



АСВ

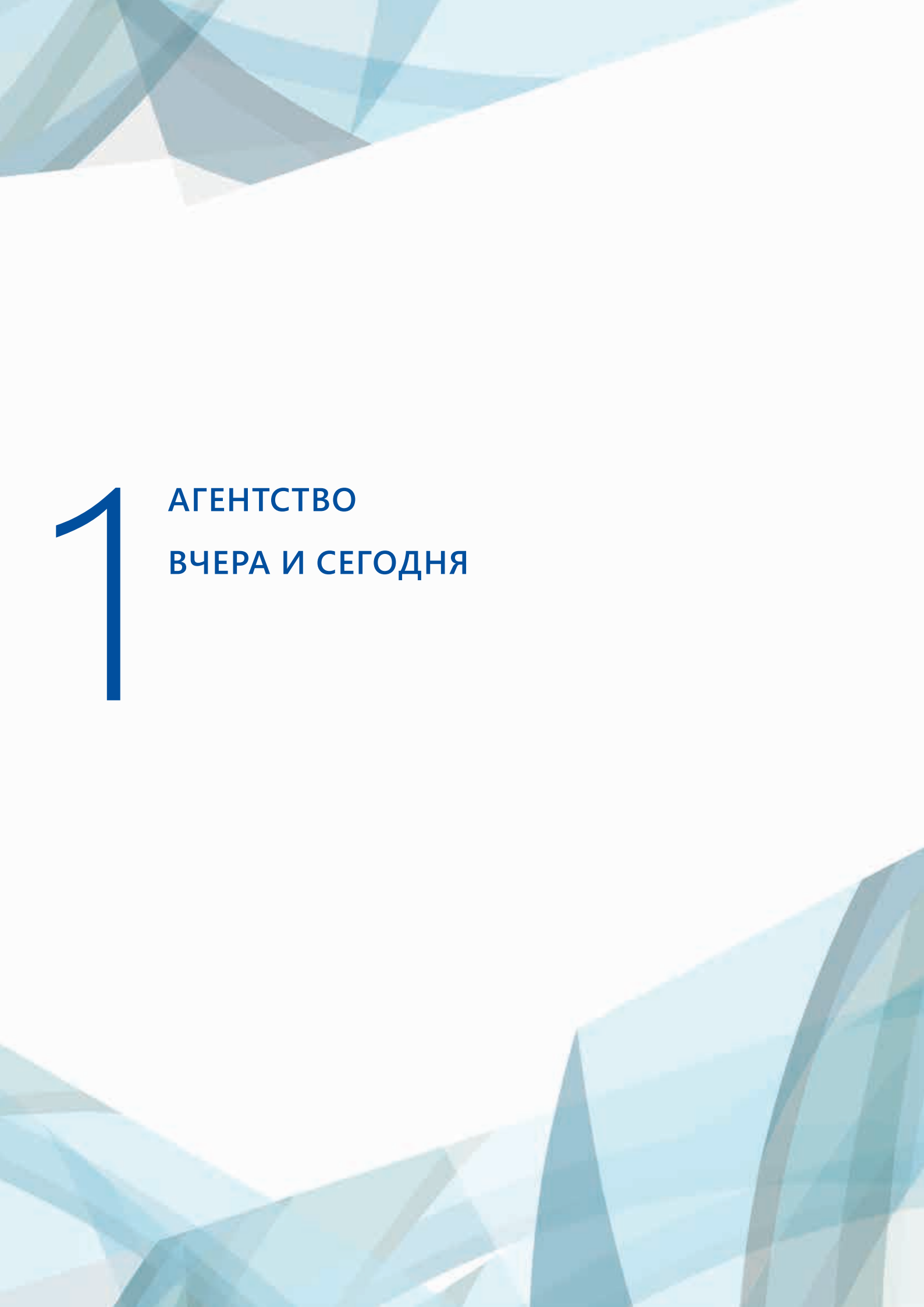
**СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ
КОРПОРАЦИИ
«АГЕНТСТВО
ПО СТРАХОВАНИЮ
ВКЛАДОВ»
НА ПЕРИОД
ДО 2025 ГОДА**

УТВЕРЖДЕНА

решением Совета директоров
Государственной корпорации
«Агентство по страхованию вкладов»
от 22 декабря 2020 г.
(протокол № 6, раздел I)

Оглавление

1. Агентство вчера и сегодня.....	3
2. Стратегия-2020: результат выполнения поставленных задач.....	6
3. Условия функционирования: внешняя среда, финансовое положение Агентства и мировой опыт.....	20
3.1. Внешняя среда.....	21
3.2. Финансовое положение Агентства.....	22
3.3. Опыт агентств по страхованию депозитов других стран.....	24
4. Миссия и видение перспектив. Вызовы, стоящие перед Агентством.....	26
5. Стратегии развития основных направлений деятельности.....	32
5.1. Страхование вкладов.....	33
5.2. Ликвидация финансовых организаций.....	43
6. Другие стратегические направления деятельности.....	58
6.1. Предупреждение банкротства банков.....	59
6.2. Гарантирование пенсионных накоплений.....	63
6.3. Международная деятельность и интеграционное сотрудничество.....	69
7. Стратегии развития направлений обеспечения и поддержки деятельности.....	73
7.1. Информационные технологии.....	74
7.1.1. Цифровая трансформация.....	74
7.1.2. Современный технологический стек.....	76
7.1.3. Развитие прикладных программных средств.....	77
7.1.4. Развитие ИТ-инфраструктуры Агентства.....	77
7.2. Кадровая политика.....	78
7.3. Финансовая стратегия.....	81
7.4. Управление рисками и внутренний контроль.....	82
7.5. Информационная политика.....	83
7.6. Антикоррупционная политика.....	85
8. Ключевые риски реализации Стратегии и меры, направленные на их предотвращение.....	87
9. Ключевые целевые показатели измерения эффективности реализации Стратегии.....	91
10. Контроль за реализацией Стратегии.....	93
Приложение. Перечень используемых терминов и сокращений.....	95



1

АГЕНТСТВО
ВЧЕРА И СЕГОДНЯ

Агентство вчера и сегодня

Агентство создано в январе 2004 г. на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» и в настоящее время выполняет взаимосвязанные общественно значимые функции, направленные на формирование комплексной системы защиты интересов вкладчиков и иных кредиторов банков/клиентов финансовых организаций:



Обеспечивает сохранность накоплений вкладчиков российских банков и клиентов НПФ;



Осуществляет проведение ликвидационных процедур в отношении финансовых организаций (банков, НПФ и страховых организаций);



Участвует в осуществлении мер по предупреждению банкротства социально и экономически значимых банков.

Более 15 лет непрерывной деятельности

Основные показатели деятельности Агентства в 2005–2020 годах ¹

520

страховых случаев

2 трлн ₹

выплачено
вкладчикам
банков,
в отношении
которых
наступил
страховой случай

4,2 млн

вкладчиков
получили
страховое
возмещение

778

финансовых
организаций,
поступивших
в ликвидацию

362

завершено
проектов
ликвидации
финансовых
организаций

592 млрд ₹

возвращено
кредиторам
ликвидируемых
финансовых
организаций

71

проект
по предупреждению
банкротства
и передаче имущества
и обязательств банков

56

завершенных
проектов
по предупреждению
банкротства
и передаче имущества
и обязательств банков

1,13 трлн ₹

объем средств,
направленных Агентством
на проекты
по предупреждению
банкротства и передаче
имущества и обязательств
банков

¹ По состоянию на 1 декабря 2020 г.



2

СТРАТЕГИЯ-2020:
РЕЗУЛЬТАТ
ВЫПОЛНЕНИЯ
ПОСТАВЛЕННЫХ ЗАДАЧ

Результаты выполнения Стратегии-2020

Стратегия-2020 была принята в 2015 году и ставила целью развитие новых и совершенствование имеющихся функций Агентства, дальнейшее повышение надежности и удобства его услуг для потребителей, в том числе путем предоставления максимально возможного числа услуг в электронном виде.

В 2016–2020 годах удалось достичь ключевых целей, поставленных перед Агентством в рамках Стратегии-2020.

Агентство успешно выполняло в этот период свои функции, продемонстрировало надежность и способность решать задачи в сложных условиях (в том числе в условиях распространения в 2020 году новой коронавирусной инфекции), оставаясь для потребителей финансовых услуг важным фактором стабильности финансовой системы.

Количество страховых случаев (шт.)*

98

2006–2010

196

2011–2015

220

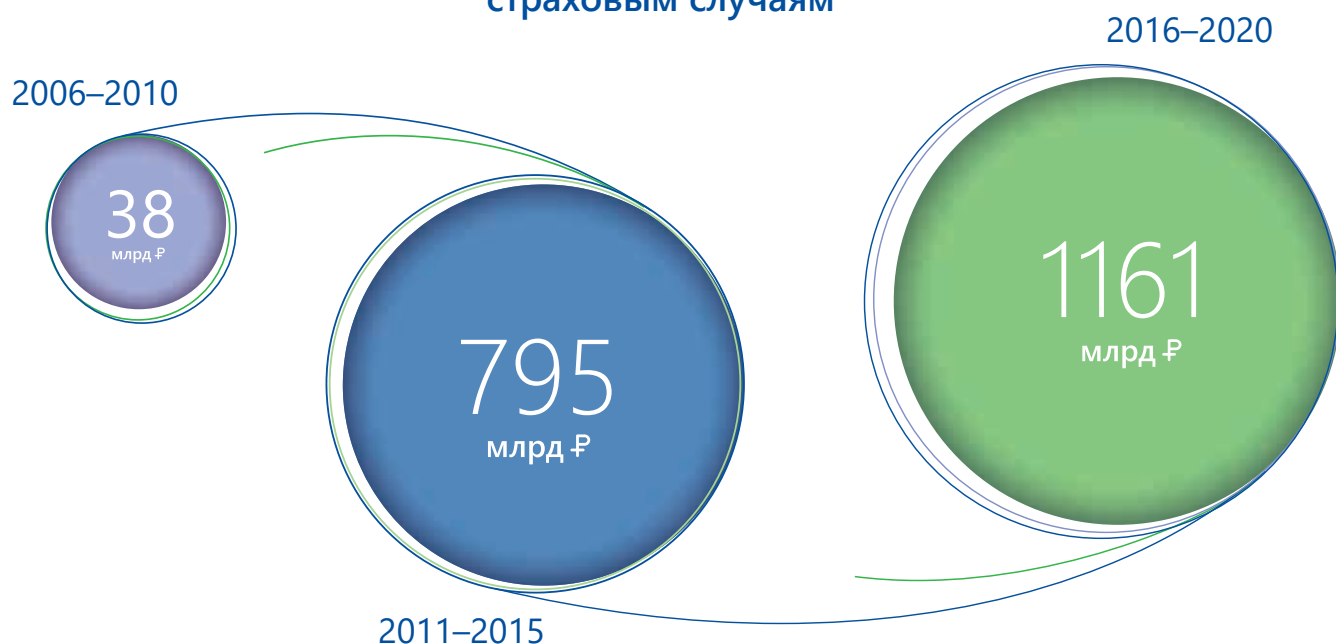
2016–2020

* в 2005 году наступил 1 страховой случай

В 2016–2017 годах в связи с активным осуществлением Банком России мер по выводу с рынка неустойчивых кредитных организаций был пройден пик страховых выплат – наступило 129 страховых случаев, общая сумма выплат возмещения по вкладам составила почти 1 трлн руб., которые получили более 1,6 млн вкладчиков. В дальнейшем объемы страховых выплат существенно снизились, достигнув в 2019–2020 годах 74 млрд руб., которые получили 160 тыс. вкладчиков. Число новых страховых случаев сократилось до 34 ².

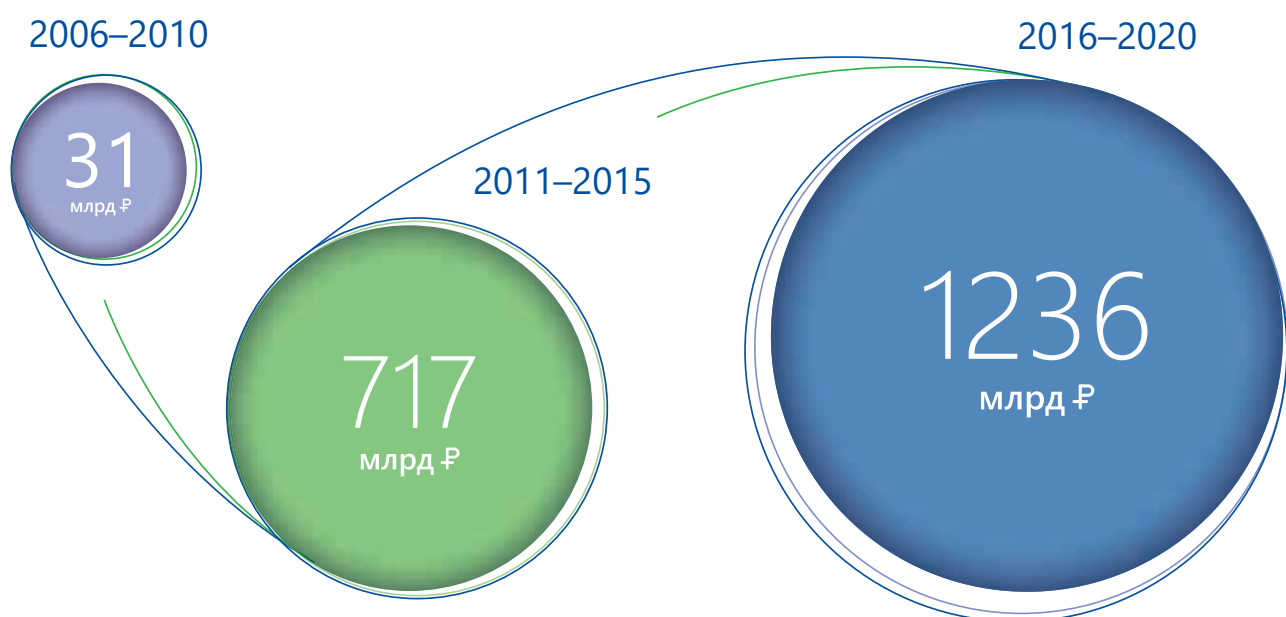
² Здесь и далее по тексту показатели деятельности Агентства приведены по состоянию на 1 октября 2020 г.

Страховая ответственность Агентства по наступившим страховым случаям



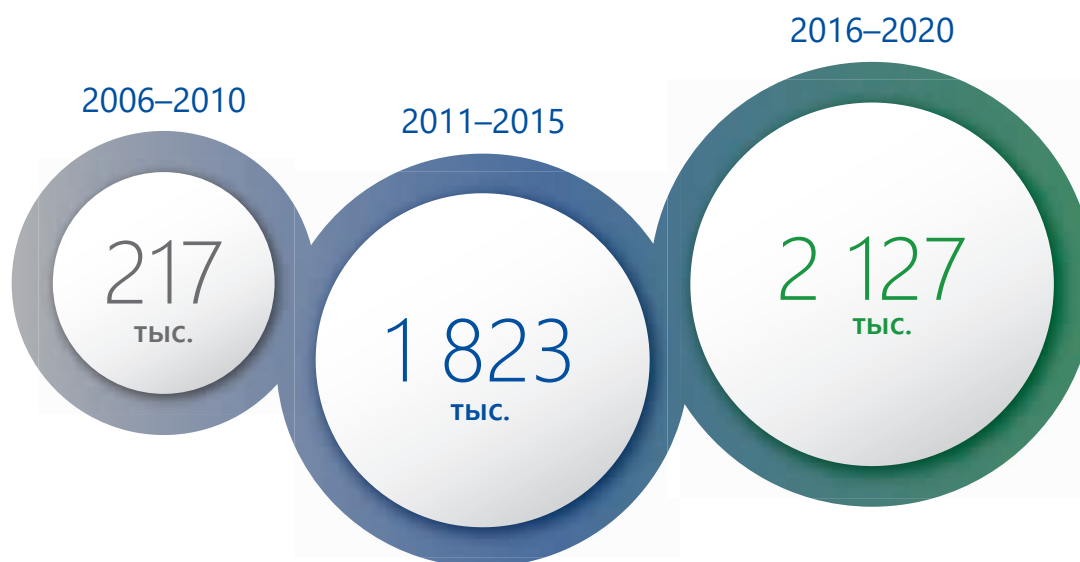
В этот период Агентство успешно выполнило свою социальную миссию – обеспечило в кратчайшие сроки доступ к средствам вкладчиков банков, у которых отозваны лицензии на осуществление банковских операций, что позволило защитить их личные и семейные сбережения, доходы от индивидуального предпринимательства, минимизировать риски нарушения собственных финансовых обязательств в связи с прекращением операций банков, не допустить снижения уровня доверия населения к банковской системе.

Выплата страхового возмещения



Удалось обеспечить поэтапное сокращение среднего срока начала страховых выплат: с 10,7 (в 2016 году) до 7 рабочих дней (в 2019 году) со дня наступления страхового случая. В среднем 73% совокупного объема страховой ответственности Агентства по банку в 2019 году выплачивалось в течение 7 рабочих дней после начала выплат (в 2016 году – 63%). Оба показателя (длительность подготовки и скорость выплат), применяемых в мировой практике страхования депозитов для оценки эффективности возврата средств вкладчикам, находятся в рекомендованном диапазоне значений для систем страхования, использующих заявительный порядок выплат.

Количество вкладчиков, получивших возмещение



Гарантии ССВ распространены на новые объекты страхования – вклады юридических лиц, относящихся к категории малых предприятий, счета некоммерческих организаций социальной направленности и некоммерческих объединений граждан, специальные счета (специальные депозиты), предназначенные для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме.

Для физических лиц введены отдельные лимиты страхового возмещения до 10 млн руб. по счетам эскроу, открытым для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества, а также для расчетов по договорам участия в долевом строительстве. До 10 млн руб. увеличен лимит по обычным вкладам при наличии временно высоких остатков на счетах граждан, образовавшихся в связи с особыми обстоятельствами в их жизни (в результате продажи недвижимого имущества, получения наследства, выплат в связи

с исполнением решения суда, а также возмещения ущерба здоровью или имуществу, получения социальных выплат и грантов в форме субсидий).

С 2016 года механизм дифференцирования ставки страховых взносов банков – участников ССВ в ФОСВ учитывает не только уровень процентных ставок по привлеченным вкладам, но и финансовое положение банков.

Реализованы первые этапы программы по созданию «Электронного АСВ». Расширено информационное взаимодействие с вкладчиками в цифровых каналах, сервисы Агентства представлены на ЕПГУ. Подготовлены законопроектные предложения в целях осуществления дистанционной выплаты страхового возмещения, а также расширения использования цифровых услуг в делах о банкротстве. На законодательном уровне утвержден порядок дистанционной выплаты Агентством страхового возмещения по вкладам в беззаявительном порядке вкладчикам, открывшим вклады с использованием финансовых платформ – специальных электронных площадок, создаваемых для заключения финансовых сделок.

Выстроено управление СГПН, созданы механизмы администрирования гарантийных взносов и контроля за соблюдением НПФ, являющимися участниками СГПН, обязанности по ведению реестра обязательств перед застрахованными лицами. СГПН гарантирует права 76 млн человек в 29 фондах – участниках СГПН и Пенсионном фонде Российской Федерации. В 2019 году Агентством осуществлены первые выплаты гарантийного возмещения.

Ликвидационные процедуры одновременно осуществлялись в отношении более чем 400 финансовых организаций (банки, НПФ, страховые организации), совокупный объем активов которых превышал 4,7 трлн руб. По состоянию на 1 октября 2020 г. ликвидационные процедуры завершены в 123 финансовых организациях, в том числе 118 кредитных организациях (в отношении 66 осуществлялось конкурсное производство, 52 – принудительная ликвидация) и в 5 НПФ ³.

