг;
- субсидирование комиссии, уплачиваемой субъектами МСП за привлечение финансирования на краудфандинговых платформах;
- участие институтов развития в качестве якорных инвесторов в выпусках ценных бумаг субъектов МСП.

ПАО Московская Биржа установило более низкие тарифы для эмитентов, размещающих облигации в Секторе Роста, с объемом размещения менее 1 млрд рублей⁴². Кроме того, до конца 2024 года не взимается вознаграждение за услугу по включению в Сектор Роста облигаций эмитентов – субъектов МСП, объем размещения которых не превышает 400 млн рублей.

В 2023 году был снят запрет на одновременный листинг в Секторе Роста и сегменте Рынок инноваций и инвестиций. Таким образом, для высокотехнологичных субъектов МСП и малых технологичных компаний (МТК) с выручкой до 2 млрд рублей стали доступны одновременно меры поддержки в рамках национального проекта и налоговые стимулы для инвесторов, приобретающих ценные бумаги в сегменте Рынок инноваций и инвестиций.

⁴⁰ Критерии проектов (таксономия), на которые распространяется новое регулирование, утверждены Правительством Российской Федерации.

⁴¹ Указание Банка России от 06.06.2023 № 6436-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Указание Банка России от 07.06.2023 N 6443-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П».

⁴² Протокол Наблюдательного совета ПАО Московская Биржа от 15.12.2023 № 11.

Эмитентам – субъектам МСП при выходе на фондовый рынок⁴³ и субъектам МСП, привлекающим финансирование на краудфандинговых платформах⁴⁴, оказывалась государственная поддержка. Ее объем составил около 1,5 млрд рублей за 2019–2023 годы на субсидирование части затрат на выход субъектов МСП на биржу⁴⁵ и части купонных платежей по биржевым облигациям⁴⁶, а также более 138 млн рублей за 2022–2023 годы – на субсидирование комиссии, уплачиваемой субъектами МСП за привлечение финансирования на краудфандинговых платформах.

Результаты опроса эмитентов – субъектов МСП, получивших поддержку при выпуске ценных бумаг на бирже, показали, что мера оказалась востребована и эффективна⁴⁷. Многие эмитенты принимают решение о выходе на фондовый рынок именно благодаря этому инструменту поддержки. Анализ отчетности за 2023 год эмитентов – субъектов МСП, получивших государственную поддержку, показал средний прирост численности сотрудников на 18% и увеличение выручки на 21%. Привлеченные средства эмитенты расходовали преимущественно на инвестиционные цели: расширение и запуск новых направлений деятельности, производство и модернизацию оборудования, инновационные разработки, развитие сети дистрибуции.

АО «МСП Банк» в качестве якорного инвестора в 2023 году⁴⁸ приняло участие в 12 выпусках облигаций (объем выпусков – 2,6 млрд рублей). В первом полугодии 2024 года АО «МСП Банк» приняло участие в 14 выпусках облигаций субъектов МСП (объем выпусков – 3,56 млрд рублей)⁴⁹. Представляется перспективным привлекать институциональных инвесторов, институты развития, обладающие соответствующей отраслевой экспертизой, для участия в первичном публичном размещении акций (IPO) в качестве якорных инвесторов.

Банк России проводил просветительские мероприятия по вопросам привлечения финансирования на фондовом рынке, краудфандинговых платформах и с помощью факторинга, а также по преимуществам использования СБП. Охват аудитории с начала 2022 года составил почти 900 тыс. слушателей (по состоянию на конец первого полугодия 2024 года, включая данные по просмотрам записей федеральных вебинаров).

2.2. Достигнутые результаты

Цифровизация финансовой доступности в интересах населения и бизнеса

Все внутрироссийские операции по банковским картам международных платежных систем (МПС) непрерывно и круглосуточно обрабатываются в НСПК, а рынок платежных карт показал активный рост, прежде всего за счет карт «Мир», которые замещают карты МПС. К концу 2023 года банки выпустили 287,3 млн карт «Мир», их доля в выпущенных картах составила 55%, а доля внутрироссийских операций с использованием карт «Мир» в общем объеме операций по платежным картам достигла 56%.

⁴³ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2019 № 532 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским организациям – субъектам малого и среднего предпринимательства в целях компенсации части затрат по выпуску акций и облигаций и выплате купонного дохода по облигациям, размещенным на фондовой бирже».

⁴⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 27.12.2019 № 1898 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета на государственную поддержку российских организаций в целях компенсации части затрат на обеспечение доступа к платформе для коллективного инвестирования».

⁴⁵ До 2% от объема привлеченного финансирования и не более 2,5 млн рублей и фактически понесенных затрат на услуги организатора и рейтингового агентства.

⁴⁶ До 70% от ключевой ставки Банка России и не более 70% от купонных платежей.

⁴⁷ Опрос проведен ПАО Московская Биржа совместно с Банком России.

⁴⁸ Согласно [НОВОСТИ](#) на сайте АО «МСП Банк».

⁴⁹ Информация получена от АО «МСП Банк».

Активное внедрение участниками рынка таких удобных решений, как платежные приложения, стикеры, QR-коды, NFC-метки, способствовало росту доли безналичных платежей в розничном обороте, достигнувшей по итогам 2023 года 83,4% против 78,1% в 2022 году и 74,3% в 2021 году.

В 2023 году было совершено 48,2 млрд операций с использованием бесконтактных технологий на сумму 52,9 трлн рублей, что на 15,5% по количеству и на 24,5% по объему больше, чем в 2022 году.

Популярность сервисов СБП среди пользователей стабильно растет. По итогам II квартала 2024 года переводами в СБП воспользовались 6 из 10 жителей нашей страны, оплатой товаров и услуг – 4 из 10. Количество ТСП, принимающих оплату с помощью СБП, увеличилось до 1,8 млн единиц.

Платежи и переводы физических лиц, совершенные в 2023 году дистанционно, продемонстрировали рост по сравнению с предыдущим годом на 14,9% по количеству и 20,8% по объему.

Можно констатировать, что потребители доверяют российским цифровым платежным инструментам и наращивают их использование.

Повышение удовлетворенности населения онлайн-каналами обслуживания с 2021 года по настоящее время является главным фактором **роста удовлетворенности** потребителей финансовыми продуктами (услугами)⁵⁰ (рис. 1).

Необходимо отметить, что с 2016 года наблюдался скачкообразный рост использования населением и бизнесом дистанционных каналов обслуживания для переводов (рис. 2), хотя показатели некоторых групп потребителей, находящихся в зоне риска цифрового неравенства, были значительно ниже общероссийского уровня. Актуальные опросные данные (рис. 3) при этом показывают, что сельские жители, ЛСИ и пожилые люди стали чаще пользоваться онлайн-переводами: для этих групп населения отмечается значительный рост использования дистанционных каналов для денежных переводов, превышающий средние темпы роста по России.

В целом по России за три года наблюдается умеренный рост показателя (всего на 1,2 процентного пункта, до 76,6%), это может быть сигналом к тому, что уже достигнут некоторый предельный (потенциальный) уровень. Доля домашних хозяйств, имеющих доступ к Интернету, в 2023 году составила 87,9%⁵¹.

Возможности дальнейшего развития дистанционных каналов предоставления платежных услуг для обеспечения их выбора в качестве *преимущества канала обслуживания*, вместо обращения к физическим точкам доступа к финансовым услугам, Банк России видит в повышении *качества* сервисов. Удобство и скорость, обеспеченные дистанционными каналами обслуживания, должны сопровождаться надежной защитой персональных данных, обеспечением кибербезопасности, соблюдением прав потребителей.

Развитию дистанционных каналов обслуживания могут также способствовать новые онлайн-продукты и услуги для потребителей, которые привлекут новых пользователей цифровых сервисов.

⁵⁰ Об этом свидетельствуют результаты анализа состава факторов композитного индекса удовлетворенности населения работой финансовых организаций, финансовыми продуктами (услугами) и каналами предоставления финансовых услуг по итогам опросов населения в мае 2016–2019 годов ([опубликованы](#) на сайте Банка России), а также в мае 2021 и 2024 годов.

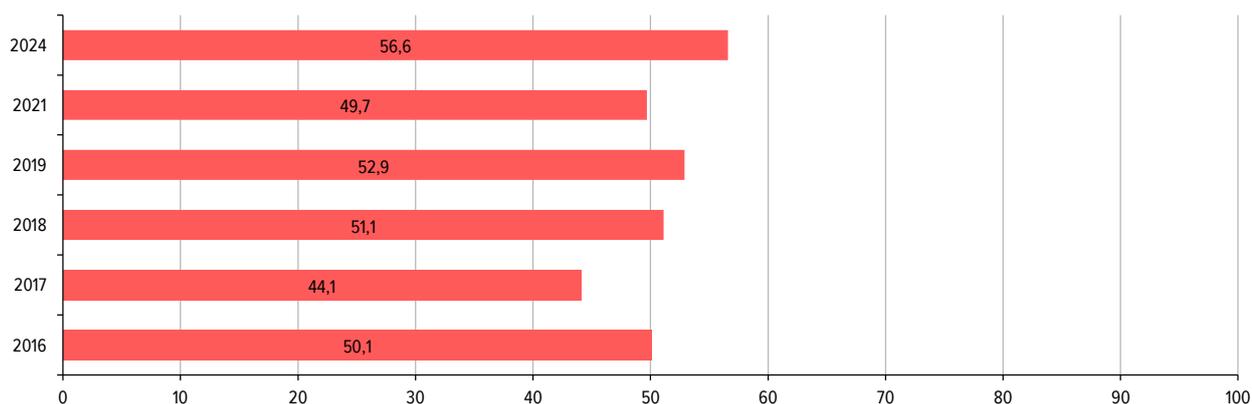
⁵¹ По данным Росстата, в 2023 году [число домашних хозяйств, имеющих доступ к Интернету](#), составило 48,7 млн единиц, [общее число домашних хозяйств](#) – 55,4 млн единиц.

При этом необходимо отметить, что даже при широком использовании онлайн-каналов обслуживания должна сохраняться возможность очного взаимодействия с сотрудниками финансовых организаций.

Население и бизнес еще не готовы полностью отказаться от физических точек обслуживания. Прежде всего это связано с тем, что Интернет покрывает еще не все населенные территории России (особенно ОМТ), а каналы предоставления дистанционных финансовых услуг не всегда адаптированы к нуждам всех групп населения (в том числе ЛСИ, пожилых и маломобильных групп). Даже там, где есть Интернет, у сельских жителей может быть не сформирован навык или даже отсутствовать потребность в использовании онлайн-каналов доступа к финансовым услугам. Определяющим фактором на пути к преимущественному применению онлайн-каналов является ментальная доступность цифровых финансовых услуг. По данным опроса 2024 года, 40,4% взрослого населения из тех, кто не пользуется на постоянной основе дистанционными каналами доступа к финансовым услугам, готовы начать регулярно их использовать при наличии такой возможности⁵².

КОМПОЗИТНЫЙ ИНДЕКС УДОВЛЕТВОРЕННОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РАБОТОЙ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ФИНАНСОВЫМИ ПРОДУКТАМИ (УСЛУГАМИ) И КАНАЛАМИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, ОПРОС В МАЕ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ГОДА (БАЛЛОВ)

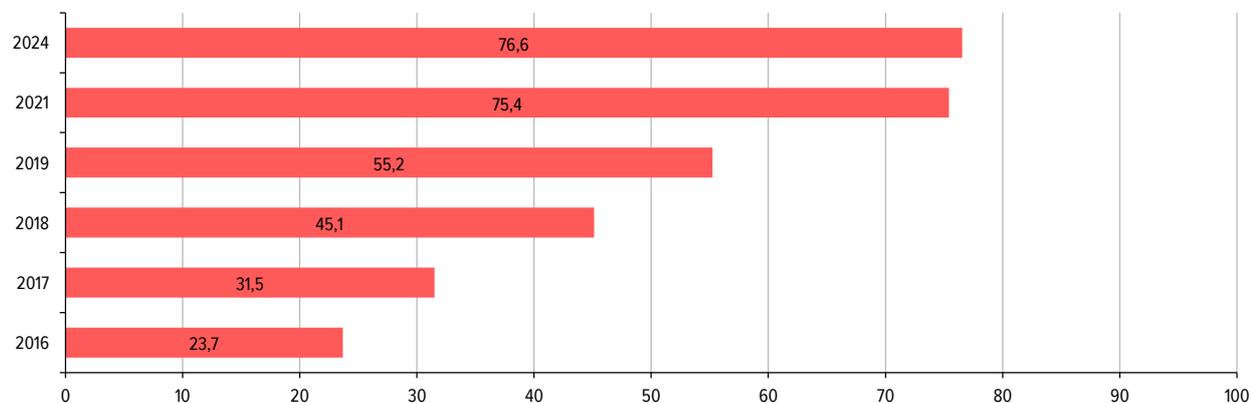
Рис. 1



Источник: опросы взрослого населения, проведенные по заказу Банка России в рамках замера индикаторов финансовой доступности; расчетный показатель от 0 до 100 баллов.

ДОЛЯ ОПРОШЕННОГО ВЗРОСЛОГО НАСЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЮЩЕГО ДИСТАНЦИОННЫЙ ДОСТУП К БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ ДЛЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 12 МЕСЯЦЕВ (ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ И (ИЛИ) МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ), ОПРОС В МАЕ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ГОДА (%)

Рис. 2

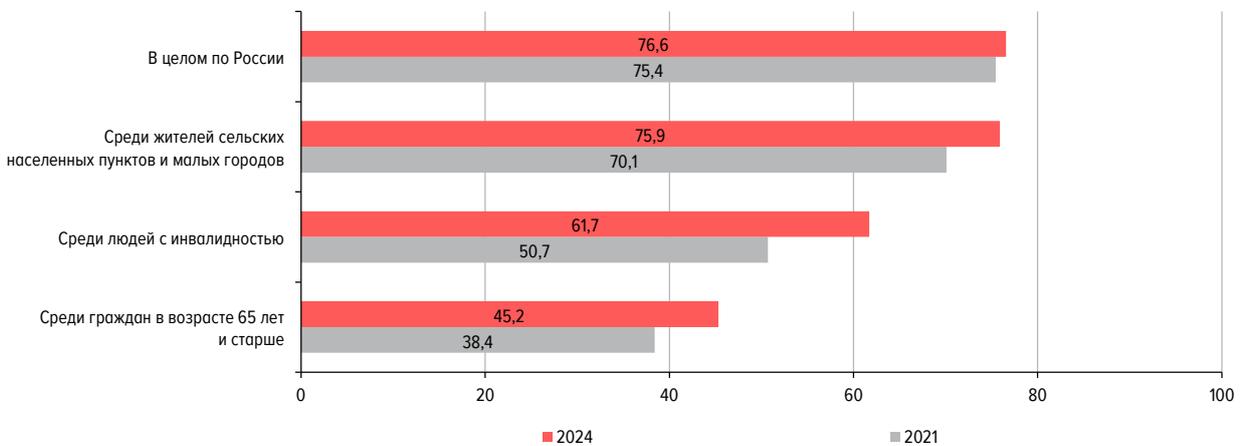


Источник: опросы взрослого населения, проведенные по заказу Банка России в рамках замера индикаторов финансовой доступности.

⁵² Опрос взрослого населения в рамках замера индикаторов финансовой доступности, май 2024 года.

ДОЛЯ ОПРОШЕННОГО ВЗРОСЛОГО НАСЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЮЩЕГО ДИСТАНЦИОННЫЙ ДОСТУП
К БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ ДЛЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 12 МЕСЯЦЕВ, ОПРОС В МАЕ
СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ГОДА (%)

Рис. 3



Источник: опросы взрослого населения, проведенные по заказу Банка России в рамках замера индикаторов финансовой доступности.

Повышение доступности финансовых услуг для жителей ОМТ

Опросные данные (рис. 3) показывают, что за период с 2021 по 2024 год сельские жители и жители малых городов (до 50 тыс. человек) почти закрыли разрыв со среднероссийским значением показателя использования дистанционного доступа к банковским счетам (+4,3 процентного пункта, до 75,9%). Значительную роль в этом сыграло создание инфраструктуры связи и передачи данных в малых населенных пунктах в рамках федерального проекта «Устранение цифрового неравенства» и «Устранение цифрового неравенства 2.0». Это достижение, однако, открывает путь к еще более сложной задаче – обеспечить сохранение востребованности дистанционных каналов обслуживания на ОМТ на общероссийском уровне.

