

Комментарии:

1. **Предложение:** продолжить совершенствование подходов стимулирующего регулирования, в целях увеличения объемов финансирования и количества поддержанных проектов ТСиСАЭ.

Комментарий: в целом программа востребована, и банки с каждым годом пользуются ей все активнее. В частности, только за 2025 год выдано более 700 млрд рублей кредитов. Поэтому Банк России не видит необходимости в существенной корректировке действующей программы. Вместе с тем, Банк России открыт для предложений по донастройке ее отдельных параметров. В частности, **в ближайший релиз изменений в расчете нормативов и капитала** (размещались на оценку регулирующего воздействия (ОРВ, с 27.05.2026 по 10.06.2026) запланированы смягчения требований к кредитным рейтингам проектов и возможность учета рейтингов гаранта (поручителя). Кроме того, банки смогут не ухудшать кредитное качество проекта, если кредит, выданный на ТС и САЭ рефинансирован, заемщик надлежаще обслуживает свои обязательства. Для достижения максимального эффекта в финансировании приоритетных проектов **важно задействовать не только регуляторные инструменты Банка России, но и государственную поддержку.** Она может быть реализована, например, через предоставление инвестиционного налогового вычета или правительственные программы субсидирования. **Дополнительной мерой для снижения рисков таких проектов могут выступать поручительства институтов развития.** Это эффективный механизм, который не требует больших прямых затрат государства, поскольку финансирование предоставляют коммерческие банки, а государство обязуется покрыть часть кредитного риска. Перераспределение части риска на государство позволяет банкам экономить капитал и повышает потенциал кредитования значимых для страны проектов. При этом важно закладывать в федеральный бюджет средства на докапитализацию институтов развития, чтобы у них сохранялись возможности роста и покрытия рисков при необходимости.

Еще одной мерой поддержки могут выступать государственные гарантии.

Сейчас потенциал данного инструмента используется не полностью, поскольку он не снижает в полной мере риски банков и государства. Сделать госгарантии более привлекательными для банков может сокращение перечня оснований для отзыва (например, за счет исключения из него нецелевого использования средств), а также конкретизации параметров кредитного договора, которые банку необходимо согласовывать с государством. Снизить риски для государства поможет выдача платных госгарантий не на всю сумму обязательства (например, до 70%) и только заемщикам с низким кредитным риском. Одновременно для снижения нагрузки на бюджет целесообразно рассмотреть возможность учета госгарантий не по номиналу, а с поправкой на вероятность их раскрытия (например, на базе рейтинга заемщика).

2. **Предложение:** рассмотреть возможность введения временных послаблений к резервированию ссуд, реструктурированных по собственным программам банков в целях поддержки субъектов МСП.

Комментарий: В настоящее время для ссуд, предоставленных с 2п24 до конца 1п26, у КО есть возможность не ухудшать категорию качества по реструктурированным ссудам юрлиц и индивидуальных предпринимателей, **столкнувшихся с временными трудностями.** Банк России рассматривает возможность распространения этих подходов на ссуды, предоставленные во 2п26, а также

планирует упростить требования к прогнозу восстановления финансовой устойчивости для заемщиков МСП.

3. **Предложение:** рассмотреть возможность роспуска макропруденциальных буферов по поколениям выдач потребительских кредитов 2023- 2024 годов, по которым кредитные риски уже реализовались.

Комментарий: Макропруденциальная политика Банк России имеет контрциклический характер, поэтому частичный или полный роспуск макропруденциальных буферов капитала будет осуществлен в случае реализации системного кредитного риска, при котором банки сталкиваются с необходимостью покрытия неожиданных потерь по кредитному портфелю и ограничены в своих возможностях кредитовать экономику. Иными словами, буфер должен распускаться в кризис, а не по «возрасту» кредитов, по которым реализовались потери.

Также отмечаем, что после снижения макропруденциальных надбавок по необеспеченным потребительским кредитам в 2025 году макропруденциальный буфер практически перестал расти – в январе-апреле 2026 года составлял порядка 8% от портфеля необеспеченных потребительских кредитов за вычетом резервов на возможные потери. При этом доля проблемной задолженности по необеспеченным потребительским кредитам стабилизировалась на уровне 13%. Кроме того, значение показателя достаточности капитала Н1.0 в целом по банковскому сектору находится на хорошем уровне – 14% и сохраняет положительную динамику с конца 2025 года. Таким образом, в настоящее время в банковском секторе отсутствуют сложности с покрытием реализованных рисков, для которых необходимо высвобождение дополнительного капитала.

