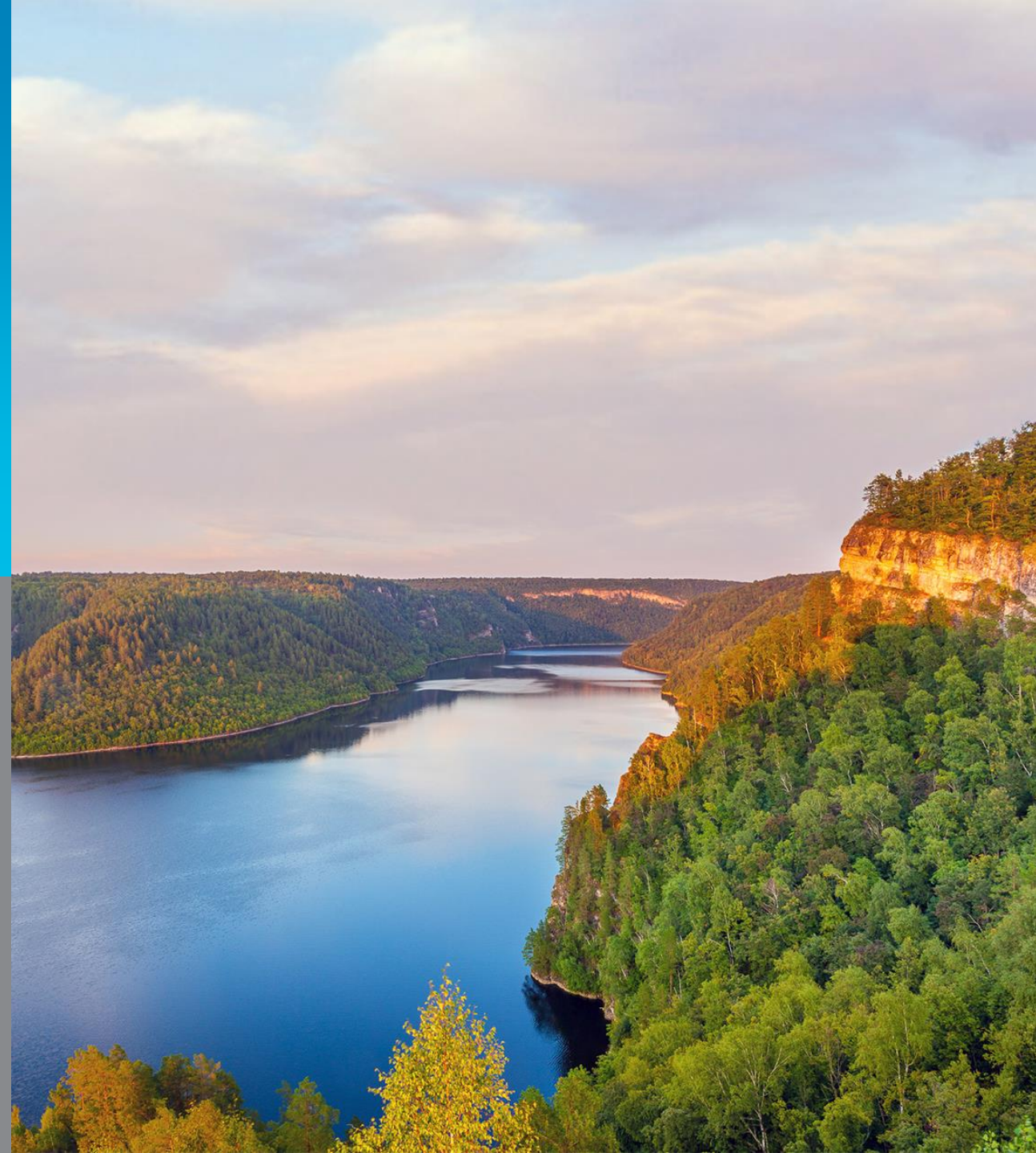




Банк России

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

Проект для общественного обсуждения



Цели и задачи повышения доступности финансовых услуг (1/2)

Ключевые задачи по повышению доступности финансовых услуг, определенные в Основных направлениях развития финансового рынка в Российской Федерации на период 2022–2024 годов

Повышение физической и ассортиментной доступности финансовых услуг через развитие онлайн-каналов обслуживания для населения и бизнеса при снижении рисков цифрового неравенства и усилении кибербезопасности

Расширение возможностей привлечения долгового и долевого финансирования для бизнеса

Приоритетные направления

Повышение доступности финансовых услуг для целевых категорий потребителей

Цифровизация финансовой доступности в интересах населения и бизнеса



Жителей отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий



Людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения



Граждан с относительно невысоким уровнем доходов (долгосрочное направление)



Субъектов малого и среднего предпринимательства



Цели и задачи повышения доступности финансовых услуг (2/2)

Кросс-функциональные задачи

Защита прав потребителей финансовых услуг
и инвесторов

Повышение финансовой грамотности
населения и МСП с акцентом на цифровую,
инвестиционную и киберграмотность

