



**Банк России**

Центральный банк Российской Федерации

ПРОЕКТ



**СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ДОСТУПНОСТИ  
В РОССИИ НА ПЕРИОД  
2018–2020 ГОДОВ**

Москва



# СОДЕРЖАНИЕ

|   |           |
|---|-----------|
| <b>ВВЕДЕНИЕ .....</b>   | <b>3</b>  |
| <b>1. ЦЕЛИ И ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СФД .....</b>   | <b>7</b>  |
| <b>2. ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ СИТУАЦИИ И МЕРЫ ПО ПОВЫШЕНИЮ<br/>ФИНАНСОВОЙ ДОСТУПНОСТИ .....</b>                                | <b>10</b> |
| 2.1. Охват отдаленных, малонаселенных или труднодоступных районов.....  | 10        |
| 2.2. Финансирование субъектов МСП.....  | 13        |
| 2.3. Группы населения с ограниченным доступом к финансовым услугам.....   | 17        |
| <b>3. ПОДДЕРЖИВАЮЩИЕ МЕРЫ РЕАЛИЗАЦИИ СФД.....</b>   | <b>20</b> |
| 3.1. Совершенствование нормативно-правовой среды .....  | 20        |
| 3.2. Развитие инфраструктуры .....  | 23        |
| <b>4. ИНДИКАТОРЫ И СИСТЕМА МОНИТОРИНГА.....</b>   | <b>27</b> |
| <b>5. ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ПО ИТОГАМ РЕАЛИЗАЦИИ СФД.....</b>  | <b>28</b> |
| <b>КЛЮЧЕВЫЕ ЦЕЛЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ИЗМЕРЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ<br/>РЕАЛИЗАЦИИ СФД В РОССИИ НА ПЕРИОД 2018–2020 ГОДОВ.....</b> | <b>29</b> |

## ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СОКРАЩЕНИЯ

**ВВП** – валовой внутренний продукт

**ЕСИА** – Единая система идентификации и аутентификации

**ИИС** – индивидуальный инвестиционный счет

**КПК** – кредитный потребительский кооператив

**МСП** – малые и средние предприятия

**МФО** – микрофинансовая организация

**ПОД/ФТ** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

**СРО** – саморегулируемая организация

**СФД** – Стратегия финансовой доступности

**ФГУП** – федеральное государственное унитарное предприятие

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

## ВВЕДЕНИЕ

Общее состояние финансовой доступности в России можно охарактеризовать как удовлетворительное. Уровень владения счетами высокий: доля взрослого населения (в возрасте от 18 лет и старше), имеющего банковские счета, составляет 79,5%<sup>1</sup> и превосходит средние показатели по Европе и Центральной Азии (51,4%) и странам с высоким уровнем дохода, не входящим в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) (72,8%)<sup>2</sup>. При этом в странах с высоким уровнем дохода, входящим в ОЭСР, уровень владения счетами составляет 94%. С 2011 года уровень владения счетами в России возрос более чем на 30 процентных пунктов.

Рынок потребительского кредитования достаточно развит, наблюдается быстрое расширение и внедрение инноваций, в том числе в сфере услуг по переводу электронных денежных средств и других цифровых финансовых услуг. В России также функционирует большое количество кредитных и некредитных финансовых организаций и хорошо развита платежная инфраструктура: так, на 100 тыс. человек взрослого населения приходится 32,88 банковских подразделений, что выше, чем, например, в Китае (8,8), и по этому показателю в сравнении со странами «Большой семерки», «Группы двадцати» и БРИКС Россия уступает толь-

ко Италии, Франции, Японии и США<sup>3</sup>. Кроме того, действует большое количество платежных агентов и банковских платежных агентов (субагентов), платежные терминалы широко распространены и популярны по всей России, набирает силу тенденция использования дистанционного управления счетами через мобильные приложения.

Однако до сих пор существует ряд нерешенных проблем финансовой доступности в России, связанных с уникальными особенностями страны, включая ее географические и демографические характеристики, экономические условия, а также относительно молодой возраст российского финансового рынка. Одной из таких проблем является сложность преодоления «последней мили», то есть вопроса взаимодействия с теми категориями населения, которые проживают в сельской местности, в удаленных, малонаселенных и труднодоступных районах, где затруднена возможность получать обслуживание на постоянной основе, в том числе посредством удаленного доступа к финансовым услугам. Финансовые услуги по-прежнему в большей степени доступны в крупных городах, и уровень их проникновения снижается в удаленных и сельских районах, которые находятся за пределами городских центров. Прежде всего, в них функционирует меньшее количество банковских подразделений. И хотя банкоматы и платежные терминалы распространены широко, они имеют ограниченный (по сравнению с подразделениями банков) функционал: так, например, платежные терминалы и часть банкоматов выполняют лишь функцию приема наличных денежных средств и не позволяют осуществлять их выдачу. Инфраструктура для приема карт в сельских районах также ограничена. Кроме того, уровень проникновения финансовых услуг среди отдельных групп населе-

<sup>1</sup> Индикаторы финансовой доступности Банка России, 2017. Здесь и далее наличие ссылки «Индикаторы финансовой доступности Банка России, 2017» говорит о том, что данные получены в ходе замера индикаторов финансовой доступности в 2017 году (для данных отчетности финансовых организаций – по итогам 2016 года, для опросных данных – по итогам опроса в апреле – мае 2017 года) и размещены на официальном сайте Банка России ([http://cbr.ru/finmarket/development/development\\_affor/](http://cbr.ru/finmarket/development/development_affor/)). Ссылка «Данные Банка России, полученные в ходе опроса взрослого населения в апреле – мае 2017 года в рамках замера индикаторов финансовой доступности» подразумевает данные, не опубликованные на официальном сайте Банка России в файле с индикаторами.

<sup>2</sup> База данных Всемирного банка о глобальном состоянии финансовой доступности, 2014 («Финдекс»).

<sup>3</sup> Обследование Международного валютного фонда «Обеспечение доступа к финансовым услугам и их использование» (данные за 2016 год).

ния, таких как малообеспеченные и пожилые люди, ниже общего уровня. По сравнению с общим уровнем владения счетами в России, который составляет 79,5%, уровень владения счетами среди пенсионеров (как по возрасту, так и по инвалидности) и безработных снижается до 67,3 и 63,0% соответственно<sup>4</sup>.

Уровень владения счетами является довольно высоким, однако уровень их использования не совпадает с уровнем их проникновения. В среднем 44,8% физических лиц использовали свои счета более трех раз в месяц в течение последних 12 месяцев до опроса Банка России<sup>5</sup>.

Уровень проникновения сберегательных продуктов и близких к ним других продуктов, связанных с размещением средств в некредитных финансовых организациях, в настоящее время ниже, чем счетов. Так, в 2017 году доля взрослого населения, имеющего вклады в кредитных организациях, размещенные средства в некредитных финансовых организациях (в форме договора займа), составляла 20,5%<sup>6</sup>. Также низкой остается осведомленность населения о различных видах сберегательных продуктов, предлагаемых финансовыми организациями для размещения свободных денежных средств, что связано не только с отсутствием предложения таких продуктов, но прежде всего с отсутствием культуры накопления в условиях низкого уровня дохода соответствующей части общества.

Вывод о низком уровне дохода как первопричине невысокого спроса на сберегательные продукты подтверждается более активным использованием кредитных продуктов по сравнению со сберегательными (28,9% взрослого населения пользовались кредитом/займом последние 12 месяцев до опроса Банка России, в то время как только 15,6% размещали средства во вклады кредитных организаций или в некредитные финансовые организации в форме договора займа), причем эта тенденция более выражена среди малообеспеченных категорий населения<sup>7</sup>. Люди зачастую обраща-

ются в некредитные финансовые организации с целью получения займов, так как не могут получить кредиты в банках (например, из-за отсутствия кредитной истории или из-за испорченной кредитной истории, консервативных требований банков и так далее).

Важным шагом для роста вовлеченности населения в операции на фондовом рынке стало введение в начале 2015 года индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС), позволяющих получить налоговый вычет или не платить налоги с дохода от операций с ценными бумагами при условии инвестирования на срок не менее трех лет. Введению ИИС в России предшествовало изучение передового международного опыта – аналогичные инструменты хорошо рекомендовали себя в Великобритании, Канаде, США и Японии. Однако в отличие от своих аналогов в развитых странах ИИС в России находятся на этапе становления и не имеют характера пенсионных сбережений, что определяет низкий уровень их проникновения (на начало декабря 2017 года было зарегистрировано более 280 тыс. счетов, что говорит об использовании ИИС менее чем 1% населения<sup>8</sup>).

Одним из препятствий в отношении обеспечения финансовой доступности является ментальный барьер, обусловленный недостатком опыта взаимодействия с финансовым сектором. В настоящее время наиболее высоким является уровень доверия к банковскому сектору. По данным опроса 2017 года, банкам не доверяли всего 8,1% взрослого населения, тогда как недоверие к МФО испытывали 35,8% населения, к КПК – 17,9%<sup>9</sup>. Абсолютно не доверяли любым финансовым организациям (банкам, МФО, КПК, СКПК, ломбардам и субъектам страхового дела) лишь 2,9% взрослого российского населения<sup>10</sup>.

В 2017 году наблюдалось улучшение ситуации в области повышения финансовой доступности для субъектов МСП. В частности, качество кредитного портфеля субъектов МСП улучшилось, ставки снизились. По данным опроса 2017 года, среди субъектов МСП кредит

<sup>4</sup> Данные Банка России, полученные в ходе опроса взрослого населения в апреле – мае 2017 года в рамках замера индикаторов финансовой доступности.

<sup>5</sup> Индикаторы финансовой доступности Банка России, 2017.

<sup>6</sup> Индикаторы финансовой доступности Банка России, 2017.

<sup>7</sup> Индикаторы финансовой доступности Банка России, 2017.

<sup>8</sup> Данные Московской Биржи.

<sup>9</sup> Индикаторы финансовой доступности Банка России, 2017.

<sup>10</sup> Индикаторы финансовой доступности Банка России, 2017.

или кредитную линию имели 23,6% опрошенных<sup>11</sup>. Иные финансовые продукты, такие как факторинг и лизинг, по-прежнему достаточно неактивно используются субъектами МСП.

Риски кредитования субъектов МСП выше, чем в корпоративном сегменте, ввиду недостаточно прозрачного бизнеса заемщиков, меньшего объема запасов и резервов, пониженной платежной дисциплины. Повышенные кредитные риски влекут за собой более высокие ставки и сокращенные сроки кредитования заемщиков МСП по сравнению с корпоративными заемщиками.

В последние годы вопросам обеспечения финансовой доступности в Российской Федерации уделяется повышенное внимание. В 2010 году Россия приняла на себя обязательства по повышению доступа к финансовым услугам (декларация «Сеульский консенсус в области развития для обеспечения всеобщего роста», утвержденная членами «Группы двадцати»), предполагающие, что необходимо:

1) на государственном уровне разработать план действий по повышению доступа к финансовым услугам;

2) принять участие в программе «Глобальное партнерство «Группа двадцати» по финансовой доступности»;

3) создать гибкую систему финансирования МСП.