Основной вклад в решение задачи обеспечения финансовой доступности в сельской местности в период 2022–2024 годов внесли банки-участники упоминавшихся выше рабочих групп при Банке России, которые активно развивали свое присутствие в облегченных форматах обслуживания в сельской местности. В 2023 году впервые с 2013 года количество дополнительных офисов кредитных организаций не сократилось, а даже немного увеличилось – на 1,2%, а общее количество подразделений кредитных организаций возросло за год на 1%.

Всего в России на конец 2023 года насчитывалось около 5,8 млн стационарных точек обслуживания потребителей финансовых услуг в различных форматах (прирост по сравнению с началом 2022 года составил 17,1%). Количество же точек облегченных форматов обслуживания выросло на 69%, до более 1,1 млн, а основными драйверами роста стали точки с агентами и партнерами кредитных организаций и сервис «Наличные на кассе».

Сеть точек предоставления сервиса «Наличные на кассе» по итогам II квартала 2024 года насчитывает 37,5 тыс. единиц (рис. 4). Важно отметить, что более 26% этих точек расположено в сельской местности.

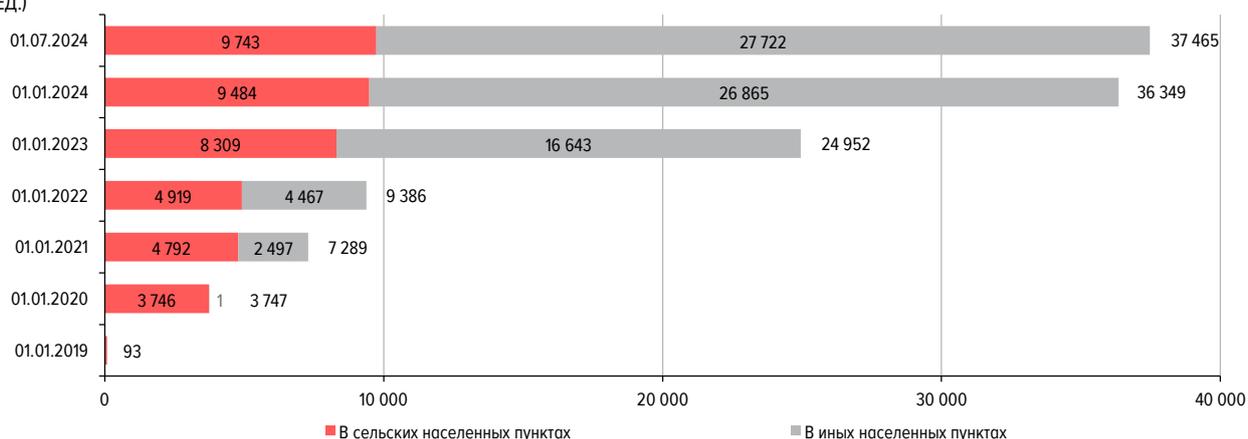
Кроме того, расширяется сеть удаленных точек обслуживания с работниками кредитных организаций и иных стационарных точек банковского обслуживания граждан с агентами и партнерами кредитных организаций: за 2023 год их общее число возросло на 44,8%, до 1051 тыс. точек, а в сельской местности увеличилось на 43,3%, до 118 тыс. точек (рис. 5). Также стоит отметить рост количества агентов и партнеров кредитных организаций, осуществляющих выездное обслуживание, – на 106,5 и 454,9% соответственно (рис. 8).

По итогам семи месяцев 2024 года техническая возможность предоставлять банковские услуги обеспечена в 32,5 тыс. точек в ОПС (включая временно закрытые), из них 23,6 тыс. расположены в сельской местности (рис. 6). Несмотря на снижение количества доступных точек обслуживания в 2022–2024 годах, этот формат сохраняет свою актуальность в сельских населенных пунктах за счет широкой сети покрытия ОПС. Количество работающих ОПС, в которых осуществляются отдельные банковские операции, составило 28,7 тыс. точек, из них 20,6 тыс. расположено в сельской местности. В 2023 году с участием региональных рабочих групп по повышению финансовой доступности на ОМТ было организовано взаимодействие между местными администрациями и региональными подразделениями АО «Почта России» по вопросам подбора персонала для работы в ОПС.

По результатам оценки инфраструктурной доступности населенных пунктов на конец 2023 года, в 67,8% населенных пунктов сельской местности с численностью населения 50 чел. и выше имеется хотя бы одно подразделение кредитной организации (с учетом мобильных офисов), микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива или сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ОПС АО «Почта России», включая ОПС, где возможно проводить отдельные банковские операции, банкомат, точка сервиса «Наличные на кассе», POS-терминал для оплаты товаров (услуг)⁵³ или касса банковского платежного агента⁵⁴.

КОЛИЧЕСТВО ТСП, ГДЕ ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ СЕРВИС «НАЛИЧНЫЕ НА КАССЕ»
(ЕД.)

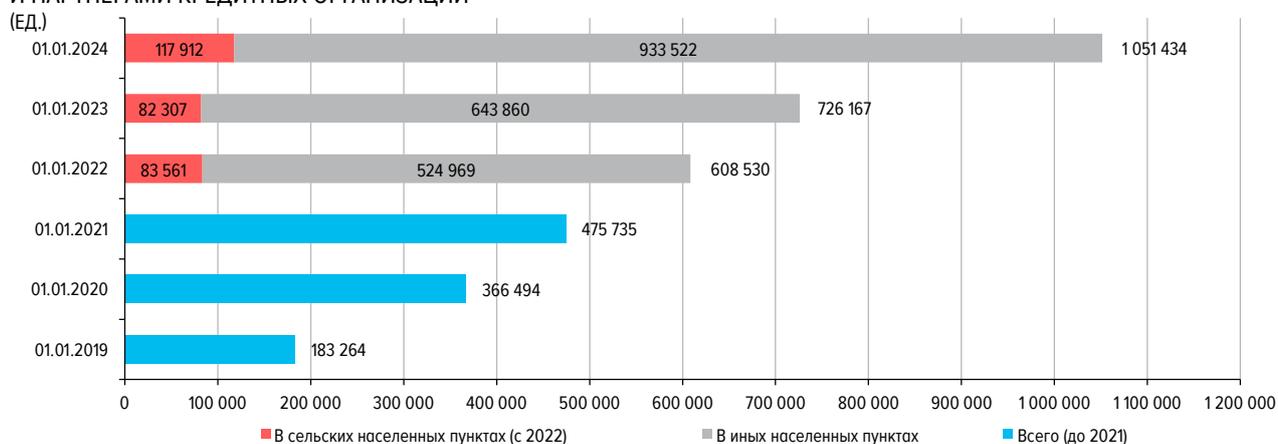
Рис. 4



Источник: данные кредитных организаций (данные указаны с учетом точек сервиса «Наличные на кассе», расположенных в крупных торговых сетях в городах, данные к рис. 4–6 по сельским населенным пунктам представлены с учетом поселков городского типа и рабочих поселков).

КОЛИЧЕСТВО УДАЛЕННЫХ ТОЧЕК ОБСЛУЖИВАНИЯ С РАБОТНИКАМИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИНЫХ
СТАЦИОНАРНЫХ ТОЧЕК БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ГРАЖДАН (БЕЗ УЧЕТА ТОЧЕК В ОПС) С АГЕНТАМИ
И ПАРТНЕРАМИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Рис. 5



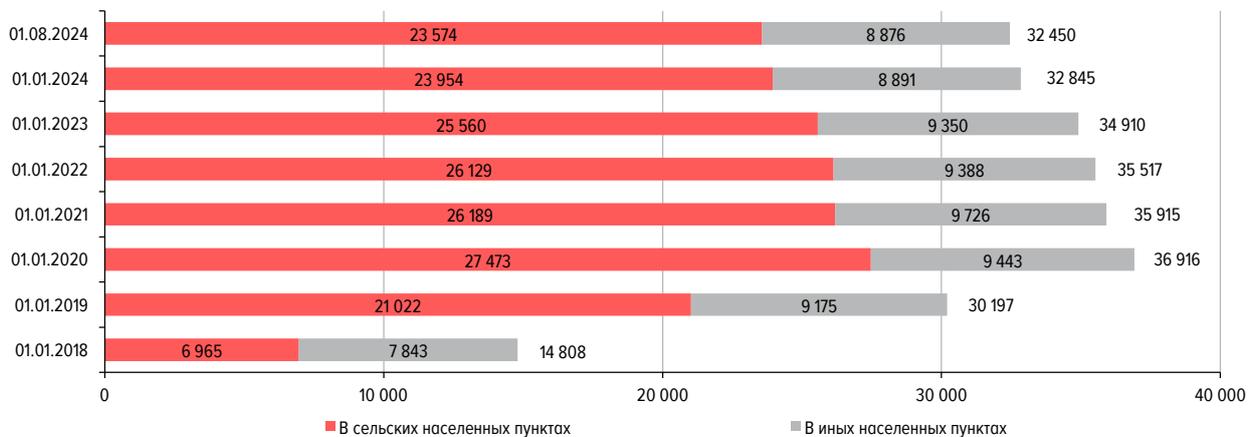
Источник: данные сплошного обследования кредитных организаций и уведомлений кредитных организаций (без учета мест нахождения касс и банкоматов банковских платежных агентов (субагентов), а также точек банковского обслуживания в ОПС АО «Почта России»).

⁵³ POS-терминал – электронный терминал, установленный в организации торговли (услуг).

⁵⁴ Аналитический материал [«Деятельность территориальных учреждений Банка России по повышению финансовой доступности в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях: итоги 2023 года»](#).

КОЛИЧЕСТВО ТОЧЕК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В ОПС
(ЕД.)

Рис. 6



Источник: данные АО «Почта Банк». Количество точек, в которых технически обеспечено оказание отдельных банковских операций и связанных с ними отдельных технологических действий, в том числе снятие и внесение наличных денежных средств (включая временно закрытые). В одном ОПС может быть несколько форматов обслуживания.

Повышение доступности финансовых услуг для ЛСИ, пожилых и маломобильных групп населения

По итогам проведенной в 2022–2024 годах работы можно отметить, что инклюзивная финансовая среда в целом сформирована, и констатировать повышение уровня финансовой доступности для ЛСИ, пожилых и маломобильных групп населения, а также устранение основных барьеров, препятствующих получению ими финансовых услуг.

На конец 2023 года 78,3% кредитных организаций⁵⁵ завершили или практически завершили исполнение рекомендаций Банка России по созданию безбарьерной среды, что на 22 процентных пункта больше, чем в 2021 году (рис. 7 и 8)⁵⁶. Следует отметить, что ряд кредитных организаций в ходе мониторинга сообщили об обстоятельствах, препятствующих стопроцентному исполнению рекомендаций Банка России. Чаще всего упоминались необходимость замены и (или) доработки устройств самообслуживания, что требует значительных материальных затрат и осложняется наличием санкционных ограничений⁵⁷, а также невозможность обеспечить безбарьерный доступ в офисы в силу не зависящих от кредитных организаций обстоятельств (офисы расположены в объектах старой застройки или арендованных помещениях).

Результаты опроса (рис. 9) показывают, что в 2023 году дистанционным доступом к банковским счетам для перевода денежных средств пользовались 61,7% таких граждан (по сравнению с 2018 годом показатель вырос на 25,1 процентного пункта).

В то же время личные посещения подразделений по-прежнему остаются для ЛСИ наиболее востребованным каналом взаимодействия с финансовыми организациями. При этом почти каждый второй респондент готов полностью перейти на дистанционный формат получения финансовых услуг и отказаться от личного посещения (47,5% опрошенных в 2023 году).

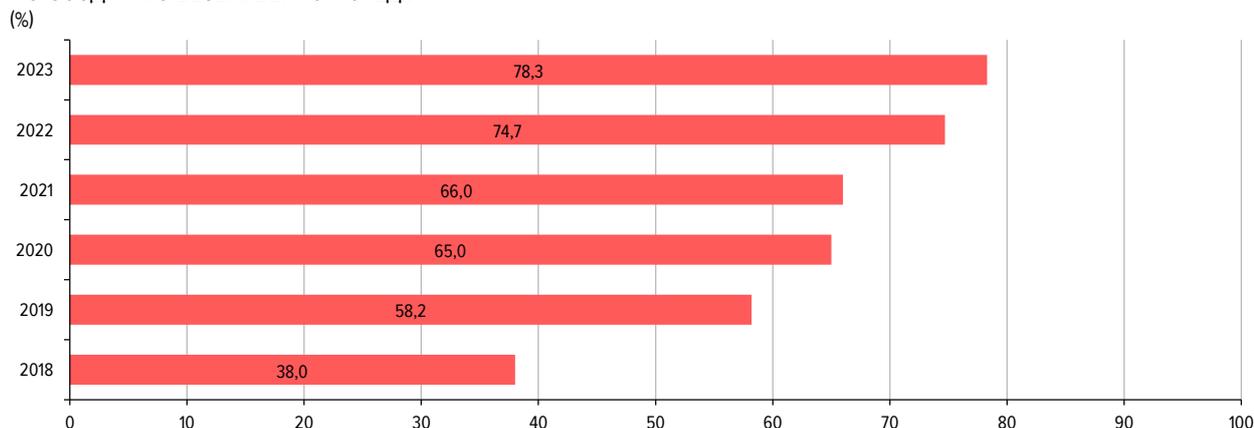
⁵⁵ За исключением тех, кто прямо сообщил, что не обслуживает физических лиц.

⁵⁶ В соответствии с методическими рекомендациями и информационными письмами Банка России, представленными на странице [«Рекомендации и консультативные материалы по вопросам повышения финансовой доступности»](#) сайта Банка России.

⁵⁷ Значительная часть устройств самообслуживания произведена в недружественных странах, что затрудняет их доработку и модернизацию.

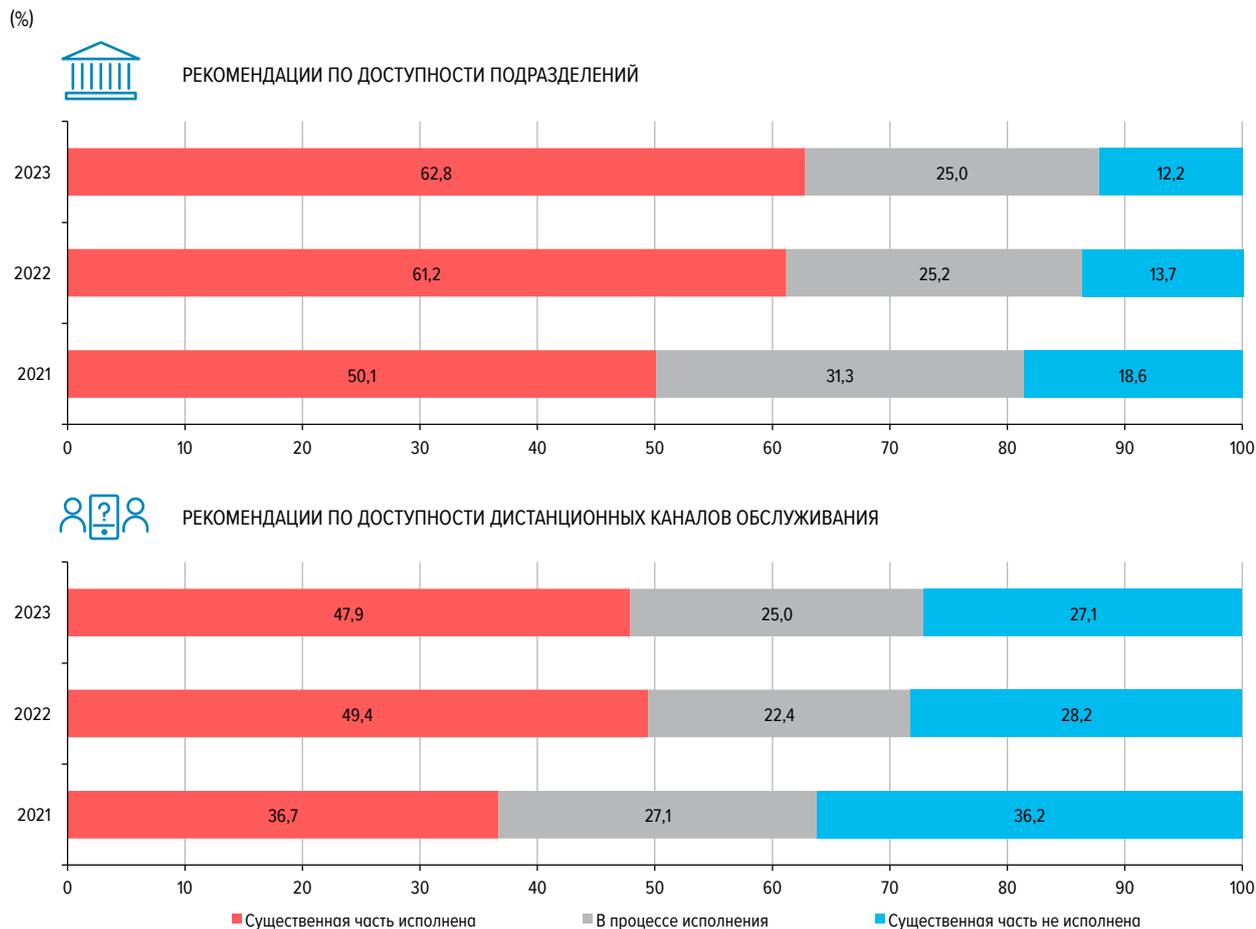
Доля ЛСИ, которые полностью удовлетворены или скорее удовлетворены обслуживанием в кредитных организациях, выросла с 83,2% в 2021 году до 89,5% в 2023 году, а доля тех, кто не считает, что получать финансовые услуги им сложнее, чем остальным гражданам, – с 50,7 до 52,8% соответственно (рис. 10).

ДОЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО ИСПОЛНИВШИХ РЕКОМЕНДАЦИИ БАНКА РОССИИ ПО СОЗДАНИЮ БЕЗБАРЬЕРНОЙ СРЕДЫ *Рис. 7*



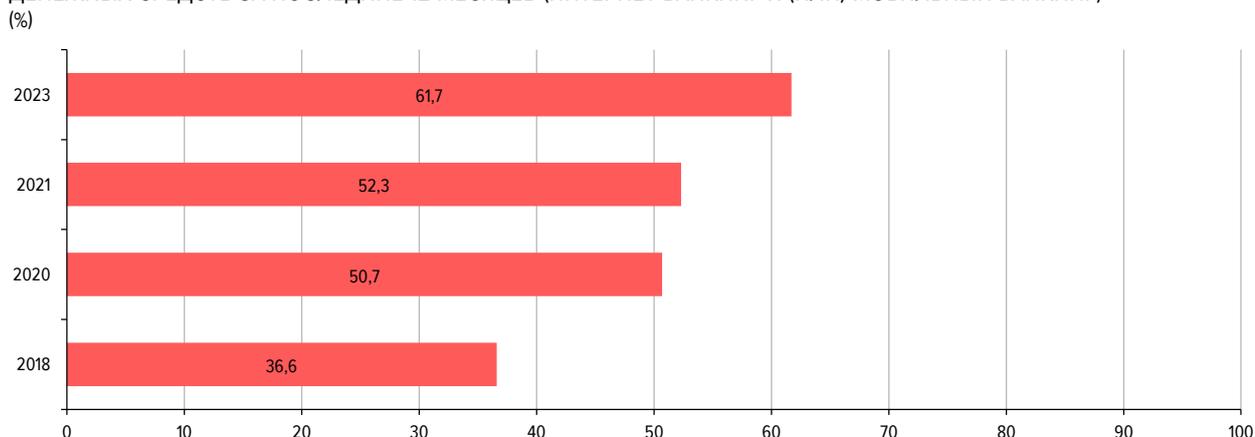
Источник: данные обследований кредитных организаций, проведенных Банком России в декабре 2017 – июне 2018 года, апреле 2019 – августе 2019 года, сентябре 2020 – декабре 2020 года, сентябре – ноябре 2021 года, сентябре – ноябре 2022 года, сентябре – ноябре 2023 года.

ДОЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО ИСПОЛНИВШИХ РЕКОМЕНДАЦИИ БАНКА РОССИИ ПО СОЗДАНИЮ БЕЗБАРЬЕРНОЙ СРЕДЫ В ЧАСТИ ДОСТУПНОСТИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И ДИСТАНЦИОННЫХ КАНАЛОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ *Рис. 8*



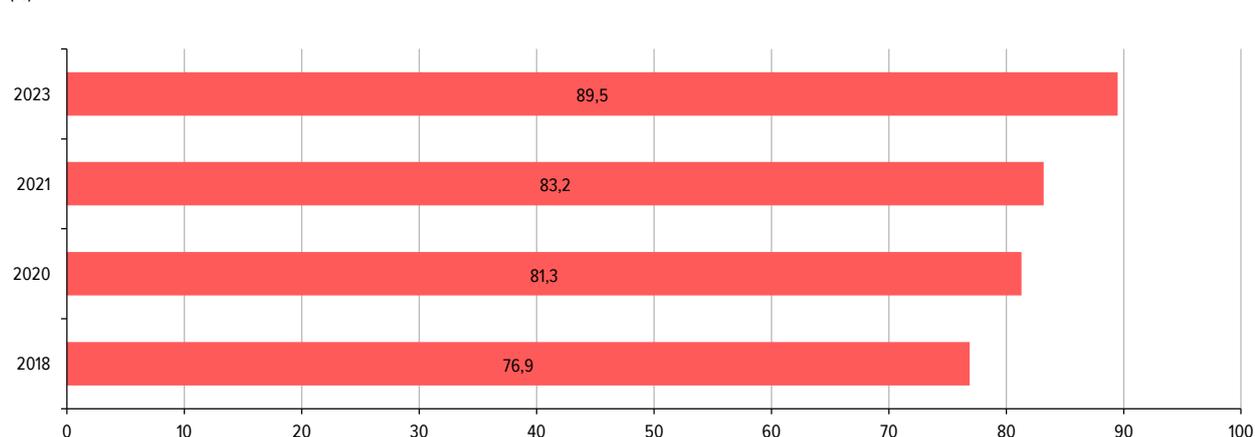
Источник: данные обследований кредитных организаций, проведенных Банком России в сентябре – ноябре 2021 года, сентябре – ноябре 2022 года, сентябре – ноябре 2023 года.

ДОЛЯ ОПРОШЕННЫХ ЛСИ, ИСПОЛЬЗУЮЩИХ ДИСТАНЦИОННЫЙ ДОСТУП К БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ ДЛЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 12 МЕСЯЦЕВ (ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ И (ИЛИ) МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ) Рис. 9



Источник: опросы ЛСИ, проведенные по заказу Банка России: в октябре 2018 года, октябре 2020 года, октябре 2021 года и сентябре – октябре 2023 года.

ДОЛЯ ОПРОШЕННЫХ ЛСИ, УДОВЛЕТВОРЕННЫХ ОБСЛУЖИВАНИЕМ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ Рис. 10



Источник: опросы ЛСИ, проведенные по заказу Банка России: в октябре 2018 года, октябре 2020 года, октябре 2021 года и сентябре – октябре 2023 года.

Финансовое самочувствие

В работе по формированию благоприятных условий роста благосостояния потребителей за счет использования финансовых услуг, в первую очередь людей с невысоким уровнем дохода, Банк России прежде всего ориентируется на потребности финансово незащищенных потребителей и возможности инструментов финансового рынка для повышения качества и уровня их жизни.

Однако очевидно, что расширение сберегательных возможностей и повышение защищенности граждан, помогающие лучше контролировать свои финансы и справляться с финансовыми шоками, неожиданными или неблагоприятными событиями и непредвиденными расходами (чувствовать себя безопаснее в настоящем и будущем), а также предоставляющие свободу делать выбор сейчас и возможность быть на пути к достижению своих финансовых целей (обеспечивая свободу выбора в будущем), чувствовать себя уверенно в финансовых вопросах, необходимы всем гражданам.

В 2021 году Банк России впервые провел замер финансового самочувствия (financial wellbeing) – способности человека выполнять свои текущие и будущие финансовые обязательства, чувствовать уверенность в своем финансовом будущем и иметь возможность принимать финансовые решения, повышающие качество его жизни⁵⁸.

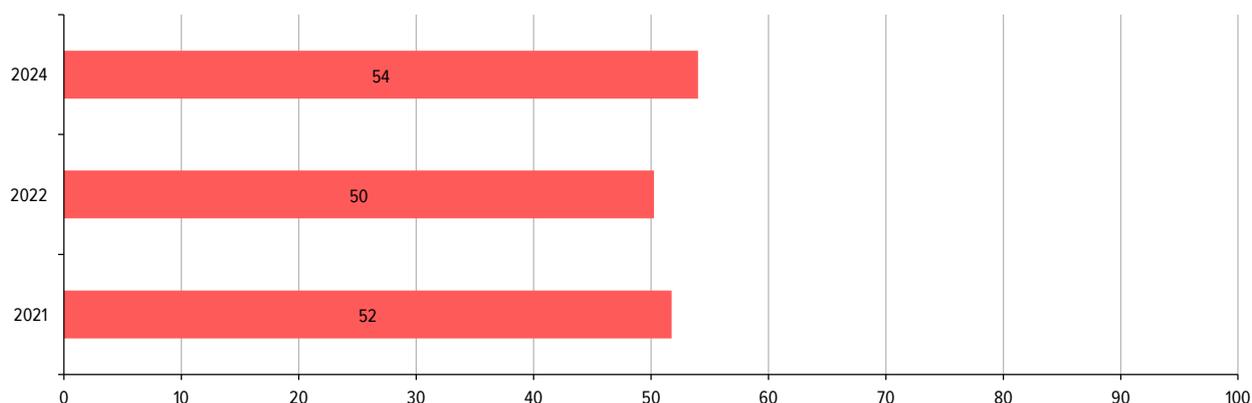
⁵⁸ Одно из наиболее ранних определений финансового самочувствия, использованного Бюро по финансовой защите потребителей, [методика](#) которого была применена Банком России для замера.

В целом *уровень финансового самочувствия в России* можно охарактеризовать как *средний* (рис. 11). Для каждого отдельного человека, с изменением возраста, а также материального положения, состояния здоровья, состава семьи и иных факторов, финансовое самочувствие будет тоже заметно изменяться. При этом финансовое самочувствие всего населения в целом не является высоковолатильным показателем. Для этого показателя важен длительный накопительный эффект. В то же время структурные и геополитические изменения, которые затрагивают почти все группы населения сразу, могут привести и к одномоментному значительному росту или снижению показателя.

Если говорить о социально-демографических различиях по уровню финансового самочувствия, то самый сильный разброс наблюдается в группах по материальному положению: средний уровень показателя составил 68 баллов среди тех, кто отметили, что не испытывают материальных затруднений и при желании могли бы купить квартиру, и 44 балла – среди тех, у кого денег не хватает даже на питание⁵⁹.

УРОВЕНЬ ФИНАНСОВОГО САМОЧУВСТВИЯ В РОССИИ В 2021–2024 ГОДАХ,
ОПРОС В МАЕ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ГОДА
(БАЛЛОВ)

Рис. 11



Источник: опросы взрослого населения, проведенные по заказу Банка России (в рамках замера индикаторов финансовой доступности в мае 2021 и 2024 годов, а также всероссийского обследования домохозяйств по потребительским финансам [2022 года](#), без учета респондентов, которые не смогли ответить хотя бы на один из 10 вопросов, используемых для оценки финансового самочувствия).

Повышение доступности финансовых услуг для субъектов малого и среднего предпринимательства

Банковское кредитование субъектов МСП активно развивалось в период 2022–2024 годов (рис. 12). Кредитный портфель субъектов МСП растет высокими темпами, а объем просроченной задолженности сохраняется на низком уровне. Задолженность по кредитам субъектов МСП на начало июля 2024 года составила почти 14,4 трлн рублей (+94,3% с 1 января 2022 года). Одновременно с ростом портфеля увеличивалось и количество субъектов МСП, имеющих кредит (+52,3%, до 641 тыс.).

Созданию условий для расширения банковского кредитования субъектов МСП способствовали реализация Банком России мероприятий по совершенствованию риск-ориентированного банковского регулирования, программы стимулирования, кредитования и льготного финансирования субъектов МСП, а также меры антикризисной поддержки 2022 года и другие программы поддержки (например, комбопрограмма).

⁵⁹ По данным опроса взрослого населения, проведенного по заказу Банка России (в рамках замера индикаторов финансовой доступности в мае 2024 года).

Только за 2023 год банки выдали субъектам МСП кредитов на сумму 15,92 трлн рублей, что на 39,6% больше, чем в предыдущем году. Объем кредитования субъектов МСП увеличивался на фоне роста оборотов и доступности кредитования. Кроме того, рост выдачи обеспечивался льготными программами кредитования и гарантийной поддержкой.

Привлекательность небанковских инструментов финансирования также возросла, чему в том числе способствует реализация национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

С начала реализации национального проекта в 2019 году состоялось 138 размещений облигаций субъектов МСП на сумму порядка 46,6 млрд рублей, 9 субъектов МСП⁶⁰ провели 10 IPO⁶¹ (рис. 13). Эмитенты представляют почти все федеральные округа и широкий спектр отраслей экономики. Среди компаний, привлекающих финансирование на бирже, высока доля технологичных компаний (22% от объема и 40% от числа размещений), в том числе есть и МТК.

Активно развивающимися компаниями также востребовано набирающее популярность краудфинансирование. Субъекты МСП привлекают как долговой капитал (займы), так и долевой (через размещение акций на платформах). За первое полугодие 2024 года субъекты МСП привлекли 20,3 млрд рублей финансирования на краудплатформах, что более чем в полтора раза превышает показатель аналогичного периода прошлого года (13,1 млрд рублей). Динамика развития платформенных сервисов обусловлена во многом эффектом низкой базы. Для обеспечения их дальнейшего роста необходимо внедрение новых решений, развитие регулирования и повышение доступности услуг. За 2021–2023 годы с помощью краудфинансирования субъекты МСП привлекли порядка 55 млрд рублей (рис. 14).

За первое полугодие 2024 года на финансовой платформе (маркетплейсе) субъекты МСП разместили внебиржевые облигации на общую сумму 1 млрд рублей. Субъекты МСП также принимают активное участие в становлении рынка цифровых прав и в первом полугодии 2024 года в рамках состоявшихся выпусков ЦФА привлекли 4,7 млрд рублей.

Важное значение для развития МСП имеют лизинг и факторинг. Объем финансирования, привлеченного субъектами МСП с помощью лизинга, вырос в 3,3 раза с 2020 года, составив почти 2,9 трлн рублей по итогам 2023 года⁶². Объем финансирования, привлеченного субъектами МСП с помощью факторинга, также растет – в 2023 году он составил 725 млрд рублей⁶³.

По состоянию на 1 августа 2024 года к СБП присоединились 1505 тыс. субъектов МСП – ТСП (увеличение в 9 раз по сравнению с началом 2022 года).

В целом уровень удовлетворенности субъектов МСП работой финансовых организаций, финансовыми продуктами (услугами) и каналами предоставления финансовых услуг стабильно растет с 2021 года (рис. 15).

⁶⁰ 1 субъект МСП разместил обыкновенные акции в 2021 году на ПАО Московская Биржа и привилегированные акции в 2024 году на АО СПВБ.