Цель 2022–2024 годов:

сбалансированное повышение уровня физической
и ценовой доступности финансовых услуг для населения
и бизнеса, совершенствование их качества и расширение
ассортимента с учетом процессов цифровой
трансформации финансового рынка





Банк России

ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ СТРАТЕГИИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ
ДОСТУПНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ПЕРИОД
2018–2020 ГОДОВ (ПРОДЛЕННОЙ НА 2021 ГОД) И ИНЫХ ДОКУМЕНТОВ
СРЕДНЕСРОЧНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ, СОДЕЙСТВУЮЩИХ ЕЕ
РЕАЛИЗАЦИИ, И ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ

Цифровизация финансовой доступности в интересах населения и бизнеса: 2018–2021 (1/2)



Созданы условия для получения услуг онлайн: рост безналичных платежей и использования карт, онлайн-страхование и ипотека, другие



Созданы и развиваются цифровые финансовые сервисы: СБП, цифровое ОСАГО, Маркетплейс, Цифровой профиль, ЕБС

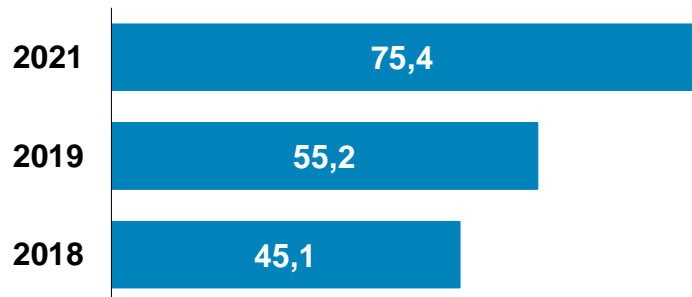


Формируются навыки использования дистанционных каналов доступа: рост ментальной финансовой доступности

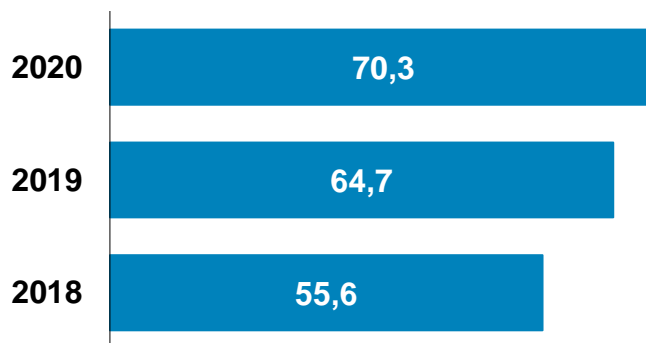
Цифровизация финансовой доступности в интересах населения и бизнеса: 2018–2021 (2/2)

Рост проникновения дистанционных каналов доступа; повышение ценовой доступности и скорости доступа к финансовым услугам (там, где есть Интернет); высокий уровень ментальной готовности к переходу в онлайн

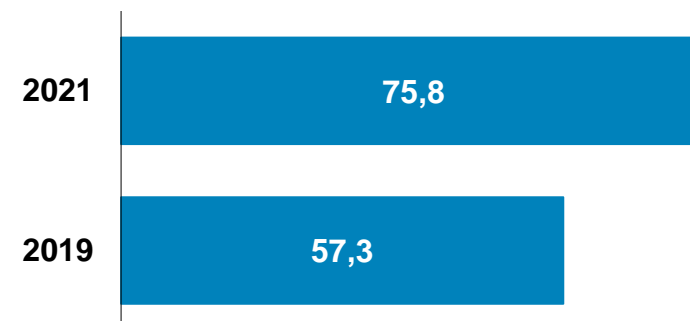
Доля взрослого населения, использующего дистанционный доступ к банковским счетам для осуществления перевода за последние 12 месяцев (Интернет и/или мобильный банкинг), % от опрошенных




Доля безналичных платежей за товары (работы, услуги) в совокупном обороте розничной торговли, общественного питания и объеме платных услуг населению, %



Доля взрослого населения, имеющего возможность мгновенно (в течение 15 минут) совершить перевод с помощью мобильной, спутниковой связи или через Интернет, % от опрошенных



41,8% среди тех, кто не пользуется дистанционным доступом, готовы начать регулярно это делать при наличии такой возможности



Жители отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий: 2018–2021 (1/2)



Задача поддержана крупнейшими банками: сохранение присутствия на селе и развитие «облегченных» форматов;
95% отделений почтовой связи оказывают банковские услуги;
запущен сервис cash-out



Рекомендации по обслуживанию жителей ОМТ, а также по условиям предоставления сервиса cash-out




Запуск до конца 2021 года **интерактивной карты точек доступа к финансовым услугам:** информирование и мониторинг



Проведен **эксперимент** на Дальнем Востоке, в ЮФО и СКФО в части точечной настройки мероприятий к условиям регионов; подведены итоги; с учетом положительных результатов началась **системная работа ТУ БР с региональными ОИВ** в рамках постоянной функции