4. **Предложение:** обсудить с банковским сообществом новации в оценке кредитного риска при расчете нормативов достаточности капитала и концентрации, применение риск-чувствительного лимита.

Комментарий: Предложения реализованы. Доклад для общественных консультаций [«Изменения в регулировании рисков кредитной концентрации»](#) 20.05.2026 был опубликован на сайте Банка России. **Новации в подходах к расчету нормативов достаточности капитала** размещались на ОРВ (с 27.05.2026 по 10.06.2026), в том числе позволяющие кредитным организациям обоснованно снижать кредитный риск при финансировании проектов ГЧП в случае при наличии регресса на государство, а также предоставляющие возможность перераспределять концентрацию с помощью таких инструментов как CDS (кредитные дефолтные свопы) и ЦФА (цифровые финансовые активы). **В части подходов к применению риск-чувствительного лимита** отмечаем, что концепция РЧЛ обсуждалась в рамках [консультативного доклада](#), а проект нормативного акта прошел ОРВ (с 01.12.2025 по 14.12.2025), по результатам которого планируется разместить на сайте Банка России таблицу замечаний и предложений.

5. **Предложение:** предусмотреть при обсуждении индексации требований к минимальной величине уставного капитала банка наличие переходного периода не менее пяти лет, для наращивания капитала.

Комментарий: 10.06.2026 был выпущен [доклад](#) для общественных консультаций по вопросу увеличения капитала банков. **Планируется поднять минимальный размер**

капитала в три раза – для банков с универсальной лицензией с 1 до 3 млрд рублей, а для банков с базовой лицензией – с 0,3 до 1 млрд рублей. Реализация данных изменений будет плавной, по графику, с начала 2028 года до начала 2030 года. Консолидированные Ассоциацией предложения банковского сообщества, как и предложения самих участников рынка по данному вопросу, будут рассмотрены в установленном порядке, а решения доведены до рынка.

6. **Предложение:** продолжить обсуждение новых подходов к оценке экономического положения банков в целях корректировки критериев, которые могут привести к ухудшению конкурентоспособности малых банков. Обеспечить банкам возможность получать развернутую оценку с описанием всех учтенных оценочных факторов и примененных корректировок, включая их числовые значения.

Комментарий: в части продолжения обсуждения новых подходов к оценке экономического положения (ОЭП) планируется до конца 2к26 выпустить доклад для общественных консультаций. Он учтет основные предложения банков к концепции ОЭП, опубликованной в 2025 году. Презентация уточненной концепции состоится на Финансовом конгрессе в начале июля. Также участники рынка смогут представить свои предложения в ходе ОРВ проекта новой методики по ОЭП. Нормативный акт планируется разработать в 2027 году, опубликовать - в 2028 году с отложенным сроком вступления в действие, чтобы банки успели подготовиться.

В части обеспечения возможности для банков получать развернутую оценку планируется сохранить действующую практику. Надзорные подразделения Банка России продолжают направлять менеджменту банков информацию о недостатках в деятельности, которые привели к изменению классификационных групп, включая как количественные, так и качественные факторы.

7. **Предложение:** синхронизировать ужесточение пруденциального регулирования потребительских ссуд и получение банками оперативного доступа к сведениям о доходах заемщиков.

Комментарий: Банк России находится в диалоге с кредитными организациями по данному вопросу. Например, в части подходов к использованию только официальных документов для оценки доходов заемщиков - физических лиц (ФЛ) планируется, что изменения вступят в силу с 01.07.2027. Эта дата синхронизирована с планируемой датой вступления в силу изменений в Федеральный закон № 353-ФЗ, предусматривающих обязанность профессиональных кредиторов использовать актуальную официальную информацию о доходах ФЛ (законопроект № 1127712-8 внесен в Государственную Думу Российской Федерации).

В части технической готовности государственных информационных систем отмечаем следующее. **В настоящий момент часть сведений о доходах в Цифровом профиле переведены на СМЭВ 4 для повышения скорости их получения финансовыми организациями:** сведения о выплатах страховых взносов, сведения о доходах самозанятых, а также сведения о состоянии расчетов (доходах) индивидуальных предпринимателей по налогу, уплачиваемому в связи с применением специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения». Минцифры России и ФНС России совместно с Банком России ведут работы по повышению стабильности предоставления данных сведений

на основании заявленных кредитными организациями проблем. В отношении иных сведений ведется работа по переводу их на СМЭВ 4.