В июле 2015 года Банк России разместил определение понятия «финансовая доступность» на своем официальном сайте<sup>12</sup>. Данное определение представляет финансовую доступность в более широком смысле и, помимо физического доступа («близость инфраструктуры»), включает в себя такие составляющие, как ценовая доступность финансовых услуг, ментальная и ассортиментная доступность. В рамках понятия «финансовая доступность» затрагиваются и такие моменты, как конечная полезность финансовых услуг и их безопасность.

В 2015 году Банк России разработал индикаторы финансовой доступности и систему оценки финансовой доступности в соответствии с рекомендациями Глобального партнерства

по финансовой доступности «Группы двадцати», Альянса за финансовую доступность, Всемирного банка. Данные индикаторы включают в себя как индикаторы со стороны предложения, так и со стороны спроса. Начиная с 2015 года ежегодные расчеты указанных индикаторов публикуются на официальной странице Банка России в сети Интернет<sup>13</sup>. Опираясь на эти данные, в 2016 году Банк России подготовил первый ежегодный Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации<sup>14</sup>.

Стратегия финансовой доступности Банка России на период 2018–2020 годов (СФД) является первой стратегией, направленной на развитие доступности финансовых услуг в России. СФД разработана в соответствии с «Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов» (далее – «Основные направления»). В «Основных направлениях» вопросы повышения доступности финансовых услуг для домашних хозяйств и МСП и улучшения финансовой грамотности, а также вопросы защиты прав потребителей финансовых услуг рассматриваются в качестве первых двух из десяти основных направлений развития финансового рынка страны. Одновременно СФД учитывает положения Стратегии государственной политики Российской Федерации в области защиты прав потребителей на период до 2030 года и Стратегии повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации на 2017–2023 годы.

Основными целями СФД на период ее реализации (2018–2020 годы) являются:

1) повышение уровня доступности и качества финансовых услуг для потребителей финансовых услуг из отдаленных районов и сельской местности, субъектов МСП и групп населения с ограниченным доступом к финан-

<sup>13</sup> Официальный сайт Банка России. URL: [http://cbr.ru/finmarket/development/development\\_affor/](http://cbr.ru/finmarket/development/development_affor/).

<sup>14</sup> Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации в 2015 году, см. официальный сайт Банка России. URL: [http://cbr.ru/finmarkets/files/affordability/rev\\_fin\\_20161110.pdf](http://cbr.ru/finmarkets/files/affordability/rev_fin_20161110.pdf).

Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации в 2016 году, см. официальный сайт Банка России. URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/27576/rev\\_fin\\_2016\\_171024.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/27576/rev_fin_2016_171024.pdf).

<sup>11</sup> Индикаторы финансовой доступности Банка России, 2017.

<sup>12</sup> Официальный сайт Банка России. URL: [http://cbr.ru/finmarket/development/development\\_affor/](http://cbr.ru/finmarket/development/development_affor/).

совым услугам (лиц с ограниченными физическими возможностями, пожилых людей, лиц с низким уровнем дохода);

2) повышение скорости и качества доступа к финансовым услугам для населения, имеющего доступ к сети Интернет.

В течение периода реализации СФД Банком России будут реализованы как меры по улучшению доступа к финансовым услугам для тех ка-

тегорий населения, которые сегодня находятся значительно в более худшей ситуации по сравнению со средними показателями по стране, так и меры, направленные на обеспечение мгновенного доступа к услугам для тех, кто уже сегодня имеет возможность пользоваться услугами, однако текущее использование связано с потерей времени и ограничением выбора поставщика.



## 1. ЦЕЛИ И ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СФД

Банк России на период 2018–2020 годов по направлению обеспечения финансовой доступности считает приоритетными следующие **цели**:

1) повышение уровня доступности и качества финансовых услуг для потребителей финансовых услуг на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях, субъектов МСП и групп населения с ограниченным доступом к финансовым услугам (лиц с ограниченными физическими возможностями, пожилых людей, лиц с низким уровнем дохода);

2) повышение скорости и качества доступа к финансовым услугам для населения, имеющего доступ к сети Интернет.

Для реализации **первой цели** по повышению доступности финансовых услуг необходимо сконцентрироваться на следующих основных группах потребителей:

### *Группы населения, проживающие на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях*

Данное приоритетное направление предусматривает меры, которые помогут повысить уровень физического доступа к финансовым услугам в сельской местности, на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях. Такие меры, в частности, включают возможное расширение функциональности банковских платежных агентов (субагентов) и использование партнерства с операторами связи, компаниями спутникового телевидения и ФГУП «Почта России», модернизацию КПК и использование государственных информационных ресурсов для идентификации клиентов и платежей государством частному сектору.

### *Субъекты МСП*

Данное приоритетное направление включает в себя меры, которые могут повысить уровень доступности соответствующих финан-

совых продуктов и услуг для субъектов МСП. Такие меры включают в себя обеспечение возможности получения информации о субъектах МСП и их активах из государственных баз данных, дальнейшее развитие инновационных подходов к анализу деятельности МСП, разработку мер стимулирования поставщиков финансовых услуг для кредитования МСП, а также совершенствование законодательства на финансовом рынке для повышения доступа МСП к финансированию, в том числе за счет использования альтернативных форм привлечения капитала (краудфандинг и т.д.).

### *Группы населения с ограниченным доступом к финансовым услугам*

Данное приоритетное направление ориентировано на повышение уровня доступности финансовых продуктов и услуг для лиц с ограниченными физическими возможностями, пожилых людей, лиц с низким уровнем дохода. Такие меры включают подробное изучение особых потребностей упомянутых выше групп населения и создание стимулов для разработки для них специальных финансовых продуктов и услуг.

Для повышения финансовой доступности по всем приоритетным направлениям предлагается использовать меры, обеспечивающие:

1) развитие цифровых финансовых продуктов и услуг (например, дистанционное банковское обслуживание, услуги по переводу электронных денежных средств, дистанционное обслуживание на рынке ценных бумаг);

2) использование цифровых каналов для обслуживания малообеспеченных категорий населения (например, модели на основе работы агентов, мобильный доступ);

3) расширение использования цифровых бизнес-моделей (например, альтернативная оценка кредитоспособности, большие данные, распределенные реестры, краудфандинг).

Все направления цифровых финансовых инноваций могут оказывать влияние на финансовую доступность, обеспечивая более низкую стоимость большего количества товаров специального назначения и услуг, больший масштаб и эффективность. Такие меры включают использование клиентоориентированных методов для разработки продуктов, развитие концепции «открытого банкинга», совершенствование процедур идентификации и создание регулятивной площадки Банка России. Однако внедрение инноваций на финансовом рынке будет сопровождаться тщательным анализом со стороны Банка России потенциальных рисков для финансовой стабильности и защиты прав потребителей, а также рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, связанных с данными инновациями.

**Вторая цель** СФД подразумевает реализацию мер, направленных на обеспечение мгновенного и бесперебойного доступа к финансовым услугам через Интернет, что позволяет минимизировать время на поиск подходящего предложения, а также решает проблему ограниченного выбора поставщика.

Аудитория российского Интернета в 2016 году достигла 86,7 млн человек (59% населения России), при этом почти 66 млн человек (50% населения России) выходят в сеть с мобильных устройств. Таким образом, одной из основных задач повышения финансовой доступности является обеспечение возможности получения населением разнообразных финансовых услуг через сеть Интернет с учетом особенностей и потребностей различных целевых групп. Реализация этой задачи находится в тесной зависимости от текущего состояния инфраструктуры связи, поэтому цель обеспечения полного охвата населения и малого бизнеса дистанционными финансовыми услугами является долгосрочной. В среднесрочной перспективе планируется обеспечить доступность базовых финансовых услуг, включающих услуги страхования, кредитования, размещения средств и платежные услуги, для потребителей на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях, субъектов МСП и населения с ограниченным

доступом к финансовым услугам путем комбинации различных форм офисного, агентского и дистанционного финансового обслуживания.

Реализации вышеуказанной задачи будут способствовать меры по развитию информационно-телекоммуникационной инфраструктуры и цифровых технологий. Необходимо также создать условия для развития различных каналов предоставления финансовых услуг, таких как, например, агентские сети и автоматические устройства с функцией приема/выдачи наличных денежных средств, платежной инфраструктуры (банкоматы, POS-терминалы, цифровое страхование), а также обеспечить организацию экосистемы-маркетплейса.

Для достижения целей СФД необходимо также осуществление ряда мероприятий по защите прав потребителей и повышению уровня финансовой грамотности населения. Такие меры включают в том числе улучшение правовой базы защиты прав потребителей на финансовом рынке, развитие системы поведенческого надзора в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг, совершенствование системы досудебного урегулирования споров на финансовом рынке и продолжение работы по повышению финансовой грамотности, повышение роли финансового консультирования.

Кроме того, так как недоступность финансовой услуги может быть обусловлена ее ценой, планируется проанализировать перспективы обеспечения ценовой доступности в условиях ограниченной конкуренции или доминирующего положения поставщиков финансовых услуг. В этой связи необходимо создать условия для роста конкуренции на финансовом рынке, а также проанализировать целесообразность и возможность регулирования ценообразования на отдельные финансовые продукты и услуги для отдельных категорий потребителей.

Для успешного достижения целей СФД будет необходимо обеспечить активное вовлечение в работу всех заинтересованных сторон, которое можно обеспечить как путем использования уже существующих механизмов, так и создания новых. В качестве существующих механизмов можно рассматривать Экспертный совет по финансовой доступности при Банке России, сфор-

мированный в октябре 2016 года с целью координации усилий по повышению финансовой доступности и состоящий из служащих Банка России, представителей государственных органов, поставщиков финансовых услуг, деловых ассоциаций, научно-исследовательских и неправительственных организаций. Для реализа-

ции мероприятий в рамках СФД Банком России совместно с Правительством Российской Федерации будет разработан план (Дорожная карта) по реализации мероприятий по повышению финансовой доступности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу.

## 2. ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ СИТУАЦИИ И МЕРЫ ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ДОСТУПНОСТИ

### 2.1. Охват отдаленных, малонаселенных или труднодоступных районов

Высокие средние показатели институциональной обеспеченности определенными финансовыми услугами (прежде всего, платежными), а также относительно равномерное распределение количества точек доступа к ним по федеральным округам (с учетом численности населения соответствующих округов) обусловлены значительной концентрацией финансовой инфраструктуры в крупных городах, краевых и областных центрах. Доступ населения к финансовым услугам остается неравномерным вследствие географических и социально-экономических факторов, прежде всего таких, как территориальная протяженность и связанные с этим проблемы в развитии инфраструктуры (транспортной доступности, связи и других), различная плотность населения, концентрация населения в городах. Жители крупных городов, как правило, имеют полный доступ к широкому спектру финансовых услуг, в то время как для жителей небольших городов и населенных пунктов сельской местности (особенно отдаленных и труднодоступных) обеспечение надежными, удобными и качественными финансовыми услугами остается серьезной проблемой.