Агентством совместно с Банком России реализован комплекс мероприятий, направленных на оптимизацию бизнес-процессов ликвидации финансовых организаций и связанных с ними процедур, осуществляемых временными администрациями по управлению кредитными организациями, назначенными Банком России после отзыва у данных кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций.

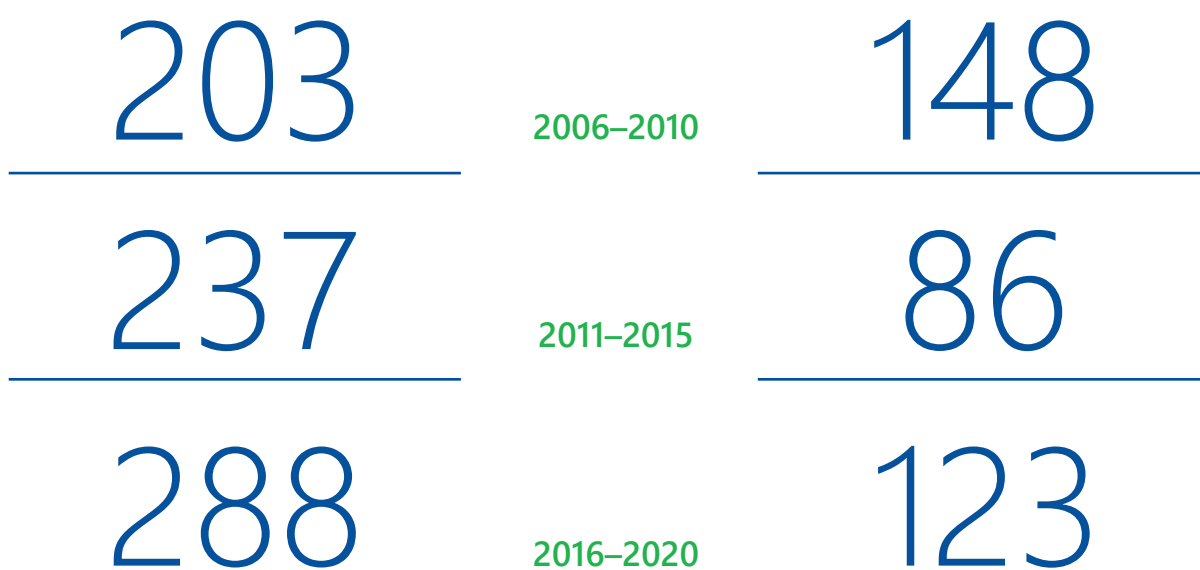
Трансформирован механизм работы с активами ЛФО. В результате работа с активами в полном объеме стандартизирована – от классификации и

³ Балансовая стоимость активов данных финансовых организаций на момент начала конкурсного производства составляла 205 млрд руб. Реализованы активы балансовой стоимостью 15,4 млрд руб., эффективная цена реализации составила 13,5%.

описания активов на этапе работы временной администрации до процедур продажи, включая сроки начала торгов, принципы лотирования, формы продажи имущества, порядок установления и снижения начальной цены. В 2016–2020 годах срок подготовки проведения торгов от даты начала ликвидационных процедур до даты начала торгов имуществом в кредитных организациях сократился с 10 до 7 месяцев.

**Поступление финансовых организаций
в конкурсное производство (ликвидацию) (шт.)**

**Финансовые организации, ликвидационные
процедуры в которых завершены (шт.)**



Внедрены современные торговые и маркетинговые технологии (в частности, создан информационный центр по реализации активов, который предоставляет консультационно-информационные услуги юридическим и физическим лицам, заинтересованным в приобретении активов ЛФО; начато осуществление целевых промоакций в рамках предпродажной подготовки активов и др.).

Для расширения круга потенциальных покупателей максимально полная и актуальная информация об имуществе, планируемом к продаже, стала доступна до официального объявления о торгах в новом разделе «Скоро в продаже» модернизированного портала о реализуемых активах (www.torgiasv.ru).

Для всех участников ликвидационного процесса Агентство стремилось создать комфортные условия и обеспечить доступность информации о ходе ликвидационных процедур.

Для кредиторов упрощена процедура предъявления требований на сумму,

превышающую страховое возмещение, на основании совмещенного заявления о выплате возмещения по вкладам и включении в реестр требований кредиторов кредитной организации.

Совместно с Банком России реализованы проекты по разработке новых форм отчетов конкурсного управляющего (ликвидатора) кредитной организацией и НПФ, ежемесячной публикации о ходе ликвидационных процедур кредитной организации, а также ежеквартальных публикаций о ходе ликвидационных процедур НПФ и страховой организации. Состав данных и структура новых отчетов обеспечивают раскрытие информации о ходе ликвидационных процедур в полном объеме в доступной для понимания широкого круга лиц форме.

Агентство открыло на своем сайте специальный портал для кредиторов ЛКО. В формате «одного окна» предоставляются информация о мероприятиях, проводимых в конкретном ликвидируемом банке, и актуальные данные отчетности. На портале содержатся данные о ходе выплаты страхового возмещения и расчетов с кредиторами, информация о формировании конкурсной массы и имуществе кредитной организации, данные о реализации активов, расходах на конкурсное производство и сведения о проводимой судебной работе. В настоящее время Агентством ведется работа, направленная на расширение функциональных возможностей портала с целью его применения для взаимодействия с кредиторами НПФ и страховых организаций.

Сформирована инфраструктура для исполнения обязательств перед ликвидируемыми банками. В помещениях Агентства установлены кассы по приему платежей и платежные терминалы. Для приема платежей в банках, имеющих значительный кредитный портфель физических лиц, Агентство привлекает банки-агенты. В этом случае для заемщика не меняются привычные условия обслуживания кредита, и он продолжает пополнять конкурсную массу, а в лице банка-агента Агентство получает потенциального покупателя кредитного портфеля физических лиц. С 2018 года действует Платежный портал (www.payasv.ru) – специализированный ресурс с возможностью оплаты кредитов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с использованием банковских карт и иных электронных средств платежа, также информирующий обо всех доступных способах оплаты кредитов банку с отозванной лицензией, в том числе с указанием точек приема платежей без комиссии. Данная услуга имела повышенный спрос в период санитарно-эпидемиологических ограничений весной 2020 года.

В целях возврата средств в конкурсную массу Агентство активно

взаимодействует с заемщиками кредитных организаций по вопросу урегулирования задолженности, в том числе путем заключения мировых соглашений. На сайте Агентства создан специальный раздел с информацией о порядке урегулирования задолженности и стандартных условиях, на которых возможно заключение соглашений.

В целях максимального удовлетворения требований кредиторов, сокращения продолжительности ликвидационных процедур интенсифицировано взаимодействие с правоохранительными органами, внедрены новые подходы к поиску и обращению взыскания на имущество ЛФО и их бенефициаров, в том числе за пределами Российской Федерации.

Активная позиция Агентства, направленная на изменение стандартов доказывания при применении обеспечительных мер в спорах о привлечении к субсидиарной ответственности лиц, контролировавших финансовую организацию, позволила сформировать положительную судебную практику, ставшую ориентиром в судебных процессах соответствующей категории дел.

Количество принятых по заявлениям Агентства положительных судебных актов о привлечении к гражданско-правовой ответственности контролировавших финансовые организации лиц возросло с 31 в 2016–2017 годах до 77 в 2019–2020 годах ⁴.

В 2019 году в целях сокращения затрат на ликвидационные процедуры Совет директоров Агентства принял решение о поэтапном переходе к самостоятельному осуществлению Агентством правовой работы в ЛФО без привлечения специализированных организаций.

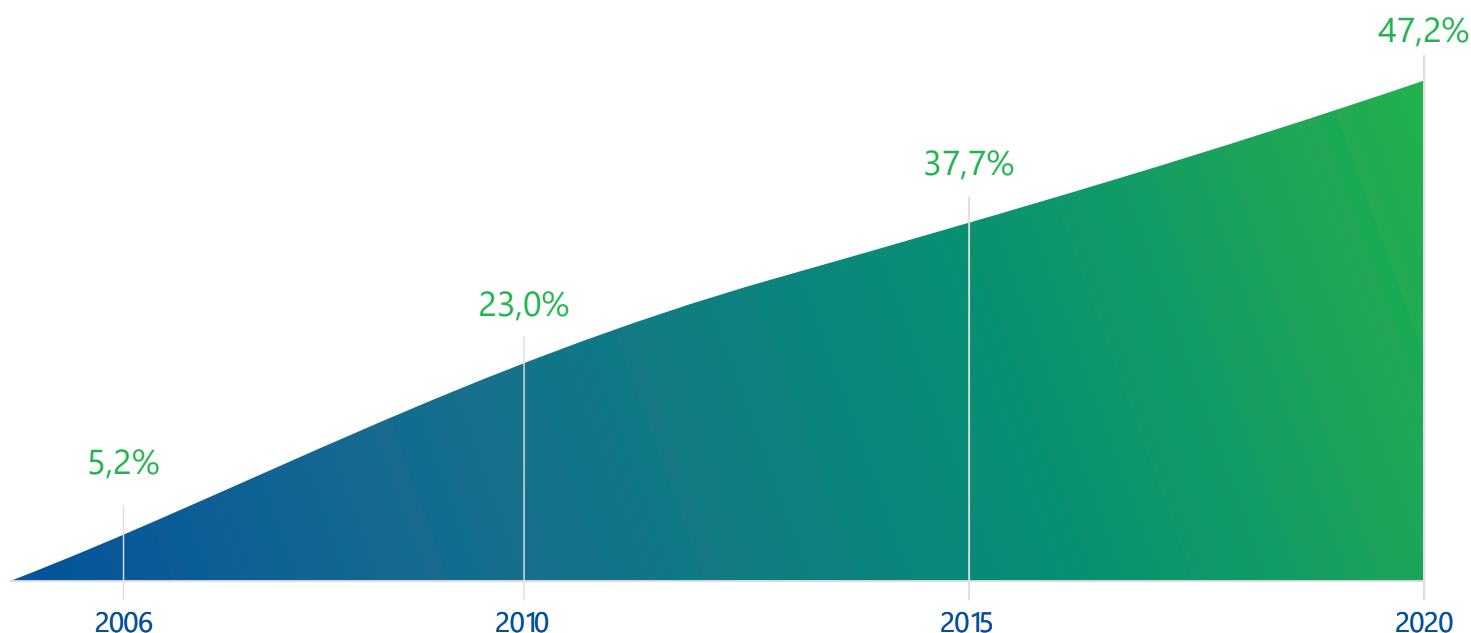
В целях сокращения затрат на ликвидационные процедуры реализованы мероприятия по совершенствованию обработки документов, подлежащих архивному хранению, на основе применения современных технологий каталогизации и хранения несброшюрованных документов, которые стали использоваться в данной сфере услуг; автоматизированы процессы обработки и регистрации входящей корреспонденции, поступающей в адрес ЛФО.

Агентством создана организационная и методологическая база, позволяющая унифицировать практику осуществления ликвидационных процедур в отношении различных финансовых организаций на основе внутренних регулятивных документов, определяющих порядок работы Агентства на всех этапах конкурсного производства (принудительной ликвидации). Обеспечена стандартизация форм и методов осуществления однородных и периодически повторяющихся операций, выполняемых в ходе проведения

⁴ В 2016–2017 годах Агентством подано 79 заявлений, в 2019–2020 годах – 141.

ликвидационных процедур, с учетом специфики, присущей отдельным видам финансовых организаций.

Удовлетворение требований кредиторов (нарастающим итогом на конец года)



Совершенствование ликвидационных процессов, внедрение современных технологий обеспечили рост поступлений в конкурсную (имущественную) массу ЛФО, а также сокращение стоимости проводимых работ без потери качества. За период с 2006 года доля расходов в конкурсной массе ЛКО снизилась с 22,4 до 15,3% (по состоянию на 1 октября 2020 г.) ⁵.

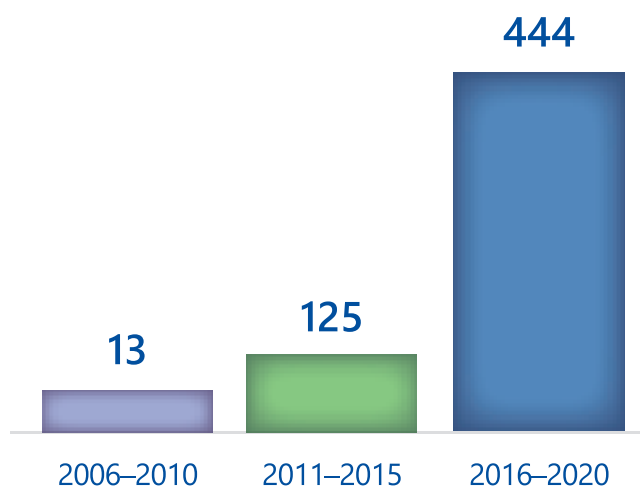
Средний процент удовлетворения требований кредиторов ликвидируемых банков достиг 47,2% (в том числе требования кредиторов первой очереди удовлетворены на 67,5%).

Динамика удовлетворения требований кредиторов



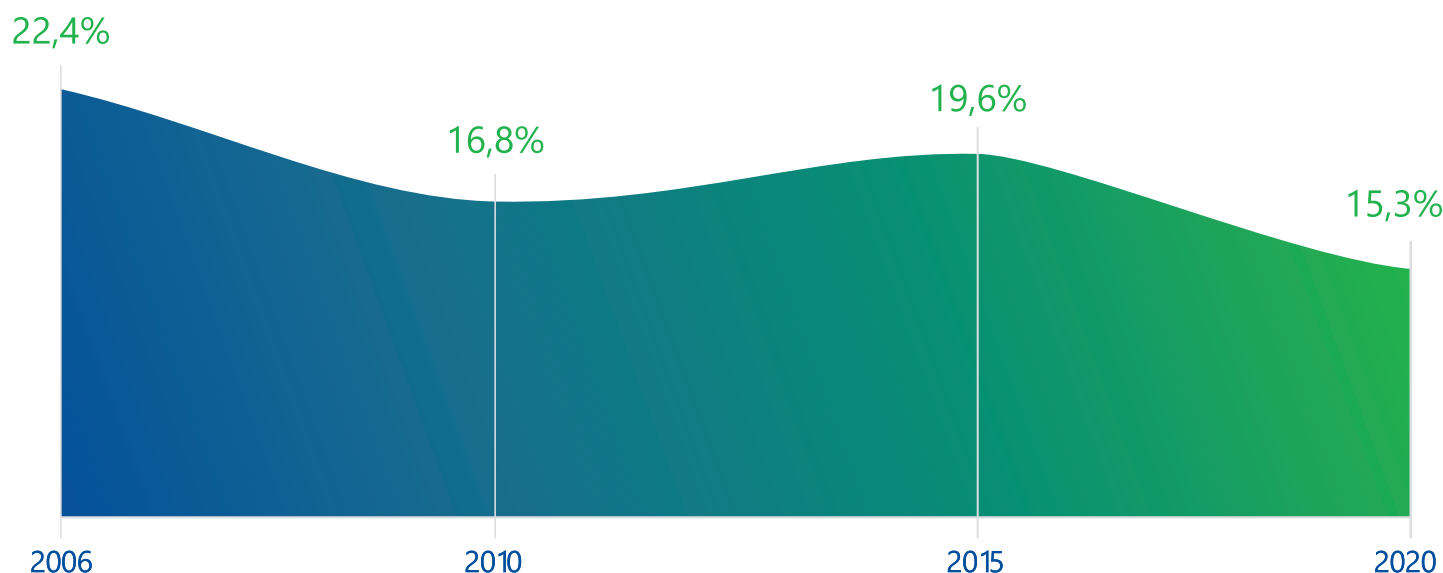
⁵ Информация приведена по ЛКО, в отношении которых ликвидационные процедуры завершены.

Динамика выплат кредиторам финансовых организаций (млрд руб.)



Объем выплат кредиторам за период с 2016 по 2020 год составил 444 млрд руб., что превышает аналогичный показатель за предыдущие пять лет в 3,6 раза. Средний процент удовлетворения требований кредиторов в указанный период вырос с 42,5 до 53,5%.

Доля расходов в конкурсной массе (нарастающим итогом на конец года)



Агентством осуществлена передача имущества и обязательств 12 ликвидируемых НПФ в стабильно функционирующие НПФ с целью обеспечения выплаты физическим лицам – пенсионерам пожизненно назначенных негосударственных пенсий. По состоянию на 1 октября 2020 г. на удовлетво-

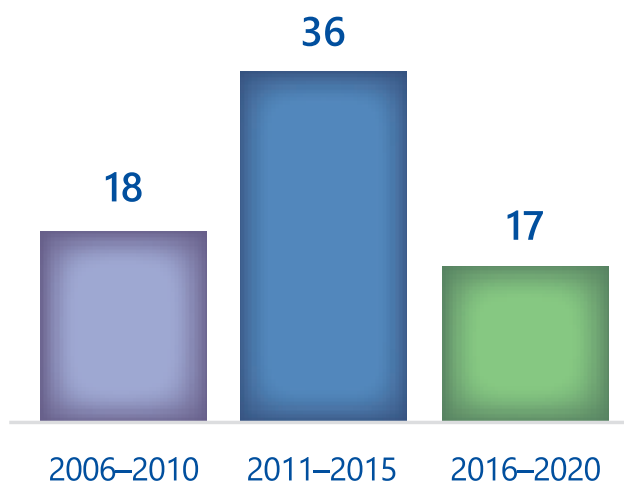
рение требований указанных кредиторов направлены средства в размере 1,6 млрд руб. В 6 ликвидируемых НПФ обязательства переданы в полном объеме.

В ходе проведения ликвидационных процедур Агентством на удовлетворение требований кредиторов НПФ направлено 31,1 млрд руб.

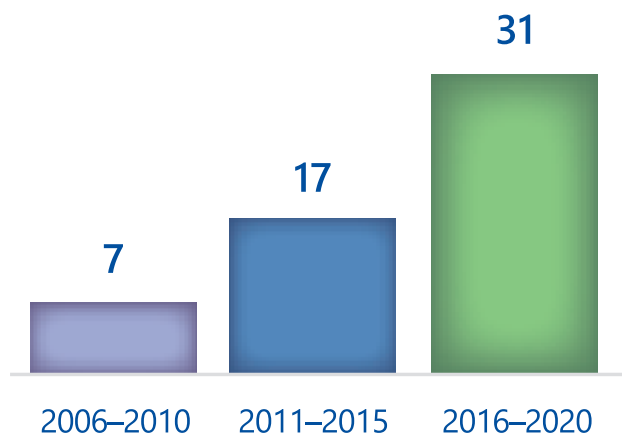
С 2017 года Агентство осуществляет ликвидационные процедуры в страховых организациях (на 1 октября 2020 г. – в 34). На текущий момент наработана практика, позволяющая эффективно осуществлять эту социально важную функцию. В 2019 году проведены первые выплаты кредиторам ликвидируемых страховых организаций.

Активно велась работа по предупреждению банкротства банков. По состоянию на 1 октября 2020 г. Агентство участвовало в предупреждении банкротства 16 банков. В период с 1 января 2016 г. по 1 октября 2020 г. завершены меры по предупреждению банкротства и передаче имущества и обязательств в отношении 31 банка. Применение указанных мер позволило предотвратить потери экономических субъектов и обеспечить быстрое восстановление операционной деятельности банков за счет как возобновления платежей, так и предоставления займов на поддержание ликвидности в соответствии с планами участия в период осуществления Агентством функций временной администрации по управлению кредитной организацией.

Начатые проекты по предупреждению банкротства и передаче имущества и обязательств банков (шт.)



Завершенные проекты по предупреждению банкротства и передаче имущества и обязательств банков (шт.)



Агентство в целях поддержания стабильности банковской системы и защиты законных интересов вкладчиков и других кредиторов банков осуществляло меры по повышению капитализации банков путем передачи ОФЗ, внесенных Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса.

