



Банк России



# ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ПЕРИОД 2022 – 2024 ГОДОВ

Проект для общественного обсуждения от 13.09.2021

Москва  
2021

# ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение.....</b>	<b>2</b>
<b>Раздел 1. Цели и задачи повышения доступности финансовых услуг в России....</b>	<b>4</b>
<b>Раздел 2. Текущее состояние доступности финансовых услуг в России .....</b>	<b>6</b>
2.1. Основные реализованные инициативы 2018 – 2021 годов.....	6
2.2. Достигнутые результаты .....	11
<b>Раздел 3. Приоритетные направления и кросс-функциональные задачи .....</b>	<b>18</b>
3.1. Цифровизация финансовой доступности в интересах населения и бизнеса .....	18
3.2. Повышение доступности финансовых услуг для жителей отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий.....	21
3.3. Повышение доступности финансовых услуг для людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения .....	23
3.4. Повышение доступности финансовых услуг для граждан с относительно невысоким уровнем дохода.....	24
3.5. Повышение доступности финансовых услуг для субъектов малого и среднего предпринимательства.....	25
3.6. Кросс-функциональные задачи.....	28
<b>Раздел 4. Риски при реализации Приоритетных направлений.....</b>	<b>30</b>
<b>Раздел 5. Ожидаемые результаты и индикаторы мониторинга эффективности реализации Приоритетных направлений.....</b>	<b>32</b>
<b>Глоссарий .....</b>	<b>37</b>
<b>Список сокращений.....</b>	<b>38</b>
<b>Приложение .....</b>	<b>39</b>

Проект Приоритетных направлений повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2022 – 2024 годов одобрен Комитетом Банка России по развитию финансового рынка 13.09.2021 для вынесения на общественное обсуждение.

Предложения и замечания просим направлять до 10.10.2021 включительно на электронный адрес [svc\\_FinInclusion@cbr.ru](mailto:svc_FinInclusion@cbr.ru).

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

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

## ВВЕДЕНИЕ

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

В [Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов](#) (продленной на 2021 год)<sup>1</sup> были впервые обозначены приоритеты повышения доступности финансовых услуг в России. Их высокая социальная значимость потребовала особого внимания при решении поставленных в данном документе задач. Банк России совместно с участниками финансового рынка, органами власти, профессиональными и общественными объединениями, иными заинтересованными лицами реализовал в этот период ряд важных инициатив, направленных на предоставление равного доступа к финансовым услугам для жителей отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий; создание безбарьерной финансовой среды для людей с инвалидностью, пожилых и маломобильных граждан; обеспечение доступности различных финансовых инструментов для малого и среднего бизнеса.

Для координации усилий, активного вовлечения в работу и реализацию задач по указанным приоритетным направлениям периода 2018–2021 годов при Банке России сформированы и действуют постоянные рабочие группы. Во многом благодаря предложениям и поддержке их участников удалось сформировать и реализовать специальные планы мероприятий по заявленным приоритетам; запустить ряд проектов, в том числе и региональных; предоставить возможность потребителям получать финансовые услуги в «облегченных» форматах обслуживания при общем сохранении присутствия кредитных организаций в сельских населенных пунктах; разработать рекомендации для рынка по вопросам обеспечения равного доступа к финансовым услугам; повысить эффективность мер, направленных на развитие риск-ориентированного банковского регулирования (с целью более точной оценки рисков), для повышения привлекательности кредитования субъектов МСП для банков и обеспечения более эффективного использования мер государственной поддержки финансирования субъектов МСП; сделать привлекательными для субъектов МСП небанковские инструменты финансирования.

Кроме того, ключевым направлением работы стала ускоренная цифровизация финансовых услуг (продуктов) и сервисов, позволяющая получить дистанционный доступ к ним из любой точки в любое удобное для потребителя время, что также соответствует Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы<sup>2</sup>. Развитие российского финансового рынка в ближайшие годы во многом будет определяться трендом на цифровизацию и экосистемную трансформацию, который был сформирован в России за прошедший период и будет сохраняться в будущем. Это, в свою очередь, формирует новые вызовы в части создания условий для того, чтобы процесс цифровой трансформации финансового рынка проходил сбалансированно.

Приоритетные направления повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2022–2024 годов (далее – Приоритетные направления) являются продолжением Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов (продленной на 2021 год) и раскрывают инициативы Банка России, нацеленные на достижение задач повышения доступности финансовых услуг, сфор-

<sup>1</sup> Одобрена решением Совета директоров Банка России от 26.03.2018 и продлена на 2021 год решением Совета директоров Банка России от 23.10.2020.

<sup>2</sup> Утверждена Указом Президента Российской Федерации от 09.05.2017 № 203.

мулированных в [проекте Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов](#) (планируется к утверждению), и создание благоприятных условий для предоставления потребителям качественных финансовых продуктов и услуг, роста их востребованности и ассортимента, повышения безопасности их использования, а также для расширения возможностей привлечения долгового и долевого финансирования для бизнеса. При этом важной составляющей при реализации Приоритетных направлений является учет интересов всех категорий населения и бизнеса – как в цифровой, так и в физической доступности финансовых услуг.

Приоритетные направления также предусматривают разработку и реализацию мер по развитию финансового рынка в сфере повышения финансовой доступности, ориентированных на достижение устойчивого результата в более долгосрочной перспективе. Одним из долгосрочных ориентиров является расширение линейки инструментов финансового рынка, направленных на удовлетворение потребностей граждан с относительно невысоким уровнем дохода, что, в свою очередь, будет способствовать снижению неравномерности в распределении доходов.

Приоритетные направления учитывают положения и способствуют реализации следующих документов:

- проект Стратегии развития финансового рынка до 2030 года (планируется к утверждению);
- национальный проект «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»<sup>3</sup>;
- Общенациональный план действий, обеспечивающих восстановление занятости и доходов населения, рост экономики и долгосрочные структурные изменения в экономике<sup>4</sup>;
- [Стратегия развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы](#)<sup>5</sup>;
- Основные направления цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 годов (планируется к утверждению);
- Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы;
- Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы;
- Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2022–2024 годов (планируется к разработке).

Реализация Приоритетных направлений будет осуществляться Банком России во взаимодействии с участниками финансового рынка, органами власти, профессиональными и общественными объединениями и иными заинтересованными лицами.

<sup>3</sup> Паспорт национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» утвержден президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам, протокол от 24.12.2018 № 16.

<sup>4</sup> Одобрен Правительством Российской Федерации 23.09.2020, протокол № 36, раздел VII.

<sup>5</sup> Одобрена Советом директоров Банка России 30.03.2021.

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

Развитие финансового рынка Российской Федерации является одной из целей деятельности Банка России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>1</sup>. В 2020 году законодательные изменения<sup>2</sup> закрепили за Банком России функции разработки и проведения политики по обеспечению доступности финансовых услуг для населения и субъектов МСП в Российской Федерации (во взаимодействии с Правительством Российской Федерации).

Банк России на период 2022–2024 годов считает приоритетной следующую **цель**: сбалансированное повышение уровня физической и ценовой доступности финансовых услуг для населения и бизнеса, совершенствование их качества и расширение ассортимента с учетом процессов цифровой трансформации финансового рынка.

Банк России в рамках *проекта* Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов (планируется к утверждению) выделяет следующие **ключевые задачи по повышению доступности финансовых услуг**:

- 1) повышение физической и ассортиментной доступности финансовых услуг через развитие онлайн-каналов обслуживания для населения и бизнеса при снижении рисков цифрового неравенства и усилении кибербезопасности;
- 2) расширение возможностей привлечения долгового и долевого финансирования для бизнеса.

Банк России видит возможности для дальнейшего роста использования населением и бизнесом дистанционных каналов обслуживания, в том числе для перехода значительной части потребителей к их преимущественному использованию вместо обращения к физическим точкам доступа к финансовым услугам. Следует отметить, что реализация первой задачи находится в непосредственной зависимости от текущего состояния инфраструктуры связи, поэтому цель обеспечения полного охвата населения и малого бизнеса дистанционными финансовыми услугами является долгосрочной.

Для реализации указанных задач по повышению доступности финансовых услуг, помимо создания условий для полноценного доступа к качественным финансовым услугам для населения и бизнеса, необходимо отдельно сконцентрироваться на следующих **группах потребителей**:

- 1) жители отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий;
- 2) люди с инвалидностью, пожилые и другие маломобильные группы населения;
- 3) граждане с относительно невысоким уровнем дохода;
- 4) субъекты МСП.

При этом необходимо отметить, что повышение доступности финансовых услуг для граждан с относительно невысоким уровнем дохода является более долгосрочной задачей, требующей комплексного решения, в том числе в части повышения уровня их финансовой и цифровой грамотности, дестимулирования роста кредитной нагрузки и формирования ответственного финансового поведения.

<sup>1</sup> Статья 3 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

<sup>2</sup> Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

Таким образом, сохраняется преемственность приоритетных направлений, установленных в Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов (продленной на 2021 год)<sup>3</sup>.

В среднесрочной перспективе при основном акценте деятельности Банка России на повышении доступности финансовых продуктов и услуг, предоставляемых в дистанционном формате и в цифровом виде, необходимо учитывать потребности тех, кто пока не готов пользоваться данной формой взаимодействия с их провайдерами. Одновременно большую важность имеет обеспечение адаптации каналов обслуживания к нуждам различных групп потребителей, как функционально (в том числе для людей с инвалидностью, пожилого населения и иных маломобильных групп населения), так и путем развития «облегченных» форматов обслуживания (сеть Интернет покрывает еще не все отдаленные, малонаселенные и труднодоступные территории страны).

При этом способствовать постепенному встраиванию потребителей в активное использование онлайн-каналов доступа к финансовым услугам будет также развитие цифровых финансовых сервисов, в том числе на основе платформенных решений и экосистем. Это развитие будет сопровождаться реализацией Банком России комплекса мер по созданию необходимых условий для развития инфраструктуры финансового рынка, настройке регулирования, повышению финансовой грамотности, обеспечению защиты прав потребителей и кибербезопасности, а также реализацией комплекса организационных, правовых и технических мероприятий по противодействию социальной инженерии на финансовом рынке.

В целом Банк России в среднесрочной перспективе будет уделять особое внимание вопросам повышения качества финансовых продуктов и услуг, а также расширению их ассортимента и каналов доступа к ним под различные потребности граждан и субъектов МСП. Расширению доступной для потребителей линейки продуктов и услуг, снижению их стоимости будут содействовать преимущества, которые создают современные финансовые и цифровые технологии, платформенные решения. Кроме того, использование СБП расширит возможности для граждан и бизнеса без барьеров распоряжаться своими средствами, а также снизит стоимость переводов денежных средств для граждан, сократит издержки бизнеса при приеме безналичных платежей и обеспечит безопасность их использования.

На этапе выхода из кризиса и нормализации экономической ситуации важно обеспечить устойчивость реального сектора экономики, поддержать субъектов МСП, продолжив реализацию мер, направленных на совершенствование риск-ориентированного банковского регулирования и повышение доступности государственных программ льготного кредитования субъектов МСП. В то же время в фокусе внимания Банка России – развитие небанковских инструментов финансирования для малого и среднего бизнеса.

<sup>3</sup> На период 2018–2021 годов были установлены следующие цели и соответствующие приоритетные направления:

1) повышение уровня доступности и качества финансовых услуг:

– для потребителей финансовых услуг на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях,  
– для субъектов МСП и

– для групп населения с ограниченным доступом к финансовым услугам (лиц с низким уровнем дохода, людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения);

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

## РАЗДЕЛ 2. ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В РОССИИ

Во многом текущее состояние доступности финансовых услуг для населения и субъектов МСП является результатом реализации Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов (продленной на 2021 год) и иных документов среднесрочного планирования, содействующих ее реализации<sup>1</sup>.

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

- ускоренная цифровизация финансовых услуг (продуктов) и сервисов и повышение их ценовой доступности;
- расширение присутствия кредитных организаций в сельской местности в «облегченных» форматах обслуживания;
- постепенная адаптация каналов обслуживания, в том числе онлайн, к потребностям людей с инвалидностью, пожилых и иных маломобильных групп населения;
- расширение банковских и небанковских инструментов финансирования бизнеса.

### 2.1. Основные реализованные инициативы 2018 – 2021 годов

Банк России выделил три группы потребителей в качестве целевой аудитории приоритетных направлений Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов (продленной на 2021 год). Основной вклад в проработку и реализацию основных мероприятий<sup>2</sup> в рамках исполнения данной стратегии внесли представители финансового рынка, органов власти, профессиональных и общественных объединений и иных заинтересованных лиц, участвовавших в деятельности специализированных рабочих групп при Банке России<sup>3</sup> по приоритетным направлениям. В то же время реализовывались меры и проекты, способствующие общему повышению ценовой доступности финансовых услуг для населения и бизнеса.

<sup>1</sup> [Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов](#); национальный проект «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»; [Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов](#) (одобрены Советом директоров Банка России от 08.02.2019); [Стратегия развития национальной платежной системы](#) (одобрена Советом директоров Банка России от 15.03.2013).

<sup>2</sup> [План мероприятий \(«дорожная карта»\) по повышению финансовой доступности в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях на 2021 год](#) (от 23.12.2020 № ПМ-01-59/195); [согласованные с Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации План мероприятий \(«дорожная карта»\) повышения финансовой доступности для инвалидов и маломобильных групп населения на 2017–2019 годы](#) (от 05.07.2017 № ПМ-01-59/31) и [План мероприятий \(«дорожная карта»\) по повышению финансовой доступности для инвалидов и маломобильных групп населения на 2020, 2021 годы](#) (от 08.06.2020 № ПМ-01-59/55); [Дорожная карта Банка России по развитию финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства на период 2018–2021 годов](#) (утверждена приказом Банка России от 13.09.2018 № ОД-2387) и [Дорожная карта Банка России по развитию финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства на период 2021–2022 годов](#) (утверждена приказом Банка России от 28.12.2020 № ОД-2212, с изменениями от 20.04.2021 № ОД-721).

<sup>3</sup> [Рабочая группа по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях, в состав которой входят в том числе кредитные организации с развитой сетью присутствия в сельской местности и операторы связи \(действует с 2018 года\)](#); [Рабочая группа по реализации пилотного проекта по предоставлению держателям платежных карт наличных денег в торгово-сервисных предприятиях, участниками которой являются кредитные организации с развитой сетью эквайринга, в том числе работающие в Республике Крым и г. Севастополе, и основные операторы платежных систем \(действует с 2019 года\)](#); [Рабочая группа по финансовой доступности для инвалидов и маломобильных групп населения, в составе которой в том числе общественные организации и объединения инвалидов \(действует с 2017 года\)](#); [Рабочая группа по финансированию МСП, в состав которой входят в том числе представители Минэкономразвития России, АО «Корпорация «МСП», бизнес-объединений и кредитных организаций \(действует с 2016 года\)](#); [Рабочая группа по мониторингу, оценке потребительских рисков и разработке предложений по регулированию сектора крауд-фандинга \(создана в 2016 году, деятельность завершена\)](#).

## **Повышение доступности финансовых услуг для жителей отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий**

С 2018 года ряд крупных кредитных организаций с широкой сетью территориального покрытия участвуют в инициативах Банка России по расширению доступности финансовых услуг в отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях, а также по развитию «облегченных» форматов присутствия и тестированию новых сервисов, предоставляемых через них: стационарных и нестационарных точек обслуживания с банковскими платежными агентами и иными агентами, партнерами и работниками кредитных организаций.

В целях разъяснения ряда вопросов по условиям предоставления сервиса cash-out Банк России разработал и опубликовал рекомендации для кредитных организаций и операторов платежных систем<sup>4</sup>. Были выявлены узкие места развития cash-out: ограниченные возможности предоставления сервиса для предпринимателей, использующих патентную систему налогообложения, отсутствие знаний и навыков использования сервиса среди граждан и бизнеса. Банк России работает над решением этих вопросов.