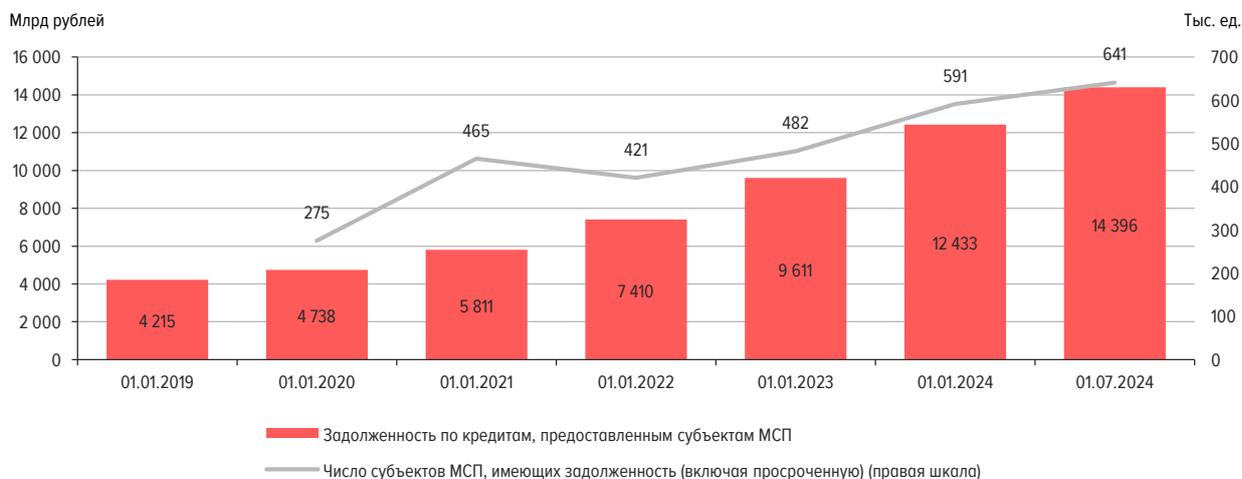
⁶¹ 9 IPO состоялись на ПАО Московская Биржа, 1 IPO – на АО СПВБ. 6 размещений провели субъекты МСП, остальные эмитенты находятся в Едином реестре субъектов МСП, но их выручка по консолидированной финансовой отчетности группы компаний превышает 2 млрд рублей.

⁶² По данным рейтингового агентства «Эксперт РА».

⁶³ [Рынок факторинга России по итогам 2023 года](#). Ассоциация факторинговых компаний.

ПОРТФЕЛЬ КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ СУБЪЕКТАМ МСП, И КОЛИЧЕСТВО ЗАЕМЩИКОВ – СУБЪЕКТОВ МСП

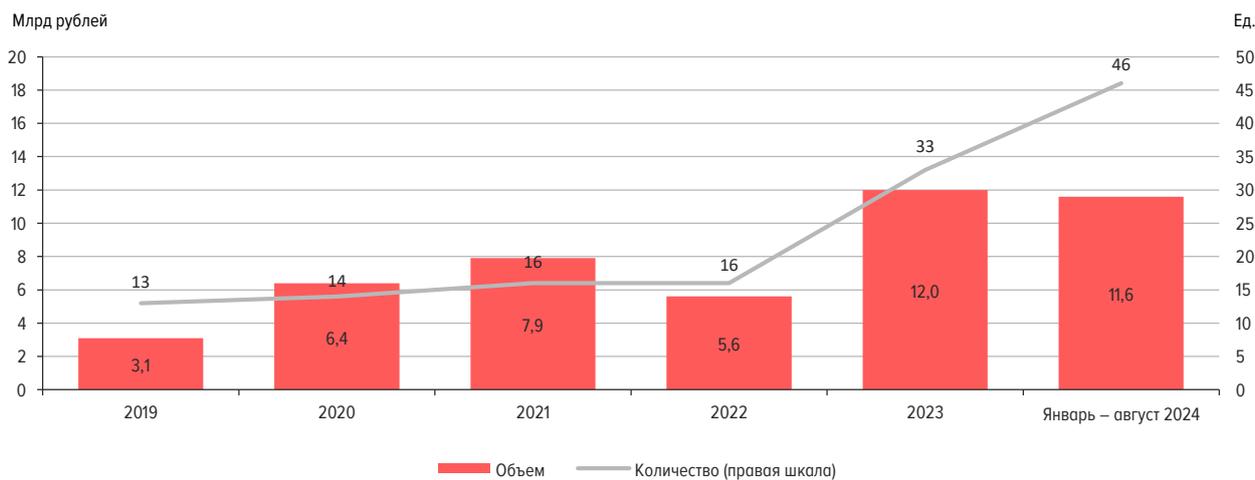
Рис. 12



Источник: отчетность кредитных организаций.

ДИНАМИКА РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ СУБЪЕКТОВ МСП

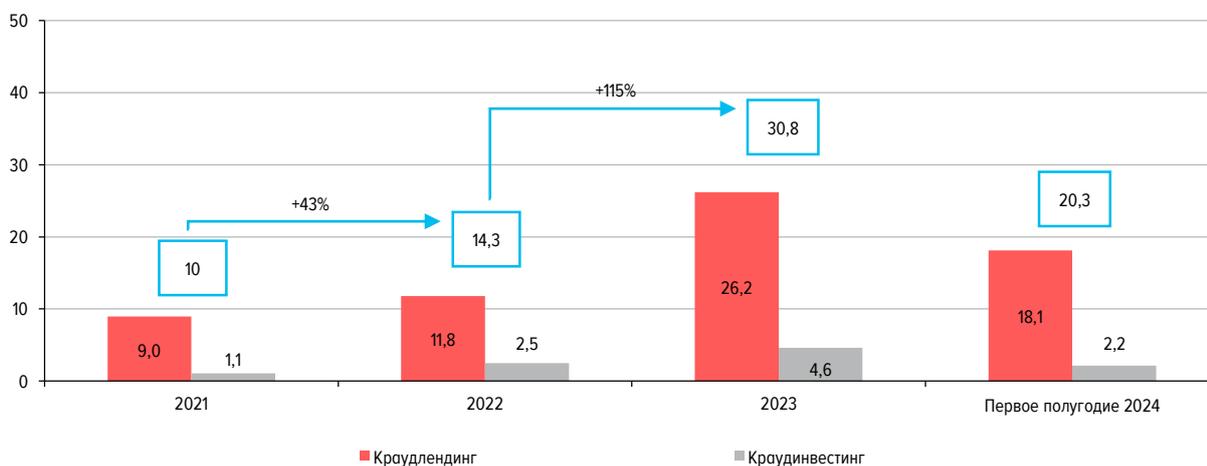
Рис. 13



Источник: данные биржевых площадок.

ДИНАМИКА ПРИВЛЕЧЕНИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ СУБЪЕКТАМИ МСП НА ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПЛАТФОРМАХ (МЛРД РУБЛЕЙ)

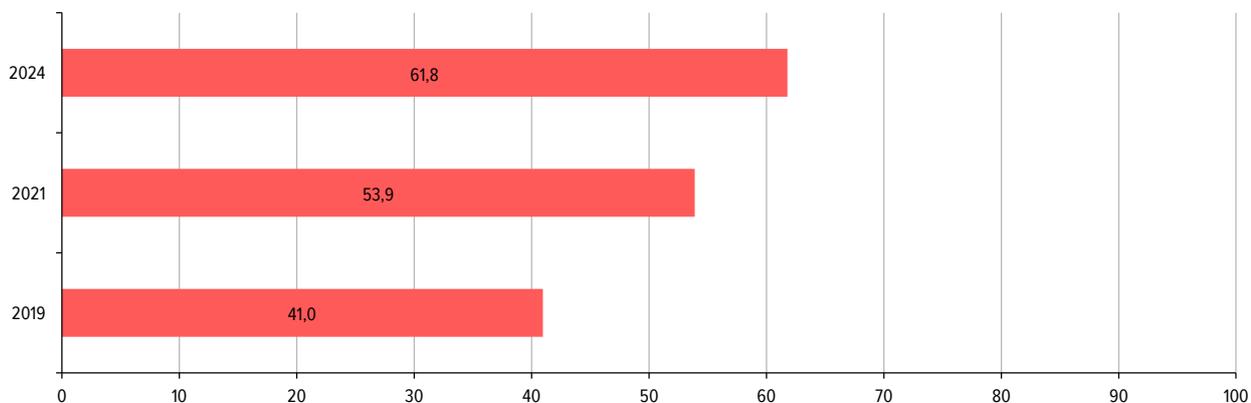
Рис. 14



Источник: отчетность операторов инвестиционных платформ.

КОМПОЗИТНЫЙ ИНДЕКС УДОВЛЕТВОРЕННОСТИ СУБЪЕКТОВ МСП РАБОТОЙ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ,
ФИНАНСОВЫМИ ПРОДУКТАМИ (УСЛУГАМИ) И КАНАЛАМИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, ОПРОС В МАЕ
СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ГОДА
(БАЛЛОВ)

Рис. 15



Источник: данные рассчитаны на основе опроса Банка России в рамках замера индикаторов финансовой доступности (от 0 до 100 баллов).

РАЗДЕЛ 3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ И КРОСС-ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ЗАДАЧИ

Помимо активно развивающейся **цифровизации финансовой доступности**, создающей условия для полноценного доступа к качественным и безопасным финансовым услугам для **всего** населения и бизнеса, приоритетными направлениями на 2025–2027 годы являются повышение уровня доступности, качества и расширение ассортимента финансовых услуг для следующих **групп потребителей, требующих особого внимания**: жителей ОМТ, ЛСИ, пожилых и маломобильных групп населения.

В то же время важно, чтобы были созданы условия, позволяющие потребителю чувствовать уверенность в финансовом будущем, выполнять свои текущие и будущие финансовые обязательства и иметь возможность принимать финансовые решения, способствующие **улучшению его финансового самочувствия**.

В настоящем разделе представлены основные задачи и мероприятия по указанным приоритетным направлениям на период 2025–2027 годов.

Кроме того, содействовать расширению востребованности финансовых продуктов и услуг должна реализация следующих **кросс-функциональных задач**: обеспечение защиты прав потребителей, повышение финансовой грамотности, в том числе цифровой, инвестиционной и киберграмотности, а также повышение защищенности граждан от действий кибермошенников.

3.1. Цифровизация финансовой доступности в интересах населения и бизнеса

Основные задачи и мероприятия на период 2025–2027 годов

1. Содействие цифровизации

Создание благоприятной среды для внедрения новых технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке входят в число стратегических направлений деятельности Банка России.

Банк России содействует развитию национальной цифровой инфраструктуры, обеспечивающей равный доступ к ней всех участников по единым стандартам и правилам на равных тарифных условиях. Развитие такой инфраструктуры является основой для повышения доступности финансовых продуктов и услуг для граждан и бизнеса, сокращения их затрат, увеличения скорости и удобства взаимодействия с финансовыми организациями, а также развития конкуренции на финансовом рынке.

Основные задачи и мероприятия в области содействия цифровизации сформулированы в Основных направлениях развития финансовых технологий на период 2024–2027 годов (планируются к утверждению). По мере внедрения новых цифровых решений на финансовом рынке будет проводиться работа по содействию расширению их использования населением и бизнесом с целью повышения доступности финансовых услуг.

- Развитие продуктов и сервисов на базе передовых российских платежных технологий

Банк России продолжит развитие платежной системы Банка России в части обеспечения ежедневной и круглосуточной доступности для банков и их клиентов сервисов срочного и несрочного переводов денежных средств.

В рамках НСПК продолжится развитие продуктов и сервисов на базе передовых российских платежных технологий в целях предоставления гражданам возможности совершать удобные и безопасные платежи, содействия обеспечению прозрачности платежей для государства и эффективному решению бизнес-задач партнеров.

В целях сохранения и развития высокого уровня доступности и бесперебойности сервисов НСПК планируется развитие финансовых и нефинансовых сервисов, в том числе по оплате электронными сертификатами, а также сохранению инфраструктуры приема карт «Мир» за рубежом и поиску альтернативных решений оплаты товаров и услуг гражданами России за границей.

Для дальнейшего развития функционала СБП и расширения возможностей ее пользователей Банк России совместно с НСПК и АО «ЦБТ»⁶⁴ ведет работу над запуском сервиса биоэквайринга – оплаты покупок в точках обслуживания и на сайтах ТСП с использованием биометрических данных плательщика.

- **Реализация инфраструктурных проектов: цифровой рубль**

Один из ключевых инновационных проектов Банка России – внедрение цифрового рубля (ЦР). ЦР будет способствовать развитию платежной инфраструктуры, создаст дополнительные преимущества для граждан и бизнеса, а также ускорит распространение новых финансовых технологий.

В частности, ЦР позволит автоматизировать контроль и проведение расчетов по договорам с помощью смарт-контрактов. Это должно повысить безопасность сделок и снизить риски неплатежей для бизнеса. Кроме того, операции с ЦР будут проходить по единым тарифам, что позволит снизить издержки на их проведение.

Банк России планирует с июля 2025 года совершить переход от пилота к массовому внедрению ЦР. Этот процесс будет постепенным, чтобы обеспечить плавный переход и дать возможность всем участникам адаптироваться к изменениям.

- **Развитие различных способов удаленной идентификации**

Банк России продолжит работу по увеличению количества доступных для граждан услуг с использованием биометрии. Одним из наиболее приоритетных направлений деятельности станет развитие и обеспечение запуска высокочастотных сервисов, доступных к получению с использованием ЕБС.

Кроме того, будет продолжена работа по повышению доступности финансовых услуг для нерезидентов – физических и юридических лиц. Для внедрения биометрической идентификации физических лиц – нерезидентов без посещения ими Российской Федерации совместно со странами-партнерами будет проведена оценка существующих правовых барьеров.

Одновременно в рамках экспериментального правового режима планируется установить специальное регулирование порядка проведения кредитной организацией идентификации с использованием средств дистанционного взаимодействия (видеоидентификация).

- **Развитие Цифрового профиля**

В целях повышения качества и доступности финансовых, государственных и иных услуг, а также перевода их в цифровой вид Банк России совместно с заинтересованными ФОИВ и участниками рынка продолжит развитие инфраструктуры Цифрового профиля. В частности, планируется увеличение числа организаций и видов сведений, которые содержатся в Цифровом профиле, а также расширение перечня услуг, предоставляемых финансовыми организациями с использованием Цифрового профиля физического лица и Цифрового профиля юридического лица.

⁶⁴ Акционерное общество «Центр Биометрических Технологий».

- **Развитие Открытых API**

Внедрение Открытых API будет способствовать повышению разнообразия, качества и доступности финансовых услуг. Так, развитие новых сервисов, основанных на использовании Открытых API (например, инструментов для сравнения и выбора финансовых продуктов, инструментов для анализа доходов и расходов и других), будет содействовать принятию более осознанных финансовых решений, расширению доступа к различным финансовым услугам и росту финансовой доступности в целом. Для реализации модели Открытых финансов будут созданы необходимые законодательные условия. Кроме того, во взаимодействии с участниками рынка планируется продолжить разработку, пилотирование и публикацию стандартов Открытых API. Одновременно с этим Банк России совместно с профильными ФОИВ и участниками рынка согласует принципы и сроки реализации модели Открытых данных. Запуск обязательного внедрения стандартов Открытых API на финансовом рынке будет осуществляться поэтапно, начиная с 2026 года.

С целью предоставления клиентам возможности управления своими согласиями в рамках информационного взаимодействия с помощью Открытых API совместно с Минцифры России планируется пилотирование и запуск в промышленную эксплуатацию Платформы коммерческих согласий.

- **Развитие цифровых решений в страховании**

Банк России планирует продолжить работу над выстраиванием и систематизацией механизмов контроля за полнотой и качеством данных в АИС Страхования. Достоверные и качественные данные позволят использовать в работе страховщиков искусственный интеллект и машинные технологии, а также совершенствовать систему принятия решений. Применение перспективных методов обработки информации будет способствовать появлению новых и совершенствованию существующих страховых продуктов, в том числе дополнительно учитывающих те или иные потребности клиентов, тем самым обеспечивая доступность различных страховых услуг для конкретных категорий страхователей.

В целях развития дистанционных страховых услуг Банк России окажет содействие стандартизации цифровых форматов документов для взаимодействия медицинских и страховых организаций. Будет также проработан вопрос предоставления медицинских сведений при помощи Цифрового профиля физического лица.

2. Мониторинг групп населения и бизнеса, которые могут находиться в зоне риска цифрового неравенства

При переходе на цифровые каналы как основную форму обслуживания граждан и бизнеса необходимо обеспечить интересы потребителей, которые по разным причинам не могут или не готовы использовать такую форму взаимодействия с поставщиками услуг. Важно ограничить риск цифрового неравенства и не допустить цифровой дискриминации. Иными словами, важно не допустить ситуаций, когда граждане и предприятия не могут получить финансовые услуги из-за невозможности доступа к физическим точкам присутствия или отсутствия удаленного доступа к услугам.