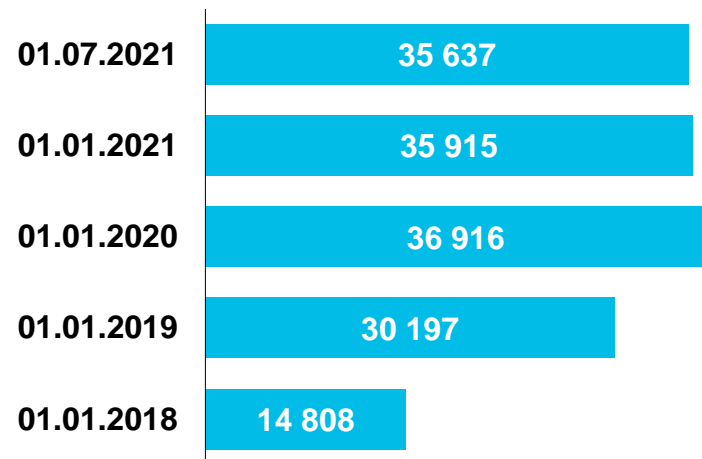
Выявлены узкие места развития cash-out: налогообложение и отсутствие знаний ТСП



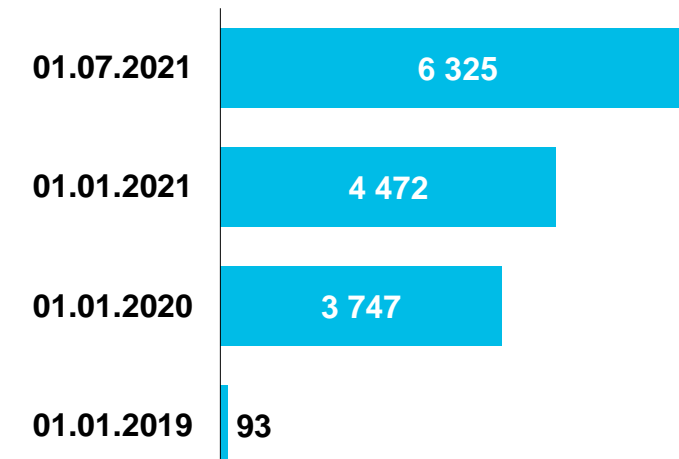
Жители отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий: 2018–2021 (2/2)

Расширение присутствия кредитных организаций в сельской местности в «облегченных» форматах

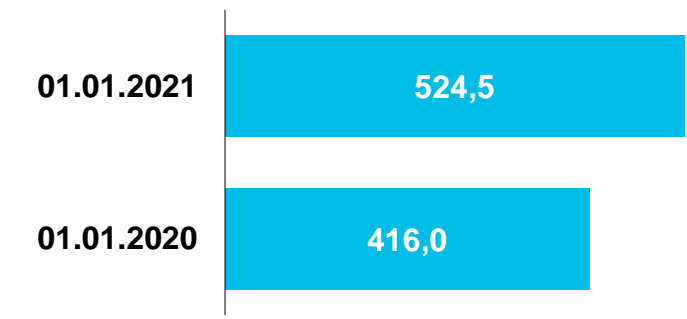
Количество точек предоставления банковских услуг в отделениях почтовой связи, ед.



Количество точек cash-out в торгово-сервисных предприятиях, ед.



Количество удаленных точек обслуживания с работниками кредитных организаций и иных стационарных точек банковского обслуживания граждан с агентами и партнерами кредитных организаций, тыс. ед.



Рост точек банковского обслуживания в форматах ОПС и cash-out с 01.01.2018 до 01.07.2021 на 27,1 тыс. ед. перекрыл сокращение на 6,6 тыс. ед. (до 28,3 тыс. ед.) количества подразделений кредитных организаций за аналогичный период.



Люди с инвалидностью, пожилые и другие маломобильные группы населения: 2018–2021 (1/2)



Рекомендации для финансовых организаций по созданию безбарьерной финансовой среды, а также по личному и дистанционному обслуживанию, ГОСТ и **мониторинг их исполнения**



Периодическое **исследование** уровня финансовой доступности для людей с инвалидностью, поддержка составления **ренкинга** кредитных организаций по доступности различных каналов обслуживания для них



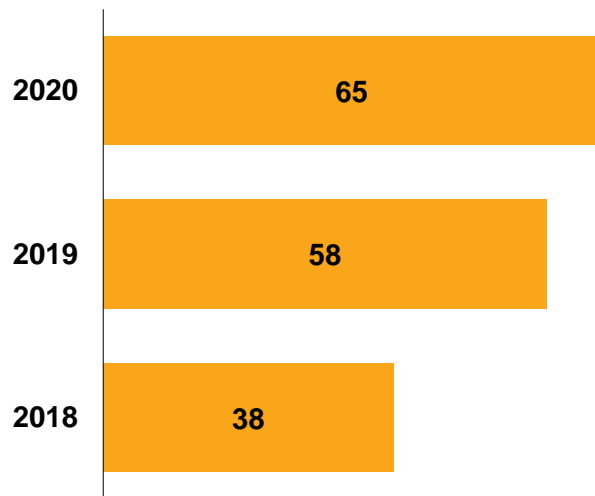
Адаптация обучающих материалов по финансовой грамотности для людей с инвалидностью, людей с ментальными нарушениями