Так, например, по данным обследования Международного валютного фонда «Обеспечение доступа к финансовым услугам и их использование» (за 2016 год), Россия в целом по количеству действующих подразделений банков и по количеству банкоматов кредитных организаций на 100 тыс. человек взрослого населения опережает большинство стран «Большой семерки» и все страны БРИКС. Однако высокая стоимость обслуживания подразделения банка препятствует его открытию на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях. Высокая стоимость установки и эксплуатации банкоматов с функцией выдачи наличных денег означает, что обычно они

расположены в подразделениях банков, больших торговых центрах или почтовых отделениях в тех же районах, что и подразделения банка, и поэтому не всегда могут рассматриваться в качестве альтернативы им. Уровень развития инфраструктуры по приему платежных карт в отдаленных, малонаселенных или труднодоступных районах остается недостаточным.

Следует отметить, что в настоящее время в соответствии с принятыми нормативными актами Банка России кредитным организациям уже предоставлены широкие возможности по организации кассового обслуживания. В частности, для осуществления кассового обслуживания клиентов кредитные организации вправе открывать передвижные пункты кассовых операций. С начала 2015 года их количество увеличилось на треть.

В общей сложности более 1,2 млн автоматических устройств для приема/выдачи наличных денег, позволяющих осуществлять платежи (переводы денежных средств), пополнение банковских счетов, остатков электронных денежных средств, широко распространены по стране, в том числе в маленьких магазинах и различных социально значимых учреждениях, таких как почтовые отделения. Тем не менее географический анализ подтверждает, что автоматические устройства с функцией приема распространены более широко, чем автоматические устройства с функцией выдачи наличных денежных средств. При этом они отражают распределение населения по стране, хотя функционал этих устройств ограничен, так как обычно они не позволяют совершать операции с платежными картами.

В связи с увеличением количества автоматических устройств платежных агентов и банковских платежных агентов (субагентов) растет их роль в обеспечении доступности основных платежных услуг. В 2017 году запросы в рамках мониторинга за 2016 год направлялись в адрес 3270 платежных агентов и 1349 банковских

платежных агентов (в 2016 году (за 2015 год) – 4056 и 1254, в 2015 году (за 2014 год) – 6582 и 1368)<sup>1</sup>. По имеющимся сведениям, 84,5% пунктов осуществления операций банковских платежных агентов представляют собой автоматические устройства (большинство из которых имеют только функцию приема наличных денежных средств), а остальные 15,5% – кассы банковских платежных агентов<sup>2</sup>. Что касается платежных агентов, то автоматические устройства с функцией приема наличных денежных средств составляют 58% их пунктов осуществления операций, остальные 42% указанных пунктов – кассы платежных агентов<sup>3</sup>.

Согласно данным Банка России, в России насчитывалось около 1,8 млн POS-терминалов<sup>4</sup>. Количество POS-терминалов демонстрирует устойчивый рост: за 2015 год количество POS-терминалов увеличилось на 16%, за 2016 год – на 18,9%<sup>5</sup>. По состоянию на 01.01.2017 насчитывалось 1502,5 POS-терминала на 100 тыс. человек взрослого населения<sup>6</sup>. Однако данное значение соответствует лишь среднему уровню аналогичного показателя среди стран БРИКС и сильно отстает от уровня стран «Большой семерки»: так, по итогам 2015 года (последние имеющиеся данные, исходя из которых возможно сделать международные сопоставления) на 100 тыс. человек населения в России приходилось 1933,9 POS-терминалов, среднее значение для стран БРИКС – 1174,4, для стран «Большой семерки» – 2615,5.

Недостаточно высокий уровень проникновения доступа в сеть Интернет в России представляет значительное препятствие для расширения финансовых услуг в отдаленных, малонаселенных или труднодоступных районах. Согласно результатам исследования Фонда «Общественное мнение», месячная аудитория сети Интернет составляла 68% в 2016 году

(при этом 79% – в Москве и Санкт-Петербурге и 57% – в сельских районах)<sup>7</sup>.

Банки доминируют в российском финансовом секторе и остаются основными поставщиками финансовых услуг в отдаленных, малонаселенных или труднодоступных районах.

КПК осуществляют свою деятельность в основном за пределами городской местности и предоставляют основные услуги по сбережению средств и кредитованию лицам, не пользующимся финансовыми услугами в должном объеме. КПК и СКПК часто являются небольшими организациями. Крупные КПК имеют один-два офиса, а персонал мелких часто состоит лишь из одного или двух человек. Многие кооперативы в отдаленных, малонаселенных или труднодоступных районах не оборудованы компьютерами со стандартным бухгалтерским программным обеспечением и ведут учет операций вручную. Общее количество кооперативов снижается. Из 3059 КПК только 1464 являются членами саморегулируемых организаций (СРО) в сфере финансового рынка<sup>8</sup>. Количество членов кооперативов также снижается, и осведомленность населения о деятельности кооперативов невысока. Опрос Банка России 2017 года показал, что около 88% взрослого населения и 92% субъектов МСП не смогли оценить удовлетворенность услугами КПК или никогда ими не пользовались<sup>9</sup>.

В отличие от многих других стран услуги МФО в России в значительной степени не покрывают отдаленные, малонаселенные или труднодоступные районы. Большинство МФО являются кредиторами, предоставляющими потребительские кредиты и займы «до зарплаты», и расположены в крупных городах, где уровень потребления выше. Очень немногие МФО ориентируются на финансирование микропредприятий – 232 по состоянию на сентябрь 2017 года (примерно из 2295 МФО)<sup>10</sup>, включая 183 госу-

<sup>1</sup> Информация получена в рамках наблюдения в национальной платежной системе при осуществлении мониторинга деятельности банковских платежных агентов и платежных агентов за 2016 год.

<sup>2</sup> Индикаторы финансовой доступности Банка России, 2017.

<sup>3</sup> Индикаторы финансовой доступности Банка России, 2017.

<sup>4</sup> Индикаторы финансовой доступности Банка России, 2017.

<sup>5</sup> Индикаторы финансовой доступности Банка России, 2017.

<sup>6</sup> Индикаторы финансовой доступности Банка России, 2017.

<sup>7</sup> URL: <http://fom.ru/smi-i-internet/13021>.

<sup>8</sup> Индикаторы финансовой доступности Банка России, 2017.

<sup>9</sup> Данные Банка России, полученные в ходе опроса взрослого населения в апреле – мае 2017 года в рамках замера индикаторов финансовой доступности.

<sup>10</sup> URL: [http://cbr.ru/finmarkets/default.aspx?Prtid=sv\\_micro&ch=ITM\\_54952#CheckedItem](http://cbr.ru/finmarkets/default.aspx?Prtid=sv_micro&ch=ITM_54952#CheckedItem).

дарственных МФО<sup>11</sup>, которые были созданы для оказания поддержки МСП, а не для предоставления потребительских кредитов.

Банк России на постоянной основе проводит работу, направленную на обеспечение финансовой устойчивости страхового рынка. Количество страховых организаций на 31.12.2016 составляло 256, обществ взаимного страхования – 12<sup>12</sup>. По абсолютному количеству страховщиков, согласно данным Международного валютного фонда, Россия занимает по итогам 2016 года пятое место после Франции (786), Германии (395), Испании (344) и Украины (310)<sup>13</sup>. Доля 20 крупнейших страховщиков по собранным за 2016 год премиям составила 78,1%, а доля 100 крупнейших страховщиков – 97,8%<sup>14</sup>.

Таким образом, основные проблемы работы с отдаленными, малонаселенными или труднодоступными районами связаны с недостатком в них точек доступа к финансовым услугам (включая сети POS-терминалов и агентские сети) и их сосредоточенностью в более крупных поселениях; ограниченной функциональностью распространенных автоматических устройств, агентской сети; низкой заинтересованностью или ограниченными возможностями поставщиков финансовых услуг при работе с отдаленными, малонаселенными или труднодоступными районами, а также трудностями при проведении проверки клиентов (Know Your Customer, KYC).

**Главная цель данного приоритетного направления – расширение физической доступности поставщиков финансовых услуг и точек доступа за счет развития финансовой инфраструктуры, совершенствования законодательства, использования инновационных технологий и механизмов.**

**1. Физическая доступность финансовых услуг в отдаленных, малонаселенных или труднодоступных районах будет расширять-**

**ся за счет дальнейшего развития финансовой инфраструктуры, а также эффективного использования поставщиками финансовых услуг уже существующей инфраструктуры. Такие меры будут основаны на углубленном изучении текущего распределения точек доступа.**

- Изучение целесообразности установления нормативных требований по поддержанию уровня присутствия финансовых организаций на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях, сопровождающееся развитием точек доступа к платежным, сберегательным и другим базовым финансовым услугам.
- Создание стимулов для банков к расширению доступа к своим услугам в отдаленных, малонаселенных или труднодоступных районах. В частности, необходимо подготовить рекомендации Банка России для кредитных и некредитных финансовых организаций по обеспечению минимального уровня физического присутствия на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях.
- Создание карты географического распределения точек доступа к финансовым услугам, в частности автоматических устройств с функциями приема и (или) выдачи наличных денежных средств, POS-терминалов, пунктов осуществления операций платежных агентов, банковских платежных агентов (субагентов), в разрезе городов и сел для того, чтобы оценить имеющийся дефицит точек доступа и их функциональность.
- Создание благоприятных регуляторных условий для финансовых организаций для взаимодействия финансовых организаций друг с другом. Финансовые организации (как правило, НФО), имеющие физическое присутствие в отдаленных, малонаселенных или труднодоступных районах, могут предлагать финансовые продукты (например, банковские услуги и индивидуальные инвестиционные счета) других финансовых организаций, для которых физическое присутствие в таких районах оказывается экономически нецелесообразным.
- Профессиональное обучение персонала КПК и СКПК в целях совершенствования их деятельности.

<sup>11</sup> По данным Министерства экономического развития Российской Федерации и Министерства промышленности и торговли Российской Федерации.

<sup>12</sup> Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков по итогам 2016 года.

<sup>13</sup> Обследование Международного валютного фонда «Обеспечение доступа к финансовым услугам и их использование» (данные за 2016 год).

<sup>14</sup> Данные Обзора ключевых показателей страховщиков по итогам 2016 года. URL: [http://cbr.ru/StaticHtml/File/14698/review\\_insure\\_290617.pdf](http://cbr.ru/StaticHtml/File/14698/review_insure_290617.pdf).

**2. Совершенствование регулирования поможет сформировать основу для расширения охвата финансовыми услугами отдаленных, малонаселенных или труднодоступных регионов за счет развития механизмов удаленной идентификации, сетей и POS-терминалов, расширения функциональности агентов и внедрения новых инновационных технологий при доставке финансовых услуг.**

- Рассмотрение возможности расширения перечня небанковских финансовых организаций, имеющих право на основании договора поручать кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента, а также закрепление возможности обеспечения свободного обмена и использования информации, полученной при проведении идентификации клиентов, для организаций, входящих в банковскую группу (банковский холдинг).
- Рассмотрение возможности расширения перечня банковских операций, для осуществления которых допускается привлечение банковских платежных агентов (субагентов).
- Адаптация функционала страховых посредников к новым рыночным условиям. В качестве одной из первоочередных мер предлагается наделить страховых посредников правом участия в заключении договоров страхования в форме электронного документа.
- Усиление контроля, необходимое для расширения функциональности агентов. Расширение функциональности агентов (в частности, банковских платежных агентов (субагентов) и страховых посредников) может привести к повышению уровня сопутствующих рисков. Таким образом, расширение функциональности агентов должно сопровождаться усилением контроля за ними пропорционально возможным рискам.
- Внедрение механизмов удаленной идентификации через ЕСИА. Механизм предусматривает, что физическому лицу необходимо один раз прийти в банк или другую определенную законом организацию, где уполномоченный сотрудник регистрирует его в ЕСИА и снимет биометрические данные для их дальнейшего предоставления в единую биометрическую систему. Для дистанци-

онного получения финансовой услуги клиент проходит авторизацию в ЕСИА и проверку схожести его биометрических данных. Внедрение такого механизма на российском финансовом рынке обеспечит возможность удаленного проведения операций для всех категорий граждан, прошедших однократную первичную идентификацию, в том числе для проживающих в удаленных регионах и людей с ограниченными возможностями.