3. Выявление практик применения искусственного интеллекта, образующих риски с точки зрения обеспечения доступности и качества финансовых услуг

Технологии искусственного интеллекта (ИИ) имеют широкий потенциал применения на российском финансовом рынке и способствуют его дальнейшей цифровизации. Банк России планирует содействовать сбалансированному развитию ИИ на финансовом рынке, придерживаясь при этом риск-ориентированного подхода.

Международный валютный фонд [прогнозирует](#), что к 2027 году финансовые организации удвоят расходы на ИИ.

Развитие ИИ на финансовом рынке открывает новые перспективы с точки зрения доступности финансовых услуг. В то же время вместе с развитием ИИ необходимо минимизировать риски использования этих технологий для всех участников финансового рынка и потребителей финансовых услуг. Одной из областей, чувствительных к возможным рискам использования ИИ финансовыми организациями, является неравномерность доступности финансовых услуг для различных категорий граждан.

В ноябре 2023 года Банк России опубликовал доклад для общественных консультаций [«Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке»](#). По итогам обсуждения доклада участники рынка поддержали разработку Кодекса этики применения ИИ на финансовом рынке, в котором могут быть отражены в том числе вопросы уменьшения рисков снижения финансовой доступности при применении технологии ИИ⁶⁵.

Банк России также будет обращать внимание на практики применения ИИ, имеющие риск дестабилизации предложения финансовых услуг, особенно для наиболее уязвимых групп потребителей и тех, кто уже сталкивается с неравным доступом к финансовым услугам. Например, в фокусе внимания будут технологии ИИ для принятия решений о территориальном размещении подразделений и платежных устройств кредитных организаций. Такая технология ИИ уже применяется некоторыми российскими банками для управления сетью подразделений. Она агрегирует данные обо всех подразделениях, оценивает их нагрузку, рассчитывает эффективность потенциальных офисов, исходя из данных об активности клиентов, банков-конкурентов, численности населения, трафика на улицах города и другой статистической информации.

3.2. Повышение доступности финансовых услуг для жителей отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий

Основные задачи и мероприятия на период 2025–2027 годов

1. Содействие развитию безналичных расчетов в сельской местности и на ОМТ:

- проработка во взаимодействии с РОИВ вопросов повышения объемов безналичной оплаты товаров и услуг, в том числе путем установления целевых показателей в части развития инфраструктуры приема банковских карт и использования СБП:
 - на организованных рынках и ярмарках;
 - в образовательных учреждениях;
 - в государственных и муниципальных учреждениях;
 - на транспорте;
 - на объектах туристической инфраструктуры;
 - при оплате услуг ЖКХ;
- реализация во взаимодействии с ФОИВ и РОИВ мер по развитию инфраструктуры приема безналичных платежей и повышению доли безналичного оборота – с акцентом на регионах, показатели которых по проникновению безналичной оплаты товаров и услуг отстают

⁶⁵ [Отчет об итогах публичного обсуждения доклада для общественных консультаций «Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке»](#). Банк России. 2024.

от среднероссийских (в частности, в субъектах Северо-Кавказского федерального округа), в том числе путем установления для руководства таких регионов соответствующих целевых показателей⁶⁶;

- проработка вопроса нормативного закрепления обязанности продавца информировать покупателя обо всех возможных способах оплаты на кассе ТСП;
- разработка совместно с РОИВ, органами местного самоуправления и Социальным фондом России мер по увеличению доли граждан, получающих пенсии, пособия и иную социальную поддержку безналичным способом.

2. Развитие облегченных форматов обслуживания:

- расширение охвата населенных пунктов сельской местности услугами финансовых организаций в выездных форматах обслуживания;
- расширение ассортимента финансовых услуг, оказываемых в точках облегченных форматов обслуживания;
- расширение сети оказания услуги «Наличные на кассе» и иных услуг в статусе банковского платежного агента на новые федеральные и региональные торговые сети, аптеки, АЗС, кассы пригородных поездов и другие организации (например, пункты выдачи заказов маркетплейсов);
- содействие ТСП – субъектам МСП, расположенным в сельских населенных пунктах, оказывать сервис «Наличные на кассе»;
- установление требований, регулирующих привлечение кредитными организациями агентов и партнеров: формирование таких требований будет способствовать развитию банковской системы, в том числе в части обеспечения доступности банковских услуг на ОМТ, с одной стороны, и минимизации рисков неконтролируемого осуществления банковских операций и иных сделок третьими лицами (агентами), с другой стороны.

3. Содействие сохранению и развитию сети АО «Почта России», а также расширению охвата населенных пунктов, в которых финансовые услуги предоставляются на базе почтовой инфраструктуры:

- проработка вопроса признания АО «Почта России» критически важной инфраструктурой для оказания населению финансовых услуг;
- внедрение возможности безналичной оплаты за услуги ЖКХ в ОПС;
- проработка вопроса оказания почтовых и финансовых услуг, предоставляемых в ОПС, на базе помещений иных организаций;
- привлечение почтальонов в качестве выездных агентов АО «Почта Банк»;
- обновление парка мобильных переносных кассовых терминалов, а также рассмотрение возможности использования почтальонами мобильных POS-терминалов с целью предоставления населению возможности оплаты услуг как наличным, так и безналичным способом.

Реализация указанных мероприятий будет осуществляться в тесном взаимодействии Банка России с АО «Почта России», кредитными организациями, ФОИВ, РОИВ и муниципальными образованиями.

⁶⁶ В соответствии с решениями по итогам совещания у Председателя Правительства Российской Федерации от 16.07.2024 «О вопросах социально-экономического развития Северо-Кавказского федерального округа» (протокол от 16.07.2024 № ММ-П47-2пр), проведенного в рамках Кавказского инвестиционного форума (15–17 июля 2024 года).

4. Содействие использованию населением дистанционных каналов доступа к финансовым услугам и облегченных форматов обслуживания:

- разработка информационных материалов по использованию дистанционных каналов доступа к финансовым услугам и облегченным форматам получения финансовых услуг, их размещение в открытых источниках и распространение среди населения сельской местности и на ОМТ;
- разработка и распространение, в том числе во взаимодействии с РОИВ и органами местного самоуправления, информационных материалов по кибербезопасности и кибергигиене в сельской местности и на ОМТ;
- разработка обучающих материалов для РОИВ и органов местного самоуправления по вопросам повышения доступности финансовых услуг в сельской местности и на ОМТ;
- во взаимодействии с РОИВ и муниципальными образованиями расширение сети сельских кабинетов доступности финансовых услуг для обеспечения онлайн-доступа к финансовым и государственным услугам – в рамках реализации региональных планов мероприятий по повышению финансовой доступности в сельской местности и на ОМТ⁶⁷;
- проработка возможности внедрения в банковские мобильные приложения и интернет-банкинг ссылок на материалы сайта «Финансовая культура».

5. Повышение вовлеченности РОИВ и муниципальных образований в реализацию региональных мероприятий по повышению доступности финансовых услуг на ОМТ:

- проработка возможности включения коэффициента уровня развития инфраструктуры предоставления финансовых услуг в населенных пунктах сельской местности в целевые показатели для органов государственной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

6. Формирование прозрачной аналитической информации о состоянии инфраструктурной доступности финансовых услуг в населенных пунктах:

- продолжение мониторинга «красных зон» – населенных пунктов с недостаточным уровнем развития инфраструктуры предоставления финансовых услуг⁶⁸;
- содействие получению РОИВ и муниципальными образованиями актуальной статистической и аналитической информации о состоянии инфраструктурной доступности финансовых услуг в населенных пунктах Российской Федерации;
- проведение периодического опроса глав муниципальных образований с целью оценки ассортимента и качества доступных финансовых услуг, а также выявления проблем в получении финансовых услуг жителями конкретных населенных пунктов.

⁶⁷ Кабинеты оборудованы компьютерами, через которые населению предоставляется доступ на официальные сайты кредитных и страховых организаций, финансовых платформ, официальный сайт Банка России, сайт «Финансовая культура», портал «Госуслуги» и другие официальные ресурсы для доступа к государственным услугам.

⁶⁸ На основе актуализируемой базы данных уровня развития инфраструктуры предоставления финансовых услуг в населенных пунктах Российской Федерации. Результаты публикуются [по итогам 2022 года](#), [по итогам 2023 года](#).

3.3. Повышение доступности финансовых услуг для людей с инвалидностью, пожилых и маломобильных групп населения

Основные задачи и мероприятия на период 2025–2027 годов

1. Обеспечение доступности дистанционных и других каналов обслуживания для ЛСИ, пожилых и маломобильных групп населения:

- продолжение мониторинга исполнения финансовыми организациями рекомендаций Банка России по созданию безбарьерной цифровой финансовой среды в части доступности дистанционных каналов обслуживания, доработки интерфейсов банкоматов и других устройств самообслуживания (в том числе сенсорных), повышения квалификации сотрудников, а также исполнения рекомендаций ГОСТ Р 52872-2019⁶⁹;
- выявление трудностей, возникающих при взаимодействии ЛСИ, пожилых и маломобильных групп населения с финансовыми организациями через дистанционные каналы обслуживания, и реализация мер по их устранению, в том числе с помощью рекомендаций для финансовых организаций и распространения лучших практик;
- продолжение мероприятий по повышению финансовой грамотности и киберграмотности для ЛСИ, пожилых и маломобильных групп населения, в том числе в целях обеспечения роста уровня адаптации, проникновения и востребованности дистанционных каналов обслуживания;
- расширение спектра услуг, оказываемых с использованием биометрических персональных данных граждан из числа ЛСИ, пожилых и маломобильных групп населения.

2. Формирование безопасной инклюзивной среды получения финансовых услуг ЛСИ, пожилыми и маломобильными группами населения – потребителями финансовых услуг:

- формирование на финансовом рынке такой среды дистанционного обслуживания ЛСИ, пожилых и маломобильных групп населения, в которой указанным группам будет максимально затруднено совершение финансовых операций под влиянием мошенников;
- пресечение фактов дискриминации в финансовой сфере потребителей из числа ЛСИ, пожилых и маломобильных групп населения с особым вниманием к жалобам данной категории потребителей;
- проработка вопроса необходимости введения запрета на дифференциацию процентных ставок по текущим счетам и срочным вкладам пенсионеров на уровне не ниже установленного по сопоставимым продуктам для других категорий клиентов;
- создание специализированных обучающих материалов по финансовой грамотности, адаптированных для ЛСИ, пожилых и маломобильных групп населения, ориентированных на получение финансовых услуг в дистанционном (цифровом) формате.

3. Формирование доступной и безопасной финансовой среды для людей с ментальными особенностями:

- учет потребностей указанной целевой аудитории при реализации мероприятий, направленных на создание безбарьерной среды, в том числе выпуск для финансовых организаций специальных рекомендаций, касающихся обслуживания и защищенности данной группы населения;

⁶⁹ Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 52872-2019 «Интернет-ресурсы и другая информация, представленная в электронно-цифровой форме. Приложения для стационарных и мобильных устройств, иные пользовательские интерфейсы. Требования доступности для ЛСИ и других лиц с ограничениями жизнедеятельности» (утвержден приказом Росстандарта от 29.08.2019 № 589-ст).

- устранение барьеров для открытия и обслуживания кредитными организациями номинальных счетов, открытых в интересах данной категории населения, включая разработку и выпуск информационных методических материалов для кредитных организаций при участии заинтересованных ФОИВ;
- повышение удобства восприятия людьми с ментальными особенностями документов, оформляемых при совершении финансовых операций;
- продолжение работы по созданию специализированных и адаптации существующих обучающих материалов с учетом потребностей указанной целевой аудитории, а также пособий по особенностям взаимодействия с данной группой в ходе финансового просвещения.

4. Содействие применению технологий ИИ, полезных для ЛСИ, пожилых и маломобильных групп населения.

ИИ может оказать значительное влияние на формирование инклюзивной финансовой среды для граждан с особыми потребностями, в том числе за счет обеспечения доступности интерфейсов, повышения качества аналитики и выявления поведенческих паттернов, что влияет на скорость, качество и персонализацию обслуживания. При должном развитии ИИ может помочь клиентам с ментальными особенностями доступно, безопасно и ответственно выбрать и получить нужную именно им услугу, провести анализ среды в финансовой организации (в том числе для ЛСИ и пенсионеров), выявить барьеры и дать рекомендации по их устранению, переработать документы и интерфейсы финансовых продуктов в доступный формат. В то же время в безусловном приоритете – защита наиболее уязвимых категорий потребителей. Банк России совместно с участниками рынка и общественными организациями обратит особое внимание на выявление нежелательных практик применения ИИ для обслуживания ЛСИ, пожилых и маломобильных групп населения, которые могут привести к возникновению для них дополнительных рисков. Это особенно актуально на этапе внедрения ИИ, чтобы при развитии его применения финансовыми организациями в будущем предотвращать возможные негативные последствия для уязвимых категорий граждан.

Данный вопрос также может быть проработан при разработке Кодекса этики применения ИИ на финансовом рынке⁷⁰.

3.4. Улучшение финансового самочувствия населения

В предыдущее десятилетие Банк России, как и многие национальные регуляторы, стремился повысить общий уровень физической и ассортиментной доступности финансовых услуг, обеспечив **наличие доступа** к финансовым продуктам и услугам, а также **инклюзивность** финансового рынка для уязвимых групп населения и лиц, испытывающих трудности в получении доступа к финансовым услугам.

С развитием финансового рынка, повышением его цифровизации и реализацией мер по обеспечению доступа к финансовым услугам Россия уже в 2021 году достигла высокого уровня доступности финансовых услуг, опередив по средним значениям страны «Группы двадцати» и БРИКС по доле владения банковским счетом и использования мобильного телефона или Интернета для совершения переводов через банковский счет⁷¹.

⁷⁰ Разработка указанного кодекса поддержана участниками рынка по итогам обсуждения консультативного доклада «Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке» ([Отчет об итогах публичного обсуждения доклада для общественных консультаций](#) «Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке». Банк России. 2024).

⁷¹ По данным опроса Всемирного банка Findex (проводится один раз в три года).

Меры, направленные на повышение уровня финансовой доступности и ассортимента финансовых продуктов и услуг, по-прежнему актуальны, однако для потребителя этого недостаточно.

Необходимо сосредоточиться на **финансовом самочувствии как результате финансовой доступности**, при этом ключевым приоритетом должна стать **ориентация на потребителя**. Помимо наличия доступа к финансовым услугам и их использования, следует сфокусироваться на том, чтобы люди обладали такими финансовыми инструментами, которые удовлетворяли бы их потребности и способствовали наилучшему финансовому самочувствию. Важно не допускать, чтобы финансовая доступность приносила вред потребителю.

В [Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и период 2025 и 2026 годов](#) Банк России впервые обозначил смещение фокуса на повышение доступности **качественных** финансовых услуг, отметив, что возможность быстрого выбора для потребителя не равнозначна **осознанному выбору**. Развитие финансового рынка и достижение высокого уровня доступности финансовых услуг показывают, что высокая скорость получения финансовых услуг и безопасность их оказания – не исчерпывающие критерии качества для потребителя.

Международные организации с учетом глобального прогресса в обеспечении доступа к финансовым услугам в последние годы также начали отмечать важность финансового самочувствия (financial wellbeing) потребителя в повестке, связанной с повышением финансовой грамотности и финансовой доступности.

Стратегии повышения финансовой грамотности ряда стран уже включают индикаторы, характеризующие финансовое самочувствие (возможности, положение, благополучие, здоровье) потребителя.

В то же время взаимосвязь финансового самочувствия и финансовой доступности до сих пор почти не находилась в фокусе внимания.

Финансовое самочувствие в 2024 году впервые было определено одним из **приоритетов** Глобального партнерства за финансовую доступность «Группы двадцати» (Global Partnership for Financial Inclusion, GPFi G20), отметившего необходимость повышения доступности финансовых услуг для улучшения финансового самочувствия (хотя доступность не является его единственным или даже определяющим фактором). Прорабатывается единая концепция финансового самочувствия и подходы для его замера, учитывающие различный прогресс по этому вопросу в разных странах.