Агентством заключены договоры о приобретении субординированных обязательств или привилегированных акций банков и соглашения о мониторинге деятельности с 34 банками. Общая номинальная стоимость ОФЗ, переданных банкам за период осуществления Агентством мер по повышению капитализации, составила 838 млрд руб. (в субординированные займы – 296,4 млрд руб.; на приобретение привилегированных акций банков – 541,6 млрд руб.).

Банки, получившие ОФЗ, приняли на себя обязательства по увеличению объемов кредитования предприятий приоритетных отраслей экономики, ограничению фонда оплаты труда работников банка и размера оплаты труда руководящих работников (ФОТ), увеличению капитала банка, соблюдению условий распоряжения полученными ОФЗ и соответствию установленным требованиям к банкам.

В 2019 году завершился срок исполнения обязательств по увеличению объемов кредитования и по ограничению ФОТ. В 2015–2019 годах общий размер предоставленных всеми указанными банками кредитов и вложений в облигации предприятий приоритетных отраслей экономики вырос на 45,8% (или более чем на 3 трлн руб.). Обязательства по ограничению ФОТ прекратились в связи с истечением трехлетнего периода с даты получения ОФЗ либо по причине исполнения обязательства по увеличению капитала.

По состоянию на 1 октября 2020 г. 12 банков исполнили обязательство по увеличению капитала в размере не менее 50% номинальной стоимости полученных от Агентства ОФЗ за счет прибыли либо за счет дополнительных средств учредителей (участников) банка.

Агентство продолжит осуществлять мониторинг деятельности банков по соблюдению ими условий распоряжения ОФЗ, исполнению обязательства по увеличению капитала и соответствию установленным требованиям до погашения всех выпусков переданных таким банкам ОФЗ.

Обеспечивалось своевременное и полное финансирование всех направлений деятельности Агентства. Усовершенствована система управления закупками товаров, работ и услуг для собственных нужд Агентства.

Эффективно функционировала система риск-менеджмента, что позволило своевременно реагировать на возникавшие риски различных типов, добиваться их устранения или минимизации.

Для предварительного рассмотрения и анализа вопросов при Совете директоров Агентства начали действовать Комитет по стратегии и Комитет по аудиту.

Агентством внедрено процессное управление. На базе процессного подхода постоянно улучшаются как внутренние бизнес-процессы, так и бизнес-процессы, ориентированные на взаимодействие с клиентами. Приоритетами являются цифровая трансформация и операционная эффективность, постоянный мониторинг показателей качества работы Агентства во внешних и внутренних бизнес-процессах, а также показателей удовлетворенности потребителей услугами Агентства.

В период реализации Стратегии-2020 Агентство достигло 4-го уровня («Измеряемый») по стандартам комплексной модели организационной зрелости CMMI (Capability Maturity Model Integration), фокусируясь на постоянном совершенствовании процессов и повышении качества предоставляемых услуг. Агентство планирует постепенно продвигаться к достижению основных показателей высшего уровня организационного развития, характерной чертой которого будет являться переход от разрозненных и разнородных информационных систем к единой информационной среде, использующей технологии коллективного взаимодействия.

Совершенствуя свои подходы к организационному развитию в сфере ликвидационных процедур, Агентство дополнило функциональную модель руководства практиками проектного управления: определены задачи представителя конкурсного управляющего (ликвидатора) как руководителя проекта, внедрены унифицированные подходы к формированию команд проектов (групп сопровождения), сформированы процедуры контроля за эффективностью реализации проектов, установлены принципы бюджетирования и проектного целеполагания.

Агентство продолжило оставаться привлекательным работодателем в финансовом секторе, обеспечив комфортные условия труда для работников и внедрив эффективную систему вознаграждения.

Получила развитие комплексная система антикоррупционных мер, применяемых в Агентстве.

В целях эффективного решения коммуникационных задач Стратегии-2020

в отчетном периоде продолжили активную работу Экспертно-аналитический совет и Общественный совет по взаимодействию с кредиторами финансовых организаций, служащие важными каналами взаимодействия с целевыми аудиториями Агентства.

Работа Агентства строилась на основе лучших практик корпоративной социальной ответственности и содействия устойчивому развитию общества.

В 2020 году Агентство активно оказывало помощь различным категориям заемщиков ЛКО из числа юридических и физических лиц, наиболее пострадавших в результате введения ограничительных мер в целях недопущения распространения в Российской Федерации коронавирусной инфекции: предоставляло «кредитные каникулы», уменьшало размеры платежей в течение установленного льготного периода, снижало процентные ставки по кредитным договорам, не начисляло и не взыскивало неустойки и штрафы.

Непрерывное и бесперебойное функционирование ССВ и СГПН, управление ликвидационными процедурами в несостоятельных финансовых организациях, реализация мер по предупреждению банкротства социально и экономически значимых банков способствовали сохранению стабильности финансово-банковской системы.

Несмотря на успехи в реализации Стратегии-2020, имеется существенный потенциал для дальнейшего развития Агентства.



3

УСЛОВИЯ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ:
ВНЕШНЯЯ СРЕДА,
ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ АГЕНТСТВА
И МИРОВОЙ ОПЫТ

3.1. Внешняя среда

При разработке Стратегии принималось во внимание потенциальное влияние на деятельность Агентства различных макроэкономических факторов, а также состояние регуляторной и институциональной среды.

С учетом оценок Банка России и Минэкономразвития России ⁶ перспектив развития экономики и финансовых рынков в Стратегии использовались следующие допущения:

- преодоление в 2021 году кризисных явлений в российской экономике, связанных с распространением новой коронавирусной инфекции, и возобновление экономического роста. Темпы роста ВВП в 2022–2025 годах составят около 3% в год, среднегодовые темпы роста реальных доходов населения – более 2%;
- проведение Банком России денежно-кредитной политики, направленной на таргетирование инфляции вблизи целевого уровня 4% с сохранением ключевой ставки в диапазоне 4–6% годовых;
- завершение Банком России к началу реализации Стратегии большей части работы по оздоровлению банковского сектора. Интенсивность страховых случаев останется на невысоком (по сравнению с 2016–2017 годами) уровне. Возможны единичные случаи применения Банком России мер по предупреждению банкротства банков;
- умеренный, но стабильный рост банковской системы. Среднегодовые темпы роста застрахованных вкладов на горизонте 2021–2025 годов составят около 5%;
- постепенный рост интереса вкладчиков к альтернативным долгосрочным финансовым инструментам и инвестиционным продуктам;
- дальнейшая цифровизация финансового рынка, активное развитие каналов дистанционного обслуживания клиентов и повышение доступности финансовых услуг.

⁶ В частности, использовались данные прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов и Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2021 год и период 2022 и 2023 годов.

3.2. Финансовое положение Агентства

Финансовое положение Агентства является устойчивым.

По результатам деятельности за 2016–2019 годы Агентством получена чистая прибыль в размере 20,4 млрд руб.

Динамика основных финансовых показателей Агентства за 2016–2020 годы (млн руб.)

Наименование показателей	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	9 месяцев 2020 г.
Собственные средства, в том числе:	1 034 129	894 395	777 671	783 299	790 964
Средства ФОСВ	41 839	44 440	40 252	49 936	56 163
Средства ФГПН	575	1 129	2 158	3 230	4 345
Средства имущественного взноса Российской Федерации и Банка России	991 715	848 785	735 261	722 809	721 728
Нераспределенная прибыль	0	41	0	7 324	8 728
Размер заемных средств	1 616 834	2 050 519	1 879 889	1 668 503	1 503 553
Доходы от инвестирования временно свободных средств	10 592	11 104	6 909	11 622	5 732
Средняя доходность от инвестирования временно свободных средств (%)	10,6%	9,3%	6,0%	9,3%	7,0%
Чистая прибыль	6 154	4 518	2 386	7 324	1 405

Расходы на содержание Агентства финансируются в соответствии со сметой, ежегодно утверждаемой Советом директоров Агентства. Расходование средств на обеспечение деятельности Агентства осуществляется за счет доходов от инвестирования временно свободных средств и доходов от иной деятельности.

Отбор эмитентов для инвестирования средств осуществляется на основе анализа их финансового состояния и перспектив развития. Указанное характеризует инвестиционную политику Агентства как осторожную и консервативную.

В целях поддержания финансовой устойчивости ФОСВ с 2015 года действует договор с Банком России о предоставлении Агентству кредита без обеспечения. По состоянию на 1 октября 2020 г. Агентством получено (за вычетом возвращенных средств) 437 млрд руб. Для выплаты возмещения по страховым случаям в 2018–2020 годах средства кредита Банка России не привлекались.

По состоянию на 1 октября 2020 г. балансовый остаток средств ФОСВ составил 56,2 млрд руб., ФГПН – 4,34 млрд руб.

Объем средств, направленных Агентством на реализацию мер по предупреждению банкротства банков, по состоянию на 1 октября 2020 г. составил 1 133,74 млрд руб. Финансирование осуществляется за счет кредитов Банка России в размере 1 066,55 млрд руб., средств имущественного вноса Российской Федерации в имущество Агентства – 64,60 млрд руб. и средств имущественного вноса Банка России в имущество Агентства – 2,59 млрд руб.

При осуществлении мер по повышению капитализации банков за период с 1 января 2015 г. по 1 октября 2020 г. Агентством получен доход в размере 331 млрд руб. в виде купонного дохода по ОФЗ, процентов по субординированным займам, дивидендов по привилегированным акциям и штрафов за нарушение банками принятых на себя обязательств. Все полученные доходы в полном объеме перечислены Агентством в федеральный бюджет.

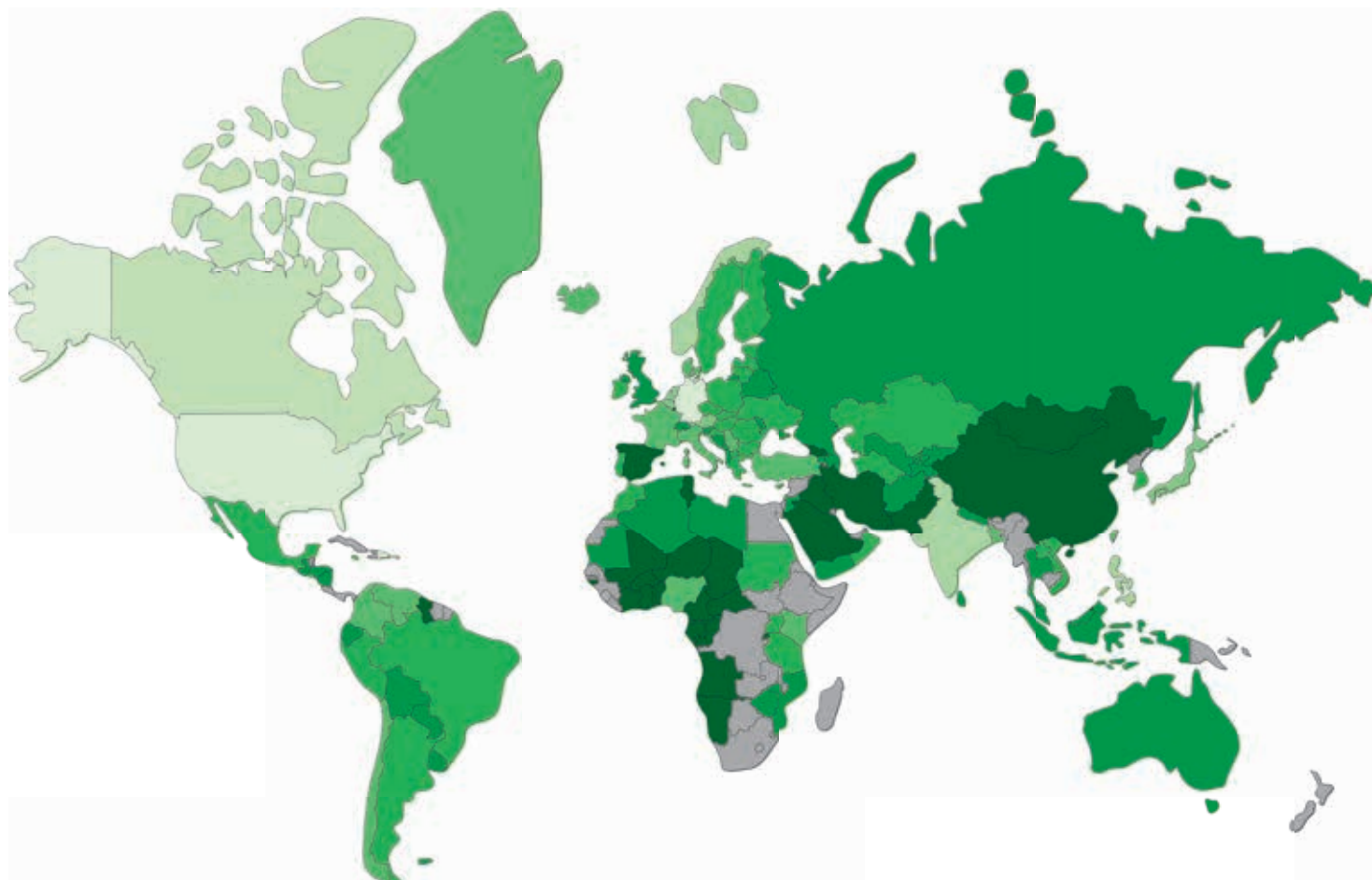
3.3. Опыт агентств по страхованию депозитов других стран

При разработке Стратегии Агентство изучило опыт организаций – страховщиков депозитов из других стран. Эти организации значительно отличаются друг от друга по масштабу деятельности, кругу полномочий, набору финансовых инструментов, в отношении которых предоставляется страховая защита, по размеру, срокам и технологиям выплаты возмещения.

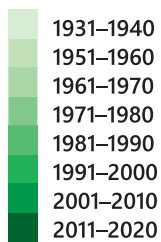
Есть несколько ключевых черт, которые объединяют успешные организации по страхованию депозитов и которые Агентство считает необходимым учесть в своей Стратегии:

- Достаточные полномочия. Организация – страховщик вкладов должна обладать всеми необходимыми полномочиями для эффективного выполнения поставленных перед ней целей и задач. Эти полномочия должны быть закреплены и регламентированы законодательством и иными нормативными правовыми актами.
- Эффективное взаимодействие с государством. Все успешные организации – страховщики депозитов тесно взаимодействуют и координируют действия с другими участниками системы поддержания финансовой стабильности в целях устойчивого функционирования финансовой системы.
- Переход на электронное взаимодействие. Трендом последних нескольких лет стало внедрение в практику страховщиков депозитов большинства стран технологий, обеспечивающих подготовку и осуществление выплаты возмещения удаленно, без обращения вкладчиков в офисы банков и предъявления удостоверений личности.
- Открытость. Организации – страховщики депозитов ведут свою деятельность максимально открыто, обеспечивая своевременное и полное информирование общественности о ключевых характеристиках системы страхования вкладов, механизмах получения вкладчиками доступа к своим застрахованным средствам, тесно взаимодействуя с профессиональным сообществом и общественностью в целях обсуждения проблем и перспектив развития системы.

Системы страхования вкладов в мире



Даты создания ССВ в странах мира



Страны, в которых нет системы страхования вкладов



Источники: IADI, World Bank

4

МИССИЯ И ВИДЕНИЕ ПЕРСПЕКТИВ.
ВЫЗОВЫ,
СТОЯЩИЕ
ПЕРЕД АГЕНТСТВОМ





Миссия Агентства

Миссией Агентства является эффективная защита прав и законных интересов вкладчиков и иных кредиторов проблемных и несостоятельных финансовых организаций, стимулирование финансовых организаций к ответственному ведению бизнеса, содействие в поддержании стабильности финансовой системы Российской Федерации.

Видение перспектив развития

К окончанию срока действия Стратегии Агентство видит себя организацией, являющейся:



эффективным инструментом реализации государственной политики в финансово-банковской сфере;



стратегически ориентированной и социально ответственной, выполняющей законодательно установленные функции по комплексной защите интересов вкладчиков и кредиторов ЛФО;



активным участником проходящей в стране цифровой трансформации, ориентированным на использование современных технологий и инноваций в своей работе;



публичной и открытой, осуществляющей эффективную информационную политику и поддерживающей устойчивую обратную связь со всеми группами потребителей ее услуг;



одним из наиболее опытных и авторитетных страховщиков депозитов в мире, совершенствующих свою деятельность за счет внедрения передовых международных стандартов и практик;



активным участником интеграционных процессов и гармонизации законодательств государств – членов ЕАЭС в сфере страхования вкладов, предупреждения банкротства и ликвидации банков.

Основные принципы деятельности Агентства

ЭФФЕКТИВНОСТЬ

Агентство эффективно выполняет все возложенные на него функции, добиваясь максимальной результативности своей деятельности

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Агентство отвечает за качество и результаты своей работы, за выполнение всех задач, которые перед ним ставят государство и общество

НАДЕЖНОСТЬ

Агентство обеспечивает устойчивое и бесперебойное функционирование ССВ и СГПН, а также осуществление ликвидационных процедур в отношении финансовых организаций и мер по предупреждению банкротства банков

ОТКРЫТОСТЬ

Агентство прозрачно в осуществлении своей деятельности и открыто для предложений по ее улучшению

КОМПЕТЕНТНОСТЬ

Агентство поддерживает высокий уровень профессионализма своего персонала, постоянно совершенствует знания и навыки своих работников

ИННОВАЦИОННОСТЬ

Агентство активно внедряет и использует передовые методы и технологии, выдвигает и реализует инициативы, нацеленные на соответствие мировым стандартам в сфере защиты прав вкладчиков и кредиторов финансовых организаций

ДОБРОСОВЕСТНОСТЬ

Агентство непредвзято, разумно и добросовестно работает в целях содействия поддержанию финансовой стабильности в стране, укрепления доверия к финансовым организациям и упрочения эффективной защиты прав потребителей финансовых услуг

Вызовы, стоящие перед Агентством

В своей работе Агентство столкнулось с рядом вызовов, на которые необходимо найти ответы в Стратегии. Эти вызовы включают:



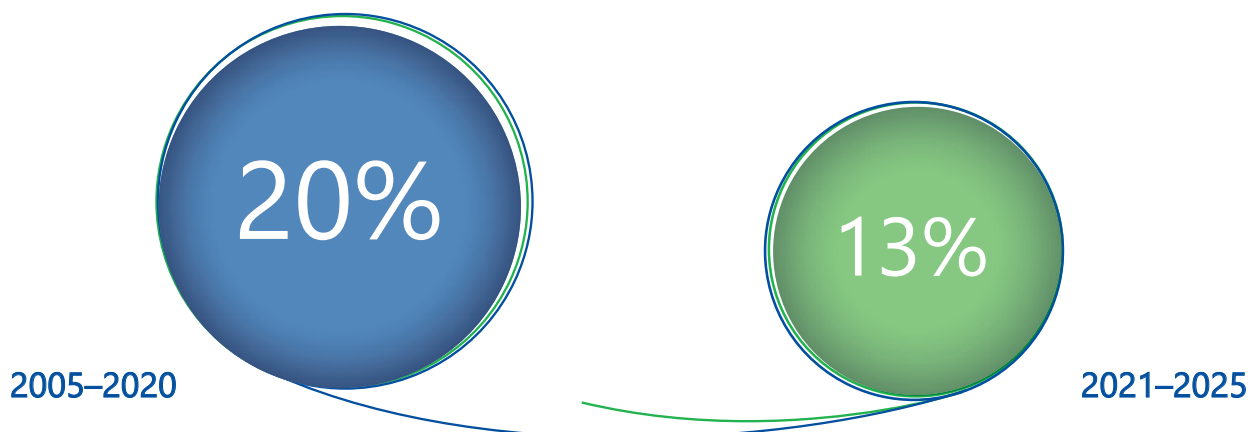
Необходимость обеспечения дальнейшего бесперебойного функционирования ССВ и сохранения доверия к ней со стороны вкладчиков в условиях распространения защиты на новые объекты страхования, усложнения его правил и цифровой трансформации взаимодействия с вкладчиками.