- Расширение перечня сведений, предоставляемых посредством электронного информационного обмена между органами государственной власти, финансовыми организациями и потребителями финансовых услуг.
- Изучение использования каналов доставки финансовых услуг на основе спутникового телевидения и других альтернативных технологий. Посредством реализации пилотных проектов будет изучена возможность использования спутникового телевидения (и потенциально – других альтернативных технологий) в качестве дешевого канала доставки финансовых продуктов и услуг, а также будет проведен анализ возможных сопутствующих рисков.
- Создание и поддержание работы площадки (площадок) для диалога между государственным и частным секторами. Для того чтобы подходы к повышению финансовой доступности носили более системный и всеобъемлющий характер, необходим диалог представителей как государственного, так и частного секторов. Для подобного диалога могут быть использованы следующие площадки: Экспертный совет по повышению финансовой доступности при Банке России, Ассоциация ФинТех и ежегодный Форум инновационных финансовых технологий Finopolis.

## **2.2. Финансирование субъектов МСП**

В 2017 году (на момент проведения опроса) у 23,8% МСП был непогашенный кредит от кредитной организации и (или) заем от некредитной финансовой организации (КПК, МФО): от кредитных организаций – 23,4%, от некредитных финансовых организаций – 1,6%.

Согласно данным Банка России, доля МСП в общем кредитном портфеле на начало 2017 года составляла 14,8%<sup>15</sup>. Тенденции в развитии банковского кредитования сегмента МСП можно охарактеризовать как неоднозначные, но дающие некоторые надежды на улучшение ситуации. После резкого и непрерывного падения объемов кредитования МСП в течение полутора лет, начиная с середины 2014 года, в 2016 году положение стабилизировалось. В целом за 2017 год накопленная задолженность малого и среднего бизнеса перед банковским сектором, включая банки с отозванной лицензией и с учетом фактора валютной переоценки, практически не изменилась. Качество портфеля кредитов МСП в 2016 году стабилизировалось (максимального значения (15,5%) доля просроченной задолженности по кредитам МСП достигла 01.06.2016<sup>16</sup>), наметилось сокращение объемов просроченной задолженности. В 2017 году восстановительный рост продолжился, но пока не были достигнуты пики, зафиксированные перед кризисом 2014 года.

Небанковские источники и инструменты финансирования МСП, такие как микрофинансирование, лизинг и факторинг, остаются преимущественно слабо развитыми в России. Согласно данным Банка России, из 2295 МФО по состоянию на сентябрь 2017 года только 233 были так называемые «МФО предпринимательского финансирования»<sup>17</sup> (согласно определению Банка России, МФО, 70% клиентов по количеству и 75% кредитного портфеля которых составляют субъекты МСП<sup>18</sup>).

Использование услуг МФО субъектами МСП находится на низком уровне (в 2017 году всего 1,2% МСП имели займы в МФО)<sup>19</sup> в связи с низкой осведомленностью и ограниченным предложением, так как большинство из таких МФО предпринимательского финансирования

по факту являются региональными или муниципальными МФО. За последние 12 месяцев до опроса Банка России всего 9,2% субъектов МСП использовали услуги лизинга, предоставляемые лизинговыми компаниями, и 2% использовали услуги лизинга, предоставляемые кредитными организациями<sup>20</sup>.

Основные ограничения доступа МСП к финансовым услугам в России включают факторы, связанные с особенностями самих субъектов МСП, данными о них и инфраструктурой предоставления финансовых услуг и нормами, регулирующими кредитование МСП.

Так, недостаточная информативность отчетности субъектов МСП, применяющих упрощенную систему налогообложения и единый налог на вмененный доход, усложняет точную оценку размера и кредитоспособности МСП поставщиками финансовых услуг. В 2017 году около 10,8% субъектов МСП имели активные займы на имя физических, а не юридических лиц<sup>21</sup>.

В то время как бюро кредитных историй в России хорошо развиты и располагают сведениями о кредитоспособности большей части трудоспособного населения, количество кредитных историй субъектов МСП остается незначительным. Банк России ведет работу по расширению перечня сделок, информация по которым должна направляться в бюро кредитных историй, с целью повышения охвата МСП, не использующих традиционное кредитование.

Отсутствует единая комплексная база данных субъектов МСП, которая могла бы использоваться поставщиками финансовых услуг для свободного получения полного комплекта необходимой документации МСП. Информация разбросана по разным базам данных (например, нотариальная база данных, налоговая база данных, пенсионные фонды и другие), и получить доступ к ней в электронном виде нелегко. Единый реестр субъектов МСП был запущен только в августе 2016 года и еще не интегриро-

<sup>15</sup> Статистика Банка России в части размещенных средств банков.

<sup>16</sup> Статистика Банка России в части размещенных средств банков.

<sup>17</sup> URL: [http://cbr.ru/finmarkets/default.aspx?Prtd=sv\\_micro&ch=ITM\\_54952#CheckedItem](http://cbr.ru/finmarkets/default.aspx?Prtd=sv_micro&ch=ITM_54952#CheckedItem).

<sup>18</sup> Указание Банка России от 20.02.2016 №3964-У «О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования».

<sup>19</sup> Индикаторы финансовой доступности Банка России, 2017.

<sup>20</sup> Данные Банка России, полученные в ходе опроса субъектов МСП в апреле – мае 2017 года, в рамках замера индикаторов финансовой доступности.

<sup>21</sup> Данные Банка России, полученные в ходе опроса субъектов МСП в апреле – мае 2017 года в рамках замера индикаторов финансовой доступности.



ван с другими существующими базами данных, содержащими информацию по субъектам МСП.

По вышеуказанным причинам кредитные организации неохотно выдают кредиты субъектам МСП. Кроме того, макроэкономические условия привели к росту стоимости кредитования и в предыдущие периоды увеличили долю просроченной задолженности, что, в свою очередь, ограничило возможность кредитных организаций выдавать новые кредиты и заставило их ужесточить требования к МСП.

По состоянию на 01.01.2017 удельный вес просроченной задолженности в общем портфеле кредитов МСП составил 14,2% (для сравнения по кредитам физическим лицам – 7,9%, по кредитам нефинансовым организациям – 6,3%)<sup>22</sup>. В результате МСП имеют более высокий уровень отказа по заявкам на получение кредита, чем другие виды заемщиков. Более двух третей субъектов МСП, которые нуждались в кредитах, либо не захотели их брать, либо получили отказ по заявке на получение кредита, по сравнению с менее чем одной третью для крупных фирм<sup>23</sup>. Тем не менее, в 2017 году рост кредитования МСП начал восстанавливаться, одновременно улучшилось качество кредитов МСП.

Такие низкие показатели по портфелю МСП вызваны не только сложными экономическими условиями, но и отсутствием у банков возможности анализировать МСП в связи с ограниченным объемом официальных данных, применять альтернативные методологии оценки и предлагать индивидуальные кредитные продукты, учитывающие денежные потоки субъектов МСП, например кредитные продукты, основанные на прогнозировании объемов будущих денежных потоков.

Учитывая потенциальный вклад сектора МСП в экономику, но и принимая во внимание сложности в его развитии (в том числе со стороны финансирования), совершенствование этого сектора является одним из ключевых приоритетов Правительства Российской Федерации. Стратегия развития МСП в Российской Федерации на период до 2030 года, принятая

в июне 2016 года, нацелена на развитие МСП с целью содействия социальному развитию и предоставления стабильного уровня занятости. К 2030 году планируется повысить объем сбыта продукции МСП в 2,5 раза, вдвое увеличить производительность труда, повысить долю перерабатывающих предприятий на 20%, увеличить долю занятых в секторе МСП до 35%, а также удвоить долю МСП в ВВП с 20 до 40% в соответствии с уровнем развитых стран<sup>24</sup>.

В рамках Государственной программы по развитию МСП<sup>25</sup>, реализуемой Министерством экономического развития Российской Федерации (Минэкономразвития России), в настоящий момент осуществляется множество мероприятий, в том числе:

- Программа по развитию государственных (региональных или муниципальных) МФО, оказывающих содействие в предоставлении доступа к микрокредитованию для МСП (3 млн рублей; 1 млн рублей до 2015 года) по льготным процентным ставкам. Субсидии регионам для развития микрокредитования предоставляются с момента запуска программы в 2005 году;
- Программа гарантийных фондов по предоставлению финансирования региональным гарантийным фондам, созданным региональными или муниципальными органами власти. Гарантийные фонды предоставляют гарантии местным банкам, кредитующим МСП.

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») реализует программу финансовой поддержки субъектов МСП, включая предоставление финансирования частным и государственным банкам, лизинговым и факторинговым компаниям, микрофинансовым организациям (МФО и КПК первого и второго уровней) на льготных условиях (по сниженным процентным ставкам).

Правительство Российской Федерации нацелено на поддержку субъектов МСП через усиление законодательной базы и институциональной структуры и развитие финансовых

<sup>22</sup> Статистика Банка России в части размещенных средств банков.

<sup>23</sup> «Систематическая диагностика страны по Российской Федерации», Всемирный банк.

<sup>24</sup> URL: <http://government.ru/media/files/jFDd9wbAbApxgEiHN aXHveytq7hfPO96.pdf>.

<sup>25</sup> URL: <http://smb.gov.ru/measuresupport/programs/celved/>.

и нефинансовых средств поддержки МСП. С этой целью в 2015 году была создана Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства (Корпорация МСП) в качестве института развития, координирующего ряд мер поддержки МСП.

Положительное влияние на кредитование банками субъектов МСП оказывают применяемые Банком России совместно с АО «МСП Банк» и Корпорацией МСП специализированные инструменты поддержки субъектов МСП (кредиты предоставляются Банком России АО «МСП Банк» и кредитным организациям, отобранным для участия в «Программе 6,5», по льготной ставке 6,5% годовых). При этом в сентябре 2016 года совокупный лимит, установленный Банком России по специализированным механизмам поддержки субъектов МСП, был увеличен с 75 до 125 млрд рублей.

Банковские гарантии АО «МСП Банк», согласно требованиям Банка России, признаются кредитными организациями при расчете резервов на возможные потери по ссудам обеспечением первой категории качества, что позволяет банкам существенно снизить величину требуемых к формированию резервов. С 2016 года установлен пониженный коэффициент риска 75% в отношении ссуд, предоставленных субъектам малого предпринимательства в целях расчета банками обязательных нормативов. Возможность применения пониженного коэффициента риска 75% к регуляторному розничному портфелю кредитов МСП расширена в связи с изданием Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Таким образом, основные проблемы, касающиеся доступности финансовых ресурсов для субъектов МСП, – низкий уровень использования субъектами МСП финансовых услуг, отсутствие достоверной информации о субъектах МСП, небольшой охват субъектов МСП программами государственной поддержки субъектов МСП и их слабая осведомленность о таких программах.