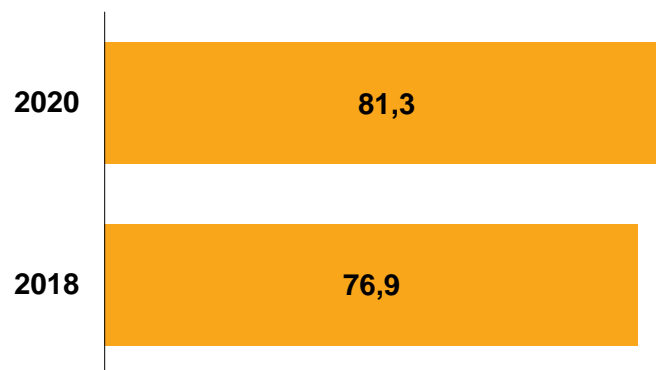
Люди с инвалидностью, пожилые и другие маломобильные группы населения: 2018–2021 (2/2)

Постепенная адаптация каналов обслуживания, в том числе онлайн, к потребностям людей с инвалидностью, пожилых и иных маломобильных групп населения

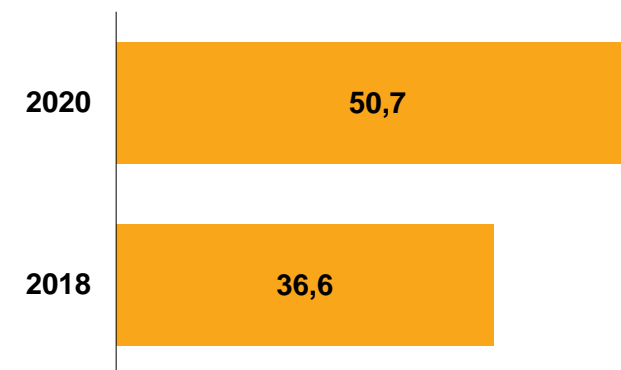
Доля кредитных организаций, полностью или частично исполнивших рекомендации Банка России по созданию безбарьерной среды, %




Доля людей с инвалидностью, полностью или скорее удовлетворенных обслуживанием в банках, % от опрошенных



Доля людей с инвалидностью, использующих дистанционный доступ к банковским счетам для перевода денежных средств за последние 12 месяцев (интернет-банкинг и/или мобильный банкинг), % от опрошенных

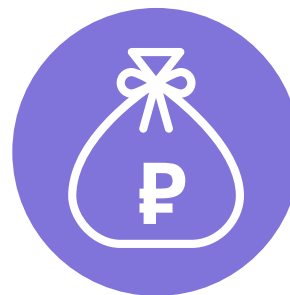




Субъекты малого и среднего предпринимательства: 2018–2021 (1/3)



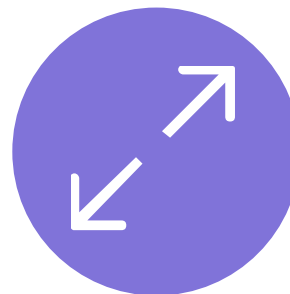
Риск-ориентированное банковское регулирование: привлекательность кредитования субъектов МСП для банков, эффективное использования мер государственной поддержки



Расширение использования механизмов доступа субъектов МСП к фондовому рынку (национальный проект МСП): специальные тарифы, «якорные» инвестиции и гарантийная поддержка институтов развития, субсидирование



Вебинары по фондовому рынку, СБП, факторингу, краудфинансированию

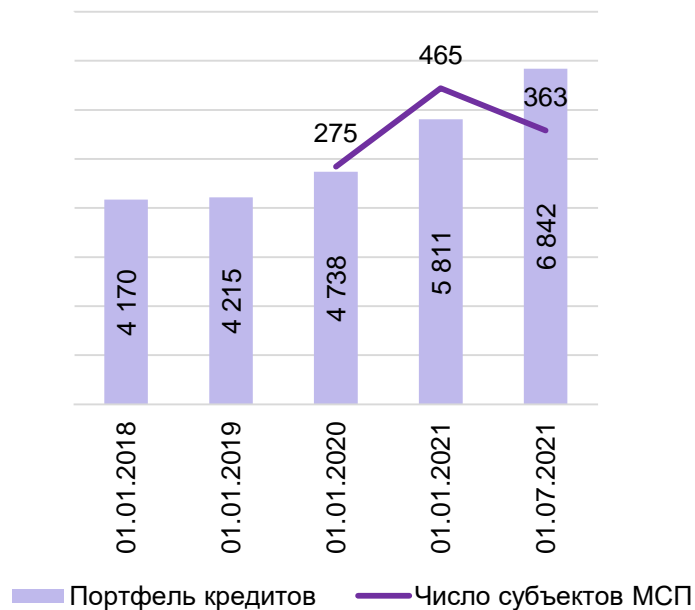


Расширение доступа к **краудинвестиционным платформам** (в том числе субсидирование), **использования факторинга** при осуществлении закупок в рамках 223-ФЗ, **развитие СБП** (национальный проект МСП)