Необходимость повышения эффективности ликвидационных процедур.

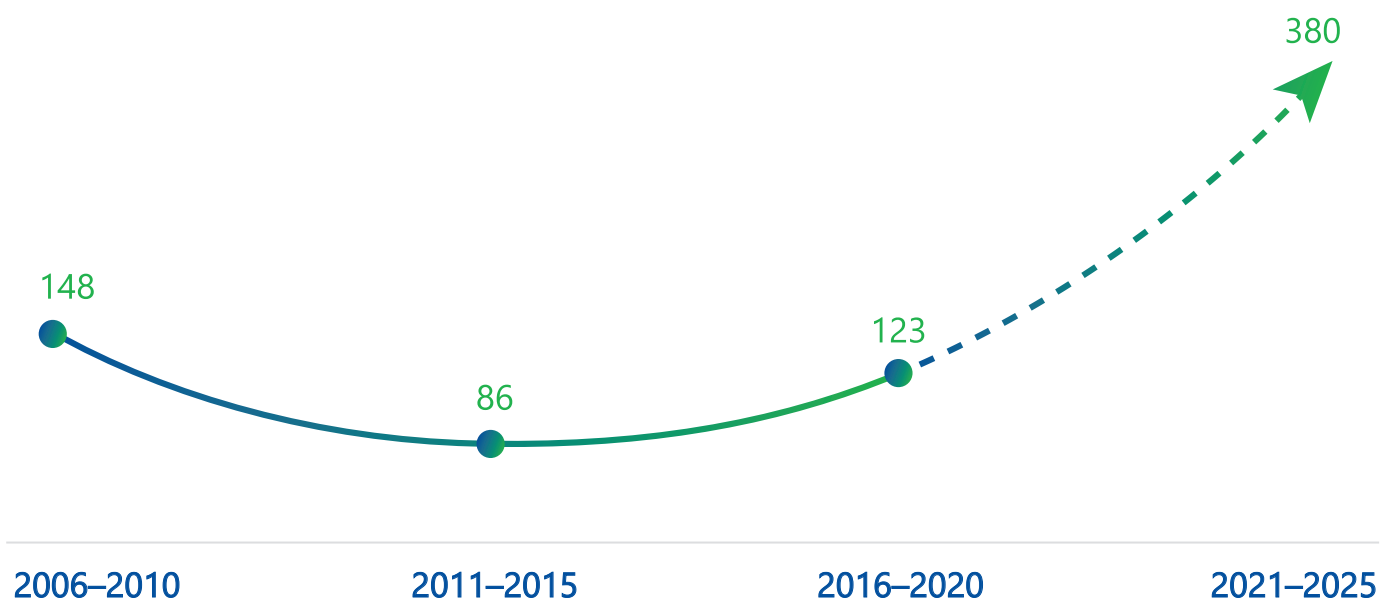
По итогам реализации Стратегии-2020 Агентством достигнут исторически самый высокий уровень удовлетворения требований кредиторов банков. По 353 банкам, в которых завершены ликвидационные процедуры, кредиторам возвращено более 47% их средств. В ближайшие 3 года Агентству предстоит завершить ликвидацию нескольких сотен кредитных организаций, реальная стоимость активов которых в среднем составляет 13% балансовой стоимости. В результате показатель удовлетворения требований кредиторов может снизиться.

Оценочная стоимость активов кредитных организаций, ликвидация которых завершена или планируется к завершению (в % к балансовой стоимости)



Агентство будет стремиться минимизировать это снижение за счет сокращения расходов на ликвидацию, повышения эффективности работы с имуществом ликвидируемых банков, активного розыска и возврата выведенных из банков активов, привлечения к ответственности бывших менеджеров и собственников. При этом Агентство исходит из возможного «отложенного» эффекта от реализации мер по повышению удовлетворения требований кредиторов, часть из которых может дать результат с временным лагом ⁷.

Количество финансовых организаций, ликвидационные процедуры в которых завершены или планируются к завершению (шт.)



⁷ Подробная информация приведена в разделе 5.2 «Ликвидация финансовых организаций».



5

СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ
ОСНОВНЫХ
НАПРАВЛЕНИЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

5.1. Страхование вкладов

Стратегическая цель

Обеспечить эффективную защиту застрахованных вкладов и сокращение периода недоступности денежных средств для вкладчиков при наступлении страхового случая в условиях расширения состава объектов страхования и цифровой трансформации взаимодействия с вкладчиками.

Стратегические задачи



Цифровая трансформация страховых выплат при безусловном обеспечении стандартов безопасности расчетов и защиты персональных данных вкладчиков от киберугроз.

Применение цифровых технологий в сфере финансовых услуг (цифровизация) стало глобальным трендом последних лет, а получение услуги «в один клик» – новым стандартом для потребителей на финансовом рынке.

Агентство за счет цифровизации планирует повысить доступность и удобство услуг для вкладчиков (особенно для людей с ограниченными возможностями и маломобильной части населения), предоставить им альтернативные каналы обслуживания, ускорить расчеты, снизить финансовые издержки и сэкономить время граждан при получении страхового возмещения.

Для этого в течение первых 2 лет реализации Стратегии планируется завершить переход к схеме дистанционных страховых выплат через сайт Агентства и ЕПГУ. В дальнейшем Агентство планирует предоставить вкладчикам возможность получения выплат через любой банк – участник ССВ, присоединившийся к системе Агентства и соответствующий установленным стандартам.

Параллельно Агентство будет работать над упрощением взаимодействия с вкладчиками при получении страхового возмещения (выплаты по номеру банковской карты национальной платежной системы «МИР», через сервис быстрых платежей в платежной системе Банка России и т.д.).

Достижению этой цели будут также способствовать переход к беззаявительным выплатам с использованием инфраструктуры финансовых (электронных) платформ и другие меры по совершенствованию ССВ и механизмов дистанционного взаимодействия с вкладчиками и кредиторами.

В результате планируется дополнительно сократить период недоступности для вкладчиков их денежных средств при наступлении страхового случая.

Агентство, несмотря на предоставленную Законом о страховании вкладов возможность до 14 дней осуществлять подготовку к выплатам, будет стремиться и в дальнейшем начинать их в течение 7 рабочих дней с даты наступления страхового случая и возвращать вкладчикам основной объем их вкладов в течение 7 рабочих дней после начала выплат.

Указанные параметры эффективности достигнуты в последние 2 года. Их сохранение в условиях существенного расширения состава субъектов страховой защиты, усложнения правил страхования (в том числе в связи с введением в 2020 году новых категорий отдельно защищаемых вкладов и включением в сферу страхования финансовых платформ, создающих дополнительную нагрузку для банков в части учета и формирования реестра обязательств) требует модернизации всей инфраструктуры выплат, прежде всего – в сфере информационных технологий. Дополнительным фактором риска является ожидаемое сокращение числа страховых случаев и снижение количества страховых выплат, что повышает волатильность их ключевых параметров (зависимость в большей степени от состояния учета в банках и поведения вкладчиков, чем от готовности Агентства к выплатам).

Тем не менее быстрый возврат денежных средств вкладчикам планируется обеспечивать:

- при обращении в Агентство – за счет дистанционного приема заявлений в электронной форме и автоматической обработки платежей в расчетном центре Агентства;
- при обращении в банки-агенты – за счет стимулирования внедрения сервисов онлайн-выплат в каналах ДБО при сохра-

нении возможности личного обращения в офисы банков по месту нахождения вкладчиков.

При этом важнейшим приоритетом для Агентства будет обеспечение надежной и стабильной работы всех информационных систем, в том числе при росте нагрузки. Большое внимание Агентство уделит защите электронных данных, создав систему постоянного мониторинга и защиты всех цифровых каналов. Агентство будет добиваться обеспечения максимальной безопасности персональных данных и банковской тайны вкладчиков.

Меры Агентства по выполнению стратегической задачи

Название	Срок реализации
Организация системы выплат страхового возмещения через сайт Агентства (требуется законодательные изменения)	2021–2022
Организация системы выплат страхового возмещения через ЕПГУ (требуется законодательные изменения)	2021–2022
Организация выплаты страхового возмещения через системы дистанционного банковского обслуживания любого банка – участника ССВ, присоединившегося к системе Агентства и соответствующего установленным стандартам	2022–2024
Организация системы выплат страхового возмещения по номеру банковской карты национальной платежной системы «МИР» (требуется законодательные изменения)	2022–2023
Переход к беззаявительным выплатам с использованием инфраструктуры финансовых (электронных) платформ	2021
Создание системы мониторинга и защиты всех цифровых каналов Агентства	2021

Результат выполнения стратегической задачи

Начало выплат возмещения по вкладам в течение 7 рабочих дней с даты наступления страхового случая в любом банке – участнике ССВ.

СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ



2

Расширение состава объектов страхования и участников ССВ, поиск возможностей для повышения уровня страховой защиты вкладчиков при соблюдении достаточности средств ФОСВ.

Агентство на постоянной основе осуществляет мониторинг соответствия действующих параметров страховой защиты (объектов страхования и лимитов возмещения) потребностям общества и социально-экономическим условиям жизни в стране с учетом факторов и угроз, влияющих на стабильность банковской системы.

В настоящее время Россия по большинству параметров ССВ соответствует основной группе стран с развитыми системами страхования депозитов, однако по охвату депозитных продуктов страховой защитой, предоставляемой системой страхования вкладов, уступает крупнейшим мировым экономикам.

Агентство исходит из необходимости постепенного распространения действия ССВ на всех клиентов банков. После введенной в 2019–2020 годах защиты вкладов малых предприятий, некоммерческих организаций

социальной направленности и некоммерческих объединений граждан на горизонте 5 лет планируется проработка вопросов распространения страховой защиты на средства всех остальных юридических лиц, за исключением финансовых организаций.

Старт к публичному обсуждению такой перспективы дал Доклад для общественных консультаций «О совершенствовании системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации», опубликованный Банком России в июле 2019 года. По данным Банка России на конец 2018 года, остатки на счетах таких юридических лиц составляли около 20 трлн руб., при этом страховая ответственность Агентства перед ними (при лимите 1,4 млн руб. на одного вкладчика) оценивалась на уровне 2% по объему и на уровне 88% по количеству полностью защищенных вкладчиков. Указанные оценки позволяют при сохранении действующей шкалы ставок страховых взносов и лимитов возмещения рассчитывать на достаточность средств ФОСВ для обеспечения страховых выплат при включении в страховую защиту остальных юридических лиц, а также на возможность дополнительной дифференциации ставок взносов банков по вкладам разных категорий, без увеличения совокупной финансовой нагрузки на банки, связанной с их участием в ССВ.

Повышению доверия вкладчиков к ССВ, сокращению сроков подготовки страховых выплат, ускорению расчетов с вкладчиками, снижению технологической нагрузки на банки – участники ССВ будет способствовать проработка Агентством вопросов учета встречных требований банка к вкладчику при расчете размера страхового возмещения (вплоть до полного отказа от учета таких требований), а также более широкого использования механизма беззаявительных выплат.

В условиях распространения страхования на средства большинства юридических лиц Агентство будет содействовать реализации принципа обязательности участия в ССВ наравне с банками всех кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление операций со средствами юридических лиц.

Для реализации указанных предложений требуются законодательные изменения. Для этого Агентство будет активно участвовать в совершенствовании правового регулирования в сфере страхования банковских вкладов, взаимодействуя с органами государственной власти и Банком России на всех стадиях законотворческого процесса.

В связи с быстрым развитием финансовых технологий, постоянным

появлением новых цифровых продуктов и сервисов для конечных потребителей, а также учитывая последние тенденции развития систем страхования депозитов в мире, Агентство будет регулярно проводить оценку целесообразности распространения страховой защиты ССВ на средства в расчетах, электронные денежные средства, предоплаченные платежные инструменты и другие финансовые продукты. Также будет проводиться оценка адекватности применяемых лимитов страхового возмещения для различных категорий объектов страхования в зависимости от их социальной значимости.

Меры Агентства по выполнению стратегической задачи

Название	Срок реализации
Мониторинг соответствия действующих параметров ССВ потребностям общества	2021–2025
Оценка целесообразности распространения страховой защиты ССВ на новые финансовые продукты	2021–2025
Распространение действия ССВ на всех клиентов банков, за исключением финансовых организаций (требуется законодательные изменения)	2025
Реализация принципа обязательности участия в ССВ всех кредитных организаций, работающих со средствами юридических лиц (требуется законодательные изменения)	2025
Изменение правил расчета размера страхового возмещения (требуется законодательные изменения)	2025

Результат выполнения стратегической задачи



Страхование денежных средств всех клиентов банков, за исключением финансовых организаций.

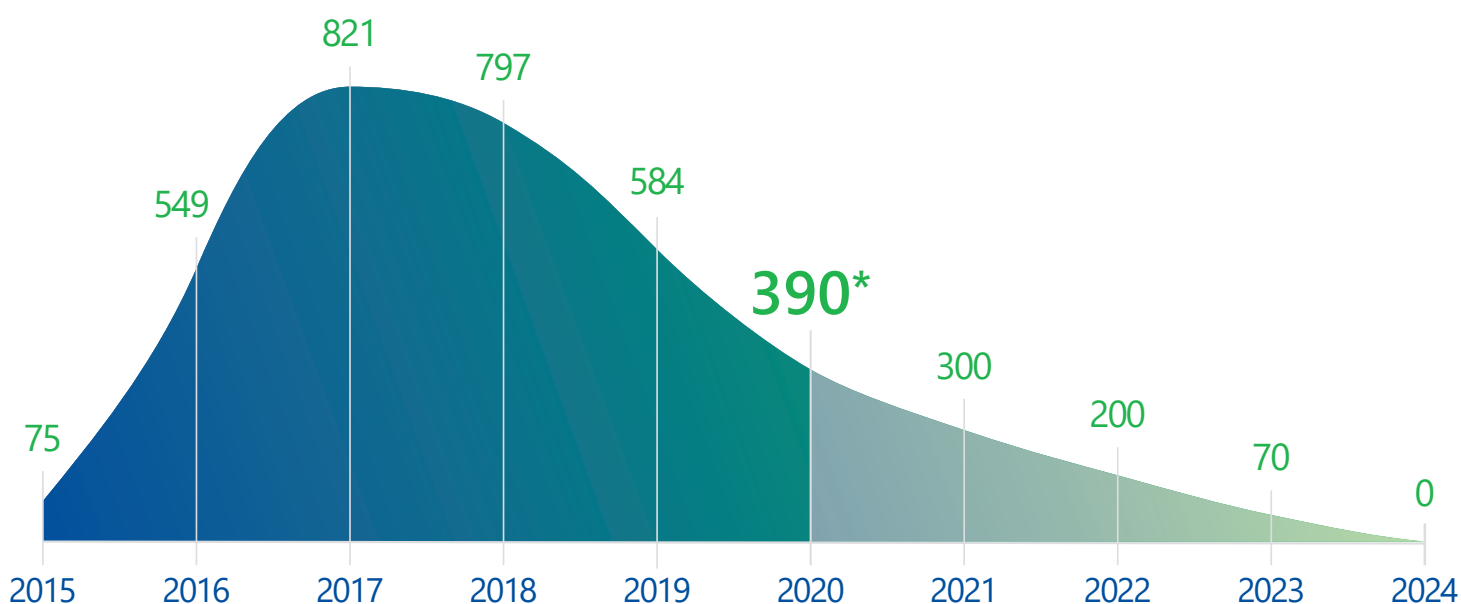
3

Обеспечить функционирование ССВ без привлечения заемных средств после возврата кредита Банку России, полученного для пополнения ФОСВ.

Агентство приложит максимальные усилия для достижения того, чтобы основным источником финансирования ССВ были регулярные взносы банков – участников ССВ при постепенном снижении зависимости от заемных средств.

При сохранении существующих параметров ССВ Агентство планирует на горизонте 2024 года полностью погасить задолженность перед Банком России по кредиту, предоставленному в целях пополнения ФОСВ для осуществления выплат возмещения по вкладам. На 10 декабря 2020 г. указанная задолженность составляла 390 млрд руб.

Задолженность АСВ по кредиту Банка России (на конец года, млрд руб.)



* по состоянию на 10.12.2020

По завершении данных мероприятий может быть рассмотрен вопрос о корректировке системы страховых взносов банков. При определении размера ставок страховых взносов Агентство будет руководствоваться принципом разумной достаточности, предполагающим, что формирование и поддержание необходимого для стабильного функционирования ССВ объема средств ФОСВ не должно создавать излишнюю финансовую нагрузку на банки, связанную с уплатой ими страховых взносов.

Законодательно целевой размер ФОСВ не определен, установлено лишь ограничение размера базовой ставки страховых взносов банков на уровне 0,05% расчетной базы за квартал при достижении ФОСВ 5% общей суммы вкладов в банках, а также правило приостановления уплаты взносов при достижении ФОСВ 10% суммы вкладов. Таким образом, условным ориентиром для определения достаточной величины ФОСВ является 5% объема всех подлежащих страхованию вкладов.

В мировой практике страхования депозитов в большинстве (70%) национальных систем, формирующих фонд страхования вкладов, установлен (законодательно или решением уполномоченного органа) целевой размер фонда. При этом используются разные подходы (дискреционные и статистические, а также их сочетание) к определению оптимального размера фонда, что приводит на практике к достаточно широкому диапазону его целевых значений – от 0,5 до 12% объема застрахованных депозитов (объема страховой ответственности), а также к различным срокам его достижения для тех юрисдикций, где фактический размер фонда меньше целевого.

Так, в Аргентине, Беларуси, Колумбии, Казахстане, Кении, Македонии целевой уровень фонда законодательно установлен в пределах 4–5% объема застрахованных депозитов, в Бразилии и Индии ориентирован на 4% от страховой ответственности, в США – 1,35% совокупной страховой ответственности по всем банкам. В каждой из стран Евросоюза в соответствии с Директивой ЕС к 2024 году достаточность фонда страхования депозитов должна достигнуть как минимум 0,8% совокупной страховой ответственности по всем банкам.

За весь период функционирования ССВ фактический размер ФОСВ достигал наибольшего значения (232 млрд руб.) в конце 2013 года и составлял 2,3% совокупной страховой ответственности по всем банкам (5,1% без учета Сбербанка). Впоследствии в связи с активным осуществлением Банком России мер по выводу с рынка неустойчивых кредитных организаций

накопленный резерв был полностью израсходован на выплаты страхового возмещения, что потребовало пополнения ФОСВ за счет заемных средств.

В настоящее время с учетом процесса погашения кредита Банка России неснижаемый размер ФОСВ поддерживается на минимальном уровне около 10 млрд руб., необходимом для текущей операционной деятельности и соответствующем интенсивности наступления страховых случаев.

Если ориентироваться на стандарты Европейского союза, то при совокупной страховой ответственности в ССВ около 20 трлн руб. по всем банкам целевой размер ФОСВ составил бы 160 млрд руб.

По мере восстановления «бездотационной» работы Агентства целесообразно совместно с Банком России рассмотреть вопрос о правовом закреплении порядка определения целевого размера ФОСВ.

Также совместно с Банком России будет проведена оценка соответствия количества и значений ставок страховых взносов банков уровню рисков наступления страхового случая и при необходимости разработаны законопроектные предложения по совершенствованию системы дифференцированных страховых взносов банков в ФОСВ (в части дополнительной дифференциации ставок страховых взносов в зависимости от категории вкладов и параметров финансового положения банков).

В случае включения в периметр страхования счетов и депозитов всех юридических лиц дополнительно будет проработан вопрос о целесообразности изменения подходов к формированию расчетной базы и исчислению страховых взносов банков при сохранении общего объема финансовой нагрузки на банки, связанной с их участием в ССВ.

Меры Агентства по выполнению стратегической задачи

Название	Срок реализации
Погашение задолженности перед Банком России по кредиту	2024
Совершенствование системы дифференцированных взносов банков в ФОСВ (требуется законодательные изменения)	2022–2025
Изменение подходов к исчислению расчетной базы страховых взносов банков (требуется законодательные изменения)	2022–2025

Результат выполнения стратегической задачи



Функционирование ССВ без привлечения заемных средств.