**Концепция развития этой приоритетной области заключается в том, чтобы при более высоком уровне доступности финансовых услуг для субъектов МСП, а также при реализации мер поддержки данный сегмент**

**МСП мог бы стать более эффективным источником экономического роста и создания рабочих мест в России.**

Меры, принимаемые в этой приоритетной области, обеспечивают достижение следующих трех целей:

**1. Улучшение информационной инфраструктуры для субъектов МСП, которая позволит получить всеобъемлющее представление о спросе и предложении в сфере финансовых услуг для субъектов МСП и более полную информацию об этом сегменте.**

- Проведение исследования о потребностях субъектов МСП в финансовых услугах и их удовлетворенности предоставляемыми услугами. Это позволит получить необходимую информацию для разработки стратегии решения основных проблем в данной области.
- Разработка единой государственной интегрированной базы данных субъектов МСП. Планируется проведение работы по интеграции баз данных предприятий, предоставляющих государственные услуги, и поэтапная интеграция других баз данных, связанных с субъектами МСП. Подобная интеграция баз данных будет способствовать проведению поставщиками финансовых услуг оценки потребностей субъектов МСП в финансировании, их кредитоспособности, наличия обеспечения, а также решению вопроса о качестве данных субъектов МСП.

**2. Повышение эффективности программ поддержки субъектов МСП и стимулирование финансовых организаций предоставлять услуги субъектам МСП.**

- Стандартизация подходов и документов для финансирования субъектов МСП, предполагающего внедрение стандартов по финансированию субъектов МСП и их согласование с Корпорацией МСП и другими заинтересованными лицами. Данная мера поможет оптимизировать анализ субъектов МСП поставщиками финансовых услуг.
- Запуск программ секьюритизации кредитных портфелей субъектов МСП, разработанных для различных портфелей активов с целью привлечения коммерческого финансирования для сектора МСП на внутреннем рынке, начиная с тех, которые включают ми-

крозаймы, и заканчивая теми, что состоят из кредитов для средних предприятий.

- Развитие МФО, предоставляющих кредиты субъектам МСП, за счет повышения квалификации персонала, разработки поддерживающих развитие нормативных актов и интеграция субъектов МСП в систему поддержки МСП Корпорации МСП.
- Развитие рынка компаний малой капитализации на бирже с целью привлечения финансирования в проекты МСП посредством популяризации соответствующих секторов Московской Биржи, либерализации законодательства, в том числе налогового, а также устранения информационных барьеров между эмитентами и инвесторами.
- Мониторинг рынка краудфандинга и подготовка предложений по регулированию краудфандинговых площадок. Краудфандинг потенциально позволяет упростить доступ субъектов МСП к капиталу, однако его преимущества и риски пока не полностью проанализированы. В связи с этим Банком России проводится мониторинг рынка краудфандинга и рассматривается возможность разработки соответствующего регулирования.

### **3. Упрощение регулирования для обеспечения доступности финансовых услуг для субъектов МСП путем предоставления поставщикам финансовых услуг стимулов для кредитования субъектов МСП.**

- Разработка нормативной базы для развития дополнительных продуктов финансирования субъектов МСП, в частности продуктов по краудфандингу, лизингу и факторингу, инструментов фондового рынка для финансирования субъектов МСП.
- Рассмотрение возможности создания системы стимулов для кредитования субъектов МСП поставщиками финансовых услуг, которая, помимо прочего, включала бы дальнейшую адаптацию пруденциальных требований, в том числе обязательных банковских нормативов для кредитования субъектов МСП банками.

### **4. Повышение финансовой грамотности субъектов МСП.**

- Расширение и реализация программ финансовой грамотности субъектов МСП совмест-

но с заинтересованными ведомствами и организациями, а также развитие сайта Банка России по повышению финансовой грамотности.

## **2.3. Группы населения с ограниченным доступом к финансовым услугам**

В России доступ к финансовым услугам ограничен для некоторых групп потребителей: взрослое население с низким уровнем дохода, пожилые люди, люди с ограниченными возможностями или инвалидностью, а также определенные религиозные сообщества. Население с низким уровнем дохода беспокоит прежде всего качество предлагаемых услуг. Пожилые люди, люди с ограниченными физическими возможностями и маломобильные граждане недостаточно охвачены финансовыми услугами в связи с тем, что поставщики финансовых услуг недостаточно адаптировали свои отделения или каналы распространения финансовых услуг к обслуживанию клиентов с особыми потребностями.

*Малообеспеченное население* использует кредиты/займы более активно, чем население с более высоким доходом (в самой низкодходной группе<sup>26</sup> – 42,9% по сравнению с 32,4% по России, но при этом использование сберегательных продуктов и счетов находится на более низком уровне (доля взрослого населения из этой группы, имеющего вклады в кредитных организациях, средства, размещенные в некредитных финансовых организациях (в форме договора займа); в самой низкодходной группе – 2,48% по сравнению с 20,5% в среднем по России среди всего взрослого населения; доля взрослого населения из этой группы, использующего<sup>27</sup> не менее одного открытого счета физического лица в КО, с учетом счетов по вкладам, в самой низкодходной группе – 66,7% по сравнению с 79,5% по России). В последние 12 месяцев до опроса Банка России только 4,8% населения с самыми низкими доходами использовали продукты добровольного

<sup>26</sup> По опросу взрослого населения в апреле – мае 2017 года, проведенному Банком России в рамках замера индикаторов финансовой доступности, это население, считающее, что ему не хватает денег даже на еду.

<sup>27</sup> За последние 12 месяцев до момента проведения опроса.

страхования по сравнению с 12,4% по России<sup>28</sup>. В группах потребителей с низкими доходами уровень информированности о конкретных финансовых продуктах на 10–20% ниже средних показателей<sup>29</sup>.

Банки и другие поставщики финансовых услуг в России не проявляют особой активности в обслуживании *пожилых потребителей*. Целе-направленно свои продукты для этой категории клиентов рекламируют очень немногие банки. 47,7% пенсионеров (в том числе по инвалидности) не имели платежных карт (в среднем по России – 20,6%) в 2017 году, 32,7% не пользовались счетом в банке последние 12 месяцев до опроса Банка России (в среднем по России – 20,5%), и только 19,4% совершали покупки через POS-терминалы в последние 12 месяцев до опроса Банка России (средняя цифра по России – 36,3%). Пенсионеры менее активно используют банковские счета: доля пенсионеров, интенсивно (более трех раз в месяц) использующих банковские счета, – 23,7% по сравнению с 44,8% в среднем по России среди всего взрослого населения<sup>30</sup>. Несмотря на то что большинство пожилых людей имеют небольшой, но стабильный доход от пенсии, финансовые организации неохотно предоставляют им кредиты/займы. В последние 12 месяцев до опроса Банка России только 9,1% населения старше 60 лет пользовалось кредитами, при этом средний уровень по стране составлял 25,4%<sup>31</sup>. В то же время пожилые люди активно используют сберегательные продукты: в последние 12 месяцев до опроса Банка России 26,2% из них размещали средства на вкладах в кредитных организациях (средний уровень по стране – 15,2%)<sup>32</sup>.

По состоянию на середину 2016 года в России проживало 12,751 млн человек с ограничен-

*ными возможностями*<sup>33</sup>. Общая численность маломобильных людей в России составляет около 40 млн человек<sup>34</sup>. Банк России в начале 2017 года создал рабочую группу по повышению финансовой доступности для людей с ограниченными возможностями. В настоящее время Банком России разработана и принята «дорожная карта» по повышению доступности услуг финансовых организаций для людей с инвалидностью, пожилых и маломобильных граждан<sup>35</sup>. При этом частный сектор уже начал реализовывать собственные проекты, предназначенные для людей с ограниченными возможностями.

В целом можно сказать, что главными препятствиями, мешающими провайдером финансовых услуг обслуживать потребителей с ограниченным доступом к таким услугам, являются отсутствие надлежащих финансовых продуктов и услуг для данных сегментов. Низкий уровень финансовой грамотности также влияет на желание и возможность населения пользоваться финансовыми услугами.

**Основное внимание в данной области будет уделено расширению спектра финансовых продуктов и услуг специального назначения с фокусированием на двух приоритетах:**

**1. Улучшение понимания потребностей каждой группы населения необходимо для разработки мер, направленных на совершенствование охвата финансовыми услугами данных групп.**

- Проведение исследований, направленных на определение специфических ограничений и потребностей каждой из следующих групп населения: граждан из отдаленных, малонаселенных или труднодоступных регионов, субъектов МСП и групп населения с ограниченным доступом к финансовым услугам, а также моделей их финансового поведения.

<sup>28</sup> Данные Банка России.

<sup>29</sup> CGAP, 2014.

<sup>30</sup> Данные Банка России, полученные в ходе опроса взрослого населения в апреле – мае 2017 года в рамках замера индикаторов финансовой доступности.

<sup>31</sup> Данные Банка России, полученные в ходе опроса взрослого населения в апреле – мае 2017 года в рамках замера индикаторов финансовой доступности.

<sup>32</sup> Данные Банка России, полученные в ходе опроса взрослого населения в апреле – мае 2017 года в рамках замера индикаторов финансовой доступности.

<sup>33</sup> Информация Федеральной службы государственной статистики ([www.gks.ru](http://www.gks.ru)).

<sup>34</sup> URL: <http://www.rosmintrud.ru/social/invalid-defence/295/>.

<sup>35</sup> URL: <http://cbr.ru/Content/Document/File/14737/map.pdf>.

## 2. Стимулирование развития финансовых продуктов и услуг, удовлетворяющих нужды населения с ограниченным доступом к финансовым услугам.

- Разработка адаптированных финансовых продуктов для групп населения с ограниченным доступом к финансовым услугам, в том числе с учетом результатов анализа вопроса о возможности нормативного закрепления института базовых счетов для микропредприятий, по которым возможно установление регулируемых тарифов за обслуживание кредитными организациями.
- Оценка нормативных барьеров, связанных с разработкой продуктов с низкой стоимостью, и проведение оценки предложений по изменению регулирования для преодоления таких барьеров на предмет возникновения возможных рисков.
- Оценка возможности расширения перечня банковских операций, для осуществления которых допускается привлечение банковских платежных агентов (субагентов), с уче-

том пропорционального усиления контроля за их деятельностью для минимизации сопутствующих рисков.

Устранение барьеров, препятствующих получению финансовых услуг людьми с инвалидностью, пожилым и маломобильным населением, включая расширение количества каналов взаимодействия финансовых организаций с клиентами с целью исключить дискриминацию клиентов, в том числе клиентов с сенсорными ограничениями, проблемами опорно-двигательного аппарата.

Дистанционное предоставление финансовых услуг. Расширение механизмов и способов дистанционного предоставления финансовых услуг группам населения, которые по каким-либо причинам не могут прийти в банк или некредитную финансовую организацию лично, за счет развития механизмов удаленной идентификации, разрабатываемых в настоящее время. Учет особенностей получения финансовых услуг людьми с инвалидностью, пожилым и маломобильным населением.