В этот период началась системная работа по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях на уровне регионов. С 2018 года в тесном взаимодействии с органами государственной власти субъектов Российской Федерации, администрациями муниципальных образований, кредитными организациями, операторами связи и иными заинтересованными сторонами реализуются планы мероприятий по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях Дальнего Востока, а с 2019 года – Южного и Северо-Кавказского федеральных округов. Указанный формат работы доказал свою эффективность<sup>5</sup>, поэтому разработка и реализация подобных комплексов мероприятий запланированы во всех регионах Российской Федерации.

Разрабатывается интерактивная карта точек доступа к финансовым услугам Банка России. Проект реализуется путем интеграции предоставляемых финансовыми организациями в Банк России данных о местоположении и функциональности таких точек в десктопную (браузерную) и мобильную версию картографического сервиса одной из ведущих компаний, представленных на российском рынке. Этот общедоступный сервис позволит получить любому заинтересованному лицу доступ к официальной информации о местоположении и функциональности точек доступа к финансовым услугам, предоставляемой субъектами финансового рынка в Банк России на регулярной основе. В конце 2021 года запланировано размещение информации о некоторых точках обслуживания кредитных организаций, в 2022 году планируется дополнить карту данными о точках иных типов финансовых организаций.

Для кредитных организаций разрабатываются рекомендации по обслуживанию жителей сельской местности и отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий (планируются к утверждению в 2021 году).

## **Повышение доступности финансовых услуг для людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения**

На основании анализа мирового опыта, предложений участников рабочей группы и широкого обсуждения подготовлены и опубликованы четыре информационных письма<sup>6</sup>, изданы два выпуска методических рекомендаций<sup>7</sup> Банка России для кредитных и некредитных финансовых

<sup>4</sup> Информационное письмо Банка России [от 03.11.2020 № ИН-06-59/157](#).

<sup>5</sup> [Некоторые результаты](#) реализации мероприятий по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях Дальнего Востока, Южного и Северо-Кавказского федеральных округов опубликованы на сайте Банка России 24 июня 2021 года.

<sup>6</sup> Информационные письма Банка России [от 12.05.2017 № ИН-03-59/20](#), [от 23.10.2017 № ИН-01-59/50](#), [от 28.01.2019 № ИН-01-59/5](#), и [от 29.12.2020 № ИН-01-59/184](#), еще один проект информационного письма Банка России планируется к утверждению до конца 2021 года.

<sup>7</sup> Методические рекомендации Банка России [от 26.04.2019 № 12-МР](#), [от 09.08.2021 № 11-МР](#).



организаций по созданию безбарьерной финансовой среды, а также по личному и дистанционному обслуживанию людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения.

Во исполнение перечня поручений Президента Российской Федерации по итогам встречи с представителями общественных организаций инвалидов 03.12.2020<sup>8</sup> Банк России выпустил рекомендацию<sup>9</sup> для кредитных организаций в целях усиления мер по предотвращению финансовых потерь и снижению риска совершения мошеннических операций в отношении денежных средств, находящихся на счетах людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения. Кредитным организациям в том числе рекомендовано внедрять так называемый сервис «второй руки», когда человек может по договоренности с другим клиентом одной и той же кредитной организации назначить его своим помощником, производящим дополнительный контроль операций, планируемых к совершению с использованием дистанционных (цифровых) каналов.

Обеспечивается постоянный комплексный мониторинг реализации рекомендаций Банка России:

- с 2018 года на ежегодной основе проводится анкетирование кредитных организаций по исполнению рекомендаций Банка России по созданию безбарьерной среды для людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения;
- проведено три исследования уровня финансовой доступности для людей с инвалидностью, а также еще одно планируется завершить до конца 2021 года;
- поддержано составление участниками рабочей группы ряда инициативных рейтингов кредитных организаций по доступности различных каналов обслуживания для людей с инвалидностью.

В период 2018–2021 годов на сайте «Финансовая культура» ([fincult.info](http://fincult.info))<sup>10</sup> были опубликованы два методических материала по обучению людей с инвалидностью основам финансовой грамотности. На сайте Университета Банка России в открытом доступе опубликован обучающий курс Банка России «Общение без ограничений» для преподавателей и волонтеров финансового просвещения, осуществляющих взаимодействие с людьми с инвалидностью, а также сотрудников финансовых организаций. Для людей с ментальными особенностями до конца 2021 года будет адаптирован ряд материалов по финансовой грамотности.

### **Повышение доступности финансовых услуг для субъектов малого и среднего предпринимательства**

Банк России развивал риск-ориентированное банковское регулирование, направленное на более точную оценку рисков, для повышения привлекательности кредитования субъектов МСП для банков и обеспечения более эффективного использования мер государственной поддержки финансирования субъектов МСП. В то же время основное внимание сосредоточено на новых направлениях финансирования МСП, развитие которых также предусмотрено в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», в том числе расширение доступа МСП к финансовым ресурсам с помощью краудинвестинговых платформ, посредством фондового рынка (в том числе с использованием мер поддержки), а также применения факторинга при осуществлении закупок в рамках Федерального закона № 223-ФЗ<sup>11</sup>, развитие СБП<sup>12</sup>.

<sup>8</sup> Перечень поручений Президента Российской Федерации от 31.12.2020 № Пр-2243.

<sup>9</sup> Методические рекомендации Банка России от 09.08.2021 № 11-МР.

<sup>10</sup> Информационно-просветительский ресурс Банка России.

<sup>11</sup> Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

<sup>12</sup> Помимо переводов денежных средств между физическими лицами (операции С2С) и в пользу юридических лиц за товары, работы и услуги (в том числе с использованием QR-кода) (операции С2В), в СБП реализована возможность осуществлять переводы денежных средств от юридических лиц физическим лицам (операции В2С), в том числе возвраты, а также переводы между счетами одного физического лица в разных банках по инициативе получателя (операции С2С-pull).

Проводилась активная работа по совершенствованию банковского регулирования кредитования сегмента МСП. В 2018–2019 годах были утверждены изменения в Положение № 590-П<sup>13</sup>, включающие ряд новаций, в частности:

- увеличены возможности для использования портфельного резервирования;
- существенно расширен перечень информации, которую кредитная организация может использовать для анализа финансового положения заемщика;
- гарантии и поручительства АО «Корпорация «МСП» включены в перечень обеспечения I категории качества. Это позволит банкам формировать нулевые резервы по кредитам, обеспеченным гарантиями АО «Корпорация «МСП»;
- для банков с базовой лицензией увеличен с 1,5 до 3% от величины собственных средств (капитала) размер ссуды для включения в портфель однородных ссуд;
- установлен отдельный порядок резервирования по ссудам, предоставленным субъектам МСП, оценка риска по которым осуществляется на основании внутрибанковских оценок кредитоспособности заемщика без использования его официальной отчетности.

Кроме того, в рамках Инструкции № 180-И<sup>14</sup> (в настоящее время – Инструкция № 199-И<sup>15</sup>) увеличена с 60 до 70 млн рублей максимальная сумма требований к заемщику (группе связанных заемщиков) в целях применения пониженного коэффициента риска 75% по требованиям к МСП. Также в целях применения банками с базовой лицензией указанного пониженного коэффициента риска по требованиям к МСП в рамках Инструкции № 183-И<sup>16</sup> снижено в два раза (с 100 до 50) минимальное количество отдельных заемщиков – субъектов МСП. Таким образом, банки (как с базовой, так и с универсальной лицензией) получили возможность увеличить базу для расчета нормативов с применением стимулирующего коэффициента риска.

В 2020 году при участии Банка России реализованы мероприятия, направленные на повышение доступности финансирования субъектов МСП за счет повышения эффективности оценки субъектов МСП кредиторами на основе данных, полученных из бюро кредитных историй, – соответствующие изменения, принятые Федеральным законом № 302-ФЗ<sup>17</sup>, вступают в силу с 01.01.2022.

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

- гарантийная поддержка институтов развития в части выхода предпринимателей на фондовый рынок;
- специальные биржевые тарифы для эмитентов – субъектов МСП;
- участие институтов развития в качестве «якорных» инвестиций в выпусках ценных бумаг субъектов МСП;
- субсидирование части купонной ставки, а также затрат субъектов МСП на выпуск ценных бумаг.

В 2019 году законодательно оформилась деятельность операторов инвестиционных платформ<sup>18</sup>. Инвестиционные платформы стали еще одним каналом, посредством которого субъекты МСП могут привлекать финансирование. Разработан и реализуется механизм субсидирования платы за оказание услуг оператора инвестиционной платформы.

<sup>13</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

<sup>14</sup> Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

<sup>15</sup> Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

<sup>16</sup> Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

<sup>17</sup> Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй».

<sup>18</sup> Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Разработаны и реализуются правила предоставления кредитным организациям – участникам СБП субсидий с целью последующего возмещения субъектам МСП уплаченных банкам комиссий за операции оплаты товаров и услуг с использованием СБП, совершенные с 1 июля и до конца 2021 года. Кроме того, для удобства бизнеса разработано специальное мобильное приложение – СБПэй, с помощью которого граждане могут удобно и безопасно расплачиваться в ТСП, подключенных к СБП.

В 2020 году Ассоциацией ФинТех с участием Банка России и АО «Корпорация «МСП» создан прототип платформы онлайн-факторинга. Прототип реализован на сертифицированной блокчейн-платформе «Мастерчейн» и предполагает использование смарт-контрактов для цифровизации процесса закупок.

В целях информирования о возможностях привлечения финансирования субъектами МСП с фондового рынка посредством краудфинансирования и факторинга запущен цикл обучающих вебинаров, в том числе совместно с АО «Корпорация «МСП» и ПАО Московская Биржа. Всего только за первое полугодие 2021 года проведено 14 таких вебинаров с более чем 3,6 тыс. участников и 11,3 тыс. просмотров в социальных сетях Банка России. Кроме того, за указанный период было проведено 10 вебинаров о возможностях СБП для субъектов МСП (охват – почти 1,8 тыс. участников).

### **Повышение ценовой доступности финансовых услуг и цифровизация**

Созданные инфраструктурные решения способствовали повышению ценовой доступности и безопасности финансовых услуг для населения и бизнеса. Сервис СБП снижает стоимость переводов денежных средств для граждан и сокращает издержки бизнеса при приеме безналичных платежей. Маркетплейс снижает стоимость финансовых продуктов и снимает территориальные ограничения. Цифровой профиль упрощает взаимодействие и обмен данными в процессе предоставления финансовых продуктов и услуг, что снижает издержки для финансовых организаций.

Кроме того, были анонсированы планы по созданию цифрового рубля, развитию проекта «Маркетплейс 2.0», а также формированию платформы «Знай своего клиента», которые также будут способствовать повышению ценовой доступности финансовых услуг.

В 2020 году завершилась реформа ОСАГО, что стабилизировало тарифы. Также проведена реформа бюро кредитных историй – это повысило эффективность оценки долговой нагрузки заемщиков кредиторами, что положительно влияет на стоимость кредитных продуктов.

Расширяется возможность дистанционного доступа к финансовым услугам, что также снижает их стоимость. Так, в рамках развития инфраструктуры страхового рынка в 2020 году был принят федеральный закон<sup>19</sup>, отменяющий запрет на деятельность страховых агентов и страховых брокеров в сети Интернет. Кроме того, закреплена возможность оказания ими услуг, связанных с добровольным страхованием и ОСАГО (от имени и за счет страховщика), в электронной форме; обеспечена возможность дистанционного оказания страховых услуг по всем видам добровольного страхования.

<sup>19</sup> Соответствующие изменения внесены в Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Федеральный закон от 24.04.2020 № 149-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

## 2.2. Достигнутые результаты

### Цифровизация финансовой доступности в интересах населения и бизнеса

Активное развитие банковской платежной инфраструктуры, рост спроса со стороны клиентов кредитных организаций на использование и дистанционное управление счетами и размещенными на них денежными средствами, рост безналичных платежей и их доли в совокупном обороте розничной торговли, общественного питания и объеме платных услуг населению, динамичное развитие платежных карт – все это позволяет говорить о том, что безналичные платежи прочно вошли в повседневную жизнь российских потребителей. По итогам 2020 года (по сравнению с началом 2018 года):

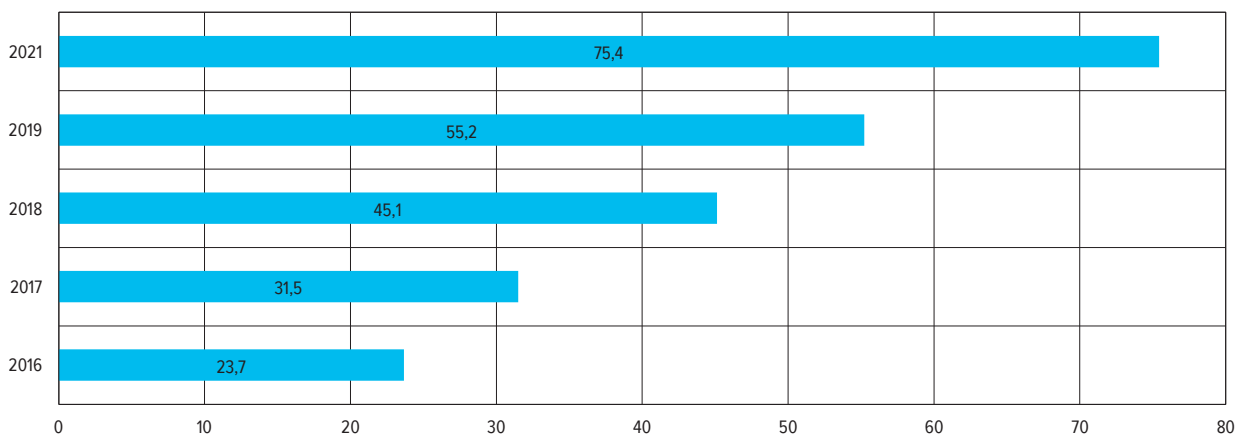
- сеть POS-терминалов, наиболее динамично развивающаяся в последние годы, насчитывала 3,6 млн устройств (+64,4%);
- доля счетов, доступ к денежным средствам на которых осуществляется дистанционно, в составе активных счетов<sup>20</sup> клиентов кредитных организаций составила 89,7% (+7,5 процентного пункта);
- доля безналичных платежей в совокупном обороте розничной торговли, общественного питания и объеме платных услуг населению составила 70,3% (+14,7 процентного пункта).

Повсеместное использование платежных карт дает потребителю одно из самых важных преимуществ – возможность быстрого доступа к услугам через онлайн-каналы. Однако еще в 2016 году финансовый рынок не мог полноценно использовать их потенциал для обслуживания потребителей: дистанционным доступом к банковскому счету пользовались всего 23,7% взрослого населения (рис. 1). В 2018 году, хотя финансовые организации уже активно начали продвигать онлайн-сервисы, население воспринимало их больше как дополнительные каналы доступа к финансовым услугам.

Сейчас же, учитывая уже сформированную базу для дальнейшей технологической трансформации финансового рынка (в том числе путем развития существующих и разработки новых цифровых финансовых сервисов: ЕБС, СБП, маркетплейсы, Цифровой профиль), широкое использование возможностей совершения дистанционных платежей (рис. 1), а также созданных условий для получения базового набора финансовых услуг онлайн (в том числе страховых),

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

Рис. 1



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

<sup>20</sup> Под активными счетами понимаются счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, по которым в течение года была проведена хотя бы одна операция по переводу денежных средств.

Банк России видит возможности для дальнейшего роста использования населением и бизнесом дистанционных каналов обслуживания, в том числе для перехода к их *преимущественному использованию* вместо обращения к физическим точкам доступа к финансовым услугам.