5.2. Ликвидация финансовых организаций

В 2021–2025 годах Агентству предстоит завершить ликвидационные процедуры в большинстве финансовых организаций, поступивших в Агентство в связи с активным осуществлением Банком России мер по выводу с рынка неустойчивых банков, НПФ и страховых организаций.

Данные финансовые организации характеризуются значительным масштабом деятельности, низким качеством активов, реальная стоимость которых оценивается в 13% (на 30% меньше по сравнению с финансовыми организациями, ликвидационные процедуры в которых уже завершены), большой долей «технических активов»⁸ (около 60%).

	Ликвидация завершена	В процессе ликвидации
Количество финансовых организаций	358	416
Балансовая стоимость активов кредитных организаций	386 млрд ₽	4,47 трлн ₽

Требования кредиторов кредитных организаций, объем которых составляет 3,2 трлн руб., удовлетворены к 1 октября 2020 г. на 14%.

Для Агентства является приоритетом завершение до конца 2025 года основных этапов ликвидационных процедур в отношении не менее 380 финансовых организаций (более 90% из числа тех, в которых Агентство осуществляет ликвидационные процедуры на 1 октября 2020 г.), повысив уровень удовлетворения требований их кредиторов.

⁸ Описание термина «технические активы» дано в разделе «Перечень используемых терминов и сокращений»

Кредитные организации

	Ликвидация завершена	В процессе ликвидации
Объем установленных требований кредиторов	225 млрд. ₽	3,2 трлн. ₽
Удовлетворены требования кредиторов	47,2%	14%

С учетом этого Агентство на ближайшие 5 лет сформулировало стратегическую цель и определило приоритетные стратегические задачи, выполнение которых направлено на эффективную защиту интересов всех участников ликвидационного процесса.

Стратегическая цель

Удовлетворение требований кредиторов в максимально возможном объеме в кратчайшие сроки.

Стратегические задачи

1

Увеличить поступления в конкурсную (имущественную) массу ЛФО в результате быстрой, транспарентной продажи активов и создания условий для возврата имущества третьими лицами при минимальных расходах.

В рамках выполнения Стратегии-2020 Агентство приступило к реализации изменений в сфере работы с активами ЛФО и получило первые положительные результаты. При этом имеются возможности для дальнейшего совершенствования данной работы.

Агентство в период реализации Стратегии обеспечит проведение инвентаризации имущества ЛФО с привлечением специализированных организаций на этапе работы временной администрации. При этом для ускорения процесса инвентаризации планируется использование мобильных терминалов, позволяющих автоматизировать описание имущества с одновременной фотофиксацией его состояния и формированием необходимых описей.

Это позволит существенно улучшить качество информации об активах, обеспечит в дальнейшем формирование единой базы для подготовки актов приема-передачи имущества, позволит усовершенствовать систему складского учета при их хранении, эффективно лотировать имущество для продажи и формировать списки на списание непригодного для эксплуатации имущества.

Результатом работы по данному направлению станет формирование предложений о продаже 50–60% имущества ЛФО в срок до 1,5 месяцев с даты начала ликвидационных процедур. Планируется достичь сокращения расходов на инвентаризацию на 10%.

Агентство будет стремиться к сокращению сроков проведения первого собрания кредиторов до 2 месяцев⁹, что будет способствовать снижению времени начала торгов имуществом ЛФО на 1 месяц от даты начала ликвидационных процедур¹⁰.

Сокращение сроков проведения первого собрания кредиторов в очной форме будет достигнуто за счет ускорения рассмотрения требований кредиторов, предъявленных в срок, установленный законодательством для целей определения участников первого собрания кредиторов.

Предполагается, что в период деятельности временной администрации работниками Агентства, включенными в её состав, будет организована подготовительная работа и начато рассмотрение требований кредиторов. Также в этих целях Агентством осуществляется заблаговременное планирование действий по организации рассмотрения требований кредиторов в период ликвидационных процедур с учетом необходимости оперативного получения информационных баз данных и документов (досье кредиторов) от временной администрации.

По итогам 2021 года будет проведена оценка эффективности осуществленных в рамках выполнения Стратегии-2020 мероприятий по совершенствованию портала о реализуемом имуществе финансовых организаций (www.torgiasv.ru) и подготовлены предложения по его дальнейшей

⁹ Со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (принудительной ликвидации).

¹⁰ В 2020 году средний срок созыва и проведения первых собраний кредиторов кредитных организаций в очной форме составил 83 дня.

модернизации.

Запланированные к реализации в 2021 году мероприятия по модернизации портала включают в себя работы по внедрению современного дизайна в соответствии с общей концепцией нового официального сайта Агентства, что позволит повысить удобство использования портала (улучшит навигацию по portalу, увеличит скорость загрузки страниц, оптимизирует работу поисковой системы и систем фильтров, подписок, информирования клиентов в личном кабинете).

Запланирован запуск мобильного приложения портала и реализация чат-бота на портале с целью повышения качества информационной поддержки пользователей.

Важным источником предоставления информации будет оставаться информационный центр по реализации активов.

Агентство изучит возможности использования иных успешных современных технологий и механизмов привлечения клиентов, новых каналов продаж.

С целью оптимизации процесса взаимодействия с заемщиками по вопросу урегулирования их задолженности планируется внедрение на официальном сайте Агентства электронной формы обращения об урегулировании ссудной задолженности (в том числе путем заключения мирового соглашения), которое будет предусматривать все необходимые данные, достаточные для рассмотрения обращения заемщика, с возможностью приложения к такому обращению документов и материалов в электронном виде.

Одним из перспективных направлений работы, позволяющих сократить сроки пополнения конкурсной массы, является организация рефинансирования (предоставление заемщикам ЛКО кредитов действующими кредитными организациями на погашение задолженности).

По данному направлению Агентством планируется разработка онлайн-портала рефинансирования, представляющего собой B2B – инфраструктурное решение. Портал позволит раскрыть развивающим кредитование банкам информацию о потенциальном заемщике и его текущем кредитном обязательстве, находящуюся в распоряжении ЛФО, и предоставить возможность оптимизированного документооборота в целях заключения новой сделки.

Разработка портала рефинансирования является одним из этапов реализации цифровой трансформации взаимодействия заемщиками (дебиторами) ЛФО ¹¹.

¹¹ Подробная информация приведена в разделе 7.1.1 «Цифровая трансформация».

Меры Агентства по выполнению стратегической задачи

Название	Срок реализации
Проведение инвентаризации с привлечением специализированных организаций на этапе работы временной администрации с использованием современных технологий	2021
Развитие портала о реализуемом имуществе финансовых организаций (www.torgiasv.ru)	2021–2022
Оптимизации процесса взаимодействия с заемщиками по вопросу урегулирования их задолженности	2021
Запуск портала рефинансирования задолженности	2021

Результат выполнения стратегической задачи



10%

Сокращение сроков инвентаризации, снижение расходов на 10%.



1,5
месяца

Формирование предложений о продаже 50–60% имущества в течение 1,5 месяцев с даты начала конкурсного производства (ликвидации).



2
месяца

Проведение первого собрания кредиторов через 2 месяца со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (принудительной ликвидации).



Сокращение времени от даты начала ликвидационных процедур до даты начала торгов имуществом на 1 месяц.



Снижение расходов на осуществление ликвидационных процедур финансовых организаций.

В целях сокращения расходов на проведение ликвидационных процедур Агентством в значительной степени изменены подходы к привлечению специализированных организаций для оказания услуг ЛФО.

В соответствии с одобренным Советом директоров Агентства планом мероприятий по изменениям в подходы к правовому сопровождению ликвидационных процедур финансовых организаций до конца 2020 года Агентство завершит мероприятия по отказу от привлечения специализированных организаций в пользу самостоятельного осуществления правовой работы в ЛФО посредством сочетания деятельности штата юристов Агентства и штата работников ЛФО. Ожидаемый экономический эффект по итогам 2021 года оценивается на уровне 16–17% снижения в целом всех расходов ЛФО.

В рамках развития данного направления планируется изменить подходы к организации ведения бухгалтерского учета и сопровождению работы по рассмотрению требований кредиторов финансовых организаций.

В течение 2021–2022 годов будет осуществлен перевод на бухгалтерское сопровождение от специализированных организаций на ресурсы Агентства ЛФО, срок ликвидационных процедур в которых составляет более 2 лет с начала конкурсного производства (ликвидации).

Ожидаемый экономический эффект от внедрения новых подходов к организации ведения бухгалтерского учета и сопровождению работы по рассмотрению требований кредиторов ЛФО оценивается на уровне 15% по данным направлениям, что в итоге снизит совокупный объем расходов ЛФО на 1%.

Сопровождение работы по ведению реестра требований кредиторов ликвидируемых финансовых организаций будет передаваться на ресурсы Агентства по истечении первых 12 месяцев конкурсного производства (ликвидации) финансовых организаций – самого активного с точки зрения технической работы периода проведения ликвидационных процедур.

Снижение расходов на оплату услуг, оказываемых ЛФО, также планируется достигнуть за счет повышения конкуренции в рамках аккредитации и проведения закупочных процедур.

В период реализации Стратегии-2020 Агентство изменило подходы к привлечению специализированных организаций для оказания услуг ЛФО: сокращено количество номинаций, по ряду номинаций признан целесообразным отказ от аккредитации при Агентстве соответствующих организаций и установлен порядок открытого конкурсного отбора контрагентов, увеличено количество аккредитованных компаний, повышены требования к деловой репутации специализированных организаций.

Значительный потенциал для снижения имеется в части расходов на обработку и хранение архивных документов ЛФО. В целях его реализации Агентство планирует совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами проработать вопрос о совершенствовании перечней документов, образующихся в деятельности финансовых организаций, что позволит существенно сократить объемы хранения (в том числе за счет возможности хранения указанных документов в оцифрованном виде).

Снижению расходов на осуществление ликвидационных процедур финансовых организаций будут способствовать мероприятия, направленные на оптимизацию порядка и размера оплаты за услуги правового и технического характера, взимаемой нотариусами. В настоящее время расходы на оплату услуг нотариуса при внесении в депозит нотариуса денежных средств, не востребованных кредиторами ЛФО, зачастую существенно превышают суммы денежных средств, направляемые на расчеты с кредиторами. Указанное приводит к необходимости авансирования затрат за счет средств Агентства.

Меры Агентства по выполнению стратегической задачи

Название	Срок реализации
Изменение подходов к организации ведения бухгалтерского учета и сопровождению работы по рассмотрению требований кредиторов финансовых организаций	2021–2022
Оптимизация расходов на обработку и хранение архивных документов ЛФО (требуется изменения нормативных актов)	2022
Оптимизация расходов на оплату услуг нотариуса (могут потребоваться законодательные изменения)	2021–2022

Результат выполнения стратегической задачи



Снижение текущих расходов на проведение ликвидационных процедур до ежегодно устанавливаемых Советом директоров Агентства уровней.



Увеличить долю поступлений в конкурсную массу ЛФО в результате привлечения к уголовной и гражданско-правовой ответственности контролировавших их лиц.

Для этого Агентство усовершенствует механизмы выявления активов лиц, контролировавших ЛФО, а также подходы к формированию доказательственной базы для своевременного принятия судами обеспечительных мер, достаточных для исполнения судебных решений о привлечении контролировавших ЛФО лиц к имущественной ответственности.

Для каждого сложного нестандартного кейса будет разрабатываться индивидуальная стратегия возврата выведенных (похищенных) активов с привлечением к ответственности виновных лиц.

Базовыми сроками осуществления соответствующих мероприятий будут являться:

- проведение проверок обстоятельств банкротства (утверждение заключения по итогам проверок) – 6 месяцев с даты назначения Агентства конкурсным управляющим ¹²;
- подготовка заявлений о привлечении к гражданско-правовой ответственности – как правило, 2 месяца с даты утверждения заключения, составленного по итогам проверки обстоятельств банкротства;
- подготовка и направление в правоохранительные органы заявлений о совершении преступлений – как правило, 2 месяца с даты утверждения заключения, составленного по итогам проверки обстоятельств банкротства.

Особое внимание будет уделено внедрению новой модели работы по привлечению к ответственности лиц, контролирующих финансовые организации, доказавшей свою эффективность в рамках реализации Стратегии-2020. На первоначальном этапе этой работы будут инициироваться процессы о взыскании убытков, причиненных в результате совершения ущербных сделок, а затем процесс привлечения к субсидиарной ответственности.

В целях реального обращения взыскания в ходе исполнения судебных решений Агентство будет осуществлять свою деятельность в тесной координации с Федеральной службой судебных приставов.

¹² При условии проведения проверки за период не более 2 лет, предшествующих отзыву (аннулированию) у ЛФО лицензии (в случае страховых организаций – 2 лет, предшествующих дате признания ЛФО банкротом), и наличия всей необходимой для проведения проверки документации и информации.

Наработав успешную практику, Агентство готово к увеличению числа финансовых организаций, в отношении контролировавших лиц которых проводится работа по поиску активов в иностранных юрисдикциях. Для этого планируется активно реализовывать механизм привлечения внешнего финансирования в целях осуществления полного комплекса мероприятий по привлечению к ответственности лиц, причастных к банкротству ЛФО (в том числе в части выявления принадлежащих им активов и обращения взыскания на них).

Данная работа, начатая в 2020 году, осуществляется в соответствии с одобренными Советом директоров Агентства Базовыми подходами к привлечению к ответственности лиц, виновных в банкротстве финансовых организаций, поиску и обращению взыскания на их активы. Процедура отбора потенциальных инвесторов для этих целей реализуется в соответствии с ключевым принципом судебного финансирования (litigation funding) – осуществлением выплаты вознаграждения инвестору из средств, фактически поступивших в конкурсную массу по итогам проведенных мероприятий. При этом кандидатуры инвесторов и основные условия сотрудничества с ними подлежат согласованию с комитетами кредиторов ЛФО.

Также Агентство намерено оптимизировать работу с «техническими активами» ЛФО, отказавшись от заведомо бесперспективных, но дорогостоящих мероприятий по их взысканию, одновременно активизировав деятельность по оспариванию сомнительных сделок и привлечению к имущественной ответственности контролирующих финансовую организацию лиц.

Основным принципом деятельности Агентства по привлечению к уголовной ответственности лиц, действия которых повлекли банкротство либо ухудшение финансового положения финансовых организаций, по-прежнему будет оставаться стремление к обеспечению неотвратимости их наказания.

Для этого Агентство продолжит оказывать активное и всестороннее (информационно-аналитическое и консультативно-методическое) содействие следственным органам и органам дознания в их борьбе с преступлениями в финансовой сфере.

В целях координации деятельности по возврату активов финансовых организаций из иностранных юрисдикций планируется расширить взаимодействие с Генеральной прокуратурой Российской Федерации (в том числе в формате межведомственной рабочей группы с участием представителей Следственного комитета Российской Федерации, МВД

России, ФСБ России, Росфинмониторинга, Банка России и Агентства).

Для повышения результативности выявления и возврата активов контролировавших финансовую организацию лиц требуется ряд инициатив, в подготовке и реализации которых Агентство намерено активно участвовать, в том числе:

- по снятию «корпоративных покровов» («piercing the corporate veil») с различных форм неправомерного владения имуществом, приобретенным за счет средств финансовой организации;
- наделению Банка России правом обращения в суд с заявлением о наложении запрета на распоряжение имуществом, принадлежащим недобросовестным владельцам и руководителям финансовых организаций, а также имуществом, находящимся в пользовании данных лиц, в случаях отзыва лицензии у финансовой организации, введения временной администрации, осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации;
- наделению Агентства в отношении ЛФО, конкурсным управляющим которыми оно является, публичной функцией по организации возврата из-за рубежа активов, полученных в результате совершения преступлений на территории Российской Федерации.

Также Агентство будет участвовать в совершенствовании правового регулирования с целью исключения влияния бывших руководителей (бенефициаров) ЛФО и их аффилированных лиц на принятие ключевых решений по вопросам, относящимся к компетенции собрания кредиторов ЛФО, и субординации требований лиц, отнесенных Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» к контролирующим и заинтересованным лицам.

Меры Агентства по выполнению стратегической задачи

Название	Срок реализации
Разработка индивидуальных стратегий поиска и возврата выведенных активов	2021
Внедрение новой модели работы по привлечению к ответственности лиц, контролирующих финансовые организации, в виде взыскания убытков, а в последующем к субсидиарной ответственности	2021
Привлечение внешнего финансирования для осуществления комплекса мероприятий по привлечению к ответственности лиц, причастных к банкротству ЛФО	2021–2025
Сопровождение направленных в правоохранительные органы заявлений о привлечении к уголовной ответственности лиц, причастных к банкротству ЛФО	2021–2025
Обмен информацией с Росфинмониторингом о финансовых операциях контролирующих лиц и бенефициаров финансовых организаций в рамках межведомственного сотрудничества	2021–2025
Исключение влияния бывших руководителей (бенефициаров) ЛФО и их аффилированных лиц на принятие ключевых решений по вопросам, относящимся к компетенции собрания кредиторов ЛФО (требуется законодательные изменения)	2023

Результат выполнения стратегической задачи



Восстановление нарушенных имущественных интересов кредиторов ЛФО посредством пополнения конкурсной массы за счет активов лиц, привлеченных к субсидиарной ответственности.



Сокращение общего срока ликвидационных процедур в финансовых организациях.

При разработке Стратегии в части развития функций ликвидации финансовых организаций обеспечена преемственность со Стратегией-2020.

В ходе реализации Стратегии-2020 Агентством проведены мероприятия по реинжинирингу основных бизнес-процессов, унификации и стандартизации ликвидационных процедур, автоматизации учета и отчетности, а также внедрены системы управления эффективностью деятельности, что в свою очередь позволило сократить сроки осуществления большинства сервисных функций в ходе конкурсного производства (ликвидации) финансовых организаций.

Принятые меры обеспечат завершение в 2021–2025 годах основных этапов ликвидационных процедур в отношении не менее 380 ЛФО.

В целях дальнейшего развития функций ликвидации финансовых организаций стратегически важным является принятие на законодательном уровне законопроектных инициатив, основные новеллы которых направлены на ускорение ликвидационных процедур за счет их более раннего старта, возложения на Агентство функций временной администрации по управлению финансовой организацией, предоставление Агентству (действующему в качестве временной администрации) права осуществлять предпродажную подготовку имущества, формирование предложений о продаже имущества.

Возложение на Агентство функций временной администрации по управлению кредитной организацией, НПФ, страховыми организациями, управляющими компаниями и специализированными депозитариями после отзыва у них лицензии, а также функций конкурсного управляющего всеми кредитными организациями и НПФ независимо от вида их деятельности¹³ позволит максимально гармонизировать все проводимые в ходе ликвидации таких организаций процедуры и существенно повысить их эффективность.

Кроме того, в условиях ограниченных возможностей для повышения эффективности ликвидационных процедур в отношении НПФ и страховых организаций в рамках действующего законодательства Агентство будет активно участвовать в подготовке и обсуждении законотворческих инициатив, касающихся сокращения сроков и унификации порядка установления требований кредиторов НПФ и страховых организаций (по аналогии с порядком установления требований кредиторов кредитных организаций).

¹³ Под словами «независимо от вида их деятельности» подразумевается, что Агентство будет ликвидировать кредитные организации, не являющиеся участниками ССВ, и НПФ, не осуществляющие деятельность по ОПС.

Реализация этих инициатив позволит добиться сокращения срока начала расчетов с кредиторами НПФ и страховых организаций в среднем на 4 месяца.

Также Агентство намерено участвовать в законопроектной работе, направленной на наделение профессиональных объединений страховщиков исключительной компетенцией по осуществлению компенсационных выплат клиентам страховых организаций при банкротстве страховщика, унификацию порядка утверждения сметы расходов ликвидируемой страховой организации и привлечения сторонних организаций (по аналогии с кредитными организациями и НПФ).