### 3. ПОДДЕРЖИВАЮЩИЕ МЕРЫ РЕАЛИЗАЦИИ СФД

Устойчивое повышение финансовой доступности в России и успешная реализация СФД невозможны без развития соответствующей нормативно-правовой среды и инфраструктуры, в том числе платежной, совершенствования системы защиты прав потребителей финансовых услуг и повышения уровня финансовой грамотности населения. Именно поэтому данным вопросам также будет уделено особое внимание при реализации СФД.

#### 3.1. Совершенствование нормативно-правовой среды

Ключевым фактором для обеспечения финансовой доступности в России является устранение нормативно-правовых барьеров. Важным условием для развития моделей онлайн-/цифровых поставок финансовых продуктов и услуг является режим ПОД/ФТ, основанный на управлении рисками.

Действующая нормативно-правовая база предъявляет высокие требования к небольшим поставщикам финансовых услуг. Также требования нередко не учитывают размеры поставщиков услуг, что ведет к относительно высоким затратам поставщиков.

Особое внимание в рамках реализации данной стратегии следует уделить проведению систематического анализа законодательных инициатив, которые могут существенно повлиять на уровень доступности тех или иных финансовых услуг.

#### **Защита прав потребителей**

Система защиты прав потребителей финансовых услуг должна включать в себя комплекс эффективных мер<sup>1</sup>, направленных на обеспечение их надежной защиты. Для развития такой

<sup>1</sup> Разработка и реализация мер по совершенствованию системы защиты прав потребителей финансовых услуг осуществляется с учетом положений Стратегии государственной политики Российской Федерации в области защиты прав потребителей на период до 2030 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.08.2017 № 1837-Р.

системы необходимо соблюдение следующих условий.

**1. Всеобъемлющая нормативно-правовая база. Предлагается подготовить предложения по внесению изменений в действующее законодательство в целях устранения пробелов и правовых противоречий в части защиты прав потребителей финансовых услуг, а также в целях доработки и совершенствования соответствующих правил.**

- Совершенствование требований к раскрытию информации для более широкого круга финансовых продуктов и услуг. Правила раскрытия информации должны быть стандартизированы и включать требования к надлежащему своевременному предоставлению информации потребителям и применению финансовыми организациями лучших способов доведения этой информации до потребителя. В случае предоставления финансовых продуктов и услуг посредством цифровых каналов продаж предлагается адаптировать правила соответствующим образом. Кроме того, может потребоваться уточнение полномочий Банка России в части оценки соответствия финансовых продуктов целевым группам, на которые они ориентированы.
- Развитие стандартов защиты прав потребителей. В дополнение к существующим стандартам необходимо разработать стандарты защиты прав потребителей финансовых услуг в зависимости от типа деятельности финансовой организации. Такими стандартами могут быть как обязательные для соблюдения некредитными финансовыми организациями базовые стандарты СРО в области финансового рынка по защите прав потребителей финансовых услуг, так и добровольные стандарты поведения финансовых организаций.
- Разработка правил, направленных на ответственное финансирование. Предлагается комплексное внедрение принципов ответственного финансирования в деятельность

финансовых организаций, подразумевающих в том числе обязанность по оценке кредитоспособности потенциальных заемщиков. Кроме того, предлагается принять меры, направленные на упрощение поставщикам финансовых услуг доступа к кредитным бюро.

## **2. Реализация риск-ориентированного подхода к осуществлению поведенческого надзора в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.**

- Усиление роли поведенческого надзора в целях выработки правил поведения финансовых организаций по отношению к потребителям их услуг. Планируется построение новой системы превентивных надзорных мероприятий и принятие мер, направленных на предотвращение нарушения прав потребителей финансовых услуг на основании ранее выявленных рисков.
- Оценка возможности законодательного закрепления статуса финансовых агентов<sup>2</sup> за юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями и введение обязательного членства в СРО финансовых агентов, за исключением банковских платежных агентов (субагентов), на соответствующем сегменте финансового рынка. Данные предложения позволят установить контроль СРО за деятельностью финансовых агентов, что приведет к повышению качества оказываемых ими финансовых услуг.

## **3. Создание и развитие систем гарантирования на финансовом рынке.**

- Развитие системы гарантирования на рынке кредитной кооперации. В плановом периоде предусмотрено создание Единой системы гарантирования сохранности личных сбережений. В указанной системе предполагается участие всех КПК, привлекающих личные сбережения пайщиков – физических лиц. Сформированные СРО КПК компенсационные фонды предполагается передать в специально создаваемое юридическое лицо – гарантийный фонд. Из средств данного фонда планируется производить выплаты в пользу пайщиков тех кредитных потреби-

тельских кооперативов, которые не исполняют обязательства перед сберегателями и признаны судом банкротами. Такой механизм позволит обеспечить защиту сбережений пайщиков кредитных потребительских кооперативов.

- Создание системы гарантирования на рынке ценных бумаг. Предлагается внедрить систему компенсационных выплат, при которой застрахованное лицо получит компенсационную выплату в случае банкротства профессионального участника рынка ценных бумаг и потери активов на счетах депо и брокерских счетах. Фонд страхования инвестиций предлагается сформировать из взносов профессиональных участников рынка ценных бумаг. Финансирование системы гарантирования на рынке ценных бумаг со стороны государства не предполагается. Построение такой системы является одним из элементов обеспечения защиты прав инвесторов – физических лиц на рынке ценных бумаг.
- Страхование средств малых предприятий. Включение счетов микро- и малых предприятий в систему страхования вкладов.
- Страхование эскроу-счетов. Распространение системы страхования банковских вкладов на денежные средства, находящиеся на эскроу-счетах, в размере до 10 млн рублей.

## **4. Повышение эффективности взаимодействия между органами по защите прав потребителей финансовых услуг.**

- Повышение эффективности взаимодействия между органами по защите прав потребителей финансовых услуг. Для обеспечения комплексной защиты прав потребителей Банк России продолжит работу по обеспечению эффективного взаимодействия с Роспотребнадзором, ФАС России и ФССП России по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг.

## **5. Развитие механизмов досудебного урегулирования споров на финансовом рынке.**

- Введение института обязательного досудебного рассмотрения споров для получателей финансовых услуг. Планируется введение института финансового уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг, который будет рассматривать в досудебном

<sup>2</sup> Под финансовыми агентами понимаются юридические лица и индивидуальные предприниматели, действующие как агенты кредитных и некредитных финансовых организаций.

порядке споры имущественного характера между потребителями финансовых услуг (населением) и финансовыми организациями (банками и НФО).

- Развитие досудебного урегулирования споров на уровне финансовых организаций. Банк России совместно с СРО на финансовом рынке предпримет меры по развитию систем рассмотрения жалоб потребителей финансовых услуг и досудебного урегулирования споров на уровне финансовых организаций, установления соответствующих требований и рекомендаций в базовых стандартах СРО в области финансового рынка по защите прав потребителей финансовых услуг.

### **Финансовая грамотность**

Анализ международного опыта показал, что на эффективность реализации мероприятий по повышению финансовой доступности может отрицательно повлиять проблема низкого уровня финансовой грамотности. В рамках СФД под мерами по повышению финансовой грамотности подразумевается скоординированная работа всех заинтересованных сторон, направленная на формирование у населения базы общих знаний об основных продуктах и услугах финансового рынка, а также о рисках, сопровождающих их использование, об имеющихся возможностях защиты прав потребителей на финансовом рынке, на формирование соответствующих навыков, а также на эффективное продвижение финансовой грамотности с помощью широкого набора инструментов. Меры по повышению финансовой грамотности также будут сосредоточены на основных проблемах, выявленных в рамках других приоритетных направлений СФД, включая повышение информированности населения о преимуществах использования цифровых финансовых продуктов и услуг. Для достижения указанных целей предусматривается реализация следующих мер<sup>3</sup>:

- Повышение качества программ по финансовой грамотности. Банк России планирует

продолжать работу по совершенствованию системы подготовки тьюторов по финансовой грамотности, повышению квалификации учителей всех уровней образования и разработку стандартов образовательных программ в соответствии с рекомендациями Министерства образования и науки Российской Федерации. Кроме того, Банком России будет разработан каталог частных и общественных инициатив по повышению финансовой грамотности населения.

- Расширение целевой аудитории программ по финансовой грамотности. Планируется разработать программы по финансовой грамотности, учитывающие потребности каждой из этих целевых групп (пожилых людей, малоимущих, сельских жителей, субъектов малого и среднего бизнеса) на основании исследований по выявлению потребностей данных групп.
- Развитие финансовых навыков населения. Банком России будет проведено исследование с целью определения мотивационных факторов, стимулов и барьеров, способных позитивно или негативно повлиять на стремление населения повышать собственный уровень финансовой грамотности. По итогам данного исследования в сотрудничестве с представителями государственного и частного секторов Банк России примет меры по стимулированию использования методов, направленных на развитие финансовых навыков у населения.
- Использование широкого набора каналов продвижения основ финансовой грамотности, включая цифровые каналы. Банк России при реализации мер по повышению финансовой грамотности населения предполагает расширить возможности получения информации потребителями за счет использования цифровых каналов, таких как СМИ и онлайн-ресурсы, а также оказать содействие в предоставлении информации гражданам через работодателей.

<sup>3</sup> Разработка и реализация мер по повышению финансовой грамотности населения осуществляется с учетом положений Стратегии повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации на 2017–2023 годы, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-Р.



## 3.2. Развитие инфраструктуры

Наличие современной информационно-телекоммуникационной инфраструктуры – важный катализатор развития цифровых технологий и преодоления существующих барьеров.

Деятельность по повышению финансовой доступности должна быть скоординирована с деятельностью по развитию информационно-телекоммуникационной инфраструктуры и цифровых технологий.

Инновации в области цифровых финансовых операций могут значительно расширить охват финансовыми услугами населения, не получающего финансовые услуги в должном объеме, и повысить уровень жизни граждан. Цифровые финансовые инновации могут быть разделены на три категории: 1) цифровые финансовые продукты и услуги; 2) цифровые каналы; 3) цифровые бизнес-модели. Каналы цифровой доставки являются ключевыми инструментами обеспечения охвата финансовыми услугами отдаленных, малонаселенных или труднодоступных районов. Инновации в области развития цифровых продуктов и бизнес-моделей могут повысить доступность финансовых продуктов и услуг, адаптированных к потребностям субъектов МСП и недостаточно охваченных финансовыми услугами категорий населения.

Банк России планирует создать специальную регулятивную площадку (сэндбокс) для апробации инновационных сервисов на финансовом рынке. Она позволит проводить соответствующие эксперименты в отношении инновационных финансовых сервисов, выходящих за пределы текущего регулирования на финансовом рынке, имеющих неопределенные риски или требующих разработки отраслевого регулирования.

### 3.2.1. Инфраструктура информационно-коммуникационных технологий

Россия, как самая большая в мире по площади страна, сталкивается с уникальной проблемой соединения разбросанных по ее территории малонаселенных сельских областей с крупными городами. Для повышения финансовой доступности и предоставления качественных услуг в отдаленных, малонаселенных

или труднодоступных районах требуется развитие инфраструктуры, позволяющей преодолеть эту проблему.