Высокое проникновение дистанционных финансовых сервисов к началу 2020 года позволило значительно облегчить населению и бизнесу доступ к финансовым услугам в условиях распространения коронавирусной инфекции. Массовая самоизоляция населения и иные ограничительные меры в период пандемии в свою очередь привели к еще более частому и широкому использованию дистанционных каналов доступа к финансовым услугам, причем не только платежным, но и услугам кредитования (в том числе ипотечного), страхования, размещения свободных денежных средств и других, ускорив в некоторой степени переход потребителей к их использованию.

В то же время население и бизнес еще не готовы полностью отказаться от физических точек обслуживания. Прежде всего, сеть Интернет покрывает еще не все населенные территории России (особенно отдаленные, малонаселенные и труднодоступные), а каналы предоставления дистанционных финансовых услуг не всегда адаптированы к нуждам всех групп населения (в том числе людей с инвалидностью, пожилого населения и иных маломобильных групп населения). Даже там, где есть Интернет, у сельских жителей может быть не сформирован навык или отсутствовать потребность в использовании онлайн-каналов доступа к финансовым услугам. Определяющим фактором на пути к преимущественному использованию онлайн-каналов является ментальная доступность цифровых финансовых услуг. По данным опроса 2021 года<sup>21</sup>, 41,8% взрослого населения из тех, кто не пользуется на постоянной основе дистанционными каналами доступа к финансовым услугам, готовы начать регулярно их использовать при наличии такой возможности.

### **Повышение доступности финансовых услуг для жителей отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий**

Опросные данные (рис. 2) показывают, что в 2021 году 68,7% сельских жителей и 72,4% жителей ПГТ, малых городов (до 50 тыс. человек) пользовались дистанционным доступом к банковским счетам для осуществления переводов денежных средств за последние 12 месяцев, в то время как для жителей иных населенных пунктов значение показателя составляет в среднем 78,8%. В отношении возможности мгновенно (в течение 15 минут) совершить перевод с использованием любых каналов онлайн или офлайн (путем доступа к банковскому счету или без него) также наблюдается дисбаланс – 82,5 и 83,8% для жителей сельских населенных пунктов и ПГТ, малых городов соответственно против 91,8% для жителей более крупных городов.

Основной вклад в решение задачи обеспечения финансовой доступности в сельской местности в период 2018–2021 годов внесли банки – участники указанных ранее рабочих групп, которые не только не сокращали сеть своего присутствия в традиционных форматах (подразделения<sup>22</sup> и банкоматы), но и активно развивали ее в «облегченных» форматах обслуживания в сельской местности.

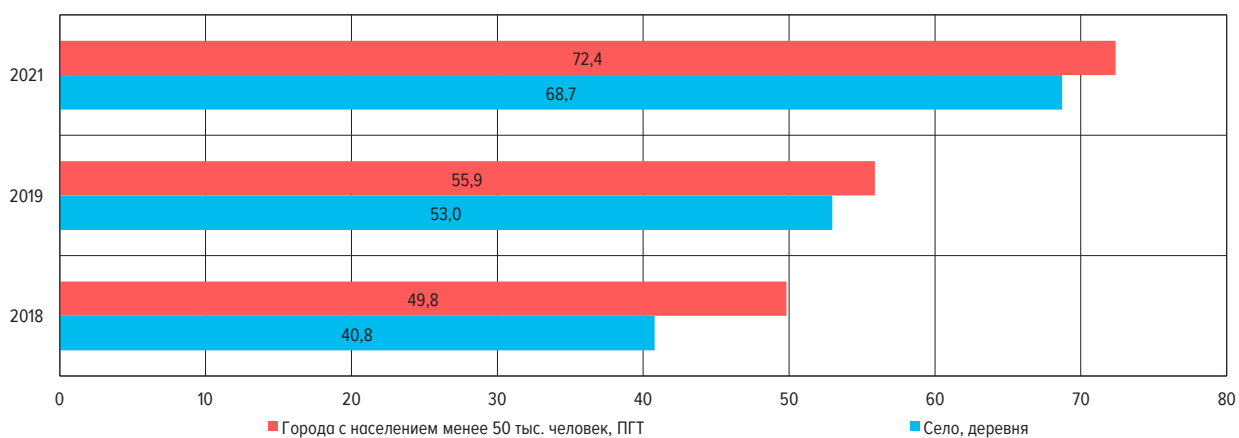
Так, в отделениях почтовой связи расширяется набор проводимых в них банковских операций; на конец 2020 года банковские услуги предоставлялись в 35,9 тыс. точек, из них 26,2 тыс. расположены в сельской местности (рис. 3). Учитывая, что указанный формат обслуживания охватывает уже 95% всех действующих стационарных отделений почтовой связи, в которых есть доступ к сети Интернет, в фокусе внимания на среднесрочную перспективу начиная с 2020 года находится в первую очередь повышение качества и расширение номенклатуры финансовых услуг, оказываемых в точках данного формата.

<sup>21</sup> Опрос взрослого населения в рамках замера индикаторов финансовой доступности, май 2021 года.

<sup>22</sup> Несмотря на общее сокращение количества подразделений кредитных организаций в стране.

**ДОЛЯ СЕЛЬСКИХ ЖИТЕЛЕЙ И ЖИТЕЛЕЙ МАЛЫХ ГОРОДОВ, ИСПОЛЬЗУЮЩИХ ДИСТАНЦИОННЫЙ ДОСТУП К БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ ДЛЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 12 МЕСЯЦЕВ (ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ И/ИЛИ МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ), МАЙ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ГОДА (% ОТ ОПРОШЕННЫХ)**

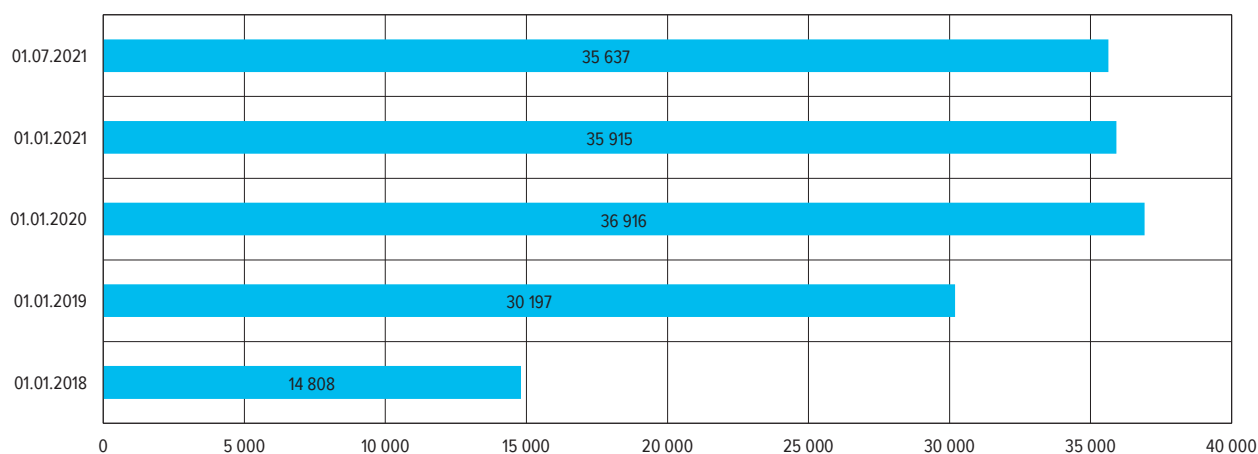
Рис. 2



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

**КОЛИЧЕСТВО ТОЧЕК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В ОТДЕЛЕНИЯХ ПОЧТОВОЙ СВЯЗИ (ЕД.)**

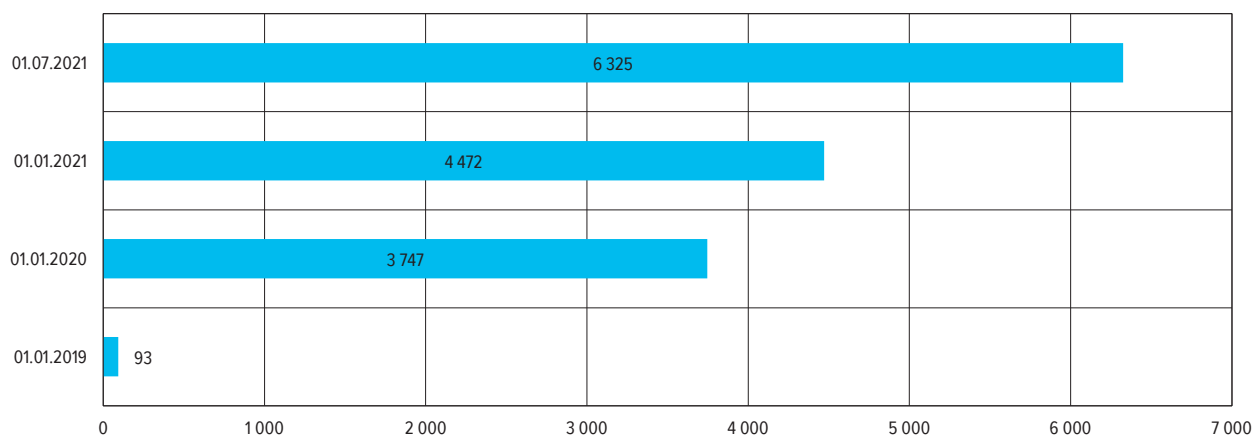
Рис. 3



Источник: по данным АО «Почта Банк».

**КОЛИЧЕСТВО ТОЧЕК CASH-OUT В ТСП (ЕД.)**

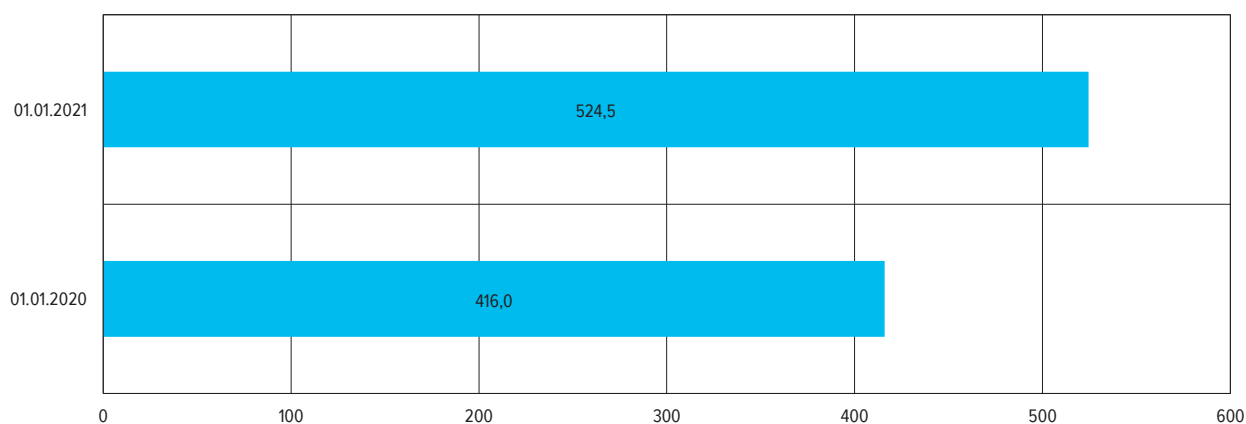
Рис. 4



Источник: по данным кредитных организаций – участников Рабочей группы при Банке России по реализации пилотного проекта по предоставлению услуг по выдаче держателям платежных карт наличных денег в торгово-сервисных предприятиях. Без учета точек cash-out, расположенных в торговой сети «ВкусВилл».

КОЛИЧЕСТВО УДАЛЕННЫХ ТОЧЕК ОБСЛУЖИВАНИЯ С РАБОТНИКАМИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИНЫХ СТАЦИОНАРНЫХ ТОЧЕК ОБСЛУЖИВАНИЯ ГРАЖДАН С АГЕНТАМИ И ПАРТНЕРАМИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ТЫС. ЕД.)

Рис. 5



Источник: по данным сплошного обследования кредитных организаций и уведомлений кредитных организаций. Данные по указанным точкам обслуживания с работниками и агентами кредитных организаций рассчитываются с начала 2019 года (за два года их количество выросло на 13%), с партнерами – с начала 2020 года.

Сеть точек предоставления сервиса cash-out также расширяется: на 01.01.2021 их количество составило почти 4,5 тыс. единиц (рис. 4). При этом после пилотирования данного сервиса произошел существенный рост количества точек. Важно отметить, что более 95% этих точек расположено в сельской местности. В ряде пилотных точек с сервисом cash-out населению оказываются также услуги по приему платежей, заявлений на выдачу дебетовых карт и другие услуги.

Кроме того, растет сеть удаленных точек обслуживания с работниками кредитных организаций и иных стационарных точек обслуживания граждан с агентами и партнерами кредитных организаций: за 2020 год их число возросло на 26%, до 524,5 тыс. точек (рис. 5). Помимо этого, для сельской местности актуальным является формат нестационарного обслуживания нескольких населенных пунктов агентами, оказывающими в основном услуги по сбору документов и услуги информационно-консультационного характера.

### **Повышение доступности финансовых услуг для людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения**

По итогам проведенной в 2018–2020 годах работы можно сделать вывод о повышении уровня доступности финансовых услуг для людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения и снятии основных барьеров, препятствующих формированию инклюзивной среды для этих категорий населения.

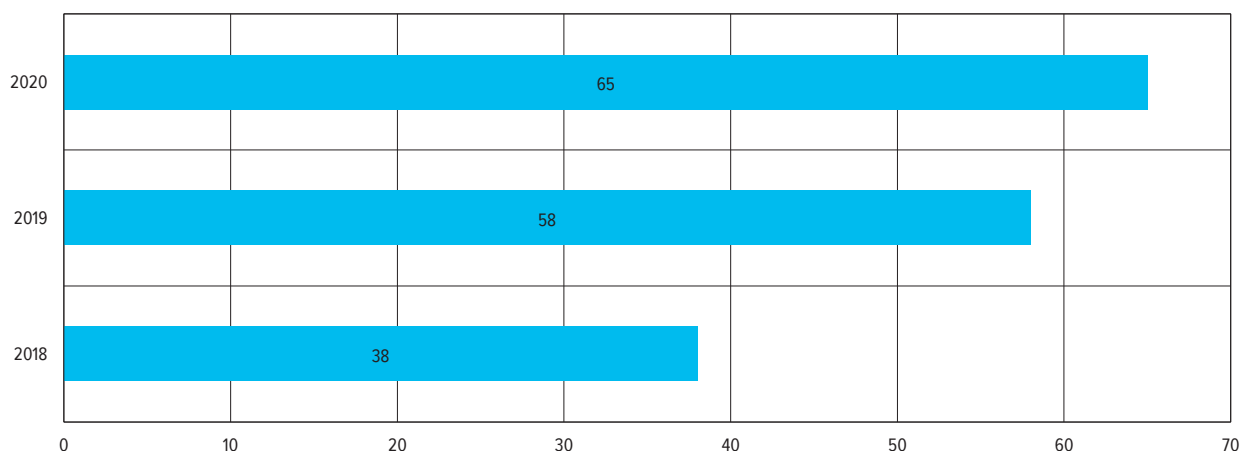
Так, по состоянию на конец 2020 года завершили или практически завершили исполнение рекомендаций Банка России по созданию безбарьерной среды 65% кредитных организаций – на 7 процентных пунктов больше, чем в 2019 году (рис. 6), а без учета рекомендаций по техническому переоснащению – 86%, что на 3 процентных пункта больше, чем в 2019 году.

В то же время для людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения характерен дисбаланс в части доступа к онлайн-каналам обслуживания. Однако для них основным барьером доступа является не отсутствие сети Интернет, а то, что дистанционные каналы предоставления финансовых услуг не всегда адаптированы к нуждам всех групп населения (в том числе людей с инвалидностью, пожилого населения и иных маломобильных групп населения).