В целях сокращения сроков начала расчетов с кредиторами ЛФО Агентство будет стремиться к изменению процедуры проведения первого собрания и заседаний комитетов кредиторов, в том числе путем развития дистанционных форм проведения мероприятий, внедрения электронного голосования.

В зависимости от сроков принятия на законодательном уровне тех или иных законопроектных инициатив Агентством будут реализовываться операционные планы по их скорейшему внедрению в практику осуществления ликвидационных процедур.

Меры Агентства по выполнению стратегической задачи

Название	Срок реализации
Участие в законопроектной работе, направленной на сокращение срока проведения ликвидационных процедур в отношении финансовых организаций	2021–2025
Осуществление мероприятий, направленных на изменение процедуры проведения первого собрания и заседаний комитетов кредиторов (в том числе путем развития дистанционных форм проведения мероприятий, внедрения электронного голосования)	2021–2025

Результат выполнения стратегической задачи



Завершение основных этапов ликвидационных процедур в отношении не менее 380 ЛФО.



Сокращение срока проведения основных этапов ликвидационных процедур в финансовых организациях, в отношении которых Агентство в 2021–2025 годах назначено конкурсным управляющим, до 3 лет.



6

ДРУГИЕ
СТРАТЕГИЧЕСКИЕ
НАПРАВЛЕНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

6.1. Предупреждение банкротства банков

Стратегическая цель

Реализация мероприятий по предупреждению банкротства банков в установленные планами участия сроки, обеспечение эффективности использования финансовой помощи и ее возвратности.

Стратегические задачи



Своевременное осуществление мер по предупреждению банкротства банков в соответствии с утвержденными планами участия.

Меры Агентства по выполнению стратегической задачи

Название	Срок реализации
Контроль соблюдения банками и их инвесторами планов участия и планов финансового оздоровления, совершенствование механизмов указанного контроля	2021–2025
Предупреждение рисков неисполнения указанных планов, своевременное реагирование на отклонения от них и углубленный анализ причин, повлекших отклонение или риск отклонения	2021–2025
Постоянный мониторинг работы банков с проблемными активами и разработка рекомендаций банкам для повышения эффективности такой работы	2021–2025

Результат выполнения стратегической задачи



Самым значимым результатом выполнения данной задачи станет:

- завершение мер по предупреждению банкротства двух банков;
- соблюдение банками и инвесторами планов участия (при отсутствии изменений, которые не позволят в будущем завершить меры по предупреждению банкротства банков на текущих условиях).



Эффективное использование и своевременный возврат банками предоставленных Агентством денежных средств.

Меры Агентства по выполнению стратегической задачи

Название	Срок реализации
Контроль направлений использования банками предоставленных средств для соблюдения баланса доходности и приемлемого уровня принимаемых ими рисков	2021–2025
Разработка предложений по корректировке планов участия и планов финансового оздоровления, а также финансовых моделей банков в зависимости от изменяющихся экономических условий для обеспечения требуемого уровня доходности на размещаемые средства	2021–2025
Регулярный анализ достаточности залогового обеспечения по займам и оперативное реагирование на возможное снижение его качества с целью сокращения рисков невозврата предоставленных средств	2021–2025

Результат выполнения стратегической задачи



Возврат банками в 2021–2025 годах не менее 214 млрд руб., предоставленных Агентством в целях осуществления мер по предупреждению банкротства ¹⁴.

¹⁴ Наиболее крупные погашения ожидаются от ПАО «БАНК УРАЛСИБ», а также от АО «АЛЬФА-БАНК» и ПАО «Совкомбанк», выступающих инвесторами в рамках мер по предупреждению банкротства ПАО «Балтийский Банк» и АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» соответственно.



Своевременное погашение и обслуживание Агентством кредитов Банка России, предоставленных в целях осуществления мер по предупреждению банкротства. Возврат кредитов, предоставленных на цели предупреждения банкротства банков.

Также до конца 2021 года Агентство планирует завершить работу с проблемными активами, приобретенными в ходе осуществления мер по предупреждению банкротства банков.

Агентство продолжит участие в разработке законодательных предложений и нормативных документов, определяющих параметры системы предупреждения банкротства банков, а также работу по актуализации внутренних регулятивных документов для целей совершенствования нормативной базы, в частности, в случае изменения законодательства в сфере предупреждения банкротства.

6.2. Гарантирование пенсионных накоплений

Стратегическая цель

Поддерживать бесперебойное функционирование СГПН, обеспечить готовность к наступлению гарантийных случаев и к администрированию новых проектируемых систем защиты частных инвесторов.

Стратегические задачи



Постоянно поддерживать технологическую и кадровую готовность Агентства к возможному наступлению множественных гарантийных случаев в отношении фондов-участников.

Продолжающаяся консолидация рынка пенсионных накоплений, увеличение размера действующих фондов-участников как по количеству застрахованных лиц, так и по объему гарантируемых средств пенсионных накоплений подчеркивают социально-экономическую важность безусловного гарантирования прав застрахованных лиц. Залогом эффективного исполнения этой функции Агентством является способность фонда-участника оперативно и качественно сформировать реестр обязательств фонда-участника перед застрахованными лицами, а также корректно вести персонифицированный учет.

В этой связи будет продолжена модернизация программных комплексов, используемых для выявления и предупреждения нарушений, связанных с формированием реестра обязательств фонда-участника перед застрахованными лицами и определением объема возможного гарантийного возмещения.

При этом продолжающаяся цифровизация услуг Агентства найдет также свое отражение в развитии форм дистанционного взаимодействия с участниками СГПН, включая дистанционные выплаты гарантийного возмещения.

Меры Агентства по выполнению стратегической задачи

Название	Срок реализации
Модернизация программных комплексов, используемых для оценки качества формирования реестра обязательств и точного определения объема гарантийного возмещения	2021–2025
Проведение проверочных мероприятий в отношении фондов-участников и содействие устранению нарушений	2021–2025
Организация выплаты гарантийного возмещения напрямую застрахованным лицам через дистанционные каналы обслуживания (требуются законодательные изменения)	2021–2025

Результат выполнения стратегической задачи



Полноценная защита прав застрахованных лиц в случае наступления гарантийного случая при аннулировании лицензии фонда-участника.



Готовность Агентства к возможному распространению гарантий, аналогичных действующим в СГПН, на добровольные негосударственные пенсии, договоры страхования жизни и иные инструменты на финансовом рынке.

Агентство исходит из того, что в период реализации Стратегии в России могут быть дополнительно созданы две новые системы гарантирования: система гарантирования пенсионных резервов – средств, сформированных за счет добровольных взносов в рамках негосударственного пенсионного обеспечения, и система гарантирования договоров страхования жизни. Также ожидается внедрение нового продукта на пенсионном рынке – гарантированного пенсионного плана, появление которого в массовом клиентском сегменте приведет к развитию системы ОПС.

Обсуждаемыми в настоящее время концепциями создания указанных систем предусматривается возможное возложение на Агентство полномочий по их администрированию по аналогии с функционалом в рамках системы страхования вкладов и гарантирования пенсионных накоплений. При реализации такого подхода Агентство будет осуществлять следующие функции: ликвидацию и конкурсное производство, осуществление выплат гарантийного возмещения, формирование и инвестирование обособленных фондов гарантирования.

Также в рамках исполнения международных обязательств Российской Федерации планируется принятие законодательных изменений по регулированию деятельности иностранных страховщиков, предусматривающих возложение на Агентство функции администрирования механизмов гарантийного депозита, вносимого иностранными страховщиками.

В рамках реализации указанной задачи на регулярной основе будет осуществляться мониторинг текущего состояния и законодательных изменений на финансовом рынке в целом и в пенсионной отрасли в частности, поддерживаться и осуществляться модернизация внутренних программных комплексов, а также информационных систем, применяемых для реализации текущего функционала Агентства в части СГПН, использование которых может быть в перспективе распространено и на новые объекты страхования.

Меры Агентства по выполнению стратегической задачи

Название	Срок реализации
Мониторинг текущего состояния и законодательных изменений на финансовом рынке и в пенсионной отрасли	2021–2025
Модернизация внутренних программных комплексов, функционал которых в полной мере будет отвечать потребностям Агентства как администратора новых систем гарантирования	2021–2025
Мониторинг соответствия действующих параметров СГПН потребностям общества	2021–2025

Результат выполнения стратегической задачи



Распространение гарантий на все виды пенсионного обеспечения, защита прав застрахованных лиц, достижение и поддержание доверия населения к пенсионной системе.



Контролировать достаточность ФГПН, обеспечивая ее соответствие уровню риска в системе.

В период действия Стратегии-2020 произошли первые индивидуальные гарантийные случаи в СГПН, связанные с нехваткой номиналов взносов на дату установления застрахованным лицам пенсионных выплат. В 2022 году ожидается увеличение числа таких случаев, а также объема гарантийных выплат по ним в связи с достижением женщинами 1967 года рождения 55-летнего возраста, достаточного для назначения накопительной пенсии. Возможные потери в номиналах взносов указанной группы клиентов фондов-участников могут образоваться за счет инвестиционных убытков и в результате их досрочных переходов из одного НПФ в другой. В этом случае Агентство должно будет возмещать средства пенсионных накоплений до размера номиналов взносов.

В целях контроля достаточности средств ФГПН для выплаты гарантийного возмещения Агентством будут проводиться регулярный учет и контроль поступлений взносов, а также постоянный мониторинг его текущего размера и рисков, реализация которых может привести к необходимости обращения за дополнительным финансированием.

Также планируется продолжить работу над оптимизацией принципов и основ функционирования ФГПН, в том числе в части периодичности уплаты гарантийных взносов (с ежегодной на ежеквартальную по аналогии с ССВ); совершенствования методики расчета оптимальной ставки гарантийных взносов; внедрения в деятельность Агентства наилучших мировых практик администрирования систем гарантирования пенсионных накоплений.

Меры Агентства по выполнению стратегической задачи

Название	Срок реализации
Учет и контроль поступлений взносов, постоянный мониторинг текущего размера ФГПН	2021–2025
Оптимизация принципов функционирования ФГПН, в том числе в части периодичности уплаты гарантийных взносов (требуется законодательные изменения)	2023
Совершенствование методики расчета оптимальной ставки гарантийных взносов; внедрение в деятельность Агентства наилучших мировых практик администрирования систем гарантирования пенсионных накоплений	2021–2025

Результат выполнения стратегической задачи



Поддержание финансовой устойчивости системы гарантирования пенсионных накоплений на безрисковом уровне.

6.3. Международная деятельность и интеграционное сотрудничество

Стратегическая цель

Сохранение лидирующих позиций Агентства в международных объединениях страховщиков депозитов, совершенствование деятельности за счет внедрения передовых международных стандартов и практик, содействие интеграционным процессам и гармонизации законодательств государств – членов ЕАЭС.

Агентство намерено сохранить и укрепить свой международный авторитет как одного из наиболее опытных и эффективных страховщиков депозитов в мире.

Для этого Агентство будет опираться на наилучшую мировую практику построения систем страхования депозитов, гарантирования пенсионных накоплений, защиты прав кредиторов проблемных и несостоятельных банков. Планируется расширить партнерские связи с международными и иностранными организациями, имеющими аналогичный профиль деятельности. При этом особый акцент будет сделан на сотрудничество с партнерами из государств – членов ЕАЭС.

Для мониторинга и анализа изменений, происходящих в зарубежных системах страхования депозитов, разработки международных стандартов деятельности и продвижения актуальной для России повестки в международных объединениях страховщиков депозитов Агентство продолжит участие в работе Международной ассоциации страховщиков депозитов (IADI) и Европейского форума страховщиков депозитов (EFDI).

В рамках деятельности руководящих органов, комитетов и рабочих групп указанных организаций представители Агентства примут участие в международных исследовательских проектах с целью обобщения наилучшей мировой практики и выработки практических рекомендаций по ее внедрению национальными системами страхования вкладов.

В целях содействия интеграционным процессам в финансовой сфере и формирования общего финансового рынка государств – членов ЕАЭС Агентство на основе отечественного и наилучшего мирового опыта подготовит предложения для выработки позиции российской стороны по направлениям гармонизации законодательств государств – членов ЕАЭС в сфере страхования вкладов, предупреждения банкротства и ликвидации банков.

Для решения этой задачи представители Агентства будут проводить двухсторонние и многосторонние консультации с организациями – страховщиками депозитов и центральными (национальными) банками государств – членов ЕАЭС, активно участвовать в деятельности Экспертной группы по вопросам гармонизации законодательства при Консультативном комитете по финансовым рынкам Евразийской экономической комиссии.

По результатам этой работы с учетом рекомендаций Банка России и заинтересованных федеральных органов государственной власти будут разработаны законодательные предложения по совершенствованию системы страхования вкладов, механизмов предупреждения банкротства и процедур ликвидации кредитных организаций.

Агентство продолжит обобщение передового международного опыта в сфере страхования вкладов, гарантирования пенсионных накоплений, реструктуризации и ликвидации несостоятельных финансовых организаций, используя его для совершенствования своей деятельности и регулярно публикуя на своем сайте соответствующие информационно-аналитические материалы.

Меры Агентства по выполнению стратегической задачи

Название	Срок реализации
Членство в руководящих органах профильных международных организаций, в том числе IADI и EFDI	2021–2025
Председательство в IADI	2021–2022
Участие в деятельности Рабочей группы IADI по разработке Стратегии развития на 2022–2026 годы	2021
Изучение и распространение передового опыта и лучших практик в страховании депозитов, санации и ликвидации банков	2021–2025
Участие в исследовательском проекте IADI о финансовых инструментах, защищаемых системами страхования депозитов, и лимитах страхового возмещения	2021–2022
Участие в подготовке новой редакции Основопологающих принципов IADI для эффективных систем страхования депозитов	2022–2024
Участие в деятельности Экспертной группы по вопросам гармонизации законодательства при Консультативном комитете по финансовым рынкам Евразийской экономической комиссии:	2021–2025
- подготовка заключений (рекомендаций) Экспертной группы по возможным параметрам гармонизации в части страхования вкладов;	2021–2022
- подготовка заключений (рекомендаций) Экспертной группы по возможным параметрам гармонизации в части осуществления ликвидационных процедур кредитных организаций.	2023–2025

Результат выполнения стратегической задачи



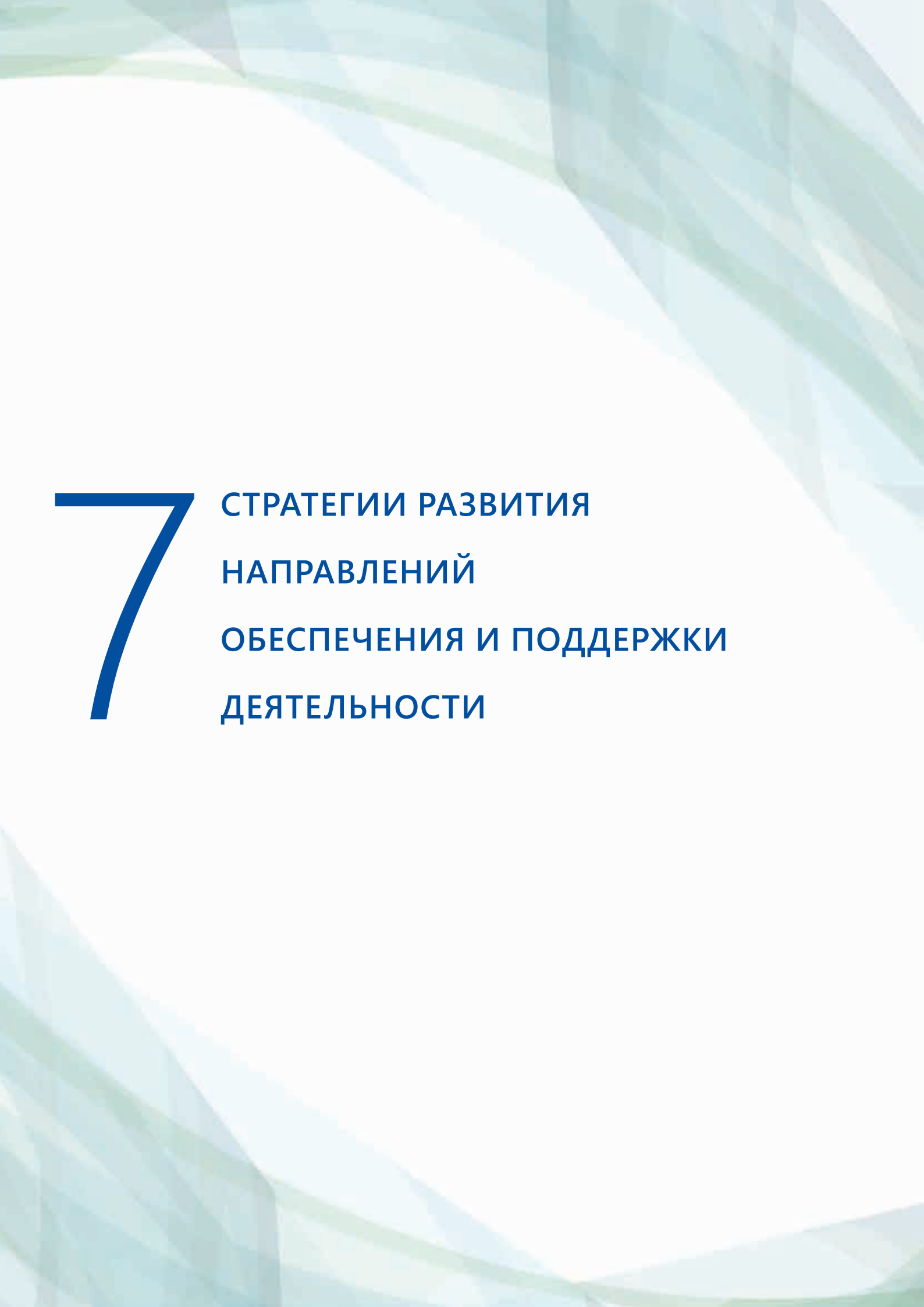
Сохранение высокого авторитета Агентства на международной арене.



Подготовка предложений по совершенствованию системы страхования вкладов, санации и ликвидационных процедур в Российской Федерации.



Обеспечение исполнения обязательств Российской Федерации по гармонизации законодательства, указанных в Договоре о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 г.



7

СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ
НАПРАВЛЕНИЙ
ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ПОДДЕРЖКИ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В своей деятельности Агентство сталкивается с внешними и внутренними факторами, создающими неопределенность в отношении достижения поставленных целей.

Агентство считает, что добиться выполнения целей Стратегии можно, прежде всего, за счет эффективного управления, используя риск-ориентированный подход к принятию решений, квалифицированного персонала, оптимального использования финансовых ресурсов, совершенствования системы управления рисками и внутреннего контроля, внедрения современных ИТ-технологий.

Достижению целей Стратегии также будет способствовать реализация принципа прозрачности деятельности Агентства.

7.1. Информационные технологии

7.1.1. Цифровая трансформация

В период реализации Стратегии ключевым трендом в сфере информационных технологий становится создание платформы цифровых коммуникаций с клиентами и потребителями услуг Агентства. Возможность взаимодействия с Агентством с использованием удаленной идентификации заявителей предусмотрена проектом федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», целью которого является устранение препятствий правового характера для перевода основных услуг Агентства в электронную форму. При этом общественная значимость деятельности Агентства, ориентированность на максимально широкий круг потенциальных заявителей позволяют логично интегрировать это направление работы в общую концепцию сервисов электронного правительства.

Мероприятиями перехода к клиентоцентрической модели взаимодействия в рамках цифровой трансформации процессов станут:

- создание системы сервисов и приложений клиента ЛФО и Агентства;

- разработка единой политики непрерывности и доступности электронных услуг;
- развитие персонализированных сервисов для потребителей услуг Агентства – физических и юридических лиц (вкладчиков, кредиторов, покупателей имущества и др.);
- интеграция частного цифрового профиля клиента в процессы предоставления услуг;
- сокращение временных издержек при получении результатов услуг в электронной форме за счет проактивного режима предоставления услуг и оказания сервисов на основе имеющихся данных частного цифрового профиля клиента;
- роботизация рутинных процессов обработки входящих документов и электронных обращений.