Необходимо сосредоточить внимание на качестве финансовой доступности и финансовом самочувствии как руководящих принципах для повышения эффективности мер в области финансовой доступности и недопущения того, чтобы доступ к финансовому рынку привел потребителей к негативным результатам.

Специальный представитель Генерального секретаря ООН по вопросам инклюзивного финансирования в целях развития (United Nation Secretary General's Special Advocate for Inclusive Finance for Development) также **включил** вопросы финансового самочувствия в свою повестку. Банк международных расчетов (Bank for International Settlements, BIS) **отмечает** появление финансового здоровья в фокусе внимания различных стран и указывает на то, что не любое повышение финансовой доступности может приводить к улучшению финансового здоровья (из-за продуктов высокого риска, неуверенности потребителей при использовании дистанционных каналов обслуживания, роста мошенничества).

Банк России сформулировал ряд задач и мероприятий на среднесрочную перспективу, которые, как предполагается, будут способствовать улучшению финансового самочувствия.

При их разработке Банк России фокусировался на использовании таких инструментов финансового рынка, которые помогут гражданам чувствовать себя безопаснее и увереннее в финансовых вопросах в настоящем и будущем, а также выбирать только полезные для них финансовые продукты и услуги.

Основные задачи и мероприятия на период 2025–2027 годов

1. Внедрение концепции управления продуктом (Product Governance).

Одной из ключевых составляющих управления финансовыми продуктами Банк России определяет **клиентскую ценность** – способность финансового продукта удовлетворять потребности и соответствовать финансовым целям и обоснованным ожиданиям потребителя финансового продукта. Финансовые продукты рекомендуется разрабатывать с учетом их **полезности**, причем как для целевой клиентской группы финансовой организации, так и для самой компании. Соблюдение баланса интересов организации и клиента будет способствовать одновременному росту удовлетворенности потребителей и развитию самой финансовой организации.

В рамках стимулирования развития системного подхода к управлению финансовыми продуктами Банк России, во взаимодействии с поднадзорными финансовыми организациями, объединяющими их СРО и профессиональными ассоциациями (союзами), в декабре 2023 года выпустил методические рекомендации, содержащие принципы управления финансовым продуктом⁷².

Следование принципам предусматривает:

- обеспечение соответствия финансового продукта характеристикам и потребностям целевой клиентской группы;
- качественное и достоверное информирование потребителей о свойствах и рисках финансовых продуктов;
- мониторинг финансового продукта на всех этапах его жизненного цикла.

Применение методических рекомендаций позволит финансовой организации оценить потребительские риски новых финансовых продуктов до их предложения гражданам и таким образом создать защитные механизмы еще на этапе разработки продукта. В свою очередь, качественное и достоверное преддоговорное информирование потребителей будет способствовать повышению их финансовой грамотности и **осознанности при выборе** финансовых продуктов.

С учетом практики применения методических рекомендаций по управлению финансовым продуктом планируется во взаимодействии с поднадзорными субъектами, их СРО и ассоциациями (союзами) включить основные положения этого документа в стандарты деятельности финансовых организаций.

2. Проработка с участниками финансового рынка концепции некредитного рейтинга качества продаж.

Для того чтобы потребитель осознанно выбирал финансовый продукт, соответствующий его ожиданиям и потребностям, важно не только сформировать предложение полезных финансовых продуктов со стороны финансовых организаций, но и предоставить потребителю информацию о качестве работы самой финансовой организации как поставщика финансового продукта.

В целях формирования единых подходов к оценке качества взаимодействия финансовых организаций с потребителями Банк России планирует совместно с участниками рынка проработать вопрос создания некредитного рейтинга качества продаж, который будет формироваться по единой системе метрик и раскрываться потребителю при предложении финансовых продуктов.

⁷² Методические рекомендации Банка России [от 27.12.2023 № 19-МР](#).

Наряду с решением указанных задач, улучшению финансового самочувствия будут способствовать меры, направленные на **расширение и развитие линейки инструментов для долгосрочных вложений граждан – от банковских вкладов до инструментов рынка капитала.**

К числу таких мер относятся:

- содействие повышению срочности банковских вкладов, в том числе путем дифференциации лимита страхового возмещения и ставок отчислений в фонд обязательного страхования вкладов в зависимости от вида, срока и валюты вклада (разработка законодательных изменений по итогам обсуждения представленной [концепции](#));
- повышение привлекательности долгосрочных вложений для различных групп инвесторов совместно с Правительством Российской Федерации⁷³, в частности через создание условий (например, через систему гарантирования⁷⁴) для развития линейки следующих инструментов: индивидуальные инвестиционные счета, страховые продукты (в том числе продукты долевого страхования жизни, которые будут доступны гражданам с 1 января 2025 года⁷⁵) и прочее;
- продолжение работы по повышению доступности стандартных финансовых инструментов с невысоким уровнем риска, в том числе через финансовые платформы (например, банковских вкладов и облигаций для населения).

Формирование долгосрочных сбережений и содействие сберегательной активности населения имеют ряд преимуществ для потребителя, обеспечивая ему уверенность в будущем. Наличие долгосрочных сбережений делает человека более устойчивым к экономическим кризисам и колебаниям рынка, позволяя ему планировать свое будущее.

3.5. Развитие финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства и повышение качества финансовых сервисов для бизнеса

Основные задачи и мероприятия на период 2025–2027 годов

1. Повышение доступности банковского кредитования для субъектов МСП, в том числе за счет небольших и региональных банков:

- продолжение реализации мер по совершенствованию риск-ориентированного банковского регулирования кредитования субъектов МСП, направленного на сокращение издержек финансовых посредников, оптимизацию использования капитала при кредитовании субъектов МСП и процессов оценки кредитного риска;
- внедрение регуляторных стимулов для приоритетных проектов устойчивого развития⁷⁶;
- участие в реализации пилотного проекта по кредитованию организаций МСП под залог прав интеллектуальной собственности с возможностью масштабирования эксперимента Правительства Москвы по созданию условий для кредитования на другие регионы;

⁷³ В соответствии с Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на 2025 год и период 2026 и 2027 годов (планируются к утверждению).

⁷⁴ В части страхования жизни: основной законопроект (№ 372345-8 «О гарантировании прав по договорам страхования жизни в целях защиты интересов физических лиц») и законопроект-спутник (№ 372380-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), в части индивидуальных инвестиционных счетов: законопроект № 579984-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁷⁵ 1 января 2025 года вступают в силу соответствующие положения Федерального закона от 25.12.2023 № 631-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁷⁶ Постановление Правительства Российской Федерации от 21.09.2021 № 1587 «Об утверждении критериев проектов устойчивого (в том числе «зеленого») развития в Российской Федерации и требований к системе верификации проектов устойчивого (в том числе «зеленого») развития в Российской Федерации».

- с учетом опыта реализации программ льготного кредитования актуализация параметров программы стимулирования кредитования субъектов МСП с целью выдачи льготных кредитов в рамках комбопрограммы, а также – при наличии свободного лимита – в рамках других приоритетных направлений;
- поддержка развития секьюритизации кредитов субъектов МСП;
- продолжение совместной работы с Минэкономразвития России и АО «Корпорация «МСП» по развитию финансирования бизнеса и гарантийной поддержки субъектов МСП, в том числе в рамках зонтичного механизма АО «Корпорация «МСП»;
- расширение и совершенствование статистической информации по кредитованию субъектов МСП;
- расширение охвата и объема данных, доступных кредитным бюро в отношении субъектов МСП.

2. Развитие альтернативных банковскому кредитованию инструментов привлечения финансирования для субъектов малого и среднего предпринимательства:

- формирование мер поддержки субъектов МСП на фондовом рынке и на рынке краудфинансирования в национальном проекте «Эффективная и конкурентная экономика» (планируется к утверждению) с отдельными треками по развитию долевого финансирования, в том числе для МСП⁷⁷, МТК и быстрорастущих технологических (высокотехнологических) компаний;
- развитие инфраструктуры фондового рынка с точки зрения наращивания компетенций организаторов, которые занимаются выводом компаний малой капитализации с высоким потенциалом роста на фондовый рынок, а также стимулируют компании к взаимодействию с кредитными рейтинговыми агентствами;
- развитие образовательных программ для финансовых топ-менеджеров компаний малой капитализации;
- продолжение реализации популяризирующих мероприятий с потенциальной аудиторией и участниками рынка;
- развитие иных небанковских инструментов финансирования субъектов МСП, в том числе утилитарных цифровых прав, ЦФА, факторинга, лизинга, микрофинансирования.

3. Развитие платежных сервисов для бизнеса.

В целях дальнейшего повышения доступности современных и качественных платежных сервисов для субъектов МСП, удобных сценариев совершения платежа для клиентов, а также снижения издержек МСП на поддержание различных способов оплаты Банк России планирует продолжить развитие универсального QR-кода. Такой QR-код упростит и унифицирует клиентский опыт, а также предоставит возможность использовать разные платежные инструменты (СБП, платежные сервисы банков) и облегчит подключение новых, таких как цифровой рубль.

Для повышения популярности СБП как способа оплаты товаров и услуг продолжит развиваться объединенная программа лояльности ПС «Мир» и СБП (программа лояльности «Привет!»), позволяющая физическим лицам получать привилегии за выбор данного способа оплаты. Бизнес, в том числе МСП, может самостоятельно запускать акции по выплате кешбэка через личный кабинет на платформе лояльности НСПК.

⁷⁷ МСП+ – компании с выручкой от 2 до 10 млрд рублей (критерии могут быть уточнены при проработке планируемых изменений в Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»).

4. Развитие централизованного информационного сервиса – Платформы ЗСК.

Будут продолжены обеспечение функционирования и поддержка актуальности данных сервиса, позволяющего субъектам МСП по запросу получить справочную информацию о том, относятся ли индивидуальный предприниматель или юридическое лицо к группе высокого уровня риска совершения подозрительных операций.

Добросовестным предпринимателям это позволит снизить риски при взаимодействии с контрагентами и повысит прозрачность и скорость заключения контрактов.

На фоне технологического развития в экономике особую актуальность приобретает вопрос обеспечения **комфортных условий ведения бизнеса в рамках экосистем финансовых и нефинансовых сервисов**. Совместно с Правительством Российской Федерации Банк России планирует проработать вопрос формирования общих подходов к регулированию крупнейших экосистем. Это необходимо для обеспечения бесперебойности их работы как системно значимых инфраструктурных участников, а также установления прозрачных справедливых правил их функционирования в интересах поставщиков и потребителей. Масштаб деятельности экосистем финансовых и нефинансовых сервисов, создаваемые ими сетевые эффекты уже могут оказывать значимое влияние на качество жизни потребителей, а также на условия ведения бизнеса для малых и средних предприятий.

3.6. Кросс-функциональные задачи

Основные задачи и мероприятия, направленные на обеспечение **защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов**, повышение **финансовой грамотности** и повышение **защищенности граждан от действий кибермошенников**, сформулированы в Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2025 год и период 2026 и 2027 годов (планируются к утверждению), а также в Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года.

Указанные направления деятельности являются необходимой базой для создания благоприятных условий повышения доступности финансовых продуктов и услуг, в том числе предоставляемых в цифровом виде. В комплексе эти меры должны способствовать тому, что потребитель будет уверен в безопасности и качестве предоставляемых финансовых услуг и сервисов, а также в том, что его права будут защищены. Они также будут содействовать формированию доверия к финансовым организациям, финансовым продуктам и услугам, каналам их распространения.

Защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов

Банк России продолжит работу над совершенствованием порядка признания физических лиц квалифицированными инвесторами, чтобы повысить роль образования и опыта при таком признании. Это поможет обезопасить инвесторов от рисков, связанных с приобретением сложных финансовых инструментов.

Одной из важнейших задач по-прежнему останется повышение информированности потребителя об особенностях, основных характеристиках и рисках предоставляемых ему финансовых услуг. Реализация этой задачи будет способствовать снижению недобросовестных практик продаж финансовых услуг и формированию у потребителя осознанного выбора поставщика услуги и продукта. Как уже отмечалось выше⁷⁸, в отдельных секторах финансового рынка на уровне базовых стандартов планируется введение правил управления финансовым продуктом, которые

⁷⁸ Задачи по направлению «Улучшение финансового самочувствия населения».

позволят финансовым организациям выстраивать долгосрочные отношения с клиентом, повысив клиентскую ценность предлагаемых финансовых продуктов.

Важно также продолжать работу по повышению уровня прозрачности информации, которую предоставляют потребителям финансовых услуг дистанционно и в офисах финансовых организаций (их агентов), в том числе путем расширения использования ключевых информационных документов.

Банк России вместе с участниками финансового рынка будет разрабатывать и внедрять правила информирования клиентов при заключении договоров долгосрочных сбережений. На уровне Базового стандарта защиты прав клиентов негосударственных пенсионных фондов планируется утвердить типовой ключевой информационный документ, предоставляемый потребителю при заключении договора долгосрочных сбережений. Кроме того, указанием Банка России будут установлены минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию информации, предоставляемой потребителю при заключении договора долгосрочных сбережений через агента – кредитную организацию, об условиях и рисках, связанных с исполнением договора, а также о форме, способах и порядке предоставления такой информации.

В условиях роста розничного кредитования приобретает актуальность вопрос разработки дополнительных механизмов, направленных на урегулирование задолженности граждан. В целях поддержки граждан, имеющих задолженность по кредитным договорам перед несколькими кредиторами, Банк России уже рекомендовал к применению Стандарт комплексного урегулирования задолженности, разработанный совместно с представителями банковского сообщества. Вместе с тем для более эффективного применения комплексного урегулирования задолженности и охвата всех кредиторов обязательность данной процедуры должна быть закреплена на законодательном уровне. Реализация изменений, устанавливающих комплексное урегулирование задолженности как единый обязательный досудебный порядок урегулирования споров между кредиторами и заемщиками – физическими лицами позволит заемщикам оперативно получать решение по исполнению обязательств перед несколькими кредиторами, а кредиторам – более эффективно управлять своим кредитным портфелем и находить взаимовыгодные способы урегулирования задолженности.

Услуги операторов сервиса рассрочки, оплачивающих по поручению потребителей товары, услуги и работы, стремительно развиваются на российском рынке. Банк России продолжит работу над разработкой регулирования деятельности по предоставлению сервиса рассрочки в целях обеспечения прав граждан, которые пользуются соответствующими услугами, с учетом подходов, реализованных при регулировании потребительского кредитования, чтобы обеспечить потребителям сопоставимый уровень защиты.

На фоне роста цифровизации финансовых услуг одновременно увеличилось количество нелегальных организаций и проектов, которые используют для привлечения клиентов социальные сети и мессенджеры. В противодействие нелегальной деятельности возрастает роль как самих потребителей финансовых услуг (повышения уровня их финансовой осведомленности), так и мероприятий, направленных на их просвещение.

Наряду с этим во взаимодействии с участниками финансового рынка будет продолжена работа по своевременному информированию граждан о рисках обращения к нелегальным поставщикам финансовых услуг.

Повышение финансовой грамотности населения и субъектов малого и среднего предпринимательства

Будет продолжена совместная работа Банка России и Правительства Российской Федерации по реализации новой Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года, а также территориальных учреждений Банка России и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации – по реализации региональных программ по финансовой грамотности.

При реализации Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года особое внимание будет уделено формированию и развитию у пользователей финансовых услуг установок на долгосрочное планирование, осознанность в принятии финансовых решений и повышение доверия к финансовым институтам, что в итоге должно повлиять на рост востребованности различных финансовых услуг и сервисов (ментальная доступность) и более рациональное их использование.

Ключевыми инструментами реализации нового документа будут как федеральные проекты Банка России по повышению финансовой грамотности и формированию финансовой культуры, так и региональные проекты и инициативы, а также межведомственное сотрудничество и взаимодействие с партнерами.