Так, опросные данные (рис. 7) показывают, что в 2020 году дистанционным доступом к банковским счетам для перевода денежных средств пользовались только 50,7% таких граждан (то есть даже меньше, чем сельских жителей). Однако по сравнению с 2018 годом наблюдается заметное улучшение: показатель вырос на 14,1 процентного пункта. О полной или частичной

ДОЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ ЧАСТИЧНО ИСПОЛНИВШИХ РЕКОМЕНДАЦИИ БАНКА РОССИИ ПО СОЗДАНИЮ БЕЗБАРЬЕРНОЙ СРЕДЫ (%)

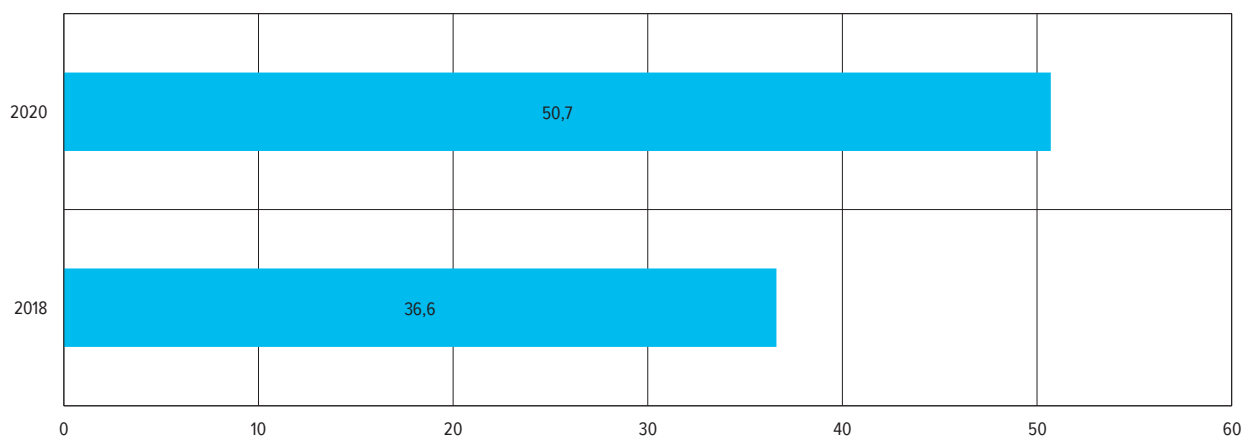
Рис. 6



Источник: по данным обследований/мониторинга КО Банка России: в декабре 2017 – июне 2018 года, апреле-августе 2019 года, сентябре-декабре 2020 года.

ДОЛЯ ЛЮДЕЙ С ИНВАЛИДНОСТЬЮ, ИСПОЛЬЗУЮЩИХ ДИСТАНЦИОННЫЙ ДОСТУП К БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ ДЛЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 12 МЕСЯЦЕВ (ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ И/ИЛИ МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ), ОКТЯБРЬ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ГОДА (% ОТ ОПРОШЕННЫХ)

Рис. 7



Источник: опросы людей с инвалидностью, проведенные по заказу Банка России.

приспособленности интернет-банка с доступом через веб-браузер сообщили 73,3% респондентов, а мобильного приложения банка – 81,1%. 41,8% людей с инвалидностью сообщили, что они скорее готовы либо полностью готовы перейти на исключительно дистанционное обслуживание.

В целом, несмотря на существенный рост использования дистанционных каналов обслуживания, личные посещения подразделений по-прежнему остаются наиболее используемым каналом взаимодействия с финансовыми организациями для людей с инвалидностью. Вместе с тем среди респондентов с инвалидностью, лично посещающих финансовые организации, 48,1% скорее либо полностью поддерживают возможность перейти на дистанционное обслуживание и отказаться от личных посещений. Меньше всего респондентов, скорее либо полностью поддерживавших возможность отказа от личных визитов в подразделения и перехода на полностью дистанционное взаимодействие с финансовыми организациями, наблюдается среди людей с полной потерей слуха (41,4%) и людей с полной потерей зрения (30,4%) – по сравнению с другими группами людей с инвалидностью они наиболее чувствительны к уровню адаптации различных каналов взаимодействия с финансовыми организациями и мо-



гут больше других сомневаться в возможности беспрепятственного получения ими всех финансовых услуг только посредством дистанционных каналов.

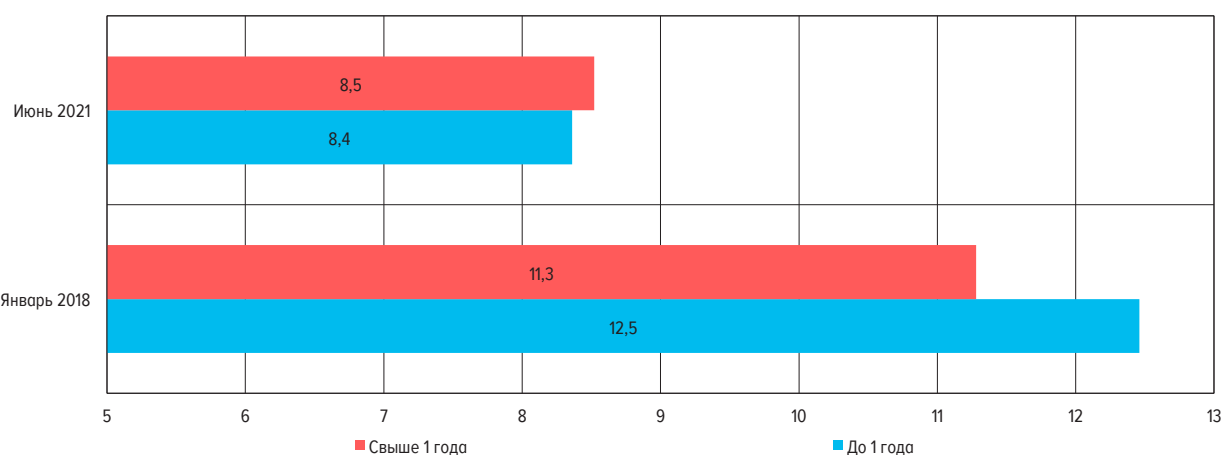
По результатам опроса, проведенного в 2020 году, 81,3% людей с инвалидностью полностью удовлетворены или скорее удовлетворены обслуживанием в кредитных организациях (рост на 4,4 процентного пункта по сравнению с 2018 годом), в том числе 35,2% удовлетворены полностью (в 2018 году – 30,8%)<sup>23</sup>.

### Повышение доступности финансовых услуг для субъектов малого и среднего предпринимательства

Субъекты МСП в силу своей специфики в наибольшей мере сталкиваются с проблемой более дорогих кредитных ресурсов: стоимость кредитования для субъектов МСП, как правило, выше, чем для крупного бизнеса. И хотя в части ценовой доступности наблюдаются значительные положительные изменения (рис. 8), финансирование субъектов МСП в России пока развивается в условиях значимой государственной поддержки.

СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МСП – НЕФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ В РУБЛЯХ (%)

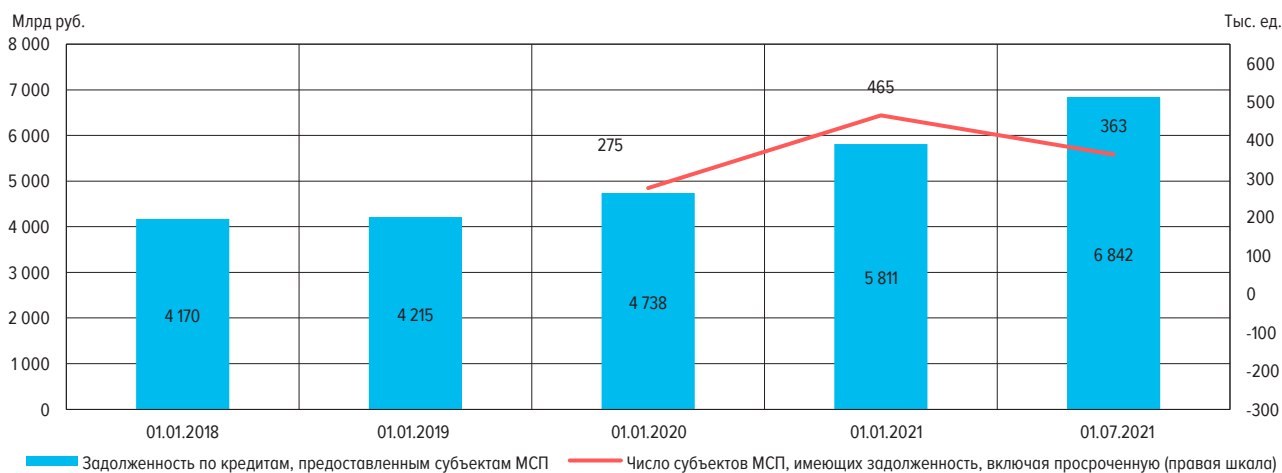
Рис. 8



Источник: Банк России.

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ СУБЪЕКТАМ МСП, КОЛИЧЕСТВО ЗАЕМЩИКОВ – СУБЪЕКТОВ МСП

Рис. 9

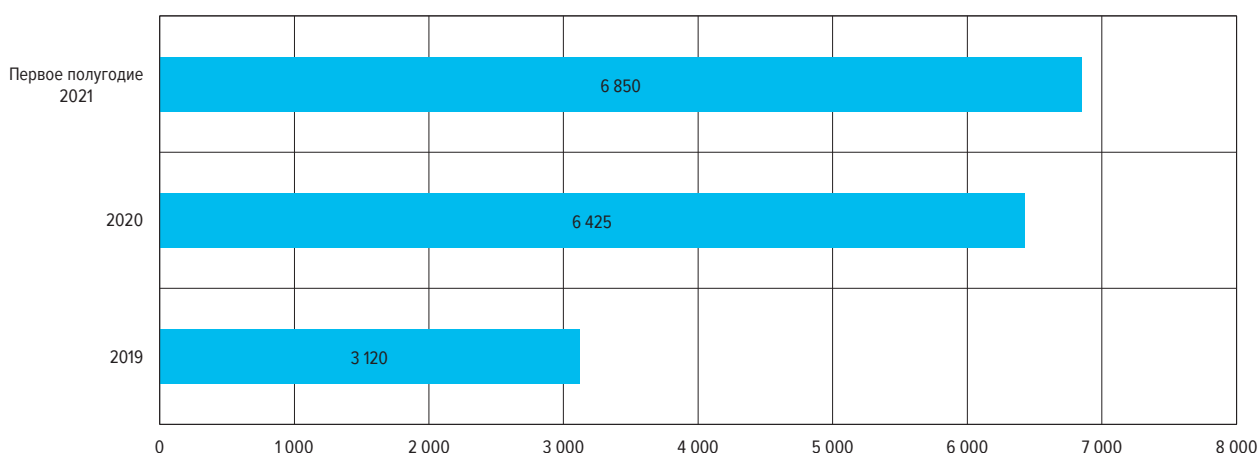


Источник: Банк России.

<sup>23</sup> Опросы людей с инвалидностью, проведенные по заказу Банка России.

ОБЪЕМ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ МСП В СЕКТОРЕ РОСТА ПАО МОСКОВСКАЯ БИРЖА (МЛН РУБ.)

Рис. 10



Источник: по данным ПАО Московская Биржа.

Кредитование субъектов МСП активно увеличивалось в период 2018–2021 годов (рис. 9) и стало одним из самых быстрорастущих сегментов 2020 года. Созданию условий для расширения кредитования субъектов МСП способствовали такие факторы, как реализация Банком России мероприятий в части совершенствования риск-ориентированного банковского регулирования, программы стимулирования и кредитования и льготного финансирования субъектов МСП, а также меры антикризисной поддержки государства и послабления по реструктуризации кредитов.

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

С начала 2020 года объемы размещения облигаций в созданном Секторе Роста ПАО Московская Биржа выросли более чем вдвое (на 106%) по сравнению с 2019 годом и составили 6,4 млрд рублей (рис. 10). За первое полугодие 2021 года в Секторе Роста состоялось 9 размещений на сумму 6,85 млрд рублей.

Также вырос объем средств, привлеченных субъектами МСП с помощью операторов инвестиционных платформ, осуществляющих деятельность по организации привлечения инвестиций (краудфинансирование). За первое полугодие 2021 года он составил 3,4 млрд рублей при количестве субъектов МСП – заемщиков – почти 1,5 тысячи.

Важное значение для развития МСП имеют лизинг и факторинг. Сделки субъектов МСП составляют значимую часть лизингового рынка: доля МСП в стоимости взятого в лизинг имущества по итогам 2020 года составила 57,6% после 47,6% в 2018 году<sup>24</sup>. На МСП приходится около 15% рынка факторинга (объем финансирования субъектов МСП в первом полугодии 2021 года был равен 212 млрд рублей), этот сегмент активно развивается. Совокупный портфель российского рынка факторинга на конец первого полугодия 2021 года составил 1,05 трлн рублей (по итогам 2020 года – 1,1 трлн рублей, что на 81,1% больше, чем два года назад)<sup>25</sup>.

Кроме того, снижена стоимость безналичных расчетов между гражданами и бизнесом, осуществляемых посредством использования СБП. Комиссии банка в СБП при обслуживании ТСП установлены на уровне не более 0,4–0,7% в зависимости от видов их деятельности, что в 2,5–3 раза ниже эквайринговых комиссий (средний уровень которых равен 1,2–2,2%). На 31 июля 2021 года 89 тыс. ТСП – субъектов МСП подключены к СБП.

<sup>24</sup> По данным рейтингового агентства «Эксперт РА».

<sup>25</sup> По данным Ассоциации факторинговых компаний.

## РАЗДЕЛ 3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ И КРОСС-ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ЗАДАЧИ

Цифровизация финансовых продуктов и услуг, каналов доступа к ним, а также развитие цифровых финансовых сервисов в среднесрочной перспективе являются основными драйверами роста доступности финансовых услуг для граждан и бизнеса. На повышении доступности финансовых продуктов и услуг в цифровом виде в ближайшие годы будет сделан особый акцент в работе Банка России, в том числе в рамках его участия в законопроектной и нормотворческой деятельности, направленной на создание правовой основы для оказания финансовых услуг высокого качества в электронной форме.

Возможность быстрого и безопасного доступа к любой услуге в любое время, в любом месте – это то, что должен в будущем иметь потребитель и что рынок и регулятор будут считать качественным обслуживанием.

Используя преимущества цифровой трансформации, финансовые организации в последние годы наращивали свои возможности в онлайн-формате и создавали все более удобные и безопасные интерфейсы и сервисы для потребителей. При этом активно происходило изменение моделей привлечения клиентов и в физических локациях: организации все больше стали отказываться от полноценных офисов и переходить к «облегченным» форматам обслуживания, в том числе агентским, где порой предлагается минимальный набор услуг, достаточных для привлечения клиента в онлайн.

Помимо продолжающейся активными темпами цифровизации финансовой доступности, создающей условия для полноценного доступа к качественным и безопасным финансовым услугам для **всего населения и бизнеса**, приоритетными направлениями на 2022–2024 годы также являются повышение уровня доступности, качества и расширение ассортимента финансовых услуг для следующих **групп потребителей, требующих особого внимания**: жителей отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий; людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения; граждан с относительно невысоким уровнем доходов; субъектов МСП. В настоящем разделе представлены основные задачи и мероприятия на период 2022–2024 годов по указанным приоритетным направлениям.

Кроме того, содействовать расширению востребованности финансовых продуктов и услуг, в том числе предоставляемых в цифровом формате и через новые цифровые финансовые сервисы, должна реализация таких **кросс-функциональных задач**, как обеспечение защиты прав потребителей и повышение финансовой грамотности, в том числе цифровой, инвестиционной и киберграмотности.

### 3.1. Цифровизация финансовой доступности в интересах населения и бизнеса

#### *Основные задачи и мероприятия на период 2022–2024 годов*

##### 1. Содействие цифровизации

Создание благоприятной среды для внедрения новых технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке являются одним из стратегических направлений деятельности Банка России.