Организация доступа к разрабатываемым Агентством сервисам будет осуществляться с использованием инфраструктуры электронного правительства с обязательным соблюдением стандартов безопасности и поддержкой многофакторной авторизации. Эффективность инициатив будет оцениваться исходя из увеличения доли предоставляемых в электронной форме услуг, оценки времени предоставления услуг и уровня удовлетворенности результатом их оказания (CSI).

Использование цифровых платформ для коммуникаций приведет к существенному снижению транзакционных издержек для Агентства и временных потерь для клиентов.

В рамках решения задачи по цифровой трансформации взаимодействия с клиентами (вкладчиками, заемщиками, кредиторами и иными заявителями) целевым уровнем зрелости электронных услуг является продвинутый.

Важным направлением цифровой трансформации станет создание онлайн-платформы (системы сервисов и приложений), разрабатываемой Агентством для кредиторов и заемщиков (дебиторов) ЛФО. Начальным этапом реализации онлайн-платформы станет реализация личного кабинета кредитора с последующим развитием функциональности сервисов для иных групп клиентов. На последующих этапах развития системы сервисов и приложений для клиентов запланирована интеграция всех доступных электронных услуг на базе технологии единого входа, позволяющей

пользователю санкционированно обращаться к информационным сервисам Агентства в пределах одного сеанса.

Совокупность мероприятий по созданию клиентоцентрической модели предоставления услуг на базе цифровых технологий позволит перевести 100% информационного взаимодействия с заемщиками в электронную форму к 2025 году. При этом применение возможностей национальной платежной системы «МИР» и сервиса быстрых платежей в платежной системе Банка России может быть использовано как для осуществления расчетов с кредиторами ЛФО, так и при оплате покупателями малоценного имущества ЛФО.

7.1.2. Современный технологический стек

В рамках развития информационных технологий блока ликвидации финансовых организаций предполагается использование технологий больших данных и искусственного интеллекта в процессах выявления обстоятельств банкротства и сомнительных сделок. Для этого потребуются создание системы интеллектуального поиска по структурированной и неструктурированной информации ЛФО (разработка «озера данных» – Data Lake), сервисов доступа (шлюзов) и аналитических инструментов для работы с массивами неструктурированных данных, в которых может содержаться информация о сомнительных либо мошеннических операциях.

Также планируется развитие функций сквозной аналитики по всему объему данных ЛФО, исследование истории операций (ретро-анализ), анализ трендов. В целях обеспечения повышения качества данных при переносе их из инфраструктуры ЛФО в системы Агентства запланировано внедрение алгоритмов интеллектуального поиска и нечеткой логики для обогащения, очистки и дедупликации данных. В ходе реализации Стратегии продолжится переход к хранению всех данных ЛФО в инфраструктуре Агентства, что обеспечит надежность их хранения и высокую доступность в соответствии с едиными стандартами обслуживания.

Данные инициативы также потребуют реализации мероприятий по развитию методологии и стандартизации принципов работы с данными, использованию практик KYC, выстраиванию процессов работы с частным цифровым профилем клиента и последующему внедрению машинных алгоритмов для выявления аномалий.

7.1.3. Развитие прикладных программных средств

В целях обеспечения эффективной автоматизации и непрерывности внутренних процессов запланированы внедрение автоматизированной системы учета операционных рисков Агентства, развитие функциональности бэк-офисных систем, программного слоя «Расчетный центр» для осуществления страховых выплат, внедрение систем управления проектами (в первую очередь в блоке ЛФО) и автоматизация процессов в рамках проектно-сервисной модели управления ликвидационными процедурами. Для этого будет разработана информационная система управления КПЭ, автоматизированы их расчет, мониторинг динамики изменений, а также анализ отклонений в системе управления рисками.

Реализация знаковых финтех-инициатив Банка России, а также актуальные изменения в Закон о страховании вкладов требуют от Агентства непрерывного повышения технологичности взаимодействия с участниками информационного обмена по направлению ССВ и СГПН, а также с участниками межведомственного взаимодействия. В этих целях запланировано дополнение традиционного информационного обмена дистанционными режимами взаимодействия на основе открытых программных интерфейсов (API) и планомерное развитие коммуникаций посредством Системы межведомственного электронного взаимодействия. Такое направление позволит организовать централизованный и унифицированный обмен документами, сообщениями и другими данными между различными участниками и их информационными системами, использовать единый формат обмена данными и реализовать централизованный мониторинг электронного взаимодействия участников.

7.1.4. Развитие ИТ-инфраструктуры Агентства

Направления развития ИТ-инфраструктуры Агентства в рамках пятилетнего периода скоординированы с актуальными трендами цифровой экономики. Так, новые вызовы общероссийского масштаба потребуют внедрения высокозащищенных программно-аппаратных средств для организации удаленной работы сотрудников, в том числе на базе мобильных платформ, обеспечения высокого уровня информационной безопасности и внедрения решений data-loss protection. Будет обеспечено гарантированное функционирование всех сервисов Агентства в режиме 24/7 на базе программно-аппаратных средств enterprise-уровня.

Запланировано дальнейшее развитие и расширение высоконадежного частного территориально распределенного облака вычислительных мощностей для хранения и обработки данных Агентства и ЛФО. Внедрение в инфраструктуру Агентства надежного аппаратного обеспечения позволит повысить отказоустойчивость систем и обеспечить бесперебойность функционирования в течение 99% рабочего времени.

Развитие процессного управления планируется осуществлять в рамках автоматизации бизнес-процессов, а также планомерного выявления потенциала сокращения стоимости бизнес-процессов и повышения уровня их эффективности. Цифровая трансформация сложившихся процессов требует регулярного анализа внутренних процессов, их оптимизации и автоматизации. Агентство планирует начать активное использование в ряде процессов технологий RPA.

7.2. Кадровая политика

Решение стоящих перед Агентством задач во многом зависит от квалификации, способностей и навыков его работников. В течение следующих 5 лет потребность в сотрудниках с передовыми управленческими компетенциями и уникальными техническими навыками увеличится. Для удовлетворения этой потребности Агентство будет реализовывать стратегию по набору и удержанию высококвалифицированных работников, их обучению и развитию.

Агентством осуществляется активное внедрение современных персонал-технологий, позволяющих оптимизировать критерии и сроки найма, упростить кадровый документооборот, усовершенствовать корпоративные механизмы оценки и мотивации персонала (в том числе систему персональных КПЭ работников Агентства).

Важнейшей задачей развития и совершенствования в Агентстве корпоративной культуры (норм, традиций, правил поведения в коллективе и т.п.) является формирование благоприятной среды, в которой работники стремятся к самосовершенствованию и развитию компетенций, необходимых для успешной работы, соответствию производственного

поведения системе корпоративных ценностей. Для новых работников с целью их скорейшей интеграции в корпоративную среду будет разработан комплекс мер по их адаптации.

Повышению эффективности организации процессов в Агентстве окажет содействие система корпоративного обучения и развития, структура которой соответствует модели корпоративных компетенций.

Будет организовано максимальное вовлечение работников Агентства всех уровней в образовательные программы, направленные на развитие их профессиональных и управленческих компетенций. При этом особое внимание планируется уделить программе профессионального развития представителей конкурсного управляющего, начальные этапы которой были успешно реализованы в рамках Стратегии-2020. Также продолжится обучение работников Агентства специальным навыкам в сфере обработки, структурирования и анализа информации, современных ИТ-решений, проектного и процессного управления.

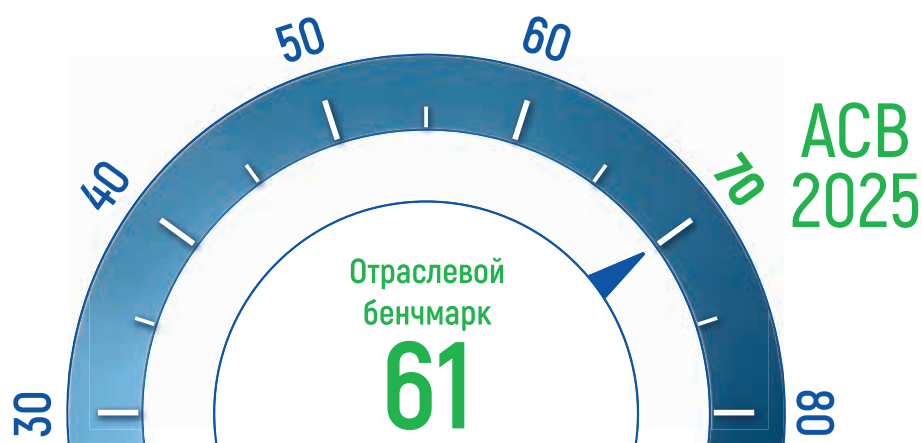
Агентство будет стремиться поддерживать условия оплаты труда и социальный пакет своих работников на конкурентном уровне, что позволит занимать активную позицию на рынке труда и привлекать квалифицированных профильных специалистов.

Численность работников Агентства будет изменяться в зависимости от темпов роста производительности их труда, скорости и успешности внедрения цифровых технологий, а также по мере завершения ликвидационных процедур в финансовых организациях и высвобождения части работников ликвидационного блока Агентства. В течение 2021 года Агентству предстоит завершить масштабный HR-проект по набору и адаптации работников целого ряда юридических специальностей (в том числе в сфере претензионно-исковой деятельности, исполнительного производства и сопровождения банкротства должников), которые требуются для выполнения приоритетной задачи по переходу к самостоятельному осуществлению Агентством правового сопровождения ликвидационных процедур в финансовых организациях. Это приведет к временному увеличению численности персонала Агентства с достижением максимального значения в 2022 году, после чего по мере завершения ликвидационных процедур количество работников начнет постепенно уменьшаться.

В 2023 году предполагается начать оптимизацию численности персонала

с перепрофилированием и сохранением в штате Агентства части высвобождаемых работников, обладающих наиболее высоким уровнем профессиональной подготовки и добившихся наилучших результатов, оцениваемых в том числе посредством КПЭ. В случае существенного снижения интенсивности и объема работы по ликвидации финансовых организаций к окончанию срока реализации Стратегии Агентство рассмотрит возможность перехода к более компактной и гибкой организационной структуре, способной к быстрому масштабированию деятельности при возникновении такой необходимости.

Индекс вовлеченности сотрудников АСВ



Агентство планирует, что вышеуказанные методы и формы кадровой работы позволят удержать «текучесть» ключевого персонала на уровне, не превышающем 10%, и обеспечить вовлеченность сотрудников на уровне 70%.

7.3. Финансовая стратегия

Основной целью финансовой стратегии является обеспечение бесперебойного и полного финансирования всех направлений деятельности Агентства.

Источником финансирования деятельности Агентства является имущество Агентства, которое формируется за счет имущественных взносов Российской Федерации и Банка России, страховых взносов банков – участников ССВ, гарантийных взносов фондов – участников СГПН, кредитов Банка России, доходов, получаемых Агентством от размещения денежных средств, и других допускаемых законодательством поступлений.

Агентство исходит из того, что для осуществления запланированных мероприятий по реализации Стратегии не потребуются предоставления субсидий из федерального бюджета.

Агентство намерено следовать обоснованно консервативной политике инвестирования временно свободных денежных средств, обеспечивающей оптимальное соотношение надежности и доходности их размещения. При этом важнейшей целью управления средствами Агентства является минимизация риска потери ликвидности и безусловное обеспечение источниками средств для реализации публичных функций Агентства (выплаты, предусмотренные ССВ и СГПН, осуществление расчетов с кредиторами банков).

Эффективному использованию финансовых ресурсов Агентства будет способствовать проведение тщательного анализа финансовых рисков и осуществление необходимых мер по их минимизации на основе приверженности Агентства принципам добросовестного поведения, исключения конфликта интересов при принятии инвестиционных решений, соответствия процедур риск-менеджмента Агентства при инвестировании средств общепризнанным наилучшим практикам. Будет обеспечиваться достаточный запас ликвидных активов, улучшится прогнозирование факторов, которые могут негативно повлиять на состояние ликвидности. Риск потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен финансовых инструментов будет ограничен за счет применения и совершенствования системы лимитов и установления «портфельных» ограничений.

Будет осуществляться постоянный контроль исполнения сметы расходов Агентства и оперативное реагирование на возможные отклонения.

Агентство планирует завершить реализацию комплекса мероприятий, направленных на повышение операционной эффективности его деятельности. Агентство будет стремиться к максимально возможной экономии средств при осуществлении закупок товаров, работ и услуг для собственных нужд, добиваясь решения этой задачи за счет дальнейшего совершенствования закупочной деятельности.

7.4. Управление рисками и внутренний контроль

В целях обеспечения уверенности в достижении стратегических целей Агентства будет осуществляться постоянное совершенствование системы управления рисками и внутреннего контроля для оперативного выявления, предотвращения и ограничения стратегических, операционных, финансовых и других видов рисков (в том числе связанных с информационной безопасностью, защитой конфиденциальной информации и персональных данных). Агентство будет стремиться к интегрированному уровню системы управления рисками, при достижении которого все управленческие решения принимаются с учетом рисков.

Для развития системы управления рисками, модификации и развития процедур внутреннего контроля в Агентстве планируется реформирование системы внутреннего контроля, в том числе комплаенс-контроля, с привлечением внешнего консультанта.

Будут продолжены мероприятия по совершенствованию технологий системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита за счет автоматизации инфраструктуры сбора и обработки данных для контрольных процедур, в том числе каналов обмена информацией между структурными подразделениями Агентства о потенциальных и/или выявленных рисках. Агентство будет развивать ИТ-составляющую многоуровневой системы управления рисками на основе накопленной статистической базы данных по реестрам рисков, событиям и ключевым индикаторам рисков.

Планируется внедрение автоматизации в систему управления рисками, создание единой ИТ-платформы для взаимодействия владельцев рисков,

риск-контролеров, подразделения риск-менеджмента, Службы внутреннего аудита и подразделения комплаенс-контроля.

Будет уточнена функция внутреннего аудита в части оценки эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками, оценки результативности и эффективности деятельности объектов аудита, а также риск-ориентированного подхода при планировании и проведении аудита.

В целях обеспечения бесперебойной и устойчивой работы объектов аудита на стратегическом и операционном уровнях будет продолжено совершенствование процесса взаимодействия и обмена информацией между Агентством и Банком России.

Стратегический план работы Службы внутреннего аудита Агентства на 2021–2025 годы ориентирован на достижение Агентством стратегических целей и предусматривает контрольные процедуры в отношении всех структурных подразделений Агентства, которые будут осуществляться с учетом рисков высокого уровня (согласно базе данных рисков Агентства), а также кросс-функциональных рисков при взаимодействии между структурными подразделениями, выполняющими функции «трех линий защиты».

7.5. Информационная политика

Проведение эффективной информационной политики – один из приоритетов Агентства при реализации Стратегии и осуществлении деятельности в целом.

В реализации информационной политики Агентство руководствуется принципами открытости, прозрачности, доступности, эффективности и системности при взаимодействии с обществом, представителями средств массовой информации и другими заинтересованными сторонами, включая вкладчиков и кредиторов ЛФО.

В своей деятельности Агентство стремится максимально полно отвечать современным требованиям, предъявляемым обществом к уровню открытости действующих государственных организаций. Текущая информационная политика отвечает стратегическим целям и задачам Агентства и направлена на поддержание высокого уровня информированности общества, а также на своевременное и детализированное раскрытие существенных данных.

Укрепление доверия граждан и бизнеса к деятельности Агентства и финансовой системе страны в целом является приоритетом в информационной политике Агентства.

Цели и задачи информационной политики Агентства остаются неизменными в базовых подходах, но дополняются и трансформируются с учетом меняющихся условий среды, развития технологий и возрастающих требований общества к предоставлению информации.

Цели и задачи информационной политики Агентства:

- всестороннее информирование общества о системе страхования вкладов, принципах и основах ее функционирования, о ее развитии и вступающих в силу законодательных изменениях, а также о международном опыте страхования депозитов;
- оперативное и открытое взаимодействие с представителями СМИ, инициативных групп, гражданских объединений, а также с вкладчиками и кредиторами финансовых организаций;
- поддержание активного диалога со всеми заинтересованными в результатах работы Агентства аудиториями для разъяснения позиции Агентства и выработки совместных решений в интересах общества;
- повышение уровня финансовой грамотности населения и информированности о созданных государством механизмах защиты интересов потребителей финансовых услуг;
- обеспечение полной прозрачности работы Агентства по всем аспектам его деятельности, включая функционирование системы обязательного страхования вкладов, системы гарантирования пенсионных накоплений, оздоровление финансовых организаций, управление конкурсным производством при осуществлении ликвидационных процедур и пр.;
- использование широкого круга коммуникационных инструментов, включая новые каналы взаимодействия с населением (социальные сети, интернет-медиа).

Для каждой аудитории Агентство продолжит выбирать наиболее подходящие каналы и инструменты донесения информации с учетом особенностей и специфики предоставляемых сведений, а также уровня информированности данной аудитории.

В целях расширения охвата коммуникации и повышения ее адресности Агентство развивает информационную политику как на федеральном, так и на региональном уровне.

Продуктивной и адресной коммуникации также способствует работа, проводимая в рамках Экспертно-аналитического совета и Общественного совета по взаимодействию с кредиторами ЛФО, действующих при Агентстве.

7.6. Антикоррупционная политика

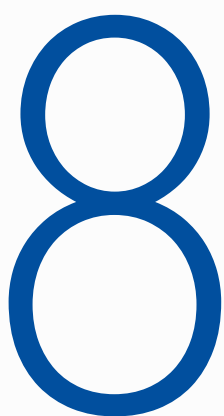
Агентство продолжит системную реализацию комплекса мер по противодействию коррупции, руководствуясь в своей деятельности требованиями законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к государственным корпорациям и их работникам. Мероприятия по совершенствованию деятельности по противодействию коррупции в Агентстве планируется осуществлять согласно Национальным планам противодействия коррупции, утверждаемым Президентом Российской Федерации. В качестве приоритетных задач антикоррупционной деятельности Агентства определены предотвращение и профилактика коррупционных проявлений, а также формирование у работников Агентства неприятия коррупции в любых ее формах и проявлениях.

По мере совершенствования законодательства Российской Федерации в сфере противодействия коррупции и развития соответствующей правоприменительной практики Агентством будут оперативно вноситься изменения во внутренние регулятивные документы. При необходимости изменения и уточнения также будут внесены в перечень должностей работников Агентства, предоставляющих сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера.

Свою деятельность продолжит комиссия Агентства по соблюдению требований к служебному поведению и урегулированию конфликта интересов, функционирование которой обеспечивается подразделением Агентства по профилактике коррупционных и иных правонарушений.

Также продолжится работа по наполнению и поддержанию в актуальном состоянии раздела «Противодействие коррупции» официального сайта Агентства, в котором, в частности, размещаются памятки, методические рекомендации, формы документов для заполнения по вопросам противодействия коррупции, сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера соответствующих работников Агентства, информация о заседаниях комиссии Агентства по соблюдению требований к служебному поведению и урегулированию конфликта интересов и о ее решениях.

Помимо изложенного запланировано ежегодное (не реже двух раз в год) рассмотрение на заседаниях Правления Агентства под председательством Генерального директора Агентства вопросов о состоянии работы по противодействию коррупции и мерах по ее совершенствованию.