Несмотря на то что в России за последние несколько лет повысился уровень распространения мобильной связи и Интернета, в стране по-прежнему существуют районы, не охваченные этими видами связи. Для обеспечения возможности совершения безопасных и надежных финансовых операций и повышения доверия к финансовому сектору со стороны потребителей необходима стабильная и качественная связь. В этой связи важна проводимая Правительством Российской Федерации работа по внедрению проекта по расширению доступа к широкополосному Интернету и электронным финансовым услугам<sup>4</sup>. Кроме того, решению указанной проблемы будет способствовать развитие системы удаленной идентификации клиентов и использование таких альтернативных каналов доставки финансовых услуг, как спутниковое телевидение.

### 3.2.2. Развитие различных каналов предоставления финансовых услуг

Цифровые каналы доставки соединяют участников финансовой экосистемы, включая платежные системы, банковские сети, платежных агентов, банкоматы и POS-терминалы, персональные компьютеры и мобильные устройства. Они обеспечиваются технологиями, включая мобильный и фиксированный доступ в сеть Интернет, спутниковые и иные каналы, которые будут разрабатываться в будущем. Такие цифровые каналы дают возможность расширить предоставление финансовых продуктов и услуг большому количеству физических лиц, в том числе в не охваченных финансовыми услугами регионах.

#### *Агентские сети и автоматические устройства с функцией приема/выдачи наличных денежных средств*

Агентские модели могут рассматриваться в качестве важного инструмента расширения доступности финансовых услуг вне рамок филиальных сетей поставщиков финансовых

<sup>4</sup> Широкополосный доступ в России, январь 2016 года. URL: <http://eregion.ru/sites/default/files/upload/report/broadband.pdf>.

услуг. Данный инструмент может использоваться с приемлемым для последних уровнем затрат. Законодательство Российской Федерации предусматривает в числе прочих следующие виды агентских моделей: платежные агенты и банковские платежные агенты (субагенты). ФГУП «Почта России» потенциально является крупнейшим платежным агентом/банковским платежным агентом (субагентом) в стране, учитывая значительное количество его отделений. Деятельность ФГУП «Почта России» в настоящее время оптимизируется для предоставления цифровых услуг населению путем модернизации учреждения и стимулирования партнерских отношений.

Банковские платежные агенты (субагенты) могут значительно повлиять на расширение доступности финансовых услуг. При этом дальнейшее развитие агентских моделей может потребовать изменений в нормативно-правовой базе, в том числе в части расширения функционала банковских платежных агентов (субагентов) и одновременного усиления контроля за их деятельностью.

Ограниченность получаемой информации о деятельности платежных агентов, банковских платежных агентов (субагентов), в том числе о расположении их пунктов проведения операций, количестве и типах осуществляемых операций, затрудняет точную оценку их потенциального вклада в расширение доступности финансовых услуг.

### **Мобильный доступ**

Цифровые финансовые возможности увеличиваются за счет использования смартфонов во всех пользовательских сегментах, включая население, не охваченное в достаточной мере банковскими услугами, поскольку этот канал обеспечивает простой доступ к финансовым операциям по низкой стоимости, а также развитие продуктов, услуг и приложений.

Развитие технологии беспроводной связи малого радиуса действия должно обеспечить рост количества операций по оплате товаров (работ, услуг) с использованием мобильных устройств в традиционных торговых точках (офлайн) и привести к большему проникновению соответствующих финансовых услуг.

### **Развитие платежной инфраструктуры, банкоматы и POS-терминалы**

Дальнейшее развитие платежных систем и платежной инфраструктуры будет способствовать расширению охвата граждан платежными услугами, что приведет к росту безналичных расчетов.

Активный выпуск и развитие платежных карт «Мир», в том числе путем расширения программ лояльности и продуктовой линейки, будут также стимулировать рост безналичных расчетов.

Как и в случае с подразделениями кредитных организаций и другими элементами финансовой инфраструктуры, средний уровень распространения банкоматов в России достаточно высок, но существуют значительные различия по регионам и между городскими и сельскими поселениями. Количество POS-терминалов в розничных магазинах постоянно растет, при этом сокращается разница в количестве POS-терминалов на 100 тыс. жителей в России и других развитых странах. Дополнительно предлагается рассмотреть возможность дотирования процентной ставки по лизингу POS-терминалов со стороны государства, что позволит снизить долю расчетов наличными деньгами.

### **Цифровой доступ к страхованию**

Развитие электронных каналов продаж в целом положительно влияет на повышение доступности услуг по страхованию на всей территории Российской Федерации. Возможность застраховаться, не выходя из дома, особенно важна для граждан, проживающих в отдаленных населенных пунктах, где нет офисов страховых организаций.

Так, с 1 января 2017 года все страховые компании, которые имеют лицензию на заключение договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – ОСАГО), обязаны заключать договор ОСАГО в электронном виде на всей территории Российской Федерации. Соответствующие изменения в Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» были приняты в 2016 году. Добровольно электронные

продажи полисов ОСАГО осуществлялись страховщиками с 1 июля 2015 года, за этот период было продано несколько сотен тысяч электронных полисов. Для сравнения: всего за 2015 год приобретено 55 867 е-полисов (0,14% от общего количества полисов ОСАГО), за 2016 год – 331 491 е-полис (0,86% от общего количества полисов ОСАГО)<sup>5</sup>. При этом за три квартала 2017 года заключено более 4,5 млн договоров ОСАГО в электронном виде<sup>6</sup>.

Онлайн-продажи позволяют существенно повысить доступность услуги ОСАГО и поднять сервис страховщиков на качественно новый, отвечающий современным требованиям финансового рынка уровень. Реализация данной меры позволяет автовладельцам сэкономить время в очередях, избежать необоснованного отказа страховых организаций от заключения договора ОСАГО и навязывания дополнительных услуг. Страховые компании обязаны обеспечивать непрерывную и бесперебойную работу своих сайтов. Банк России установил специальные требования в этом направлении и контролирует их соблюдение всеми страховщиками.

### **Цифровые бизнес-модели**

Новые цифровые бизнес-модели позволяют поставщикам финансовых услуг расширять охват новых клиентов при низких затратах, создавать новые продукты и услуги, разрабатывать более эффективные модели обработки и хранения данных. Межотраслевые партнерства, например между операторами связи и поставщиками финансовых услуг, также расширяют охват новых потребителей с использованием цифровых финансовых бизнес-моделей.

### **Партнерства между банками и операторами связи при предоставлении услуг по переводу электронных денежных средств**

Цифровые инновационные решения предоставляют новые возможности для хранения и использования денежных средств (хотя в России остатки электронных денежных средств не являются аналогом счетов по вкладам (де-

позитам), в связи с чем на них не начисляются проценты).

В настоящее время существует несколько примеров партнерских отношений между кредитными организациями и операторами связи в рамках предоставления услуг по переводу электронных денежных средств. Такие партнерства позволяют клиентам кредитных организаций, в частности, пополнять свои остатки электронных денежных средств за счет средств, ранее направленных на оплату услуг связи.

Вопросы защиты прав потребителей должны иметь преимущественное значение в связи с конкретными инновационными решениями, включая обеспечение соответствия новых услуг всем применимым нормативным требованиям к защите прав потребителей, раскрытию информации и обеспечению сохранности денежных средств.

### **Цифровое привлечение небанковских средств**

Создаются новые платформы для прямых контактов заемщиков и инвесторов, располагающих зачастую небольшими источниками средств. Краудфандинг позволяет частным инвесторам объединять и инвестировать средства, а заемщики получают новый канал доступа к капиталу – в форме долговых обязательств, акций или пожертвований. В России появилось несколько платформ краудфандинга, которые действуют как посредники в очень ограниченном объеме. Несмотря на то что объем операций по-прежнему незначителен, в данном секторе ожидается быстрый рост. Указанные бизнес-модели обладают потенциалом для развития финансовой доступности для МСП, особенно для тех предприятий, которые не имеют доступа (или имеют ограниченный доступ) к финансированию на официальных финансовых рынках.

Тем не менее указанные модели кредитного посредничества могут потенциально нести различные риски с точки зрения защиты прав потребителей и инвесторов. Банк России создал рабочую группу по краудфандингу для изучения указанных проблем и мониторинга операций по краудфандингу. Предполагается, что к концу 2018 года будет завершено создание нормативной базы для данного сектора.

<sup>5</sup> Годовой отчет Банка России за 2016 год. URL: [http://cbr.ru/publ/god/ar\\_2016.pdf](http://cbr.ru/publ/god/ar_2016.pdf).

<sup>6</sup> Данные Банка России.

### **Формирование новой цифровой финансовой инфраструктуры в целях обеспечения финансовой доступности<sup>7</sup>**

Роль государства в цифровой трансформации состоит в создании условий, которые позволят быстро и эффективно внедрять инновационные технологии как в финансовом, так и в нефинансовом секторе экономики, обеспечив при этом высокий уровень доверия со стороны граждан и организаций к таким технологиям и высокую степень безопасности.

В связи с этим Банк России совместно с участниками финансового рынка и заинтересованными государственными органами реализует совместные инициативы по развитию и внедрению цифровой финансовой инфраструктуры, которая станет основой цифровой трансформации и в других сферах экономики страны.

Цифровая финансовая инфраструктура предполагает формирование и развитие следующих ключевых ее элементов:

– платформа-маркетплейс для финансовых услуг и продуктов, а также платформа для регистрации финансовых сделок обеспечат воз-

можность получения услуг клиентами в режиме «единого окна», а также позволят устранить барьеры для доступа к финансовым услугам и продуктам для клиентов;

– платформа быстрых платежей обеспечит возможность проведения онлайн-переводов на финансовом рынке в режиме реального времени 365/24/7 с использованием простых идентификаторов получателей средств (например, номера мобильного телефона, QR-кода) и др.;

– Единая система идентификации и аутентификации и Единая биометрическая система представляют собой инфраструктуру, предлагающую сервис многофакторной удаленной идентификации на основе сведений из государственной информационной системы и биометрических данных для обеспечения возможности дистанционного оказания финансовых услуг.

Создание и развитие цифровой финансовой инфраструктуры будет способствовать повышению доступности финансовых продуктов и услуг на всей территории Российской Федерации.

<sup>7</sup> Реализация мероприятий по развитию новой цифровой финансовой инфраструктуры предусмотрена Основными направлениями развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов, утвержденными Советом директоров Банка России.

## 4. ИНДИКАТОРЫ И СИСТЕМА МОНИТОРИНГА

Система оценки результатов СФД служит важным инструментом, обеспечивающим измерение прогресса в достижении целей, установленных в СФД, а также одной из приоритетных целей, установленных в Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов, – повышение уровня и качества жизни граждан за счет использования инструментов финансового рынка. Приведенные ниже показатели измерения эффективности реализации СФД в России на период 2018–2020 годов представляют собой ключевые показатели и целевые значения повышения финансовой доступности на национальном уровне, структурированные по приоритетным направлениям СФД. Ключевые целевые показатели оцениваются на основе индикаторов финансовой доступности Банка России 2016 и 2017 годов, а также индикаторов, включенных в Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов. Ожидается, что ключевые целевые показатели будут анализироваться и обновляться на ежегодной основе (в том числе отражать улучшения в базовой информационной инфраструктуре).