Основные задачи и мероприятия содействия цифровизации сформулированы в проекте Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов (планируются к утверждению). Кроме того, Основные направления цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 годов (планируются к утверждению)

и Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2022–2024 годов (планируются к разработке) определяют приоритеты ближайших лет в этой области.

### **1.1. Развитие ЕБС:**

- создание соответствующей инфраструктуры для обеспечения возможности для граждан самостоятельно с помощью защищенного мобильного приложения зарегистрировать биометрические данные в ЕБС.

### **1.2. Развитие платформы Цифрового профиля:**

- предоставление возможности получения всеми финансовыми организациями достоверных сведений с использованием инфраструктуры Цифрового профиля;
- создание Цифрового профиля юридического лица и обеспечение возможности предоставления основных сведений о юридическом лице в Цифровой профиль из государственных информационных систем.

### **1.3. Развитие проекта цифрового рубля:**

- проведение пилотирования платформы цифрового рубля;
- установление правового регулирования для введения в оборот цифрового рубля.

### **1.4. Развитие открытых API:**

- создание правовых условий для перехода финансового рынка на открытый формат взаимодействия через установленные API.

### **1.5. Развитие форматов и инструментов обслуживания для населения и бизнеса с учетом процессов цифровой трансформации рынка:**

- введение института небанковского поставщика платежных услуг;
- внесение изменений в страховое законодательство, которые создадут правовую основу для предоставления практически всех страховых услуг полностью в электронной форме; реализация мер по обязательным видам страхования, направленных на упрощение для потребителей страховых услуг процедур, связанных с заключением договора страхования и получением в рамках него страхового возмещения.

### **1.6. Развитие платформенных решений:**

- развитие проекта «Маркетплейс» в части регулирования и расширения перечня сервисов;
- развитие сервисов СБП;
- развитие сервисов на платформе «Мастерчейн»;
- создание платформы «Знай своего клиента»;
- развитие сервисов на Цифровой платформе для субъектов МСП;
- присоединение участников рынка к развиваемым Банком России платформам (например, присоединение микрофинансовых организаций к Цифровому профилю и проекту «Маркетплейс»).

### **1.7. Создание оператора автоматизированной информационной системы страхования (АИС страхования):**

- формирование правовых условий для создания оператора АИС страхования с 100%-ным участием Банка России;
- информационное обеспечение деятельности участников страхового рынка оператором АИС страхования.

Особую актуальность платформенные решения приобретают в вопросе расширения финансирования малого и среднего бизнеса. В рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», а также «Общенационального плана действий, обеспечивающих восстановление занятости и доходов населения, рост экономики и долгосрочные структурные изменения в экономике» при координации со стороны Банка России реализуются меры по развитию инструментов финансирования субъектов МСП посредством фондового рынка и краудинвестинга, онлайн-факторинга для МСП, внедрению СБП для оплаты товаров и услуг МСП, а также по созданию платформы «Знай своего клиента» (см. подраздел 3.5).

## **2. Анализ и устранение барьеров, препятствующих активному использованию гражданами и бизнесом дистанционных форматов обслуживания для получения финансовых услуг:**

- проведение анализа бесшовности цепочек предоставления финансовых услуг для подтверждения возможности их получения потребителем полностью в дистанционном формате;
- оценка поведенческих установок и предпочтений потребителей с точки зрения готовности к использованию дистанционных каналов доступа к финансовым услугам (оценка ментальных барьеров);
- мониторинг и выявление киберрисков, влияющих на финансовую устойчивость и операционную надежность системно значимых финансовых организаций, финансовых объединений, финансовых экосистем;
- выявление иных барьеров, препятствующих активному использованию гражданами и бизнесом дистанционных форматов обслуживания для получения финансовых услуг, а также цифровых финансовых сервисов;
- выявление и устранение ограничений, препятствующих реализации потребителем права на свободный информированный выбор, а также на безбарьерное переключение между провайдерами финансовых услуг, в том числе при использовании комплексных финансовых продуктов и в условиях развития финансовых экосистем.

Итогом реализации Приоритетных направлений должны стать сформированные благоприятные условия на рынке и готовность потребителей к преимущественному обслуживанию онлайн. Поведенческие аспекты также могут быть барьером, препятствующим развитию онлайн-каналов доступа, причем, возможно, еще более трудным для преодоления, чем инфраструктурные и иные ограничения.

Платформенные решения становятся важной частью и инструментом повышения доступности финансовых услуг в России, и потребители все активнее в ближайшем будущем будут ощущать на себе влияние процессов экосистемной трансформации финансового рынка, объединяющей различные финансовые и нефинансовые сервисы на их основе. В то же время это создает риски с точки зрения защиты потребителей, для контроля и минимизации которых необходимо будет участие Банка России.

## **3. Мониторинг групп населения и бизнеса, которые могут находиться в зоне риска цифрового неравенства**

При переходе к онлайн-каналам необходимо обеспечить интересы тех потребителей, которые в силу различных причин не могут или не готовы воспользоваться данной формой взаимодействия с провайдерами. Важно контролировать риски цифрового неравенства и не допустить цифровой дискриминации, то есть возникновения ситуаций, когда граждане и бизнес потеряют доступ к финансовым услугам по причине отсутствия возможности их получения через традиционные каналы обслуживания (в том числе в условиях их постепенного сокращения) и отсутствия дистанционного доступа к услугам.

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

### Основные задачи и мероприятия на период 2022–2024 годов

#### 1. Сохранение необходимого количества точек доступа к финансовым услугам в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях:

- оперативный мониторинг состояния и координация планов по развитию сетей и форматов присутствия в сельской местности в отношении банков – участников рабочих групп;
- развитие «облегченных», в том числе агентских, форматов присутствия кредитных организаций в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях;
- выявление, анализ и проработка вопросов по устранению барьеров для расширения сетей покрытия в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях;
- увеличение количества ТСП, государственных и муниципальных учреждений и других организаций, оказывающих платные услуги населению, принимающих оплату безналичным способом (с использованием платежных карт или через СБП, в том числе посредством QR-кодов);
- создание условий для расширения возможностей оказания услуг на базе передвижных пунктов кассовых операций, в том числе оценка возможностей использования инфраструктуры Объединения «РОСИНКАС» для оказания финансовых услуг гражданам в населенных пунктах, расположенных в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях, в которых отсутствуют точки оказания финансовых услуг;
- проработка целесообразности бюджетного субсидирования расходов финансовых организаций на открытие и обеспечение деятельности точек присутствия в малых населенных пунктах, расположенных в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях, в которых в силу недостаточных объемов оказываемых услуг не обеспечивается безубыточность деятельности по оказанию финансовых услуг;
- внедрение возможности получения страхового возмещения через страховых агентов физических лиц, которые будут выполнять в полном объеме все функции представительства страховщика; создание условий для перехода к замене физических точек присутствия агентским форматом при оказании услуги по осуществлению страхового возмещения в обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- стимулирование организации осмотра поврежденного транспортного средства (иного имущества) в пределах населенного пункта по месту жительства потерпевшего (при невозможности удаленного взаимодействия в электронной форме по причинам не зависящим от потерпевшего) в рамках перехода от преимущественно филиальной к агентской модели присутствия страховщиков ОСАГО в регионах.

#### 2. Повышение ассортиментной доступности и качества финансовых услуг, доступных потребителю через стационарные и дистанционные каналы обслуживания:

- расширение номенклатуры финансовых услуг, оказываемых в отделениях почтовой связи и ТСП (cash-out);

- мониторинг исполнения рекомендаций для кредитных организаций по обслуживанию жителей сельской местности и отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий и их актуализация при необходимости;
- проведение выборочной оценки качества, ценовой и ассортиментной доступности финансовых услуг в точках банковского обслуживания в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях с привлечением органов местного самоуправления;
- проведение опросов глав муниципальных образований с целью комплексной оценки доступности финансовых услуг в их муниципальных образованиях;
- выявление и анализ факторов, препятствующих активному использованию жителями сельской местности и отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий цифровых финансовых сервисов для получения различных финансовых услуг.

### **3. Повышение эффективности реализации мероприятий по повышению доступности финансовых услуг в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях на уровне регионов:**

- разработка и реализация во взаимодействии с органами государственной власти субъектов Российской Федерации, кредитными организациями, операторами связи и другими заинтересованными организациями единого комплекса мер по повышению финансовой доступности в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях во всех субъектах Российской Федерации с учетом их адаптации к потребностям жителей конкретных территорий;
- развитие возможностей карты географического распределения точек доступа к финансовым услугам;
- оценка населенных пунктов и муниципальных образований на предмет обеспеченности точками доступа к финансовым услугам (с учетом покрытия сетью Интернет, удаленности от ближайшей точки доступа к финансовым услугам и численности населения);
- определение населенных пунктов с недостаточным уровнем развития инфраструктуры предоставления финансовых услуг;
- реализация точечных мер в населенных пунктах с недостаточным уровнем развития инфраструктуры предоставления финансовых услуг.

### **4. Распространение реализуемых в рамках настоящего приоритетного направления мероприятий на территории ПГТ и малых городов (до 50 тыс. человек).**

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

#### *Основные задачи и мероприятия на период 2022–2024 годов*

##### **1. Повышение доступности и качества предоставления финансовых услуг для людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения при помощи дистанционных (цифровых) каналов обслуживания:**

- проведение мониторинга исполнения финансовыми организациями рекомендаций Банка России по созданию безбарьерной финансовой среды для людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения;
- оценка трудностей, возникающих при взаимодействии людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения с финансовыми организациями, в том числе через различные каналы обслуживания, и реализация мер, направленных на их облегчение, в том числе путем выпуска соответствующих рекомендаций для финансовых организаций;
- продолжение комплексной оценки финансовой доступности для указанных групп населения, в том числе в целях обеспечения роста уровня адаптации, проникновения и востребованности дистанционных (цифровых) каналов обслуживания, а также уровня готовности различных групп потребителей к переходу на обслуживание преимущественно в онлайн-формате;
- проработка вопроса о расширении перечня модальностей, используемых в рамках ЕБС для биометрической идентификации людьми с инвалидностью, пожилыми и другими маломобильными группами населения, в особенности людьми с нарушениями слуха и речи (в том числе в продолжение реализации перечня поручений Президента Российской Федерации по итогам встречи с представителями общественных организаций инвалидов 03.12.2020);
- расширение спектра услуг, оказываемых с использованием биометрических персональных данных граждан из числа людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения.

##### **2. Повышение защищенности людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения как потребителей финансовых услуг:**

- формирование условий на финансовом рынке, препятствующих финансовым потерям людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения в результате мошеннических действий, в том числе с использованием методов социальной инженерии (в продолжение реализации перечня поручений Президента Российской Федерации по итогам встречи с представителями общественных организаций инвалидов 03.12.2020): выпуск рекомендаций для финансовых организаций, оценка необходимости внесения изменений в законодательство;
- выявление и устранение дискриминации в финансовой сфере потребителей из числа людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения;
- повышение уровня финансовой грамотности людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения, в том числе создание специализированных обучающих материалов.

##### **3. Формирование доступной и безопасной финансовой среды для людей с ментальными особенностями, в том числе людей с расстройствами памяти:**

- учет потребностей указанной целевой аудитории при реализации мероприятий, направленных на создание безбарьерной среды для людей с инвалидностью, пожилых и дру-



гих маломобильных групп населения, в том числе в части выпуска специальных рекомендаций для финансовых организаций, касающихся обслуживания и защищенности данной группы населения;

- повышение удобства восприятия содержания финансовых документов для людей с ментальными особенностями, в том числе людей с расстройствами памяти;
- создание специализированных обучающих материалов с учетом потребностей указанной целевой аудитории, а также пособий по особенностям взаимодействия с данной группой обучающихся в ходе финансового просвещения.

### **3.4. Повышение доступности финансовых услуг для граждан с относительно невысоким уровнем дохода**

На долгосрочном горизонте до 2030 года важной задачей в сфере повышения финансовой доступности также будет расширение линейки инструментов финансового рынка, ориентированных на удовлетворение потребностей граждан с относительно невысоким уровнем дохода, которые имеют возможность использовать лишь небольшие суммы для приобретения продуктов и услуг финансового рынка. Развитие таких инструментов должно способствовать уменьшению затрат данной категории населения на получение финансовых услуг первой необходимости и, как следствие, снижению неравномерностей в уровне жизни различных групп населения.

#### ***Основные задачи и мероприятия на период 2022–2024 годов***

##### **1. Выработка инструментария и подходов к формированию в более долгосрочной перспективе благоприятных условий для расширения использования базового набора финансовых услуг гражданами с относительно невысоким уровнем дохода:**

- развитие специальных финансовых продуктов и услуг, удовлетворяющих нужды граждан с относительно невысоким уровнем дохода;
- внедрение принципов ответственного кредитования;
- проведение оценки сберегательных продуктов (в том числе в части их доходности и требований к минимальным суммам) и иных условий (например, влияние наличия сбережений на выплату пособий), способствующих или, наоборот, препятствующих формированию гражданами с относительно невысоким уровнем дохода накоплений;
- проведение оценки финансовых продуктов и услуг с точки зрения влияния на сокращение экономического неравенства.

##### **2. Повышение защищенности граждан с относительно невысоким уровнем дохода при использовании финансовых продуктов и услуг:**

- создание условий для защиты населения с относительно невысокими доходами от спонтанных финансовых решений, создающих риски ухудшения финансового положения граждан и домохозяйств;
- обращение особого внимания на интересы населения с относительно невысоким уровнем дохода при реализации мероприятий, препятствующих финансовым потерям, в том числе с использованием методов социальной инженерии, в частности при подготовке соответствующих рекомендаций для финансовых организаций по обеспечению предоставления безопасных финансовых услуг и продуктов потребителям;
- содействие расширению использования процедуры медиации для урегулирования споров между банком-кредитором и заемщиком;

- проработка вопроса адаптации процедуры банкротства для повышения защищенности граждан с относительно невысоким уровнем дохода при использовании финансовых продуктов и услуг;
- ограничение системных рисков предоставления заемных средств лицам с высоким уровнем кредитной нагрузки и низким уровнем дохода: наделение Банка России полномочиями на введение прямых количественных ограничений на рынке ипотечного и потребительского кредитования; закрепление обязанности кредитных и микрофинансовых организаций по расчету показателя долговой нагрузки заемщика и уведомление заемщика о высоких рисках, обусловленных высоким значением показателя долговой нагрузки.

### **3. Повышение ценовой доступности финансовых продуктов и услуг:**

- содействие росту использования СБП, снижающей стоимость переводов денежных средств для граждан и сокращающей издержки бизнеса при приеме безналичных платежей;
- развитие иных цифровых финансовых сервисов (Маркетплейса, Цифрового профиля), упрощающих взаимодействие и обмен данными в процессе предоставления финансовых продуктов и услуг, что снижает издержки для финансовых организаций;
- проработка вопроса обеспечения недискриминационного доступа страховщиков к государственной цифровой инфраструктуре в целях создания условий для повышения качества страховых услуг и сдерживания роста страховых тарифов по наиболее массовым видам страхования;
- проработка вопроса государственного стимулирования или субсидирования деятельности финансовых организаций, предоставляющих услуги гражданам с относительно невысоким уровнем дохода (совместно с федеральными органами исполнительной власти).

## **3.5. Повышение доступности финансовых услуг для субъектов малого и среднего предпринимательства**

### **Основные задачи и мероприятия на период 2022–2024 годов**

#### **1. Повышение доступности банковского кредитования для субъектов МСП:**

- продолжение реализации мер по совершенствованию риск-ориентированного банковского регулирования кредитования субъектов МСП, в том числе с целью повышения привлекательности и эффективности для банков инструментов поддержки институтов развития;
- реализация постоянно действующего механизма льготного фондирования малых<sup>1</sup> банков для кредитования заемщиков – субъектов МСП;
- развитие секьюритизации кредитов субъектам МСП.