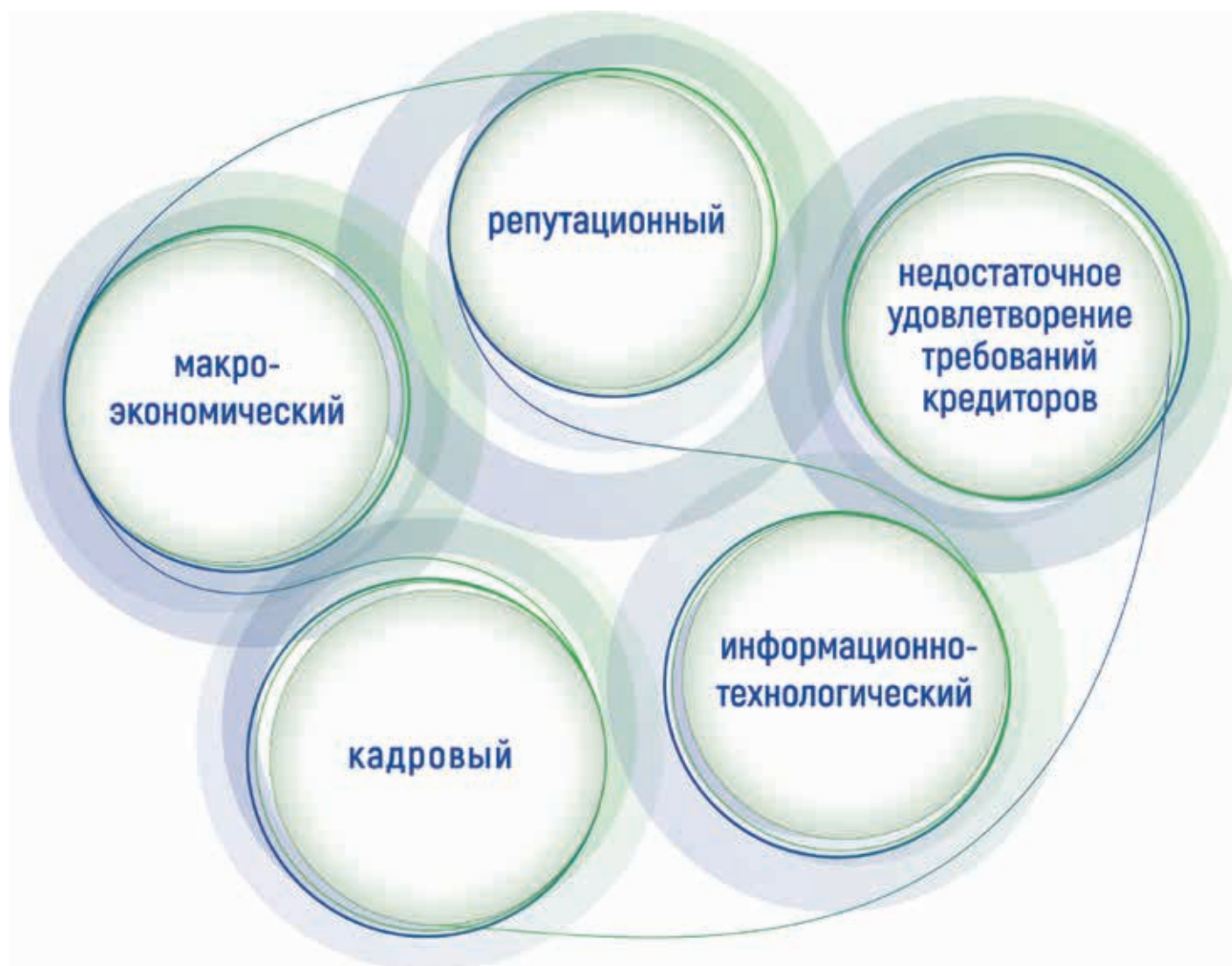


КЛЮЧЕВЫЕ РИСКИ
РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ
И МЕРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ
НА ИХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ

При подготовке Стратегии Агентство стремилось максимально полно учесть риски, способные оказать влияние на ее реализацию.

Ключевыми рисками Агентство считает возможное ухудшение макроэкономической ситуации, невозможность в полной мере удовлетворить требования кредиторов ЛФО, репутационные риски, несоответствие кадровых ресурсов Агентства объему и характеру решаемых им задач, информационно-технологические риски, а также риски, связанные с невозможностью в полной мере осуществлять законодательно возложенные на Агентство функции в связи с недостатками правового регулирования его деятельности и противоречивостью правоприменительной практики в области деятельности Агентства. Увеличение сроков разработки, рассмотрения и принятия законодательных изменений, направленных на совершенствование работы Агентства по осуществлению функций страхования вкладов и ликвидации финансовых организаций, будет также влиять на эффективность реализации Стратегии.

Ключевые риски



В целях предупреждения и управления рисками планируются следующие мероприятия.

В случае ухудшения макроэкономической ситуации будут:

- разрабатываться и реализовываться планы действий при наступлении неблагоприятных условий, влияющих на рост числа страховых случаев или качество активов ЛФО;
- привлекаться (в случае необходимости) дополнительные финансовые ресурсы от Банка России.

Снижение репутационных рисков будет осуществляться посредством:

- развития механизмов комплаенс- и внутреннего контроля;
- своевременного и адекватного реагирования на обращения негативного характера и жалобы в адрес Агентства (в том числе получаемые посредством социальных сетей), а также обеспечения прозрачности деятельности Агентства путем своевременной публикации максимально полной информации на сайте Агентства и подготовки комментариев для СМИ о существенных фактах его деятельности;
- проведения разъяснительной работы в части деятельности Агентства с широкими слоями населения посредством различных каналов коммуникаций;
- постоянного мониторинга информационного поля (СМИ, социальных сетей) в целях оперативного выявления возникающих репутационных рисков и эффективного реагирования на них.

Качество кадровых ресурсов будет повышаться за счет:

- осуществления комплекса мер по повышению квалификации персонала;
- работы с кадровым резервом, увязывания системы материальных и нематериальных стимулов с достижением поставленных целей и задач;
- контроля полноты и своевременности выполнения управленческих решений, контроля ключевых показателей эффективности.

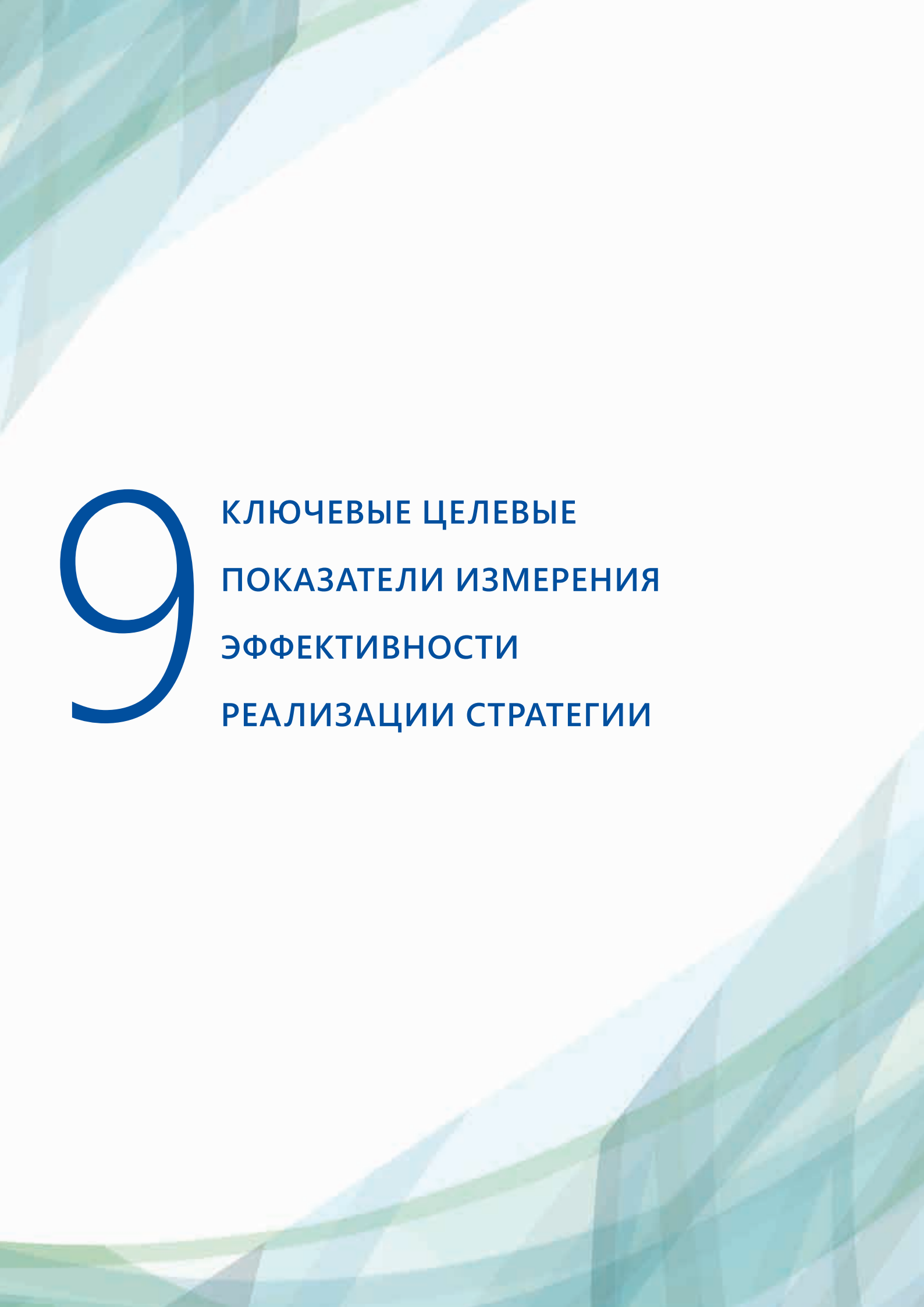
В целях повышения уровня удовлетворения требований кредиторов ЛФО будут:

- актуализироваться и совершенствоваться процессы Агентства в части управления процедурами банкротства финансовых организаций;
- активно совершенствоваться деятельность Агентства в части взыскания и реализации активов, привлечения к имущественной ответственности лиц, виновных в банкротстве финансовых организаций, с целью минимизации возможного снижения среднего процента удовлетворения требований кредиторов ЛФО, что обусловлено низким качеством активов финансовых организаций, ликвидация которых завершится в ближайшие годы;
- осуществляться взаимодействие с Банком России по вопросам совершенствования ликвидации финансовых организаций.

Информационно-технологические риски Агентство планирует снижать посредством:

- совершенствования и модернизации информационных систем, создания резервов их мощностей;
- разработки и совершенствования мер по защите информации;
- привлечения специализированных компаний, имеющих штат компетентных специалистов, необходимые лицензии и сертификаты;
- применения проверенных рынком решений по защите информации и противодействию совершению несанкционированных операций (мошеннических действий).

Для устранения недостатков правового регулирования, а также сокращения сроков разработки, рассмотрения и принятия законодательных изменений Агентство будет активно участвовать в совершенствовании правового регулирования деятельности Агентства, взаимодействуя с органами государственной власти и Банком России на всех стадиях законотворческого процесса.



9

КЛЮЧЕВЫЕ ЦЕЛЕВЫЕ
ПОКАЗАТЕЛИ ИЗМЕРЕНИЯ
ЭФФЕКТИВНОСТИ
РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ

Ключевые показатели и их целевые значения на период до 2025 года

Ключевой показатель	Целевое значение
Сроки начала страховых выплат (количество рабочих дней)	Не более 7
Срок после начала выплат, в течение которого вкладчикам выплачивается более 65% объема страховой ответственности Агентства по банку (количество рабочих дней)	Не более 7
Полное погашение задолженности по кредиту Банка России, предоставленному в целях пополнения ФОСВ для осуществления выплат возмещения по вкладам	2024 год
Количество финансовых организаций, перешедших под управление Агентства до 1 января 2021 г., в отношении которых основные этапы ликвидационных процедур завершены в 2021–2025 годах (штуки)	Не менее 380
Срок завершения основных этапов ликвидационных процедур в финансовых организациях, признанных в 2021–2025 годах несостоятельными (банкротами)	3 года
Средний процент удовлетворения требований кредиторов кредитных организаций, в отношении которых завершены ликвидационные процедуры	Ежегодно устанавливается Советом директоров Агентства при утверждении КПЭ Агентства на предстоящий год
Снижение расходов на проведение ликвидационных процедур в финансовых организациях	
Инвентаризация и формирование предложений о продаже активов, отнесенных в соответствии с Подходами к работе с активами ликвидируемых финансовых организаций к группе «Активы, возможные к реализации» ¹⁵	К дате первого собрания кредиторов
Возврат Агентству средств, выделенных на осуществление мер по предупреждению банкротства банков (млрд руб.)	214
Показатель, характеризующий объем сервисов, предоставляемых Агентством дистанционно	Методика расчета и целевые значения будут утверждены непосредственно после вступления в силу необходимых законодательных изменений
Индекс удовлетворенности клиентов Агентства предоставляемыми сервисами (CSI)	

¹⁵ Показатель рассчитывается в отношении ЛФО, инвентаризация и описание (группировка) активов которых проведена в период действия временной администрации.



10

КОНТРОЛЬ
ЗА РЕАЛИЗАЦИЕЙ
СТРАТЕГИИ

В соответствии с Законом о страховании вкладов контроль за реализацией Стратегии осуществляет Совет директоров Агентства путем утверждения ежегодного отчета о выполнении Стратегии. Требования к форме и содержанию такого отчета утверждаются Правительством Российской Федерации.

Для оценки промежуточных итогов достижений целей деятельности Агентства, а также в целях мониторинга и контроля реализации Стратегии Совет директоров Агентства ежегодно утверждает ключевые показатели эффективности деятельности Агентства и персональные наборы ключевых показателей эффективности деятельности его руководителей (система КПЭ).

Система КПЭ строится на следующих принципах:

- соответствие Стратегии Агентства;
- использование показателей, степень выполнения которых непосредственно зависит от эффективности выполнения Агентством законодательно возложенных на него функций;
- прозрачность и измеримость;
- комплексная характеристика всей деятельности Агентства.

Отчет о достижении ключевых показателей эффективности деятельности Агентства и персональных наборов ключевых показателей эффективности деятельности руководителей Агентства утверждается Советом директоров Агентства и включается в состав годового отчета Агентства.

Текущий контроль за выполнением Стратегии осуществляется Правлением Агентства. В рамках этой деятельности Правление Агентства утверждает пятилетний и на его основе годовые планы основных мероприятий по реализации Стратегии и ежегодно оценивает степень их выполнения. Результаты этих оценок докладываются Комитету по стратегии при Совете директоров Агентства.

Комитет по стратегии при Совете директоров Агентства на регулярной основе рассматривает вопросы, связанные с практической реализацией Стратегии, включая при необходимости проработку предложений по внесению в нее изменений с учетом развития законодательства, а также ситуации в экономике и финансовой системе.

Приложение

Перечень используемых терминов и сокращений

Агентство – государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Гармонизация законодательства государств – членов ЕАЭС – деятельность, направленная на унификацию и стандартизацию законодательства государств – членов ЕАЭС, в соответствии с терминологией документов ЕАЭС.

ДБО – дистанционное банковское обслуживание.

Дистанционные выплаты страхового возмещения – выплаты страхового возмещения, осуществляемые через официальный сайт Агентства, ЕПГУ, а также иные дистанционные каналы.

ЕАЭС – Евразийский экономический союз (международная организация региональной экономической интеграции, в состав которой входят Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Киргизская Республика и Российская Федерация).

ЕПГУ – федеральная государственная информационная система «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)».

Завершение основных этапов ликвидационных процедур ЛФО – направление на согласование в Банк России ликвидационного баланса (по кредитным организациям) или в арбитражный суд ходатайства о завершении конкурсного производства (ликвидации) (по страховым организациям и НПФ), а также ситуация, когда направлению ликвидационного баланса (ходатайства о завершении конкурсного производства/ликвидации) препятствуют следующие обстоятельства:

- реализация мероприятий по привлечению к субсидиарной ответственности и иным видам ответственности (уголовная, взыскание убытков/ущерба);
- реализация мероприятий по передаче имущества, оставшегося после завершения расчетов с кредиторами, между учредителями (участниками);
- реализация мероприятий по исполнению обязательств финансовой организации за счет средств, предоставленных ее учредителями (участниками) или третьими лицами;

– наличие нераспределенного профицита средств пенсионных накоплений, образовавшегося после удовлетворения в полном объеме требований кредиторов НПФ за счет таких средств.

КПЭ – ключевые показатели эффективности, состоящие из корпоративных КПЭ, персональных КПЭ руководителей Агентства высшего и среднего уровня, а также ПКУ.

Ликвидационные процедуры – осуществляемые Агентством процедуры конкурсного производства и принудительной ликвидации.

ЛКО – ликвидируемые кредитные организации, конкурсным управляющим (ликвидатором) которыми является Агентство.

ЛФО – ликвидируемые финансовые организации (кредитные организации, НПФ и страховые организации), конкурсным управляющим (ликвидатором) которыми является Агентство.

НПФ – негосударственный пенсионный фонд.

ОПС – обязательное пенсионное страхование.

ОФЗ – облигации федерального займа.

ПКУ – представитель конкурсного управляющего (ликвидатора).

Проактивный режим оказания услуг – режим оказания услуг в беззаявительном порядке.

Сайт Агентства – официальный сайт Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

СГПН – система гарантирования пенсионных накоплений.

Стратегия-2020 – Стратегия развития государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на период до 2020 года.

Стратегия – Стратегия развития государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на период до 2025 года.

ССВ – система страхования вкладов.

Технические активы – активы, используемые финансовой организацией в схемных операциях с целью вывода ликвидных активов организации, транзита денежных средств, корректировки значений обязательных нормативов и прочего, не имеющие реальной рыночной стоимости.

Согласно Подходам к работе с активами ликвидируемых финансовых организаций к техническим активам относятся:

- активы ЛФО, используемые ею в схемных операциях с целью вывода ликвидных активов из ЛФО, транзита денежных средств, корректировки значений обязательных нормативов и прочего и не имеющие положительной справедливой стоимости (кроме случаев, когда справедливая стоимость учитываемого обеспечения не менее величины балансовой стоимости актива);
- заемщик – юридическое лицо (техническая организация), которое зависит от ЛФО или связанных с ЛФО лиц (контролирующих ЛФО лиц), используется ими в схемных операциях, при этом не осуществляет реальную хозяйственную деятельность либо осуществляет ее в объемах, не сопоставимых с размером финансирования, полученного ЛФО (кроме случаев, когда справедливая стоимость учитываемого обеспечения не менее величины балансовой стоимости актива);
- характеристики актива соответствуют перечню обстоятельств, свидетельствующих об отсутствии у должника кредитной организации – юридического лица реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах (в соответствии с приложением 4 к Положению Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»), аналогично – для НПФ и страховых организаций;
- иные характеристики актива, позволяющие однозначно отнести его к задолженности, взыскание которой экономически нецелесообразно.

ФГПН – фонд гарантирования пенсионных накоплений.

ФОСВ – фонд обязательного страхования вкладов.

Частные инвесторы – владельцы полисов страхования жизни, являющихся инвестиционно-финансовым инструментом, на который могут быть распространены гарантии СГПН, а также иные потребители услуг НПФ.

Частный цифровой профиль клиента Агентства – стандартизированный и дедуплицированный набор исторических данных о клиентах, объединяющий информацию о ролях заявителя при обращении к услугам и сервисам Агентства.

API (application programming interface) – программный интерфейс приложения.

B2B (business to business) – «бизнес для бизнеса».

Data Lake («озеро данных») – способ хранения неупорядоченных данных, получаемых из различных источников и в разнообразных форматах.

Data-loss protection – технологии защиты баз данных и предотвращения утечек информации.

Enterprise уровень – корпоративный уровень ИТ-инфраструктуры, рассчитанный на обслуживание большого числа пользователей.

KYC (*Know Your Customer*, «знай своего клиента») – процедура обязательной идентификации и проверки юридических и физических лиц перед проведением финансовых операций и совершением сделок.

RPA (*Robotic process automation*) – технология автоматизации бизнес-процессов.