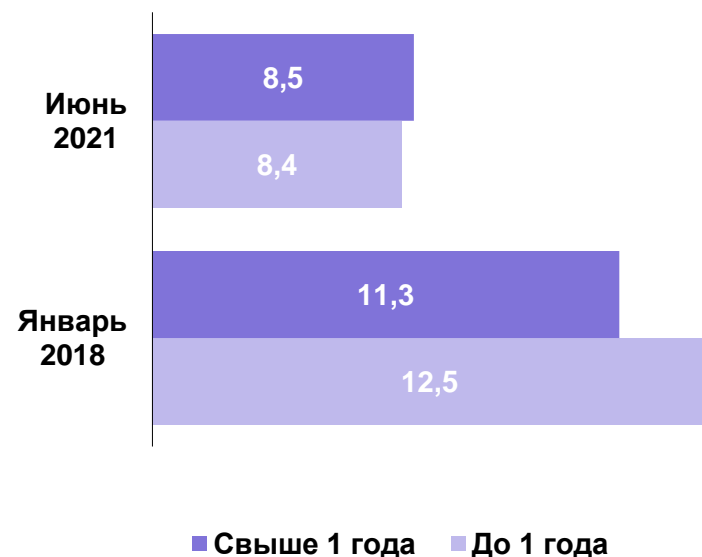
Субъекты малого и среднего предпринимательства: 2018–2021 (2/3)

Расширение банковских и небанковских инструментов финансирования бизнеса

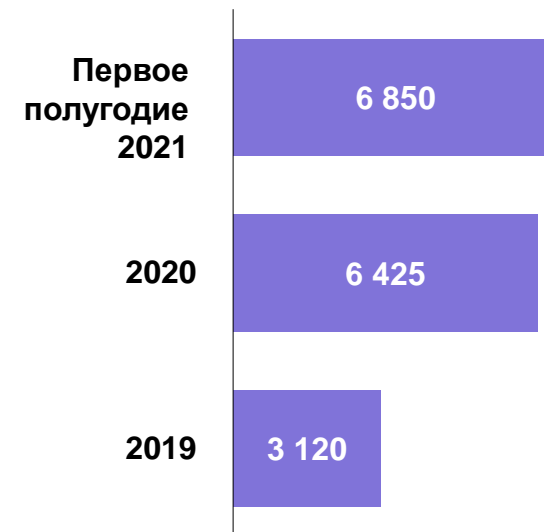
Портфель кредитов, предоставленных субъектам МСП, млрд руб.; количество заемщиков – субъектов МСП, тыс. ед.




Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным МСП – нефинансовым организациям в рублях, %



Объем размещения облигаций МСП в Секторе Роста ПАО Московская Биржа, млн руб.





Субъекты малого и среднего предпринимательства: 2018–2021 (3/3)

89 тыс. ед.

Количество ТСП – субъектов МСП, подключенных к СБП для оплаты товаров, работ, услуг
(на 31.07.2021)

3,4 млрд руб.

Объем средств, привлеченных субъектами МСП с помощью операторов инвестиционных платформ,
первое полугодие 2021 года

5,4 тыс.

Охват участников вебинаров по темам нацпроекта, первое полугодие 2021 года



Банк России

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ И МЕРОПРИЯТИЯ НА ПЕРИОД 2022–2024 ГОДОВ




Цифровизация финансовой доступности в интересах населения и бизнеса (1/2)



Содействие цифровизации

- Развитие платформы Цифрового профиля
 - Развитие проекта цифрового рубля
 - Развитие открытых API
 - Развитие платформенных решений (Маркетплейс, СБП, Мастерчейн, «Знай своего клиента»), экосистемы
 - Развитие сервисов на цифровой платформе для субъектов МСП
 - Создание оператора автоматизированной информационной системы страхования
- Развитие ЕБС
 - Развитие цифровых форматов и инструментов обслуживания:
 - введение института небанковского поставщика платежных услуг;
 - предоставление практически всех страховых услуг полностью в электронной форме



Цифровизация финансовой доступности в интересах населения и бизнеса (2/2)




Анализ и устранение барьеров, препятствующих активному использованию гражданами и бизнесом дистанционных форматов обслуживания для получения финансовых услуг

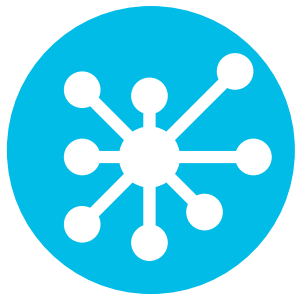
- Анализ бесшовности цепочек предоставления финансовых услуг
- Оценка поведенческих установок и предпочтений потребителей (ментальная доступность)
- Мониторинг и выявление киберрисков
- Выявление иных барьеров
- Выявление и устранение ограничений для свободного информированного выбора потребителя и безбарьерного переключения между провайдерами финансовых услуг