Помимо стимулирования рынка кредитования субъектов МСП с помощью регуляторных инструментов, Банк России в последние несколько лет также проводит последовательную работу, направленную на упрощение доступа кредитных организаций к участию в государственных программах льготного кредитования субъектов МСП. Банк России полагает, что в случае отсутствия кредитного риска на банк в рамках реализации льготных программ целесообразно производить отбор банков к участию в таких программах на заявительной основе при наличии у них соответствующего опыта кредитования, а при наличии кредитного риска – использовать рейтинг в качестве основного критерия отбора банков.

<sup>1</sup> За исключением системно значимых кредитных организаций и их дочерних банков, а также некоторых иных кредитных организаций.

Важным направлением для развития финансирования субъектов МСП также является развитие секьюритизации таких кредитов. Секьюритизация способствует высвобождению финансовых ресурсов у кредитных организаций, что, в свою очередь, позволяет наращивать объемы кредитования.

## **2. Развитие инструментов фондового рынка и стимулирование привлечения субъектами МСП финансирования посредством, в частности, выпуска облигаций:**

- координация со стороны Банка России мероприятий по сохранению льготных тарифов для субъектов МСП и оказанию мер государственной поддержки, в том числе субсидирование затрат на выход компаний на биржу и субсидирование части ставки купона; а также мер поддержки от институтов развития: «якорные» инвестиции и гарантии/поручительства;
- участие во внедрении рейтингования как инструмента независимой оценки качества размещаемых облигаций;
- проведение регулярных обучающих мероприятий.

Выпуск облигаций может стать первым шагом к полноценной публичности компании и подготовке к выходу компании на IPO (Initial public offering). Банк России считает важным развитие привлечения долевого/акционерного капитала субъектами МСП, поэтому будут разработаны новые инструменты поддержки, стимулирующие компании к проведению IPO. Привлечение инвестиций в капитал является одним из наиболее перспективных направлений финансирования с точки зрения развития бизнеса, поскольку предполагает неограниченный срок привлечения капитала, отсутствие будущих выплат, в том числе расходов на уплату процентов/купона, что позволит компаниям привлекать средства на длительный срок и поможет повысить прозрачность бизнеса, что впоследствии благоприятным образом отразится и на стоимости привлечения заемных средств.

При этом выпуск облигаций представляет собой публичное заимствование, долговое финансирование. Банк России считает также важным развитие и повышение доступности инструментов привлечения долевого финансирования, в том числе через краудинвестинговые площадки посредством выпуска акций и с использованием цифровых инструментов финансирования (ЦФА).

## **3. Развитие краудфинансирования (краудлендинга и новых инструментов краудинвестирования):**

- реализация мер государственной поддержки, в том числе субсидирование затрат на привлечение бизнесом финансовых ресурсов через краудинвестинговые площадки;
- проведение регулярных обучающих мероприятий;
- реализация мероприятий, направленных на повышение востребованности инструмента выпуска акций через краудинвестинговые площадки;
- развитие краудинвестинга с использованием ЦФА (к настоящему времени созданы правовые основы для выпуска ЦФА, но не сформирована соответствующая практика);
- создание благоприятных условий для формирования экосистемы привлечения капитала для компаний начальных стадий жизненного цикла и высокотехнологичных стартапов, в том числе с использованием инвестиционных платформ.

Перечисленные меры позволят расширить возможности использования инструментов краудинвестирования для субъектов МСП и привлечь средства на развитие бизнеса тем предпринимателям, которым пока недоступны такие инструменты, как банковский кредит или выпуск облигаций на бирже.

#### 4. Развитие факторинга:

Запланирована масштабная работа по развитию цифрового факторинга, в том числе в рамках поставок товаров предприятиями МСП крупнейшим заказчикам со значительной долей государства в капитале в рамках Федерального закона № 223-ФЗ<sup>2</sup>. В рамках этого направления планируется реализовать следующие шаги:

- расширение механизмов доступа к онлайн-факторингу;
- проведение регулярных обучающих мероприятий;
- изучение возможностей и при положительных результатах проведение апробации нового инструмента – использования смарт-контрактов, что позволит снизить стоимость привлеченного финансирования.

Благодаря запуску платформы цифрового факторинга, разрабатываемой Банком России совместно с Ассоциацией ФинТех и АО «Корпорация «МСП», процесс станет для бизнеса максимально простым, а стоимость факторинга – более доступной из-за развития конкуренции и снижения транзакционных и документарных издержек бизнеса.

#### 5. Развитие СБП для бизнеса:

Для увеличения количества субъектов МСП, использующих сервис СБП, и для наращивания объемов проводимых через него операций планируются следующие меры:

- проведение регулярных обучающих мероприятий;
- предоставление возможности субъектам МСП по оплате товаров и услуг с помощью СБП всеми кредитными организациями с универсальной лицензией: в 2021 году такую возможность предоставляют все системно значимые банки; в 2022 году остальные банки с универсальной лицензией будут предоставлять субъектам МСП возможность оплаты товаров, работ, услуг с использованием СБП;
- подключение субъектов МСП к СБП.

#### 6. Создание централизованного информационного сервиса – платформы «Знай своего клиента»:

Используя данный сервис, банки в онлайн-режиме смогут получать качественную информацию об отнесении своих клиентов и их контрагентов к одной из трех групп риска проведения подозрительных операций (низкий риск, средний риск и высокий риск) и использовать ее при реализации процедур противолегалитационного контроля. Внедрение сервиса позволит снизить издержки добросовестного бизнеса за счет создания экосреды клиентов с низким уровнем риска, сокращения количества запросов у них информации и документов, подтверждающих реальную хозяйственную деятельность, уменьшения числа случаев применения к ним превентивных ограничительных мер со стороны кредитных организаций при выявлении незначительных или «технических» рисков отмыывания доходов и финансирования терроризма. Кроме того, сервис позволит сосредоточить усилия кредитных организаций на оценке деятельности клиентов с высоким уровнем риска, повысив в целом эффективность работы их противолегалитационных систем.

#### 7. Внедрение инфраструктурных решений для МСП:

Кроме развития обозначенных инструментов финансирования субъектов МСП, Банк России разрабатывает и иные цифровые сервисы, внедрение которых будет также способствовать повышению доступности финансовых ресурсов для бизнеса. Так, будут созданы правовые основы для запуска Цифрового профиля юридического лица и предоставления данных из него. Реализуемый проект «Маркетплейс 2.0» позволит расширить спектр продуктов и сервисов на финансовых платформах, в том числе для юридических лиц, и послужит повышению конкуренции на рынке и дальнейшему развитию дистанционных финансовых услуг.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

### 3.6. Кросс-функциональные задачи

Основные задачи и мероприятия обеспечения **защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов**, а также **повышения финансовой грамотности** сформулированы в *проекте* Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов (планируется к утверждению), а также в Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы.

Указанные направления деятельности являются необходимой базой для создания благоприятных условий повышения доступности финансовых продуктов и услуг, в том числе предоставляемых в цифровом виде. В комплексе эти меры должны способствовать тому, что потребитель будет уверен в безопасности и качестве предоставляемых финансовых услуг и сервисов, а также в том, что его права будут защищены. Они также будут содействовать формированию доверия к финансовым организациям и каналам распространения финансовых продуктов и услуг (что особенно актуально при развитии новых цифровых финансовых сервисов и «облегченных» форматов, с которыми потребитель ни разу не встречался).

#### **Защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов**

Банк России продолжит развивать инструменты поведенческого надзора и регулирования с учетом трендов на развитие дистанционных каналов коммуникации с клиентами, применение искусственного интеллекта и роботизацию отношений потребителя и финансовой организации (M2M finance). Это будет способствовать повышению клиентоориентированности поставщиков финансовых услуг и удовлетворенности со стороны их клиентов.

Кроме того, развитие цифровых финансовых сервисов на основе платформенных решений и экосистем потребует особого внимания к вопросу обеспечения свободы выбора потребителем поставщика услуг и легкости его смены при необходимости. Особую актуальность также приобретает вопрос защиты персональных данных.

При этом центральным звеном становится улучшение культуры и этики взаимодействия финансовых посредников с клиентами, ориентация на выстраивание долгосрочных отношений.

Потребителю необходимо предоставление ключевой информации о продукте в кратком, простом и понятном формате. Банк России будет разрабатывать и внедрять правила информирования клиентов при продаже финансовых продуктов, в том числе и паспорта продуктов. Паспорт финансового продукта даст возможность потребителю сделать осознанный выбор и снизит риски недобросовестных практик продаж.

Кроме того, будет реализован комплекс правовых, организационных и информационно-просветительских мероприятий, направленных на сокращение объема несанкционированных операций, реализованных с применением методов социальной инженерии, формирование позитивного клиентского опыта и обеспечение доверия потребителей финансовых услуг к предоставляемым финансовым сервисам.

#### **Повышение уровня финансовой грамотности населения и субъектов малого и среднего предпринимательства**

Востребованность различных услуг и сервисов во многом определяется готовностью потребителя к их использованию (ментальной доступностью). Основным инструментом для решения данной задачи станет повышение финансовой грамотности населения, включая цифровую финансовую грамотность и киберграмотность, с особым акцентом на формирование практических навыков использования цифровых финансовых сервисов, противодействия социальной инженерии, обеспечения информационной безопасности при использовании дистанционных каналов доступа к финансовым услугам. С учетом быстрого роста числа начинающих розничных инвесторов на финансовом рынке особое значение также приобретает повышение инвестиционной грамотности.

### **1. Повышение финансовой грамотности, с акцентом на цифровую, инвестиционную и киберграмотность:**

- внедрение основ финансовой грамотности в сфере образования;
- развитие дистанционных форматов обучения;
- развитие сайта [«Финансовая культура» \(fincult.info\)](http://fincult.info);
- организация, участие в мероприятиях по финансовой грамотности;
- проведение исследований по финансовой грамотности;
- изготовление, тиражирование информационных материалов;
- продвижение финансовой грамотности;
- партнерство по финансовой грамотности.

### **2. Формирование практических навыков граждан в области обеспечения кибербезопасности:**

- создание Банком России в сотрудничестве с Правительством Российской Федерации информационных и обучающих материалов, курсов по финансовой киберграмотности для граждан;
- продолжение практико-ориентированного обучения по информационной безопасности для различных категорий слушателей;
- реализация образовательных инициатив по кибербезопасности.

### **3. Финтех Хаб Банка России:**

- создание образовательных модулей и программ дополнительного образования для школьников, студентов и специалистов компаний финансового рынка по тематике финансовых технологий, кибербезопасности и платежных инструментов.

### **4. Повышение финансовой грамотности специальных групп потребителей:**

- повышение информированности потребителей об «облегченных» форматах обслуживания;
- дальнейшая адаптация материалов по финансовой грамотности к потребностям людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения;
- продолжение реализации обучающих мероприятий для субъектов МСП в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

## РАЗДЕЛ 4. РИСКИ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРИОРИТЕТНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ

При подготовке Приоритетных направлений Банк России принял во внимание возможные риски, способные помешать их реализации.

**Основные риски**, которые могут в среднесрочной перспективе оказать воздействие на развитие всего финансового рынка и тем самым повлиять на состояние финансовой доступности, определены *проектом* Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов (планируется к утверждению).

Среди них одним из наиболее значимых для реализации Приоритетных направлений является риск **межведомственного взаимодействия** в части увеличения фактических сроков разработки, рассмотрения и принятия законодательных изменений, а также проведения иных необходимых многосторонних мероприятий относительно исходных сроков, что может уменьшить эффективность и скорость реализации планов по развитию финансового рынка в целом и по Приоритетным направлениям, а также снизить доверие рынка к заявленным намерениям.

Дополнительно Банк России выделяет следующие наиболее значимые **специальные факторы риска реализации Приоритетных направлений**.

### **Степень вовлеченности заинтересованных лиц**

Приоритетные направления носят комплексный характер, и максимальный эффект от реализации запланированных инициатив может быть достигнут только при активном участии и поддержке всех заинтересованных сторон. Реализация Приоритетных направлений будет осуществляться Банком России во взаимодействии с участниками финансового рынка, органами власти, профессиональными и общественными объединениями и иными заинтересованными лицами. В связи с этим многие мероприятия не могут быть проведены исключительно силами Банка России.

Важно обеспечить координацию взаимодействия между всеми заинтересованными участниками, в том числе в рамках уже созданных специализированных рабочих групп при Банке России по Приоритетным направлениям, а также применять проектные подходы при реализации мероприятий Приоритетных направлений.

### **Сбалансированное развитие финансового рынка**

Деятельность по повышению доступности финансовых услуг должна быть скоординирована с деятельностью по развитию иных направлений развития финансового рынка. В противном случае это может негативно повлиять на эффективность реализации Приоритетных направлений. Это условие особенно важно в части применения таких основных инструментов, поддерживающих повышение доступности финансовых услуг, как содействие цифровизации, обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов и повышение финансовой грамотности. Кроме того, доверие и конкурентное взаимодействие между участниками являются важными факторами эффективной работы финансового рынка в целом, которые способствуют повышению доступности и качества финансовых продуктов и услуг, снижают риски нерыночного ценообразования, способствуют сокращению издержек потребителей и поставщиков, повышению доступности и качества финансовых продуктов и услуг.

*Проект* Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов (планируется к утверждению) является комплексным документом, учитывающим все указанные направления, и в целях сбалансированного развития финансового рынка и повышения доступности финансовых услуг важно обеспечить его реализацию.

### ***Развитие инфраструктуры связи и передачи данных***

Реализация задачи по повышению доступности финансовых услуг через развитие онлайн-каналов обслуживания для населения и бизнеса находится в тесной зависимости от текущего состояния инфраструктуры связи. В то время как Банк России не может напрямую повлиять на проблему отсутствия у населения доступа к информационно-коммуникационной инфраструктуре (сеть Интернет) и отсутствия технических средств для использования дистанционных каналов доступа (в том числе смартфонов), в определенной степени в рамках реализации мероприятий по повышению финансовой грамотности можно повлиять на готовность и желание населения, имеющего такой доступ, к использованию онлайн-каналов при взаимодействии с провайдерами финансовых услуг.