Также в целях принятия оптимальных и своевременных решений для оценки воздействия принимаемых мер на уровень финансовой доступности Банк России будет осуществлять дальнейшее совершенствование разработанной системы измерений уровня финансовой доступности. В 2016–2017 годах набор индикаторов финансовой доступности был значительно расширен (например, показателями цифровых финансовых услуг, в том числе рекомендуемыми Глобальным партнерством/«Группой двадцати» по финансовой доступности, показателями удовлетворенности населения и субъектов МСП финансовыми продуктами и услугами по различным характеристикам и т.д.).

Учитывая, что на ключевые целевые показатели влияет ряд факторов, включая переменные, не входящие в сферу СФД (например, экономический рост), разработка промежуточных индикаторов, привязанных к конкретным мерам в рамках СФД, может помочь в проведении мониторинга прогресса в реализации самой СФД и обеспечить связь между принимаемыми мерами и индикаторами.

## 5. ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ПО ИТОГАМ РЕАЛИЗАЦИИ СФД

По итогам реализации СФД ожидается повышение уровня доступности и качества финансовых услуг для населения России в целом, в том числе для групп потребителей, выделенных в СФД как приоритетные. В частности, ожидается повышение уровня физического доступа к финансовым услугам для потребителей, проживающих в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях. Меры, описанные в СФД, позволят повысить финансовую доступность для субъектов МСП и групп населения с ограниченным доступом к финансовым услугам, в том числе для лиц с ограниченными физическими возможностями, пожилых людей, лиц с низким уровнем дохода.

Меры по развитию информационно-телекоммуникационной и платежной инфраструк-

тур, цифровых финансовых технологий будут способствовать повышению качества и скорости доступа населения к финансовым услугам, в то время как предусмотренные СФД меры по совершенствованию системы защиты прав потребителей финансовых услуг и повышению финансовой грамотности приведут к укреплению доверия потребителей к финансовой системе.

Реализация СФД и других стратегических документов, включающих меры по повышению финансовой доступности<sup>1</sup>, будет также способствовать расширению ассортимента финансовых услуг, а также развитию конкурентоспособности российских финансовых технологий.

В ходе реализации СФД в том числе планируется достижение целевых значений следующих ключевых целевых показателей.

<sup>1</sup> Например, Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов.

## КЛЮЧЕВЫЕ ЦЕЛЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ИЗМЕРЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ СФД В РОССИИ НА ПЕРИОД 2018–2020 ГОДОВ

| Номер индикатора   | Индикатор воздействия   | Базовое значение (2016 и 2017 годы)   | Целевое значение (2020 год) <sup>1</sup> |
|--|---|---|--|
| 1А   | <p>Индекс физической доступности (ИФД)<sup>2</sup></p> <p>Принимает значение от 0 до 100 и рассчитывается как средневзвешенное значение индекса для населенных пунктов по численности населения данных населенных пунктов. Для населенного пункта считается как средневзвешенное с весами 30, 30, 20, 10 и 10% для индексов физической доступности</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) подразделений кредитных организаций;</li> <li>2) банкоматов кредитных организаций;</li> <li>3) электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) (POS-терминалов);</li> <li>4) банкоматов и касс банковских платежных агентов (субагентов);</li> <li>5) платежных терминалов и касс платежных агентов (операторов по приему платежей и платежных субагентов) соответственно.</li> </ol> <p>Каждый из индексов принимает значение «100», если количество указанных точек доступа к финансовым услугам на численность населения в населенном пункте больше среднероссийского значения; «50» – если больше нуля, но меньше среднероссийского значения; «25» – если равно нулю, но расстояние до ближайшей точки доступа в другом населенном пункте меньше 10 км, «0» – если равно нулю и расстояние до ближайшей точки доступа в другом населенном пункте больше 10 км.</p> $\text{ИФД} = \frac{\sum_{n=1}^N [30\% \cdot \text{И}_{Пн}^{\text{КО}} + 30\% \cdot \text{И}_{Пн}^{\text{КО}} + 20\% \cdot \text{И}_{\text{POSн}} + 10\% \cdot \text{И}_{Пн}^{\text{БПА}} + 10\% \cdot \text{И}_{Пн}^{\text{ПА}}] \cdot m_n}{M}$ <p>где <math>n</math> – населенный пункт;<br/> <math>m_n</math> – численность населения в населенном пункте <math>n</math>;<br/> <math>M</math> – общая численность населения;<br/> <math>\text{И}_{Пн}^{\text{КО}}</math> – индекс физической доступности подразделений КО;<br/> <math>\text{И}_{Пн}^{\text{КО}}</math> – индекс физической доступности банкоматов кредитных организаций;<br/> <math>\text{И}_{\text{POSн}}</math> – индекс физической доступности электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) (POS-терминалов);<br/> <math>\text{И}_{Пн}^{\text{БПА}}</math> – индекс физической доступности банкоматов и касс банковских платежных агентов (субагентов);<br/> <math>\text{И}_{Пн}^{\text{ПА}}</math> – индекс физической доступности платежных терминалов и касс платежных агентов (операторов по приему платежей и платежных субагентов)</p> | Расчет показателя не проводился. Базовое и целевое значения будут определены по итогам проведения анализа распределения точек доступа к финансовым услугам по населенным пунктам (до конца 2018 года) |  |
| 1В   | Доля взрослого населения, которое имеет возможность мгновенно <sup>3</sup> совершить перевод с помощью мобильного телефона или с использованием спутниковой связи (путем доступа к банковскому счету или без него)  | Расчет показателя не проводился. Базовое и целевое значения будут определены по итогам замера в мае 2018 года   |  |
| <b>Повышение физической, ценовой, ассортиментной и ментальной доступности финансовых услуг</b> |   |   |  |
| 2  | Индекс ценовой доступности финансовых услуг, единицы индекса <sup>4</sup>   | 2016 год – 0,79<br>2017 год – 0,70<br>(положительная динамика)  | 0,60                                     |
| 3  | Индикатор финансовых знаний, единицы индекса <sup>5</sup>   | 2016 год – 1,86<br>2017 год – 1,78<br>(отрицательная динамика)  | 1,9                                      |
| 4  | Доля взрослого населения, положительно оценивающего удовлетворенность работой/сервисом финансовых организаций, %:<br>– банков;<br>– МФО, КПК, СКПК и ломбардов;<br>– субъектов страхового дела  | 2016 год:<br>– 80,7<br>– 8,9/6,8/н.д./10,3<br>– 23,2<br>2017 год:<br>– 82,3<br>– 10,5/8,2/6,1/16,3<br>– 30,1  | 89<br>14/12/8/17<br>40                   |

| Повышение востребованности финансовых услуг для населения                         |  |   |   |
|---|--|---|---|
| Платежные и сберегательные услуги   |  |   |   |
| 5А  | Доля взрослого населения, использующего не менее одного открытого счета физического лица в банке (кредитной организации) с учетом счетов по вкладам, % <sup>6</sup>  | 2016 год – 77,5<br>2017 год – 79,5<br>(положительная динамика)  | 87  |
| 5В  | Доля взрослого населения, интенсивно использующего (три и более операций в месяц) счета в банке, которые могут использоваться для проведения платежей, %   | 2016 год – 32,4<br>2017 год – 44,8<br>(положительная динамика)  | 60  |
| Платежные услуги  |  |   |   |
| 6   | Доля платежей за товары (работы, услуги), совершенных на территории России с использованием платежных карт, эмитированных кредитными организациями, в совокупном объеме розничной торговли, общественного питания и платных услуг населению, %                             | 2015 год – 22,4<br>2016 год – 30,5<br>(положительная динамика)  | Целевое значение будет представлено в Стратегии развития национальной платежной системы |
| Сберегательные услуги и размещение средств в некоторые другие финансовые продукты |  |   |   |
| 7   | Доля взрослого населения, имеющего размещенные средства сбережения в кредитных, некредитных финансовых организациях (МФО, КПК и СКПК), средства на ИИС и остатки на счетах в банках в сумме, позволяющей в течение месяца сохранять 100%-ный уровень расходов <sup>7</sup> | Расчет показателя не проводился. Базовое и целевое значения будут определены по итогам замера в мае 2018 года |   |
| 8   | Количество открытых индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) в организациях – профессиональных участниках рынка ценных бумаг на 10 тыс. человек взрослого населения  | 2016 год – 7,2<br>2017 год – 16,3   |   |
| Страховые услуги  |  |   |   |
| 9   | Доля взрослого населения, использующего добровольное страхование, %  | 2016 год – 16,4<br>2017 год – 12,4<br>(отрицательная динамика)  |   |
| Повышение востребованности финансовых услуг для субъектов МСП <sup>8</sup>        |  |   |   |
| Кредитные услуги  |  |   |   |
| 10  | Доля субъектов малого и среднего предпринимательства, которые имеют один и более непогашенных кредитов/займов в КО или НФО (МФО, КПК или СКПК) или для которых открыта кредитная линия в КО, %   | 2017 год – 23,8   | 25  |
| Платежные услуги  |  |   |   |
| 11  | Доля субъектов малого и среднего предпринимательства, имеющих и использующих электронные терминалы, установленные в организациях торговли (услуг) (POS-терминалы), для получения платежей, %   | 2017 год – 30,2   | 40  |

<sup>1</sup> По итогам замера индикаторов финансовой доступности в 2021 году (апрель–июнь).

<sup>2</sup> Возможна модификация индекса в зависимости от наличия данных.

<sup>3</sup> Мгновенно – в течение 15 минут после возникновения такой потребности.

<sup>4</sup> Индекс ценовой доступности финансовых услуг для взрослого населения принимает значения от 0 до 4 (чем меньше, тем лучше), где 4 – 100% населения отказались от: 1) получения кредита в КО из-за его высокой стоимости; 2) открытия текущего счета в КО из-за его высокой стоимости; 3) открытия срочного вклада в КО из-за низкой процентной ставки; 4) заключения договора добровольного страхования из-за его высокой стоимости.

<sup>5</sup> Индикатор финансовых знаний принимает значения от 0 до 6 (чем больше, тем лучше), где 6 – 100% населения понимают экономическое содержание следующих шести терминов: инфляция, процентная ставка, сложный процент, денежная иллюзия, диверсификация риска, основная цель страхования.

<sup>6</sup> Указанный показатель соответствует показателю в Целях устойчивого развития ООН (замеряется один раз в три года по данным Findex Всемирного банка). В текущей формулировке закреплён за Банком России распоряжением Правительства Российской Федерации от 06.05.2008 № 671-р. Здесь «использующего» – совершившие как минимум одну любую операцию за последние 12 месяцев до опроса.

<sup>7</sup> В настоящее время рассчитывается показатель «Доля взрослого населения, имеющего сбережения в кредитных, некредитных финансовых организациях (МФО, КПК и СКПК)»: 2016 год – 21,0%; 2017 год – 20,5%.

<sup>8</sup> По данным нерепрезентативной выборки: микропредприятий – 37%; малых предприятий – 25%; средних предприятий – 9%; ИП – 28%.