8. **Предложение:** не распространять новые, более консервативные требования, на сделки, совершенные (заключенные) до вступления в силу изменений.

Комментарий: данное предложение уже реализовано и применяется при изменении регулирования. Конечно, некоторые изменения требуют особых подходов для купирования рисков, но это скорее исключительные решения.

Одновременно **обращаем внимание, что Банк России находится в постоянном контакте с банковским сообществом и при проектировании регуляторных требований учитывает возможность их реализации**, принимая во внимание масштабы и сложность деятельности поднадзорных организаций. При этом Банк России анализирует потребуют ли изменения доработку ПО, пересмотра бизнес-процессов, дополнительных затрат со стороны участников рынка. Чтобы снизить нагрузку на банки, мы используем «релизный» подход – откладываем дату начала действия новых правил (как правило, на полгода, а для сложных проектов – с поэтапным графиком внедрения), предоставляем поэтапные графики внедрения и т.п.

К тому же рынок не узнает о наших планах изменить регулирование «внезапно». Постоянно об этом рассказываем на различных форумах и выступлениях (на заседаниях Ассоциации банков России, МФК, ПМЭФ и проч.), публикуем консультативные доклады, концепции, отчеты по результатам их рассмотрения. Непосредственно обсуждаем изменения в рамках ОРВ и, если требуется, неоднократно.

9. **Предложение:** рассмотреть возможность упрощения требований по корпоративному управлению к малым банкам, в том числе при выполнении рекомендаций по формированию советов директоров и комитетов из независимых членов.

Комментарий:

Требование о наличии независимых директоров в советах и формировании комитетов на нормативном уровне установлено применительно ко всем публичным акционерным обществам, акции которых допущены к организованным торгам. Таким образом, указанное **требование распространяется только на те банки, акции которых допущены к организованным торгам**. В данном случае не имеет значение масштаб деятельности и объем операций банка, ключевым условием является торгуются акции на бирже или нет.

Вместе с тем **в банках менеджмент распоряжается не только средствами акционеров, но и кредиторов и клиентов**, у которых в отличие от акционеров отсутствуют механизмы для контроля деятельности менеджмента.

Интересы данных лиц должны учитываться не в меньшей степени, чем интересы акционеров и бенефициаров банка, поскольку они вправе ожидать от лиц, фактически управляющих их денежными средствами, разумности и добросовестности и в равной степени с собственниками имеют право на защиту своих интересов. **Участие независимых директоров позволяет сбалансировать интересы акционеров, менеджмента, кредиторов, клиентов и потребителей финансовых услуг.**

10. **Предложение:** активизировать работу по оптимизации действующих требований по идентификации и расширению возможностей использования механизмов удаленной идентификации.

Комментарий: вопрос оптимизации действующих требований «противолегализационного» законодательства с акцентом на снижение регуляторной нагрузки на участников финансового рынка находится в периметре постоянного внимания Банка России.

На сегодняшний день Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предусматривает большой набор инструментов идентификации, упрощенной идентификации, а также делегированной идентификации.

В настоящее время в соответствии с абзацем шестнадцатым пункта 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Банк России совместно с заинтересованными органами власти и участниками финансового рынка ведет работу, направленную на установление экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке по проведению кредитной организацией идентификации клиента удаленно (без личного присутствия физического лица или представителя клиента) в целях открытия такой организацией счета (вклада) клиента.

Кроме того, Банком России с Росфинмониторингом прорабатывается вопрос о возможности закрепления в Федеральном законе № 115-ФЗ дополнительной схемы делегированной идентификации, позволяющей кредитной организации открывать счета (вклады) без личного присутствия клиента на основе идентификационной информации, полученной от другой кредитной организации, в которой таким клиентом было обеспечено личное присутствие.

11. **Предложение:** ускорить разработку и внедрение платформы по анализу операций физических лиц «Антидроп», в целях повышения эффективности противодействия незаконному выводу денег и выявлению потенциальных «дропов».

Комментарий: Банк России ведет активную работу по подготовке и межведомственному согласованию законопроекта, направленного на создание Платформы «Антидроп». Надеемся на внесение законопроекта на рассмотрение Государственной Думы в ходе текущей весенней сессии.

12. **Предложение:** при изменении регулирования рассматривать с повышенным приоритетом вопросы конкурентоспособности малых и средних банков.