1. Повышение финансовой грамотности и формирование финансовой культуры:

- реализация в субъектах Российской Федерации региональных программ с учетом основных направлений Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года;
- развитие системы управления программами повышения финансовой грамотности на федеральном и региональном уровнях, в том числе в рамках выстроенного межведомственного взаимодействия в сфере повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры населения;
- приоритизация финансового просвещения взрослого экономически активного населения как основного потребителя финансовых услуг и драйвера развития финансового рынка;
- использование современных цифровых технологий при реализации программ повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры в онлайн-форматах, способствующих расширению географического охвата, в том числе на ОМТ;
- продолжение интеграции финансовой грамотности в учебные программы на разных уровнях образовательного процесса;
- организация, участие в мероприятиях по финансовой грамотности, акцент на использование онлайн-форматов для обеспечения доступа к информации более широких слоев населения;
- реализация существующих федеральных проектов («Финтрек», «Финансовый навигатор», курс по финансовой грамотности для работающих граждан и другие) и разработка новых продуктов и проектов;
- внедрение методики «быстрого информирования»;
- проведение исследований по финансовой грамотности и финансовой культуре;
- интеграция принципов поведенческой экономики в продукты и проекты по повышению финансовой грамотности и культуры;
- изготовление, тиражирование информационных материалов;
- продвижение тематики финансовой грамотности и культуры через интернет-ресурсы, развитие сайта «Финансовая культура»;
- расширение круга партнеров, в том числе из числа участников финансового рынка, крупных работодателей, общественных организаций.

2. Формирование практических навыков граждан в области обеспечения кибербезопасности:

- проведение практико-ориентированного обучения по информационной безопасности для различных категорий слушателей;
- реализация информационно-просветительских и образовательных инициатив по финансовой кибербезопасности.

3. Повышение финансовой грамотности специальных групп потребителей:

- реализация обучающих мероприятий для субъектов МСП;
- реализация обучающих мероприятий для инвесторов и повышение инвестиционной грамотности (в том числе проведение соответствующих исследований);
- реализация обучающих программ для граждан с невысоким уровнем дохода;
- расширение партнерства для работы с потребителями, проживающими на ОМТ, а также с ЛСИ, пожилыми и маломобильными группами населения.

Повышение защищенности граждан от действий кибермошенников

Развитие цифровых технологий меняет потребности и ожидания потребителей финансовых услуг и создает преимущества для населения, в частности за счет повышения финансовой доступности и расширения ассортимента финансовых продуктов и услуг. Клиенты становятся более требовательными, их интересует возможность дистанционного получения большинства услуг.

В целях повышения защищенности граждан от действий кибермошенников Банк России продолжит формировать условия и требования для безопасного внедрения финансовыми организациями цифровых и платежных технологий в рамках проектов по развитию новых способов идентификации и аутентификации, развитию удаленной идентификации для резидентов и нерезидентов, повышению доступности применения электронной подписи для массового сегмента. Банк России планирует формировать требования к информационной безопасности и киберустойчивости с учетом актуальных киберугроз и рисков.

Банк России продолжит реализацию мероприятий, направленных на формирование среды доверия при удаленном предоставлении финансовых услуг и сервисов, создавая основу повышения качества аутентификации клиентов.

Еще одним направлением задачи повышения защищенности граждан от действий кибермошенников является повышение безопасности при предоставлении кредита (займа) онлайн, так как рост доступности финансовых услуг и переход на их дистанционное получение создает риски мошенничества при получении потребительских займов (кредитов) третьими лицами с использованием методов социальной инженерии. Совершенствование процедур идентификации и антифрод-процедур в микрофинансовых организациях также будет способствовать повышению защищенности граждан от мошеннических действий.

РАЗДЕЛ 4. РИСКИ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ

При подготовке Основных направлений Банк России принял во внимание возможные риски, которые могут препятствовать проведению или влиять на реализацию мероприятий, предусмотренных в документе.

Банк России принимает меры, направленные на предотвращение реализации рисков, а в случае их возникновения – на минимизацию негативных последствий.

Основные риски, которые могут в среднесрочной перспективе оказать воздействие на развитие всего финансового рынка, тем самым влияя на состояние финансовой доступности, определены Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на 2025 год и период 2026 и 2027 годов (планируются к утверждению).

Табл. 1

Риск	Меры по снижению риска
<p>Межведомственное взаимодействие Реализация Основных направлений носит комплексный характер и осуществляется во взаимодействии в том числе с заинтересованными ФОИВ, участниками финансового рынка, профессиональными и общественными объединениями и иными заинтересованными лицами. При этом максимальный эффект от исполнения предусмотренных мероприятий может быть достигнут только при их реализации всеми задействованными сторонами в установленные сроки. Увеличение фактических сроков разработки, рассмотрения и принятия законодательных изменений, проведения иных многосторонних инициатив и мероприятий относительно плановых может негативно сказаться на реализации Основных направлений, уменьшить эффективность и скорость реализации планов по этому документу, а также снизить доверие рынка к заявленным намерениям.</p>	<p>Банк России планирует продолжить межведомственное взаимодействие и координацию, а также применение проектных подходов к реализации мероприятий (в частности, в рамках национального проекта «Эффективная и конкурентная экономика»).</p>
<p>Взаимодействие с РОИВ Комплексная реализация мероприятий, направленных на повышение доступности финансовых услуг на ОМТ предусматривает тесное межведомственное взаимодействие на региональном уровне и с администрациями муниципальных образований. В то же время РОИВ и администрации муниципальных образований зачастую не акцентируют внимание на проблеме недостаточной финансовой доступности в населенных пунктах субъекта, что отражается на активности и вовлеченности органов власти в ее решение, влияет на реализацию планов по Основным направлениям. В силу возникновения различных негативных факторов или, наоборот, с учетом снижения остроты вопроса недоступности финансовых услуг (как результат реализации мер предыдущего периода) возможно и дальнейшее снижение приоритетности для РОИВ обеспечения населения качественными финансовыми услугами как неотъемлемой составляющей качества жизни.</p>	<p>Банк России планирует продолжить взаимодействие своих территориальных учреждений с РОИВ, администрациями муниципальных образований и иными заинтересованными лицами на региональном уровне. Будет продолжаться мониторинг инфраструктурной доступности в населенных пунктах Российской Федерации с выявлением «красных зон», оценка главами муниципальных образований ассортимента и качества финансовых услуг, результаты которых помогут предметно выстраивать диалог с отдельными РОИВ и администрациями муниципальных образований на предмет устранения барьеров для доступа к финансовым услугам в проблемных населенных пунктах. В дополнение планируется использовать различные площадки и мероприятия федерального уровня с участием Банка России для информирования ФОИВ и РОИВ о позиции Банка России, а также направления предложений по установлению для регионов целевых показателей в части повышения уровня доступности финансовых услуг.</p>
<p>Развитие инфраструктуры связи и передачи данных Реализация задачи по повышению доступности финансовых услуг через развитие онлайн-каналов обслуживания для населения и бизнеса находится в непосредственной зависимости от текущего состояния инфраструктуры связи. Обеспечение возможностей для сельского населения получать финансовые услуги в цифровой форме напрямую зависит от качества и площади покрытия Интернетом. В силу различных факторов возможно сокращение площади покрытия и ухудшение качества доступа к Интернету.</p>	<p>Банк России не имеет полномочий самостоятельно решать проблему отсутствия у населения доступа к Интернету, а также технических средств для использования дистанционных каналов доступа. Поэтому регулятор планирует продолжить взаимодействие своих территориальных учреждений с представителями провайдеров телекоммуникационных услуг на региональном уровне. В том числе будет продолжаться мониторинг качества покрытия Интернетом населенных пунктов Российской Федерации с выявлением проблемных зон и применение целенаправленных мер для устранения возникших проблем в рамках деятельности региональных рабочих групп.</p>

РАЗДЕЛ 5. ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И ИНДИКАТОРЫ МОНИТОРИНГА ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ

Для мониторинга реализации Основных направлений устанавливаются следующие ключевые показатели:

ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И ИНДИКАТОРЫ МОНИТОРИНГА ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ
ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ

Табл. 2

Ожидаемый результат	Индикатор мониторинга эффективности реализации	Текущее значение	Целевое значение
<ul style="list-style-type: none"> Повышение уровня физической, ассортиментной и ценовой доступности, понятности и качества финансовых услуг и иных параметров, влияющих на удовлетворенность потребителя как комплексный показатель его субъективной оценки различных параметров, связанных с использованием финансовых продуктов и услуг Повышение удовлетворенности населения онлайн-каналами обслуживания, являющееся в настоящее время главным фактором удовлетворенности потребителей финансовыми продуктами и услугами [2] 	Композитный индекс удовлетворенности населения работой финансовых организаций, финансовыми продуктами (услугами) и каналами предоставления финансовых услуг, баллов (опросный показатель; индикатор мониторинга эффективности Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2025 год и период 2026 и 2027 годов)	56,6 [1]	Рост значения индикатора
Жители ОМТ			
<ul style="list-style-type: none"> Рост использования дистанционных каналов доступа в сельских населенных пунктах и малых городах, на сопоставимом с общероссийским уровне 	Доля опрошенных жителей сельских населенных пунктов и малых городов, использующих дистанционный доступ к банковским счетам для перевода денежных средств за последние 12 месяцев, % (опросный показатель)	75,9 (на 0,7 процентного пункта ниже среднего по России)	Для мониторинга [3]
<ul style="list-style-type: none"> Повышение инфраструктурной доступности финансовых услуг в сельской местности 	Доля населенных пунктов сельской местности с численностью населения 50 человек и выше с недостаточным и ниже среднего уровнем развития инфраструктуры предоставления финансовых услуг, % (расчетный показатель)	14,2 [4]	10

Ожидаемый результат	Индикатор мониторинга эффективности реализации	Текущее значение	Целевое значение
ЛСИ, пожилые и маломобильные группы населения			
<ul style="list-style-type: none"> Кредитные организации адаптировали каналы доступа к финансовым услугам, особенно дистанционные, под нужды ЛСИ, пожилых и маломобильных групп населения Повышение защищенности ЛСИ, пожилых и маломобильных групп населения в ходе использования этих каналов 	Доля кредитных организаций, исполнивших полностью или частично рекомендации Банка России по созданию безбарьерной среды, % (показатель на основе данных обследования Банка России)	2023 – 78,3 [5] (следующий замер проводится в III квартале 2024 года)	Рост значения индикатора
<ul style="list-style-type: none"> Рост использования дистанционных каналов доступа к финансовым услугам среди ЛСИ, пожилых и маломобильных групп населения 	Доля опрошенных ЛСИ, использующих дистанционный доступ к банковским счетам для перевода денежных средств за последние 12 месяцев, % (опросный показатель)	2023 – 61,7 [6] (следующий замер проводится в III квартале 2024 года)	70 (может быть уточнен при получении новых данных в октябре 2024 года)
Финансовое самочувствие			
<ul style="list-style-type: none"> Уровень финансового самочувствия в России в 2021–2024 годах, баллов (опрос) 	Уровень финансового самочувствия, баллов (опросный показатель)	54 [1]	Для мониторинга [7]
Субъекты МСП			
<ul style="list-style-type: none"> Расширение доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам посредством выпуска облигаций, в том числе с использованием мер поддержки 	Объем размещенных субъектами МСП выпусков облигаций, млрд рублей (показатель на основе данных биржевых площадок)	11,6 с начала 2024 года (по состоянию на 26.08.2024)	40 за период 2025–2027 годов [8]
<ul style="list-style-type: none"> Расширение доступа субъектов МСП и МСП+ к финансовым ресурсам посредством выпуска акций, в том числе с использованием мер поддержки 	Количество IPO субъектов МСП и МСП+, единиц (показатель на основе данных биржевых площадок)	6 с начала 2024 года (по состоянию на 26.08.2024)	23 за период 2025–2027 годов (12 IPO МСП и 11 IPO МСП+) [8]
<ul style="list-style-type: none"> Расширение доступа субъектов МСП к финансированию на краудфандинговых платформах (долгового и долевого), в том числе с использованием мер поддержки 	Объем привлечения финансирования субъектами МСП на краудфандинговых платформах, млрд рублей (показатель на основе данных отчетности операторов инвестиционных платформ)	20,3 за первое полугодие 2024 года	165,3 за период 2025–2027 годов [8]

Примечания:

[1] По итогам опроса взрослого населения, проведенного по заказу Банка России в рамках расчета индикаторов финансовой доступности в мае 2024 года. Достижение целевых значений таких опросных показателей будет оцениваться по результатам аналогичного опроса в 2027 году (проводится один раз в три года).

[2] Об этом свидетельствуют результаты анализа состава факторов композитного индекса удовлетворенности населения работой финансовых организаций, финансовыми продуктами (услугами) и каналами предоставления финансовых услуг по итогам опросов населения в мае 2016–2019 годов ([опубликованы](#) на сайте Банка России), а также в мае 2021 и 2024 годов.

[3] Опросные данные мая 2021 и 2024 годов показывают, что доля использующих дистанционный доступ к банковским счетам для перевода денежных средств за последние 12 месяцев среди сельских жителей возросла с 70,1 до 75,4%, тогда как в целом по России наблюдался умеренный рост – всего на 1,2 процентного пункта, до 76,6%, что может быть сигналом достижения некоторого предельного (потенциального) уровня.

[4] Расчетный показатель на основе оценки уровня развития инфраструктуры предоставления финансовых услуг в населенном пункте, [проводимой](#) ежегодно Банком России. Доля населения, проживающего в таких населенных пунктах сельской местности с численностью населения 50 человек и выше с недостаточным и ниже среднего уровнем развития инфраструктуры предоставления финансовых услуг, составляет 3,2%.

[5] По данным обследования кредитных организаций, проведенного Банком России в сентябре – ноябре 2023 года, за исключением тех, кто прямо сообщил, что не обслуживает физических лиц. Достижение целевого значения будет оцениваться по результатам аналогичных обследований в 2025–2027 годах (проводится ежегодно, оценивается наибольшее значение за период).

[6] По итогам опроса ЛСИ, проведенного по заказу Банка России в сентябре – октябре 2023 года. Достижение целевых значений таких опросных показателей будет оцениваться по результатам аналогичного опроса в 2027 году.

[7] Для каждого отдельного человека, с изменением возраста, материального положения, состояния здоровья, состава семьи и иных факторов, финансовое самочувствие будет тоже заметно изменяться. При этом в среднем для всего населения финансовое самочувствие в целом не является высоковолатильным показателем. Для этого показателя обычно важен длительный накопительный эффект. В то же время структурные и геополитические изменения, которые затрагивают почти все группы населения сразу, могут привести к одномоментному значительному росту или снижению показателя.

[8] Целевые значения планируется установить в рамках национального проекта «Эффективная и конкурентная экономика». Проработка возможности интеграции мероприятий по развитию привлечения финансирования субъектами МСП с фондового рынка и краудфандинговых платформ в разрабатываемый национальный проект «Эффективная и конкурентная экономика» до 2030 года в составе федерального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» и федерального проекта «Развитие технологического предпринимательства». В настоящее время мероприятия реализуются в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», который действует до конца 2024 года.