## РАЗДЕЛ 5. ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И ИНДИКАТОРЫ МОНИТОРИНГА ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРИОРИТЕТНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ

Для мониторинга реализации Приоритетных направлений устанавливаются следующие ключевые показатели:

### ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И ИНДИКАТОРЫ МОНИТОРИНГА ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРИОРИТЕТНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ

Табл. 1

Ожидаемый результат	Индикатор мониторинга эффективности реализации	Текущее значение	Целевое значение
<ul style="list-style-type: none"> <li>Повышение физической и ассортиментной доступности финансовых услуг через развитие онлайн-каналов обслуживания для населения и бизнеса при снижении рисков цифрового неравенства и усилении кибербезопасности (<i>первая ключевая задача по направлению «Повышение доступности финансовых услуг для граждан и бизнеса» проекта Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов (планируется к утверждению)</i>)</li> <li>Повышение удовлетворенности населения онлайн-каналами обслуживания, являющееся в настоящее время главным фактором удовлетворенности потребителей финансовыми продуктами (услугами) [3]</li> </ul>	<p>Композитный индекс удовлетворенности населения работой финансовых организаций, финансовыми продуктами (услугами) и каналами предоставления финансовых услуг, баллов (<b>опросный показатель</b>; индикатор мониторинга эффективности проекта Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов (планируется к утверждению)</p>	49,7 [1]	Целевое значение будет определено позднее [2]
<b>Жители отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>Рост проникновения и востребованности дистанционных каналов доступа к финансовым услугам среди жителей отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий</li> <li>Жители отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий готовы к переходу на обслуживание преимущественно в онлайн-формате</li> </ul>	<p>Доля жителей сельских населенных пунктов и малых городов, использующих дистанционный доступ к банковским счетам для осуществления перевода денежных средств за последние 12 месяцев, % от опрошенных жителей данных территорий (<b>опросный показатель</b>)</p>	70,1 [1, 4]	75 [2]
<ul style="list-style-type: none"> <li>В сельских населенных пунктах сохраняется инфраструктура предоставления финансовых услуг, достаточная для удовлетворения потребностей жителей, которые пока не готовы отказаться от их использования в пользу онлайн-каналов</li> <li>Банк России проводит оперативный мониторинг территорий России с недостаточным уровнем инфраструктурной обеспеченности точками доступа к финансовым услугам и находящихся в зоне риска цифрового неравенства</li> <li>Совместно с органами государственной власти субъектов Российской Федерации, кредитными организациями, операторами связи и другими заинтересованными организациями формируется комплекс мер, направленных на сглаживание уровня физической доступности финансовых услуг</li> </ul>	<p>Оценка населенных пунктов и муниципальных образований на предмет обеспеченности точками доступа к финансовым услугам (с учетом покрытия сетью Интернет, удаленности от ближайшей точки доступа к финансовым услугам и численности населения) (<b>качественный индикатор</b>)</p>	<p>В некоторых субъектах Российской Федерации проводятся нерегулярные замеры уровня физической доступности финансовых услуг</p>	<p>Выстроен регулярный мониторинг «красных зон» (территорий с низким уровнем физической доступности [5]) по всей России</p>

Ожидаемый результат	Индикатор мониторинга эффективности реализации	Текущее значение	Целевое значение
<ul style="list-style-type: none"> <li>Развиваются «облегченные» форматы обслуживания: расширяется их сеть (в отделениях почтовой связи сохраняется их проникновение), увеличивается номенклатура и повышается качество оказываемых в них финансовых услуг</li> </ul>	Количество удаленных точек обслуживания с работниками кредитных организаций и иных стационарных точек обслуживания граждан с агентами и партнерами кредитных организаций, тыс. ед. ( <b>показатель на основе данных из уведомлений от кредитных организаций и обследования Банка России</b> )	524,5 [6]	Для мониторинга
	Доля действующих стационарных отделений почтовой связи, в которых есть доступ к сети Интернет и осуществляются отдельные банковские операции и связанные с ними отдельные технологические действия (в том числе снятие и внесение наличных денежных средств), % (по результатам мониторинга)	95% [7]	95% (поддержание текущего уровня)
	Оценка ассортимента и качества финансовых услуг, оказываемых в отделениях почтовой связи и ТСП (cash-out) ( <b>качественный индикатор</b> )	Проводится выборочная оценка	Выстроен регулярный мониторинг
<ul style="list-style-type: none"> <li>Создание, развитие и продвижение для использования заинтересованными лицами общедоступного сервиса, позволяющего получить доступ к официальной информации о местоположении и функциональности точек доступа к финансовым услугам, предоставляемой субъектами финансового рынка в Банк России на регулярной основе</li> </ul>	Развитие карты точек доступа к финансовым услугам, которая будет запущена в части лишь некоторых типов точек в конце 2021 года на базе одного из ведущих российских картографических сервисов ( <b>качественный индикатор</b> )	Карта точек доступа разрабатывается	Потребителю доступна вся актуальная информация по всем типам точек [8]. Реализована возможность сообщить через картографический сервис о неточностях в данных
<b>Люди с инвалидностью, пожилые и другие маломобильные группы населения</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>Каналы доступа к финансовым услугам, особенно дистанционные, адаптированы под нужды людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения</li> <li>Повышение защищенности людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения в ходе использования этих каналов</li> </ul>	Доля кредитных организаций, исполнивших полностью или частично рекомендации Банка России по созданию безбарьерной среды, % ( <b>показатель на основе данных обследования Банка России</b> )	Текущее значение будет определено по завершении обследования в сентябре-ноябре 2021 года. Для информации: результат замера в 2020 году без учета рекомендаций Банка России 2020 года и ГОСТа 2019 года – 58	Целевое значение будет определено по завершении обследования в сентябре-ноябре 2021 года (предварительно – 80) [9]
<ul style="list-style-type: none"> <li>Кредитные организации адаптируют свои сервисы под потребности людей с ментальными особенностями, в том числе людей с расстройствами памяти</li> </ul>	Доля кредитных организаций, сообщивших о наличии мер и/или продуктов (услуг) для людей с ментальными особенностями, % ( <b>показатель на основе данных обследования Банка России</b> )	Текущее значение будет определено по завершении обследования в сентябре-ноябре 2021 года. Для информации: результат замера в 2020 году – 52	Целевое значение будет определено по завершении обследования в сентябре-ноябре 2021 года (предварительно – 73) [9]
<ul style="list-style-type: none"> <li>Рост проникновения и востребованности дистанционных каналов доступа к финансовым услугам среди людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения</li> <li>Люди с инвалидностью, пожилые и другие маломобильные группы населения готовы к переходу на обслуживание преимущественно в онлайн-формате</li> </ul>	Доля людей с инвалидностью, использующих дистанционный доступ к банковским счетам для осуществления перевода денежных средств за последние 12 месяцев, % от опрошенных людей с инвалидностью ( <b>опросный показатель</b> )	50,7 [10]	75 [2]
<b>Граждане с относительно невысоким уровнем дохода</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>Повышение ценовой доступности финансовых услуг</li> </ul>	Средние потребительские цены (тарифы) на финансовые услуги, включенные в перечень товаров и услуг для расчета индекса потребительских цен, рублей в год (если не указано иное) ( <b>статистический показатель</b> )	<ul style="list-style-type: none"> <li>Обслуживание карты – 723,77</li> <li>Пользование кредитом – 14 835,94</li> <li>Аренда сейфа – 832,56 (в месяц)</li> <li>Перевод денежных средств – 182,34</li> <li>Добровольное страхование жилья – 6748,83</li> <li>Каско – 51 326,02</li> <li>ОСАГО – 9437,7 [11]</li> </ul>	Для мониторинга

Ожидаемый результат	Индикатор мониторинга эффективности реализации	Текущее значение	Целевое значение
<ul style="list-style-type: none"> <li>Формирование в более долгосрочной перспективе благоприятных условий для расширения использования базового набора финансовых услуг гражданами с относительно невысоким уровнем дохода</li> </ul>	В части сберегательных продуктов: Доля граждан с относительно невысоким уровнем дохода, имеющих вклады, % <b>(опросный показатель)</b>	26,3 [1]	Для мониторинга
<b>Субъекты малого и среднего предпринимательства</b>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>Расширение возможностей привлечения долгового и долевого финансирования для бизнеса (вторая ключевая задача по направлению «Повышение доступности финансовых услуг для граждан и бизнеса» проекта Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов (планируются к утверждению)</li> </ul>	В части долгового финансирования: Доля субъектов МСП, имеющих задолженность по кредитным договорам и договорам микрозайма, от общего числа зарегистрированных субъектов МСП, % <b>(показатель на основе данных отчетности кредитных организаций и микрофинансовых институтов; индикатор мониторинга эффективности проекта Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов (планируются к утверждению))</b>	5,2 на 01.01.2020 [12]	Превышение среднего значения показателя за период 2022–2024 годов над текущим значением не менее чем на 15%
<ul style="list-style-type: none"> <li>Расширение доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам посредством выпуска облигаций, в том числе с использованием мер поддержки</li> </ul>	Объем размещенных субъектами МСП выпусков облигаций (за год), млрд рублей <b>(показатель на основе данных ПАО Московская Биржа)</b>	6,85 за первое полугодие 2021 года	16,5 [13]
<ul style="list-style-type: none"> <li>Обеспечена возможность осуществления платежей с комиссией не более 1% субъектами МСП с использованием СБП для оплаты товаров, работ, услуг, в том числе с использованием QR-кодов, через кредитные организации</li> </ul>	Количество ТСП – субъектов МСП, подключенных к СБП для оплаты товаров, работ, услуг, тыс. ед. <b>(расчетный показатель на основе данных НСПК и Реестра субъектов МСП)</b>	89 на 31.07.2021 года	400 [13]
<ul style="list-style-type: none"> <li>Расширение доступа субъектов МСП к финансированию с помощью краудинвестиционных платформ, в том числе с использованием мер поддержки</li> </ul>	Объем привлеченного субъектами МСП финансирования с помощью краудинвестиционных платформ (за год), млрд рублей <b>(показатель на основе данных отчетности операторов инвестиционных платформ)</b>	3,4 за первое полугодие 2021 года	1,9 [13]
<ul style="list-style-type: none"> <li>Субъекты МСП осуществляют факторинговые сделки посредством факторинговых платформ</li> </ul>	Доля сделок, проведенных онлайн на специализированных факторинговых платформах, в совокупном портфеле факторинговых сделок субъектов МСП, % <b>(опросный показатель)</b>	Нет данных	40 [13]

## Примечания:

- [1] По итогам опроса взрослого населения, проведенного по заказу Банка России в рамках расчета индикаторов финансовой доступности в мае 2021 года.
- [2] Достижение целевых значений опросных показателей будет оцениваться по результатам опросов взрослого населения и людей с инвалидностью, запланированных к проведению по заказу Банка России на 2024 год.
- [3] Об этом свидетельствуют результаты анализа состава факторов композитного индекса удовлетворенности населения работой финансовых организаций, финансовыми продуктами (услугами) и каналами предоставления финансовых услуг, опубликованные на официальном сайте Банка России по итогам опросов населения в мае 2016, 2017, 2018, 2019 и 2021 годов (результаты замеров по итогам опросов в мае 2021 года планируется опубликовать в сентябре-октябре 2021 года).
- [4] На 8,7 процентного пункта меньше значения показателя для жителей более крупных городов (78,8% от опрошенных жителей таких населенных пунктов). Среднее значение показателя по России составляет 75,4% от опрошенных (выбран как ориентир для целевого значения показателя к 2024 году).
- [5] Определение «красных зон» будет основываться на расчете индексов физической доступности по различным типам точек доступа к финансовым услугам с учетом покрытия сетью Интернет, удаленности от ближайшей точки доступа к финансовым услугам и численности населения.
- [6] По данным обследования кредитных организаций, проведенного Банком России по состоянию на 01.01.2021.
- [7] По данным мониторинга развития сетей участников Рабочей группы по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях (в частности, АО «Почта Банк») на 01.01.2021.
- [8] Запланировано постепенное размещение информации в 2022 году по следующим категориям точек: подразделения и удаленные точки обслуживания с работниками кредитных организаций; подразделения микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ломбардов, субъектов страхового дела, профессиональных участников рынка ценных бумаг, операторов инвестиционных платформ и негосударственных пенсионных фондов; отделения почтовой связи, в которых осуществляются отдельные банковские операции; точки предоставления платежных услуг кредитных организаций и банковских платежных агентов; точки с сервисом cash-out.
- [9] В 2020 году в рамках обследования 73% кредитных организаций сообщили о наличии или разработке мер и/или продуктов (услуг) для людей с ментальными особенностями (выбран как ориентир для целевого значения показателя к 2024 году).
- [10] По данным опроса людей с инвалидностью, проведенного по заказу Банка России в октябре 2020 года.
- [11] По данным Росстата на декабрь 2020 года.
- [12] В целях исключения влияния антикризисных мер поддержки субъектов МСП в 2020–2021 годах в качестве текущего значения принято значение на начало 2020 года.
- [13] Целевые значения установлены в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». Текущие значения 2020 года по указанным показателям, за исключением показателя «Объем размещенных субъектами МСП выпусков облигаций (за год), млрд рублей», не были определены в рамках национального проекта при установлении целевых значений. В отношении последнего показателя: соответствующие предложения Банка России по изменению наименования показателя и целевого значения находятся в процессе рассмотрения.

## МЕТОДИКА РАСЧЕТА КОЛИЧЕСТВЕННЫХ ИНДИКАТОРОВ ДЛЯ МОНИТОРИНГА ЭФФЕКТИВНОСТИ

Табл. 2

Название показателя	Описание методики расчета
Композитный индекс удовлетворенности населения работой финансовых организаций, финансовыми продуктами (услугами) и каналами предоставления финансовых услуг, баллов	<p>Рассчитывается на основе данных опроса, проводимого по заказу Банка России в рамках замера индикаторов финансовой доступности (периодичность – один раз в три года) с использованием статистических методов анализа данных. Диапазон значений индекса составляет от 0 до 100 баллов, где 100 – наилучшее значение. При построении композитного индекса для оценки отбираются переменные, характеризующие уровень удовлетворенности работой/сервисом различных типов финансовых организаций, уровень доверия к ним, уровень удовлетворенности предоставляемыми ими различными продуктами (услугами), оценку различных онлайн- и офлайн-каналов предоставления финансовых услуг по таким характеристикам, как «легкость доступа, есть везде», «приемлемая стоимость», «хороший уровень защиты, безопасность», «быстрый доступ, приемлемое время ожидания»</p>
Доля жителей сельских населенных пунктов и малых городов, использующих дистанционный доступ к банковским счетам для осуществления перевода денежных средств за последние 12 месяцев, % от опрошенных жителей данных территорий Доля людей с инвалидностью, использующих дистанционный доступ к банковским счетам для осуществления перевода денежных средств за последние 12 месяцев, % от опрошенных людей с инвалидностью	<p>Рассчитывается на основе данных опроса, проводимого:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в части жителей сельских населенных пунктов и малых городов – среди взрослого населения по заказу Банка России в рамках замера индикаторов финансовой доступности (периодичность – один раз в три года); учитываются жители села, деревни, ПГТ, малых городов (до 50 тыс. человек);</li> <li>• в части людей с инвалидностью – в рамках специального опроса среди данной группы населения по заказу Банка России.</li> </ul> <p>Респондентов просят оценить использование дистанционного доступа к банковским счетам для осуществления перевода денежных средств за последние 12 месяцев до даты опроса: через интернет-банк (с мобильного телефона или компьютера), мобильный банк (путем отправки СМС на короткий номер или из мобильного приложения)</p>
Количество удаленных точек обслуживания с работниками кредитных организаций и иных стационарных точек обслуживания граждан с агентами и партнерами кредитных организаций, тыс. ед.	<p>Рассчитывается на основе данных сплошного обследования кредитных организаций в отношении стационарных точек обслуживания граждан с агентами (за исключением банковских платежных агентов) и партнерами кредитных организаций, а также на основе уведомлений кредитных организаций<sup>1</sup>. К точке обслуживания с партнером кредитной организации может быть отнесена, например, точка в ТСП, где предоставляются/оформляются POS-кредиты</p>
Доля действующих стационарных отделений почтовой связи, в которых есть доступ к сети Интернет и осуществляются отдельные банковские операции и связанные с ними отдельные технологические действия (в том числе снятие и внесение наличных денежных средств), %	<p>Рассчитывается на основе данных мониторинга развития сетей участников Рабочей группы по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях (в частности, АО «Почта Банк»), а также данных АО «Почта России»</p>
Доля кредитных организаций, исполнивших полностью или частично рекомендации Банка России по созданию безбарьерной среды, %	<p>Рассчитывается на основе данных сплошного обследования кредитных организаций в отношении исполнения рекомендаций:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Банка России по созданию безбарьерной среды для людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения (включают рекомендации по повышению квалификации сотрудников и иные рекомендации, не связанные с техническим оснащением, доступности подразделений, оснащению банкоматов, доступности дистанционных каналов обслуживания)<sup>2</sup>;</li> <li>• национального стандарта ГОСТ Р 52 872 – 20 1<sup>93</sup>;</li> <li>• Банка России по обеспечению доступности дистанционных (цифровых) каналов для потребителей финансовых услуг, в том числе лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения, и предоставлению финансовых продуктов (услуг) населению посредством дистанционных (цифровых) каналов<sup>4</sup></li> </ul>
Доля кредитных организаций, сообщивших о наличии мер и/или продуктов (услуг) для людей с ментальными особенностями, %	<p>Рассчитывается на основе данных сплошного обследования кредитных организаций как доля кредитных организаций, сообщивших о наличии мер, повышающих качество и удобство обслуживания для людей с ментальными нарушениями, в том числе людей, страдающих расстройствами памяти (например, изложенных в методических рекомендациях Банка России от 26.04.2019 № 12-МР), а также специальных продуктов и услуг для указанных категорий населения</p>