Комментарий: Одним из важных факторов оценки регуляторных инициатив является их влияние на конкурентную среду. Обеспечение конкурентоспособности кредитных организаций различного масштаба способствует развитию финансового рынка, повышению качества и доступности услуг для потребителей. В этой связи Банк России учитывает необходимость недопущения возникновения необоснованных регуляторных преимуществ для отдельных групп участников рынка, сохраняя баланс между задачами финансовой стабильности и развития конкуренции. Отмечаем, что регулятор открыт для инициатив, которые реализуют принцип и дух пропорционального регулирования, и при этом не приводят к снижению стандартов управления рисками. Принцип

пропорционального регулирования снижает концентрацию рыночной власти, способствует выравниванию конкурентных позиций на рынке банковских услуг, снижению концентрации банковского сектора.

13. **Предложение:** поддерживать внедрение инструментов «мягкого» регулирования» (добровольные стандарты деятельности и меморандумы) на финансовом рынке в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

Комментарий: Стандарты и меморандумы позволяют более точно учитывать ситуацию на рынке, внедрять более гибкие механизмы, поддерживать инновации. Поэтому **стремимся находить оптимальный баланс между законодательным регулированием**, которое обеспечивает стабильность и обязательность исполнения требований, **и «мягким» регулированием**.

Стандарты деятельности кредитных организаций, утверждаемые Комитетом по стандартам деятельности кредитных организаций (Комитет), принимаются по тем вопросам, где достигнуто согласие участников рынка и регулирующих органов, они обеспечивают единство правил и их обязательность для всех участников рынка. Их нарушение влечет применение мер принуждения.

Меморандумы как соглашения исключительно самих участников рынка ориентированы на добровольное соблюдение присоединившимися сторонами. Однако мы внимательно отслеживаем их эффективность – анализируем динамику жалоб потребителей по соответствующим вопросам.

Например, меморандум «О принципах добросовестного автокредитования» привел к снижению количества жалоб. Вмешательство более обязательными инструментами не потребовалось.

Сейчас идет проработка меморандума, посвященного размещению информации о вкладах на сайтах банков.

В части стандартов деятельности кредитных организаций этом году Комитет планирует рассмотреть предложения по распространению ипотечной стандартизации на сферу ИЖС, а также, исходя из надзорной практики, – по доработке отдельных положений Ипотечного стандарта. Также Комитет планирует рассмотреть предложения, касающиеся разработки и утверждения Стандарта работы с проблемной задолженностью (в части создания условий для недопущения формирования недобросовестных практик работы с проблемной задолженностью, а равно проактивной работы банков с заемщиками с целью недопущения ее возникновения).

14. **Предложение:** совместно с вендорами проработать возможность обеспечения средних и малых банков доступными по цене коробочными решениями для интеграции банковских сервисов с платформой цифрового рубля для сокращения финансовых и временных издержек на внедрение цифровой валюты, а также предусмотреть возможность подключения малых и средних банков к платформе с использованием инфраструктуры цифрового рубля, предоставляемой иным банком.

Комментарий: в целях сокращения ресурсов банков на внедрение цифрового рубля проводится работа одновременно по нескольким направлениям:

- разработка типового решения (необходимое ПО и оборудование) для подключения к платформе цифрового рубля банков с базовой и универсальной лицензией;

- взаимодействие с вендорами-разработчиками в целях стимулирования появления на рынке типовых «коробочных» решений для участников платформы цифрового рубля;
- проработка возможности подключения банков к платформе цифрового рубля в качестве косвенных участников.

15. **Предложение:** проработать совместно с кредитными организациями механизмы повышения экономической привлекательности цифрового рубля для банков, в том числе с использованием платформы смарт-контрактов.

Комментарий: Банк России в настоящее время прорабатывает подходы к реализации платформы коммерческих смарт-контрактов (ПКСК) для совершения операций с цифровыми рублями. В перспективе создание ПКСК предоставит участникам рынка возможность разрабатывать смарт-контракты, а также публиковать их на витрине ПКСК. Для повышения заинтересованности участников рынка в разработке и применении смарт-контрактов планируется проработать механизмы их монетизации. Помимо этого, банки получают возможность развивать новые сервисы на основе смарт-контрактов.

16. **Предложение:** проработать вопрос о совершенствовании функционала СБП В2В для снятия текущих барьеров и популяризации данного канала оплаты в корпоративном сегменте.