МЕТОДИКА РАСЧЕТА КОЛИЧЕСТВЕННЫХ ИНДИКАТОРОВ ДЛЯ МОНИТОРИНГА ЭФФЕКТИВНОСТИ

Табл. 3

Название показателя	Описание методики расчета
Композитный индекс удовлетворенности населения работой финансовых организаций, финансовыми продуктами (услугами) и каналами предоставления финансовых услуг, баллов	Рассчитывается на основе данных опроса, проводимого по заказу Банка России в рамках замера индикаторов финансовой доступности (периодичность – один раз в три года) с использованием статистических методов анализа данных. Диапазон значений индекса составляет от 0 до 100 баллов, где 100 – наилучшее значение. При построении композитного индекса для оценки отбираются переменные, характеризующие уровень удовлетворенности работой/сервисом различных типов финансовых организаций, уровень доверия к ним, уровень удовлетворенности предоставляемыми ими различными продуктами (услугами), оценку различных онлайн- и офлайн-каналов предоставления финансовых услуг по таким характеристикам, как «легкость доступа, есть везде», «приемлемая стоимость», «хороший уровень защиты, безопасность», «быстрый доступ, приемлемое время ожидания».
Доля населенных пунктов сельской местности с численностью населения 50 человек и выше с недостаточным и ниже среднего уровнем развития инфраструктуры предоставления финансовых услуг	Рассчитывается как доля в общем количестве населенных пунктов сельской местности с численностью населения 50 человек и выше. Уровень развития инфраструктуры предоставления финансовых услуг в населенном пункте рассчитывается как комплексный показатель, учитывающий наличие офисов, банкоматов, других точек присутствия кредитных и некредитных финансовых организаций, включая облегченные форматы обслуживания (точки оказания отдельных банковских услуг в ОПС и точки сервиса «Наличные на кассе»), качество сети Интернет, транспортной доступности до подразделения или банкомата кредитной организации с функцией выдачи наличных.
Доля опрошенных жителей сельских населенных пунктов и малых городов, использующих дистанционный доступ к банковским счетам для перевода денежных средств за последние 12 месяцев, %	Рассчитывается на основе данных опроса, проводимого: <ul style="list-style-type: none"> в части жителей сельских населенных пунктов и малых городов – среди взрослого населения по заказу Банка России в рамках замера индикаторов финансовой доступности (периодичность – один раз в три года); учитываются жители села, деревни, поселков городского типа, малых городов (до 50 тыс. человек); в части ЛСИ – в рамках специального опроса среди данной группы населения по заказу Банка России. Респондентов просят оценить использование дистанционного доступа к банковским счетам для перевода денежных средств за последние 12 месяцев до даты опроса: через интернет-банк (с мобильного телефона или компьютера), мобильный банк (путем отправки СМС на короткий номер или из мобильного приложения).
Доля опрошенных ЛСИ, использующих дистанционный доступ к банковским счетам для перевода денежных средств за последние 12 месяцев, %	Рассчитывается на основе данных сплошного обследования кредитных организаций в отношении исполнения положений: <ul style="list-style-type: none"> информационных писем и методических рекомендаций Банка России по созданию безбарьерной среды для ЛСИ, пожилых и маломобильных групп населения⁷⁹; национального стандарта ГОСТ Р 52872-2019⁸⁰.
Доля кредитных организаций, исполнивших полностью или частично рекомендации Банка России по созданию безбарьерной среды, %	Рассчитывается на основе данных сплошного обследования кредитных организаций в отношении исполнения положений: <ul style="list-style-type: none"> информационных писем и методических рекомендаций Банка России по созданию безбарьерной среды для ЛСИ, пожилых и маломобильных групп населения⁷⁹; национального стандарта ГОСТ Р 52872-2019⁸⁰.
Уровень финансового самочувствия в России в 2021–2024 годы, баллов	Уровень финансового самочувствия рассчитан в баллах от 0 до 100 опросным методом на основе методики Бюро по финансовой защите потребителей.
Объем размещенных субъектами МСП выпусков облигаций (за год), млрд рублей Количество IPO субъектов МСП и МСП+, единиц	Рассчитываются на основе данных ПАО Московская Биржа, ПАО «СПБ Биржа», АО СПВБ и иных биржевых площадок.
Объем привлечения финансирования субъектами МСП на краудфандинговых платформах, млрд рублей	Показатель рассчитывается на основе данных отчетности операторов инвестиционных платформ.

⁷⁹ Представлены на странице [«Рекомендации и консультативные материалы по вопросам повышения финансовой доступности»](#) сайта Банка России.

⁸⁰ Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 52872-2019 «Интернет-ресурсы и другая информация, представленная в электронно-цифровой форме. Приложения для стационарных и мобильных устройств, иные пользовательские интерфейсы. Требования доступности для ЛСИ и других лиц с ограничениями жизнедеятельности» (утвержден приказом Росстандарта от 29.08.2019 № 589-ст).

ПРИЛОЖЕНИЕ

ИНДИКАТОРЫ МОНИТОРИНГА ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРИОРИТЕТНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ПОВЫШЕНИЯ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ПЕРИОД 2022–2024 ГОДОВ Табл. 4

Индикатор мониторинга эффективности реализации	Базовое значение (2021 год)	Целевое значение (2024 год)	Динамика, текущее значение и наилучший результат (2022–2024 годы)
Композитный индекс удовлетворенности населения работой финансовых организаций, финансовыми продуктами (услугами) и каналами предоставления финансовых услуг, баллов (опросный показатель; индикатор мониторинга эффективности <i>Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов</i>)	49,7 [1]	Рост индикатора	2024 – 56,6 [1]
Жители ОМТ			
Доля опрошенных жителей сельских населенных пунктов и малых городов, использующих дистанционный доступ к банковским счетам для перевода денежных средств за последние 12 месяцев, % (опросный показатель)	70,1 [1]	75 [2]	2024 – 75,9 [1]
Оценка обеспеченности населенных пунктов и муниципальных образований точками доступа к финансовым услугам (с учетом покрытия сетью Интернет, удаленности от ближайшей точки доступа к финансовым услугам и численности населения) (качественный индикатор)	В некоторых субъектах Российской Федерации проводятся нерегулярные замеры уровня физической доступности финансовых услуг	Выстроен регулярный мониторинг «красных зон» (территорий с низким уровнем физической доступности) по всей России	Выстроен регулярный мониторинг «красных зон». Результаты публикуются ежегодно начиная с 2023 года (по итогам 2022 года) [3]
Количество удаленных точек обслуживания с работниками кредитных организаций и иных стационарных точек обслуживания граждан с агентами и партнерами кредитных организаций, тыс. единиц (показатель на основе данных из уведомлений от кредитных организаций и обследования Банка России)	01.01.2021 – 507,5 [4]	Для мониторинга	На начало года: 2022 – 640,4 2023 – 757,8 2024 – 1 082,0 [4]
Доля действующих стационарных ОПС, в которых есть доступ к Интернету и осуществляются отдельные банковские операции и связанные с ними отдельные технологические действия (в том числе снятие и внесение наличных денежных средств), % (по результатам мониторинга)	01.01.2021 – 95% [5]	95% (поддержание текущего уровня)	На начало года: 2024 – 98% [5]
Оценка ассортимента и качества финансовых услуг, оказываемых в ОПС и ТСП («Наличные на кассе») (качественный индикатор)	Проводится выборочная оценка	Выстроен регулярный мониторинг	Выстроен регулярный мониторинг – проводится оценка ассортимента и качества доступных финансовых услуг в населенных пунктах путем опроса глав муниципальных образований с 2022 года, результаты публикуются на сайте Банка России [3]

Индикатор мониторинга эффективности реализации	Базовое значение (2021 год)	Целевое значение (2024 год)	Динамика, текущее значение и наилучший результат (2022–2024 годы)
Развитие карты точек доступа к финансовым услугам на базе одного из ведущих российских картографических сервисов (качественный индикатор)	Карта точек доступа разрабатывается	Потребителю доступна вся актуальная информация по всем типам точек	Потребителю доступна вся актуальная официальная информация Банка России по всем типам точек в «Яндекс Картах» с 01.06.2023 [6]
ЛСИ, пожилые и маломобильные группы населения			
Доля кредитных организаций, исполнивших полностью или частично рекомендации Банка России по созданию безбарьерной среды, % (показатель на основе данных обследования Банка России)	66 [7]	75	2022 – 74,7 2023 – 78,3 Значение за 2024 год будет сформировано по завершении обследования в октябре [7]
Доля кредитных организаций, сообщивших о наличии мер и (или) продуктов (услуг) для людей с ментальными особенностями, % (показатель на основе данных обследования Банка России)	62 [7]	73 [8]	2022 – 64 2023 – 62 Значение за 2024 год будет сформировано по завершении обследования в октябре [7]
Доля опрошенных ЛСИ, использующих дистанционный доступ к банковским счетам для перевода денежных средств за последние 12 месяцев, % (опросный показатель)	52,3 [9]	75	2023 – 61,7 Значение за 2024 год будет сформировано по завершении опроса в октябре [9]
Граждане с относительно невысоким уровнем дохода			
Средние потребительские цены (тарифы) на финансовые услуги, включенные в перечень товаров и услуг для расчета индекса потребительских цен, рублей в год (если не указано иное) (статистический показатель)	Обслуживание карты – 676,97 Пользование кредитом – 14 399,31 Аренда сейфа – 892,71 (в месяц) Перевод денежных средств – 182,34 Добровольное страхование жилья – 6 590,15 Каско – 57 851,61 ОСАГО – 9 486,71 [10]	Для мониторинга	Обслуживание карты – 678,22 Пользование кредитом – 25 618,0 Аренда сейфа – 1 281,1 (в месяц) Перевод денежных средств – 145,6 Добровольное страхование жилья – 7 111,8 Каско – 73 580,6 ОСАГО – 13 470,5 [10]
В части сберегательных продуктов: Доля опрошенного взрослого населения с невысоким уровнем дохода (до 15 тыс. рублей в месяц), имеющего вклады, % (опросный показатель)	33,8 Справочно: для России – 41,8 [1]	Для мониторинга	15,1; с иными инвестиционными продуктами [11] – 26,9 Снижение возможно в том числе из-за особенностей выборки – среднее значение для России также ниже. Справочно: для России – 32,1 [1]
В части специальных финансовых продуктов: Количество граждан с невысоким уровнем дохода, воспользовавшихся специальными финансовыми продуктами, человек (расчетный показатель)	Продукты не созданы	Для мониторинга	Нет данных. Закон вступает в силу 01.07.2025 [12]
Субъекты МСП			
В части долгового финансирования: Доля субъектов МСП, имеющих задолженность по кредитным договорам, от общего числа зарегистрированных субъектов МСП, % (показатель на основе данных отчетности кредитных организаций)	4,2 за 2019 год [13]	Превышение среднего значения показателя за период 2022–2024 годов над текущим значением	8,7 за период с 01.01.2022 до 01.05.2024

Индикатор мониторинга эффективности реализации	Базовое значение (2021 год)	Целевое значение (2024 год)	Динамика, текущее значение и наилучший результат (2022–2024 годы)
Объем размещенных субъектами МСП выпусков облигаций (за год), млрд рублей (показатель на основе данных биржевых площадок)	7,31 за 9 месяцев 2021 года	8,9 [14]	2021 – 7,91 2022 – 5,6 2023 – 12 8 месяцев 2024 – 11,6
Количество ТСП – субъектов МСП, подключенных к СБП для оплаты товаров, работ, услуг, тыс. единиц (расчетный показатель на основе данных НСПК и Реестра субъектов МСП)	130 на 01.11.2021	400	На начало года: 2022 – 161 2023 – 482 2024 – 1 291 На 01.08.2024 – 1 505
Объем привлеченного субъектами МСП финансирования с помощью оператора инвестиционных платформ (за год), млрд рублей (показатель на основе данных отчетности операторов инвестиционных платформ)	5,7 за 9 месяцев 2021 года	1,4 за 2023 год [14]	2021 – 9,5 2022 – 14,3 2023 – 30,8 (включая 4,6 долевого финансирования) Первое полугодие 2024 – 20,3

Примечания:

- [1] По итогам опроса взрослого населения, проведенного по заказу Банка России в рамках расчета индикаторов финансовой доступности в мае 2021 года (базовое значение) и в мае 2024 года (текущее значение).
- [2] Базовое значение показателя 70,1% было на 8,7 процентного пункта меньше значения показателя для жителей более крупных городов (78,8% опрошенных жителей таких населенных пунктов). Среднее значение показателя по России составляло 75,4% опрошенных (выбран как ориентир для целевого значения показателя к 2024 году).
- [3] Определение «красных зон» основывается на расчете индексов физической доступности по различным типам точек доступа к финансовым услугам с учетом покрытия Интернетом, удаленности от ближайшей точки доступа к финансовым услугам и численности населения. Результаты публикуются по итогам 2022 года, по итогам 2023 года.
- [4] По данным сплошного обследования кредитных организаций, проведенного Банком России по состоянию на 01.01.2021 (базовое значение, уточнено позднее – исключено дублирование различных форматов банковского обслуживания в одних ОПС), 01.01.2022, 01.01.2023 и 01.01.2024 (динамика и текущее значение).
- [5] Количество ОПС, в которых осуществляются отдельные банковские операции и связанные с ними отдельные технологические действия (в том числе снятие и внесение наличных денежных средств) (включая временно закрытые): 01.01.2021 – 35 915 (доля от общего числа работающих стационарных ОПС около – 100%), 01.01.2022 – 35 517 (около 100%), 01.01.2023 – 34 910 (около 100%), 01.01.2024 – 32 845 (примерно – 98%), 01.08.2024 – 32 450 (92,5%). Число работающих ОПС в 2021 году составляло 35 тыс. единиц. На период ремонта и переоборудования часть ОПС закрывается. На 01.07.2023 число действующих стационарных ОПС составило 33 387 единиц (информация АО «Почта России», предоставленная по запросу Банка России). На 01.07.2024 число действующих стационарных ОПС составило 35 063 единицы.
- [6] Данные Банка России о точках доступа к финансовым услугам с июня 2023 года стали доступны пользователям «Яндекс Карт», которые могут видеть наиболее полную официальную информацию регулятора по всем стационарным и мобильным офисам банков, ОПС с точками банковского обслуживания, офисам страховых компаний, МФО, НПФ и других финансовых организаций.
- [7] По данным обследования кредитных организаций, проведенного Банком России в сентябре – ноябре 2021 года, сентябре – ноябре 2022 года, сентябре – ноябре 2023 года. Показатели рассчитываются за исключением тех, кто прямо сообщили, что не обслуживают физических лиц.
- [8] Целевое значение показателя к 2024 году было установлено исходя из результатов обследования 2020 года – 73% кредитных организаций сообщили о наличии или разработке мер и (или) продуктов (услуг) для людей с ментальными особенностями.
- [9] По данным опросов ЛСИ, проведенных по заказу Банка России в октябре 2021 года, сентябре – октябре 2023 года.
- [10] Средние потребительские цены (тарифы) на финансовые услуги по данным Росстата. Базовые значения – на ноябрь 2021 года, за исключением перевода денежных средств (декабрь 2020 года); текущие значения – на декабрь 2023 года, за исключением стоимости обслуживания карты (декабрь 2021 года).
- [11] Справочно приведена доля опрошенного взрослого населения, имеющего вклады в кредитных организациях и (или) размещенные средства в микрофинансовых организациях, кредитных потребительских кооперативах либо сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах в форме договора займа и (или) использующего инвестиционные финансовые инструменты (обезличенный металлический счет, накопительное страхование жизни, инвестиционное страхование жизни, индивидуальный инвестиционный счет, брокерские счета, паевой инвестиционный фонд, накопления в негосударственном пенсионном фонде, в том числе программе долгосрочных сбережений, инвестирование через краудфандинговые платформы).
- [12] Федеральный закон от 22.07.2024 № 202-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» вступает в силу 01.07.2025, некоторые положения применяются к системно значимым кредитным организациям с 01.07.2025, а к иным – с 01.01.2027.
- [13] Средняя хронологическая, рассчитанная на месячной основе, базовое значение – за 2019 год, текущее значение – с 01.01.2022 до 01.05.2024. В целях исключения влияния антикризисных мер поддержки субъектов МСП в 2020–2021 годах в качестве базового значения принято значение за 2019 год. Значение за 2020 год – 6,3%.
- [14] Протоколом заочного голосования проектного комитета по национальному проекту «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» от 26.12.2023 целевые значения показателей в паспорте федерального проекта «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства» были скорректированы по сравнению с плановыми значениями на момент одобрения Приоритетных направлений повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2022–2024 годов (8,9 млрд рублей вместо 16,5 млрд рублей по объему размещенных субъектами МСП выпусков облигаций за 2024 год, значение по объему привлеченного субъектами МСП финансирования с помощью оператора инвестиционных платформ не устанавливалось для 2024 года (ранее планировалось 1,9 млрд рублей).

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ЕБС – Единая биометрическая система

ЛСИ – люди с инвалидностью

МПС – международные платежные системы

МСП – малое и среднее предпринимательство

МТК – малые технологические компании

ОМТ – отдаленные, малонаселенные и труднодоступные территории

ОПС – отделение почтовой связи

Основные направления – Основные направления повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2025–2027 годов

ПДН – показатель долговой нагрузки

Платформа ЗСК – платформа «Знай своего клиента»

Портал «Госуслуги» – Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)

Проекты ТС и САЭ – проекты технологического суверенитета и структурной адаптации экономики

ПС «Мир» – платежная система «Мир»

ПСК – полная стоимость потребительских кредитов (займов)

РОИВ – региональные органы исполнительной власти

СБП – Система быстрых платежей Банка России

ТСП – торгово-сервисное предприятие

ФОИВ – федеральные органы исполнительной власти

ЦР – цифровой рубль

ЦФА – цифровые финансовые активы