Название показателя	Описание методики расчета
Средние потребительские цены (тарифы) на финансовые услуги, рублей	<p>Данные ежемесячного мониторинга Росстата индекса потребительских цен, в том числе на уровне субъектов Российской Федерации. Перечень товаров и услуг, который включается в расчет индекса потребительских цен, ежегодно обновляется Росстатом. Перечень определяется исходя из доли в расходах населения (то есть те услуги, где маленькая доля в расходах, не включаются). Соответственно, в перечень включены банковские и страховые услуги. Приказом Росстата от 25.12.2020 № 848 (ред. от 23.04.2021) «Об утверждении наборов потребительских товаров и услуг для наблюдения за ценами и тарифами» установлены следующие услуги:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• обслуживание банковской карты в национальной валюте, услуга;</li> <li>• плата за пользование потребительским кредитом (процентная ставка в стоимостном выражении), рублей;</li> <li>• аренда индивидуального банковского сейфа, месяц;</li> <li>• комиссия банка за перевод средств с карты на карту клиенту другого банка на территории России, услуга;</li> <li>• годовая стоимость полиса добровольного страхования жилья от стандартных рисков, полис;</li> <li>• годовая стоимость полиса добровольного страхования легкового автомобиля от стандартных рисков (каска), полис;</li> <li>• годовая стоимость полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), полис</li> </ul>
Доля граждан с относительно невысоким уровнем дохода, имеющих вклады, %	<p>Рассчитывается на основе данных опроса, проводимого по заказу Банка России в рамках замера индикаторов финансовой доступности (периодичность – один раз в три года). Оценивается среди группы населения, отметивших, что денег едва хватает даже на питание или что на питание денег хватает, но покупка одежды вызывает серьезные затруднения</p>
Доля субъектов МСП, имеющих задолженность по кредитным договорам и договорам микрозайма, от общего числа зарегистрированных субъектов МСП, %	<p>При определении числа субъектов МСП, имеющих задолженность по кредитным договорам, учитываются субъекты МСП, имеющие задолженность, в том числе просроченную, на дату. Число субъектов МСП, имеющих задолженность по договорам микрозайма, определяется как число субъектов МСП, имеющих действующий договор микрозайма с микрофинансовой организацией на дату.</p> <p>Число зарегистрированных субъектов МСП определяется на основе сведений, содержащихся в едином реестре субъектов МСП. В случае изменения/уточнения критериев отнесения хозяйствующих субъектов к субъектам МСП текущее и целевое значения показателя могут быть скорректированы. В случае включения в состав субъектов МСП самозанятых, последние не будут учитываться при расчете данного показателя.</p> <p>Среднее значение показателя за период 2022–2024 годов рассчитывается по формуле средней хронологической на квартальной основе. Начальная точка динамического ряда – значение показателя на 01.01.2022, конечная точка – значение показателя на 01.01.2025</p>
<p>Объем размещенных субъектами МСП выпусков облигаций (за год), млрд рублей</p> <p>Количество ТСП – субъектов МСП, подключенных к СБП для оплаты товаров, работ, услуг, тыс. ед.</p> <p>Объем привлеченного субъектами МСП финансирования с помощью краудинвестиционных платформ (за год), млрд рублей</p> <p>Доля сделок, проведенных онлайн на специализированных факторинговых платформах, в совокупном портфеле факторинговых сделок субъектов МСП, %</p>	<p>Показатели рассчитываются на основе данных внешних организаций и органов исполнительной власти Российской Федерации для национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». В отношении последнего показателя: указанная формулировка в настоящее время еще не утверждена<sup>5</sup>. Под специализированной факторинговой платформой понимается информационная система (сайт), предусматривающая подключение более одного фактора (банка, факторинговой компании, МФО), обеспечивающая юридически значимый электронный документооборот между участниками за счет применения квалифицированной электронной подписи и верификацию поставок (реестров) с дебитором; рассчитывается по итогам опроса на 1 января года, следующего за отчетным</p>

<sup>1</sup> В рамках Указания Банка России от 12.04.2021 № 5775-У «О порядке открытия кредитными организациями (их филиалами) дополнительных офисов, порядке внесения сведений о них в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, а также о перечне банковских операций, которые вправе осуществлять дополнительный офис» (вступает в силу с 01.04.2022; до вступления в силу – в рамках Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»).

<sup>2</sup> Информационное письмо Банка России от 12.05.2017 № ИН-03-59/20.

<sup>3</sup> Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 52 872–2019 «Интернет-ресурсы и другая информация, представленная в электронно-цифровой форме. Приложения для стационарных и мобильных устройств, иные пользовательские интерфейсы. Требования доступности для людей с инвалидностью и других лиц с ограничениями жизнедеятельности» (утвержден приказом Росстандарта от 29.08.2019 № 589-ст).

<sup>4</sup> Информационное письмо Банка России от 29.12.2020 № ИН-01-59/184.

<sup>5</sup> Действующая формулировка показателя, соответствующего результату федерального проекта «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства»: доля факторинговых сделок субъектов МСП, осуществляющихся посредством факторинговых платформ (нарастающим итогом), %.

## ГЛОССАРИЙ

**Cash-out** – точки оказания услуг по выдаче держателям платежных карт наличных денег одновременно с покупкой в ТСП.

**POS-кредиты** – целевые потребительские кредиты (займы), предоставляемые путем перечисления заемных средств ТСП в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора с ТСП, без обеспечения.

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

**QR-код** – квадратное черно-белое изображение, состоящее из квадратов разных размеров, посредством которого кодируется информация (например, текст, ссылка на страницу в сети Интернет, платежные реквизиты и другое). QR-код может быть использован для кодирования платежных реквизитов и суммы платежа. Банковское мобильное приложение может быть дополнено возможностью распознавания QR-кодов и формирования платежных инструкций на основании информации из QR-кода.

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

**ЕБС** – Единая биометрическая система

**МСП** – малое и среднее предпринимательство

**МФО** – микрофинансовая организация

**ПГТ** – поселки городского типа

**Приоритетные направления** – Приоритетные направления повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2022–2024 годов

**КПК** – кредитный потребительский кооператив

**СБП** – Система быстрых платежей

**СКПК** – сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив

**ТСП** – торгово-сервисное предприятие

**ЦФА** – цифровые финансовые активы

## ПРИЛОЖЕНИЕ

### КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ДОСТУПНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ПЕРИОД 2018 – 2020 ГОДОВ (ПРОДЛЕННОЙ НА 2021 ГОД)

Название показателя	Базовое значение (по итогам 2017 года)	Целевое значение (2021 год)	Динамика, текущее значение и наилучший результат (2018 – 2021 годы)
Индекс физической доступности (расчетный показатель), баллов из 100 [1]	Расчет показателя не проводился	Без целевого значения	В части подразделений кредитных организаций 2018 год – 63
Доля взрослого населения, которое имеет возможность мгновенно (в течение 15 минут после возникновения такой потребности) совершить перевод с помощью мобильного телефона или с использованием спутниковой связи (путем доступа к банковскому счету или без него), % от опрошенных ( <b>опросный показатель</b> ) [2]	Расчет показателя не проводился	Без целевого значения	2019 год – 54,7 <b>2021 год – 73,6</b>
Индекс ценовой доступности финансовых услуг для взрослого населения, баллов от 0 до 1 («чем меньше, тем лучше») ( <b>опросный показатель</b> ) [3]	2016 год – 0,79 2017 год – 0,70 (положительная динамика)	0,60	2018 год – 0,7 <b>2019 год – 0,68</b> 2021 год – 0,69
Индикатор финансовых знаний, баллы от 0 до 6 ( <b>опросный показатель</b> ) [4]	2016 год – 1,86 2017 год – 1,78 (отрицательная динамика)	1,9	2018 год – 1,72 Не замерялся в указанном виде в 2019 – 2021 годах, однако субиндекс финансовых знаний (новый) снижался [5]
Доля взрослого населения, положительно оценивающего удовлетворенность работой (сервисом) финансовых организаций, % от опрошенных ( <b>опросный показатель</b> ): – банков; – МФО, КПК, СКПК и ломбардов; – субъектов страхового дела	2016 год: 80,7/8,9/6,8/н.д./10,3/23,2 2017 год: 82,3/10,5/8,2/6,1/16,3/30,1	89/14/12/8/17/40	2018 год – 81,4/5,9/6,3/3,3/7,9/22,8 <b>2019 год – 83,9/12,4/10,3/6,7/16,7/31,7</b> 2021 год – 67,0/5,8/7,1/6,2/16,0/21,5
Доля взрослого населения, использующего не менее одного открытого счета физического лица в банке (кредитной организации) с учетом счетов по вкладам, % от опрошенных ( <b>опросный показатель</b> )	2016 год – 77,5 2017 год – 79,5 (положительная динамика)	87	2018 год – 89,4 2019 год – 87,5 2020 год – 86,2 [6] <b>2021 год – 93,7</b>
Доля взрослого населения, интенсивно использующего (три и более операций в месяц) счета в банке, которые могут использоваться для проведения платежей, % от опрошенных ( <b>опросный показатель</b> )	2016 год – 32,4 2017 год – 45,3 <sup>1</sup> (положительная динамика)	60	2018 год – 62 2019 год – 54 <b>2021 год – 74,8</b>
Доля платежей за товары (работы, услуги), совершенных на территории России с использованием платежных карт, эмитированных кредитными организациями, в совокупном обороте розничной торговли, общественного питания и объеме платных услуг населению, за год, % (показатель на основе данных отчетности кредитных организаций и данных Росстата)	2015 год – 22,9 <sup>1</sup> 2016 год – 30,6 <sup>1</sup> (положительная динамика)	Без целевого значения	2017 год – 37,7 2018 год – 47,0 2019 год – 56,2 <b>2020 год – 66,9</b>
Доля взрослого населения, имеющего размещенные средства в кредитных и некредитных финансовых организациях (МФО, КПК и СКПК), средства на индивидуальных инвестиционных счетах (ИИС) и остатки на счетах в банках в сумме, позволяющей в течение месяца сохранять 100%-ный уровень расходов, % от опрошенных ( <b>опросный показатель</b> )	Расчет показателя не проводился	Без целевого значения	2018 год – 39,3 2019 год – 34,5 <b>2021 год – 44,4</b>
Количество открытых ИИС в организациях – профессиональных участниках рынка ценных бумаг на 10 тыс. человек взрослого населения, на конец года, ед. (показатель на основе данных отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг)	2015 год – 7 2016 год – 16 (положительная динамика)	40	2017 год – 26 2018 год – 51 2019 год – 141 <b>2020 год – 299</b>
Доля взрослого населения, использующего добровольное страхование, % от опрошенных ( <b>опросный показатель</b> )	2016 год – 16,4 2017 год – 12,4 (отрицательная динамика)	20	2018 год – 19,9 2019 год – 22,8 <b>2021 год – 33,5</b>

<sup>1</sup> Уточнено.



Название показателя	Базовое значение (по итогам 2017 года)	Целевое значение (2021 год)	Динамика, текущее значение и наилучший результат (2018 – 2021 годы)
Доля субъектов МСП, которые имеют один и более непогашенных кредитов/займов в кредитной или некредитной финансовой организации (МФО, КПК или СКПК) или для которых открыта кредитная линия в кредитной организации, % от опрошенных ( <b>опросный показатель</b> )	2016 год – 28,8 2017 год – 23,8 (отрицательная динамика)	25	2018 год – 18,4 2019 год – 25,4 <b>2021 год – 27,9</b>
Доля субъектов МСП, имеющих и использующих электронные терминалы, установленные в организациях торговли (услуг) (POS-терминалы), для получения платежей, % от опрошенных ( <b>опросный показатель</b> )	2017 год – 30,2	40	2018 год – 24,6 2019 год – 34,6 <b>2021 год – 37,6</b>

**Примечания:**

[1] На основе информации о местоположении подразделений кредитных организаций, а также оценочной численности населения и разработанного аналитического инструмента оценки прямого расстояния от населенного пункта, где нет подразделения кредитной организации, до ближайшего населенного пункта, где оно есть, в 2018 году был проведен расчет индекса физической доступности для подразделений кредитных организаций<sup>2</sup>. Средневзвешенное значение индекса по оценочной численности населения в населенных пунктах составило 63 из 100.

Расчет индексов физической доступности по иным типам точек доступа к финансовым услугам в модифицированной методике (с учетом покрытия сетью Интернет, а не только удаленности от ближайшей точки доступа к финансовым услугам и численности населения) будет проводиться в рамках реализации Приоритетных направлений (см. качественный индикатор «Оценка населенных пунктов и муниципальных образований на предмет обеспеченности точками доступа к финансовым услугам»).

[2] Здесь и далее, если не указано иное, речь идет о результатах опросов взрослого населения и субъектов МСП, проводимых по заказу Банка России в рамках замеров индикаторов финансовой доступности. Замеры проходили в мае 2016, 2017, 2018, 2019 и 2021 годов.

[3] Представляет собой сумму долей взрослого населения (в диапазоне от 0 до 1), отказавшегося в отчетном периоде от использования следующих финансовых услуг:

- получения кредита в банке из-за его высокой стоимости;
- открытия текущего счета в банке из-за его высокой стоимости;
- открытия срочного вклада в банке из-за низкой процентной ставки;
- заключения договора добровольного страхования из-за его высокой стоимости.

Индекс рассчитывается на основе данных опроса взрослого населения, проводимого по заказу Банка России, и принимает значения от 0 до 4, где 0 – наилучшее значение (0% взрослого населения отказались в отчетном периоде от использования финансовых услуг по причине неудовлетворенности их стоимостью), а 4 – наихудшее значение (100% взрослого населения отказались в отчетном периоде от использования финансовых услуг по причине неудовлетворенности их стоимостью).

Нормированный индекс ценовой доступности финансовых услуг для взрослого населения рассчитывается по формуле:  $7 - (X \cdot 6/4)$ , где X – индекс ценовой доступности финансовых услуг для взрослого населения.

Нормированный индекс ценовой доступности финансовых услуг для взрослого населения по итогам замера 2021 года составил 6,0 (с учетом округлений) из 7 при целевом значении 6,1, установленном в Основных направлениях повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2019–2021 годов.

[4] Населению задавались вопросы, которые проверяли понимание сути финансово-экономических терминов: «инфляция», «процентная ставка», «сложный процент», «денежная иллюзия», «диверсификация риска», «основная цель страхования». При этом не спрашивались сами определения. Итоговый индекс рассчитывается как сумма значений показателей (выраженных в числовом измерении от 0 до 1) и принимает значения от 0 (минимум) до 6 (максимум).

[5] Вместо него в рамках замера индикаторов финансовой доступности использовался индекс уровня финансовой грамотности населения. Индекс рассчитывается в рамках отдельного опроса по заказу Банка России на основе разработанной методики расчета, учитывающей инструментарий Организации экономического сотрудничества и развития и российскую специфику. Индекс включает три компонента: субиндекс финансовых знаний, субиндекс установок и субиндекс финансового поведения, каждый из которых рассчитан как сочетание элементов международной методики и российской специфики и измеряется, как и общий индекс, в диапазоне от 0 до 100 баллов. Опросы проводились в 2017, 2018 и 2020 годах.

	2017	2018	2020
Индекс уровня финансовой грамотности населения	52	53	54
Субиндекс финансовых знаний населения	54	53	54
Субиндекс финансового поведения населения	50	52	54
Субиндекс финансовых установок населения	52	53	52

[6] Значение показателя в 2019 году получено по результатам опроса, проведенного по заказу Банка России в рамках исследования инфляционных ожиданий и потребительских настроений населения.

<sup>2</sup> Индекс принимает значение 100, если количество указанных точек доступа к финансовым услугам (в данном случае – подразделений кредитных организаций) 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.