Комментарий: в целях продвижения В2В СБП Банком России проводятся мероприятия по популяризации указанного сценария среди представителей бизнеса. Так, во взаимодействии с кредитными организациями, региональными органами исполнительной власти, ассоциациями банков и бизнеса распространяются справочно-информационные материалы для бизнеса о преимуществах сервисов В2В СБП.

В апреле 2026 года проведен всероссийский вебинар Банка России «СБП для бизнеса» с участием представителей АО «НСПК», банков и бизнеса. Одной из ключевых тем выступали В2В переводы с использованием СБП. Аналогичные мероприятия запланированы на региональном уровне Банка России. Также в 2026 году по этому вопросу планируется провести выступления на двух технологических конференциях АО «НСПК».

В 2026 году запланирована реализация двух новых сценариев переводов В2В с использованием СБП (переводы В2В СБП по инициативе плательщика и возвраты в рамках переводов В2В СБП). На 2027 год запланировано внесение изменений в правила платежной системы Банка России, предусматривающих увеличение максимальной суммы одной операции В2В в СБП. В настоящее время проводится работа совместно с АО «НСПК» и представителями платежного рынка.

17. **Предложение:** продолжить участие в разработке стандартов партнерского финансирования, а также обсудить возможность расширения географии эксперимента.

Комментарий: Федеральным законом № 417-ФЗ¹ заложены основы для утверждения стандартов партнерского финансирования, предусматривающие их

¹ Федеральный закон от 04.08.2023 № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому

разработку и утверждение комитетом по стандартам партнерского финансирования (далее – комитет) на базе Ассоциации банков России и представление в дальнейшем на согласование в Банк России в части его компетенции. Первое заседание комитета состоялось 12.03.2026. На нем был утвержден план разработки четырех стандартов партнерского финансирования в 2026 году.

Банк России поддерживает разработку стандартов партнерского финансирования, опосредующих развитие деятельности по партнерскому финансированию. В настоящее время комитет осуществляет разработку и утверждение стандарта «Финансирование физических и юридических лиц путем купли-продажи товаров на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты товаров с взиманием вознаграждения за предоставление рассрочки (отсрочки) оплаты товаров». Ожидается его поступление на официальное согласование в Банк России.

В соответствии с частью 2 статьи 1 Федерального закона № 417-ФЗ **целями эксперимента является определение эффективности и оценка целесообразности имплементации специального регулирования** для оказания финансовых услуг в законодательство Российской Федерации в части создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию на всей территории России. Федеральным законом № 337-ФЗ срок проведения эксперимента был продлен до 01.09.2028². **Федеральный закон № 417-ФЗ не содержит положений, ограничивающих право участников эксперимента на оказание услуг по партнерскому финансированию лицам (контрагентам участников эксперимента), зарегистрированным (проживающим) на территориях, не являющихся территорией проведения эксперимента**, в том числе нерезидентам Российской Федерации, а также положений, обязывающих участников эксперимента осуществлять деятельность по партнерскому финансированию исключительно на территориях его проведения. В этой связи полагаем, что **вопрос о расширении круга регионов-участников эксперимента целесообразно рассмотреть с учетом оценки результатов эксперимента**, полученных в ходе его продления.

18. **Предложение:** развивать вторичный рынок облигаций секьюритизации, в т.ч. посредством расширения инвесторской базы.

Комментарий: Банк России уже внедрил следующие меры, которые должны оказать положительное влияние на развитие рынка секьюритизации, в том числе в части вторичных продаж:

- **снижен минимальный размер удерживаемого оригинатором риска³ при сделках не ипотечной секьюритизации с 20 до 5%, если старшему траншу присвоен наивысший кредитный рейтинг.** Это будет способствовать появлению надежных инструментов с ограниченными рисками, которые могут быть востребованы потенциальными инвесторами.

финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 417-ФЗ).

² Федеральный закон от 31.07.2025 № 337-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и статью 27 Федерального закона «О рекламе».