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



Жители отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий (1/2)



Сохранение необходимого количества точек доступа к финансовым услугам на селе и ОМТ

- Оперативный мониторинг и координация планов по развитию сетей и форматов присутствия на селе
- Развитие облегченных форматов (агентских и иных)
- Выявление, анализ и устранение барьеров
- Увеличение количества учреждений, принимающих оплату безналичным способом
- Создание условий для расширения возможностей оказания услуг на базе ППКО; оценка возможностей использования инфраструктуры «РОСИНКАС»
- Проработка целесообразности бюджетного субсидирования расширения и поддержания сетей
- Возможность получения страхового возмещения через страховых агентов, которые будут выполнять все функции представительства страховщика
- Создание условий, способствующих организации осмотра поврежденного ТС (иного имущества) в пределах населенного пункта по месту жительства потерпевшего (при невозможности удаленного взаимодействия в электронной форме)



Повышение ассортиментной доступности и качества финансовых услуг, доступных потребителю через стационарные и дистанционные каналы обслуживания

- Расширение номенклатуры финансовых услуг в отделениях почтовой связи и ТСП (cash-out)
- Проведение выборочной оценки качества, ценовой и ассортиментной доступности финансовых услуг в точках банков с местными органами власти
- Проведение опросов глав муниципальных образований
- Мониторинг исполнения рекомендаций для кредитных организаций по обслуживанию жителей сельской местности и ОМТ
- Выявление и анализ факторов, препятствующих активному использованию жителями сельской местности и ОМТ цифровых финансовых сервисов



Жители отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий (2/2)



Повышение эффективности реализации мероприятий по повышению доступности финансовых услуг в сельской местности и на ОМТ на уровне регионов

- Единый комплекс мер для всех субъектов РФ
- Оценка обеспеченности точками доступа на уровне населенных пунктов и муниципальных образований; определение «красных зон»
- Развитие возможностей карты точек доступа к финансовым услугам
- Реализация точечных мер в населенных пунктах с недостаточным уровнем развития инфраструктуры



Распространение реализуемых мероприятий на территории ПГТ и малых городов (до 50 тыс. человек)



Люди с инвалидностью, пожилые и другие маломобильные группы населения (1/2)



Повышение доступности и качества предоставления финансовых услуг для ЛСИ и МГН при помощи дистанционных (цифровых) каналов обслуживания

- Мониторинг исполнения финансовыми организациями рекомендаций Банка России по созданию безбарьерной финансовой среды
- Оценка трудностей, возникающих при взаимодействии ЛСИ и МГН с финансовыми организациями, и реализация мер, направленных на их облегчение (включая выпуск рекомендаций)
- Продолжение комплексной оценки финансовой доступности для ЛСИ и МГН
- Проработка вопроса о расширении перечня модальностей, используемых в рамках ЕБС для биометрической идентификации ЛСИ и МГН, особенно с нарушениями слуха и речи
- Расширение спектра услуг, оказываемых с использованием биометрических персональных данных ЛСИ и МГН



Повышение защищенности ЛСИ и МГН как потребителей финансовых услуг

- Продолжая реализацию поручений Президента РФ: создание условий, препятствующих финансовым потерям ЛСИ и МГН в результате мошеннических действий, в том числе с использованием методов социальной инженерии: выпуск рекомендаций для банков, оценка необходимости внесения изменений в законодательство
- Выявление и устранение дискриминации в финансовой сфере потребителей – ЛСИ и МГН
- Повышение уровня ФГ ЛСИ и МГН: создание специализированных обучающих материалов



Люди с инвалидностью, пожилые и другие маломобильные группы населения (2/2)



Формирование доступной и безопасной финансовой среды для людей с ментальными особенностями, в том числе людей с расстройствами памяти

- Учет потребностей указанной целевой аудитории при реализации мероприятий, направленных на создание безбарьерной среды для ЛСИ и МГН, в том числе в части выпуска специальных рекомендаций для финансовых организаций, касающихся обслуживания и защищенности данной группы населения
- Повышение удобства восприятия содержания финансовых документов для данной группы потребителей
- Создание специализированных обучающих материалов по ФГ для данной группы, пособий по особенностям взаимодействия с данной группой обучающихся в ходе финансового просвещения



Граждане с относительно невысоким уровнем доходов (долгосрочное направление) (1/2)



Выработка инструментария и подходов к формированию в более долгосрочной перспективе благоприятных условий для расширения использования базового набора финансовых услуг данной группой потребителей

- Развитие специальных финансовых продуктов и услуг, удовлетворяющих нужды данной группы потребителей
- Внедрение принципов ответственного кредитования
- Проведение оценки доступности финансовых продуктов и услуг с точки зрения влияния на сокращение экономического неравенства
- Проведение оценки сберегательных продуктов (в том числе их доходности и требований к минимальным суммам) и иных условий (влияние наличия сбережений на выплату пособий), способствующих / препятствующих формированию гражданами с относительно невысоким уровнем дохода накоплений



Граждане с относительно невысоким уровнем доходов (долгосрочное направление) (2/2)