³ Федеральный закон от 26.10.2024 № 355-ФЗ «О внесении изменений в статью 42 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

- **применяемое в рамках норматива краткосрочной ликвидности⁴ требование по концентрации на выпуск⁵ потенциально должно мотивировать системно значимые банки, являющиеся в настоящий момент основными держателями ИЦБ, продавать в рынок излишки сверх установленной в нормативе доли, чтобы включать их в расчет норматива. При этом для ценных бумаг, приобретенных СЗКО до 01.01.2025, действует переходный период до 01.01.2028 с поэтапным снижением доли в выпуске⁶, то есть процесс выхода бумаг в рынок будет постепенным. Для ценных бумаг, приобретенных после 01.01.2025, ограничение в 30% применяется сразу.**

Также в настоящее время на рассмотрении в Банке России находится доклад Ассоциации банков России и Национальной финансовой ассоциации «Развитие рынка секьюритизации в России: задачи и стимулы», содержащий в том числе предложения, направленные на развитие вторичного рынка облигаций секьюритизации. Представляется, что **возможные подходы и меры в этой части могут быть выработаны по результатам комплексного анализа указанных предложений**, их дальнейшей проработки и обсуждения с участниками рынка.

19. **Предложение:** рассмотреть возможность установления сбалансированных пруденциальных требований при проведении операций с цифровой валютой, в том числе равных условий для банковских групп и холдингов.

Комментарий: в рамках запуска легального контура обращения цифровых валют важно не допустить распространения связанных с ними рисков на финансовое положение банков, которые, в свою очередь, имеют обязательства перед кредиторами и вкладчиками. При этом, **новое регулирование будет сконструировано таким образом, чтобы позволить кредитным организациям предлагать клиенту продукты на основе цифровых валют** (в том числе хеджирующие инструменты и продукты, выплаты по которым привязаны к курсу цифровых валют) **которые не несут в себе повышенных санкционных рисков цифровой валюты**. Проектируемые нормы позволят сохранить баланс между нагрузкой на капитал на уровне банковской группы и доступностью продуктов на основе цифровых валют. Новое регулирование будет обсуждаться с участниками рынка в установленном порядке.

20. **Предложение:** рассмотреть расширение доступного для неквалифицированных инвесторов лимита по инвестированию в цифровые финансовые активы.

Комментарий: предложение утратит актуальность после принятия проекта Федерального закона № 1194918-8 «О цифровой валюте и цифровых правах», т.к. указанным проектом, подготовленным к рассмотрению во втором чтении, предусмотрена замена лимита по инвестированию в цифровые финансовые активы на тестирование.

⁴ Положение Банка России от 31.07.2025 № 864-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива краткосрочной ликвидности, о его предельном значении и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением».

⁵ До этого подобные ограничения накладывались только на вложения originатора в собственные ИЦБ и были менее строгими (35% от выпуска).

⁶ До 01.01.2027 – без ограничений, в 2027 году банки должны удерживать менее 50% выпуска, а в 2028 году перейти на целевой уровень.

21. **Предложение:** участвовать в обсуждении требований к регулированию деятельности долговых консультантов.

Комментарий: учитывая актуальность и высокую социальную значимость обозначенной проблемы, инициативы, направленные на ее решение, заслуживают внимания.

В настоящее время на площадке Ассоциации банков России создана рабочая группа, в рамках которой планируется:

- проработать возможные пути правового регулирования деятельности долговых консультантов;
- выработать правила и стандарты консультирования и оказания правовой помощи гражданам по вопросам просроченной задолженности;
- проработать дополнительные меры по противодействию деятельности «раздолжников».

Полагаем целесообразным обсуждение вопросов, связанных с регулированием деятельности долговых консультантов, в рамках заседаний указанной рабочей группы.

22. **Предложение:** продолжить совместно с банковским сообществом и профессиональными объединениями работу по реализации программ по финансовой грамотности, в том числе с использованием искусственного интеллекта.

Комментарий: в соответствии со Стратегией повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года (утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 г. № 2958-р с изм. от 25.10.2025 г. № 2868-р) **Банком России, Минфином России, ведомствами, финансовыми и иными организациями активно реализуются программы и практики, способствующие вовлечению населения и субъектов МСП в вопросы информированности в сфере финансов** и формирования финансово грамотного поведения.

Регулярное и повсеместное осуществление данной деятельности способствует закреплению у целевой аудитории необходимых знаний и навыков, требуемых при принятии финансовых решений.

Также, в настоящее время Банком России совместно с Минфином России разработаны и тестируются Методические рекомендации по соблюдению этического подхода при подготовке и реализации информационно-просветительских инициатив по повышению финансовой грамотности и формированию финансовой культуры организациями финансового рынка.

Планируется, что данный документ будет способствовать выстраиванию системной работы и более плотному взаимодействию регуляторов с финансовым рынком по вопросам развития финансовой грамотности и формирования финансовой культуры, обеспечивая единые этические и методологические рамки в части реализации проектов и программ для различных целевых аудиторий в разнообразных форматах.