Повышение защищенности данной группы при использовании финансовых продуктов и услуг

- Создание условий для защиты от спонтанных финансовых решений
- Особое внимание к интересам данной группы при реализации мероприятий, препятствующих финансовым потерям (в том числе с использованием методов социальной инженерии)
- Проработка вопроса адаптации процедуры банкротства для повышения защищенности данной группы
- Ограничение системных рисков предоставления заемных средств лицам с высоким уровнем кредитной нагрузки и низким уровнем дохода
 - полномочия Банка России на введение прямых количественных ограничений на рынке ипотечного и потребительского кредитования;
 - закрепление на законодательном уровне юридических основ, связанных с расчетом ПДН

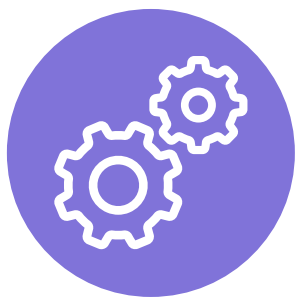


Повышение ценовой доступности финансовых продуктов и услуг

- Содействие росту использования СБП
- Проработка вопроса доступа страховщиков к государственной цифровой инфраструктуре в целях повышения качества страховых услуг и сдерживания роста страховых тарифов по наиболее массовым видам страхования
- Развитие цифровых финансовых сервисов (Маркетплейса, Цифрового профиля), упрощающих взаимодействие и обмен данными и снижающих издержки
- Проработка вопроса государственного стимулирования или субсидирования деятельности финансовых организаций, оказывающих услуги данной группе граждан (совместно с ФОИВами)



Субъекты малого и среднего предпринимательства (1/3)



Повышение доступности банковского кредитования для субъектов МСП

- Дальнейшее совершенствование риск-ориентированного банковского регулирования
- Реализация постоянно действующего механизма льготного фондирования малых банков для кредитования заемщиков – субъектов МСП
- Развитие секьюритизации кредитов субъектам МСП

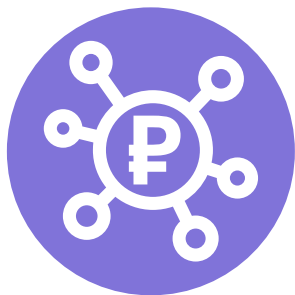


Развитие инструментов фондового рынка и стимулирование привлечения субъектами МСП финансирования, в частности посредством выпуска облигаций

- Координация со стороны Банка России мероприятий в части реализации мер поддержки
- Проведение регулярных обучающих мероприятий
- Участие во внедрении рейтингования как инструмента независимой оценки качества размещаемых облигаций

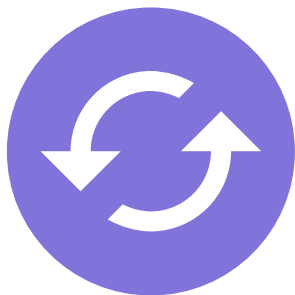


Субъекты малого и среднего предпринимательства (2/3)



Развитие краудфинансирования (краудлендинга и новых инструментов краудинвестирования)

- Реализация мер государственной поддержки, в том числе субсидирование затрат
- Проведение регулярных обучающих мероприятий
- Реализация мероприятий, направленных на повышение востребованности инструмента выпуска акций через краудинвестинговые площадки
- Развитие краудинвестинга с использованием ЦФА (созданы правовые основы для выпуска ЦФА, но не сформирована соответствующая практика)
- Создание благоприятных условий для формирования экосистемы привлечения капитала для компаний начальных стадий жизненного цикла и высокотехнологичных стартапов



Развитие факторинга

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



Субъекты малого и среднего предпринимательства (3/3)



Развитие СБП для бизнеса

- Развитие сервисов по оплате товаров, работ и услуг субъектов МСП с помощью СБП, в том числе с использованием QR кодов: подключение субъектов МСП к СБП
- Проведение регулярных обучающих мероприятий
- Предоставление возможности субъектам МСП по оплате с помощью СБП всеми КО с универсальной лицензией



Создание централизованного информационного сервиса – платформы «Знай своего клиента»



Внедрение инфраструктурных решений для МСП

- Цифровой профиль юридического лица
- Маркетплейс 2.0

Индикаторы мониторинга эффективности реализации Приоритетных направлений (1/5)

Индикаторы мониторинга эффективности реализации ОНРФР 2022–2024

Композитный индекс удовлетворенности населения работой финансовых организаций, финансовыми продуктами (услугами) и каналами предоставления финансовых услуг, баллов (опросный показатель)

- Текущее (май 2021): 49,7
- Целевое: соответствует ОНРФР 2022–2024

Доля субъектов МСП, имеющих задолженность по кредитным договорам и договорам микрозайма, от общего числа зарегистрированных субъектов МСП, % (отчетность кредитных и микрофинансовых организаций)

- Текущее (01.01.2020): 5,2
- Целевое: превышение среднего значения показателя за период 2022–2024 годов над текущим не менее чем на 15%

Индикаторы мониторинга эффективности реализации Приоритетных направлений (2/5)

Жители отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий и цифровизация финансовой доступности для них

Количественные

Доля жителей сельских населенных пунктов и малых городов, использующих дистанционный доступ к банковским счетам для осуществления перевода денежных средств за последние 12 месяцев, % от опрошенных жителей данных территорий (опросный показатель)

- Текущее (май 2021): 70,1
- Целевое: 75

● Онлайн

Количество стационарных точек банковского обслуживания граждан с агентами и партнерами кредитных организаций, тыс. ед. (по результатам обследования и уведомлений кредитных организаций)

- Текущее (01.01.2021): 524,5
- Целевое: не установлено, для мониторинга

● Офлайн

Доля действующих стационарных отделений почтовой связи, в которых есть доступ к сети Интернет и осуществляются отдельные банковские операции и связанные с ними отдельные технологические действия (в том числе снятие и внесение наличных денежных средств), % (по результатам мониторинга)

- Текущее (01.01.2021): 95
- Целевое: поддержание текущего уровня

● Офлайн

Индикаторы мониторинга эффективности реализации Приоритетных направлений (3/5)

Жители отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий и цифровизация финансовой доступности для них

Качественные

Оценка населенных пунктов и муниципальных образований на предмет обеспеченности точками доступа к финансовым услугам (с учетом покрытия сетью Интернет, удаленности от ближайшей точки доступа к финансовым услугам и численности населения)

- Текущее: в некоторых субъектах РФ проводятся нерегулярные замеры уровня физической доступности финансовых услуг.
- Целевое: выстроен регулярный мониторинг «красных зон» по всей России

Оценка ассортимента и качества финансовых услуг, оказываемых в отделениях почтовой связи и ТСП (cash-out)

- Текущее: проводится выборочная оценка
- Целевое: выстроен регулярный мониторинг

Развитие карты точек доступа к финансовым услугам, которая будет запущена в части лишь некоторых типов точек в конце 2021 года на базе одного из ведущих российских картографических сервисов

- Текущее: карта точек доступа разрабатывается
- Целевое: потребителю доступна вся актуальная информация по всем типам точек; реализована возможность сообщить через картографический сервис о неточностях в данных

Индикаторы мониторинга эффективности реализации Приоритетных направлений (4/5)

Люди с инвалидностью, пожилые и другие маломобильные группы населения и цифровизация финансовой доступности для них

Доля кредитных организаций, исполнивших полностью или частично рекомендации Банка России по созданию безбарьерной среды, % (по результатам обследования)

- Текущее: будет определено по результатам обследования осенью 2021 года (2020 год: 58)
- Целевое: предварительно 80

Доля кредитных организаций, сообщивших о наличии мер и/или продуктов (услуг) для людей с ментальными особенностями, % (по результатам обследования)

- Текущее: будет определено по результатам обследования осенью 2021 года (2020 год: 52)
- Целевое: предварительно 73

Доля людей с инвалидностью, использующих дистанционный доступ к банковским счетам для осуществления перевода денежных средств за последние 12 месяцев, % от опрошенных людей с инвалидностью (опросный показатель)

- Текущее (октябрь 2020 года): 50,7
- Целевое: 75

Граждане с относительно невысоким уровнем дохода: повышение ценовой доступности финансовых услуг

Средние потребительские цены (тарифы) на финансовые услуги, включенные в перечень товаров и услуг для расчета индекса потребительских цен, руб. в год (Росстат)

- Текущее: опубликованы на ЕМИСС на декабрь 2020 года
- Целевое: для мониторинга

Доля граждан с относительно невысоким уровнем дохода, имеющих вклады, % (опросный показатель)

- Текущее (май 2021): 26,3
- Целевое: для мониторинга

Индикаторы мониторинга эффективности реализации Приоритетных направлений (5/5)

Субъекты малого и среднего предпринимательства и цифровизация финансовой доступности для них

Объем размещенных субъектами МСП выпусков облигаций (за год), млрд руб. (показатель на основе данных ПАО Московская Биржа)

- Текущее (первое полугодие 2021 года): 6,9
- Целевое: 16,5 (национальный проект МСП)

Количество ТСП – субъектов МСП, подключенных к СБП для оплаты товаров, работ, услуг, тыс. ед. (расчетный показатель на основе данных НСПК и Реестра МСП)

- Текущее (31.07.2021): 89
- Целевое: 400 (национальный проект МСП)

Объем привлеченного субъектами финансирования с помощью краудинвестиционных платформ (за год), млрд руб. (отчетность ОИП)

- Текущее (первое полугодие 2021 года): 3,4
- Целевое: 1,9 (национальный проект МСП)

Доля сделок, проведенных онлайн на специализированных факторинговых платформах, в совокупном портфеле факторинговых сделок субъектов МСП, % (опросный показатель)

- Текущее: нет данных
- Целевое: 40 (национальный проект МСП)



Банк России

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

Предложения и замечания просим направлять до 10.10.2021 включительно на электронный адрес svc_FinInclusion@cbr.ru

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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru