Новые возможности и особенности банковского обслуживания самозанятых граждан

New opportunities and features of banking services for self-employed citizens

УДК 336.71
Получено: 18.04.2024 Одобрено: 14.05.2024 Опубликовано: 25.06.2024

Синиченко О.А.
Канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры экономики и финансов ЧОУ ВО ТИУиЭ ЧОУ ВО Таганрогский институт управления и экономики
e-mail: o.sinichenko@tmei.ru

Sinichenko O.A.
Candidate of Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Economics and Finance of CHOU VO TIUE CHOU VO Taganrog Institute of Management and Economics
e-mail: o.sinichenko@tmei.ru

Аннотация
В статье исследуются особенности обслуживания в коммерческих банках лиц, имеющих статус самозанятого гражданина. В последние несколько лет данная категория граждан стала очень частыми клиентами кредитных организаций. Пополнение клиентской базы, высокий уровень конкуренции среди коммерческих банков, в особенности крупных топовых участников финансового рынка страны, стало отправной точкой очень быстрого распространения множества продуктов и услуг, подходящих под вышеуказанный правовой статус. Самозанятость можно считать началом организации своего собственного официального бизнеса, что собственно способствует развитию экономики государства. Коммерческие банки выступают в данном случае в роли посредников при осуществлении различных банковских операций, и помощников при оказании консалтинговых услуг. В работе рассматриваются особенности открытия и ведения банковских счетов самозанятых граждан, возможности оформления кредитных и других продуктов кредитных организаций. Проводится сравнительный анализ кредитных продуктов для самозанятых, предлагаемых крупнейшими кредитными организациями страны.
Ключевые слова: коммерческий банк, самозанятость, банковские продукты и услуги, банковский счет, правовой статус.

Abstract
The article examines the features of servicing in commercial banks of persons with the status of a self-employed citizen. In the last few years, this category of citizens has become very frequent customers of credit institutions. The replenishment of the customer base, the high level of competition among commercial banks, especially large top participants in the country's financial market, became the starting point for the very rapid spread of a variety of products and services suitable for the above-mentioned legal status. Self-employment can be considered the beginning of organizing your own official business, which actually contributes to the development of the state's economy. In this case, commercial banks also act as intermediaries in the implementation of various banking operations, and on the other hand, assistants in the provision of consulting

services. The paper examines the features of opening and maintaining bank accounts of self-employed citizens, the possibility of registration of credit and other products of credit institutions. A comparative analysis of credit products for the self-employed offered by the largest credit institutions in the country is carried out.
Keywords: commercial bank, self-employment, banking products and services, bank account, legal status.

Введение

Под термином «самозанятость» понимается статус физического лица, согласно которому он является плательщиком НПД, т.е. налога на профессиональный доход. Также под самозанятостью можно понимать специальный налоговый режим. Особенностью данной системы налогообложения является ее достаточно низкий уровень (четыре или шесть процентов в зависимости от того, кем является самозанятый: физическим лицом или индивидуальным предпринимателем). Самозанятый гражданин работает исключительно на себя и самостоятельно, без привлечения наемных сотрудников, ему не нужно сдавать бухгалтерские отчеты и платить страховые взносы [1]. Среди других интересных особенностей открытия данного статуса можно считать его территориальный охват, не ограниченный только территорией РФ. Самозанятость можно открыть и гражданам некоторых зарубежных стран, а именно Белоруссии, Казахстана, Армении и Киргизии. Также необходимо отметить, что «самозанятость» на сегодняшний день является экспериментом, который имеет срок действия до 31 декабря 2028 г.

Цель исследования

Целью настоящего исследования является анализ особенностей взаимодействия самозанятых граждан с коммерческими банками.

Методы исследования

В научном исследовании применялись общеэкономические методы исследования, в том числе статистический и сравнительный анализ, аналитический метод изучения нормативно-правовой информации, а также графическое отображение.

Основное содержание исследований

Статус «самозанятого» обязывает его владельца соблюдать несколько обязательных условий его сохранения. Во-первых, как было уже отмечено выше, отсутствие наемных работников. Во-вторых, доход не более 2,4 миллиона в год. В-третьих, заниматься исключительно разрешенными видами деятельности, при этом их можно совмещать и комбинировать в любых вариациях [7]. Перечень запрещенных видов деятельности для самозанятых граждан приведен в Федеральном законе от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

Популярность самозанятости ежегодно только возрастает, несмотря на то, что это относительно молодой «эксперимент». Первая официальная годовая статистика по численности самозанятых появилась в конце 2020 г., на рис. 1 приведена динамика роста числа зарегистрированных в данном статусе граждан:

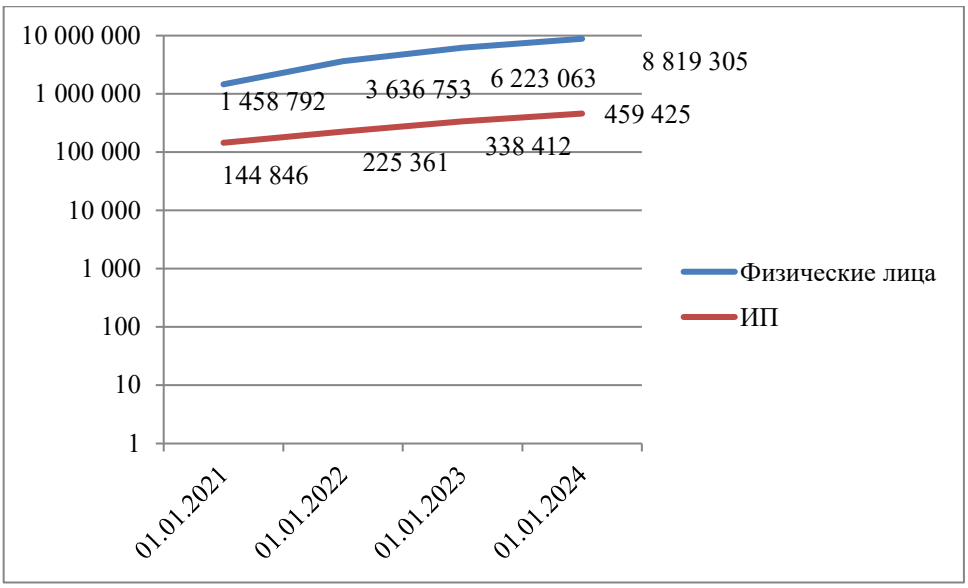

Рис. 1. Численность самозанятых граждан (на начало года), чел.
Источник: составлено автором по материалам [11]

Масштабный прирост числа самозанятых можно обосновать следующими причинами: простота оформления, низкая налоговая ставка, отсутствие бюрократических проволочек, а также официальный доход — т.е. возможность обратиться в банк за получением кредита или ипотеки. В структуре общего числа самозанятых, оформленные как физические лица составляют 95,05% на начало 2024 г.. Хотя, данная тенденция наблюдается в течение всего анализируемого периода.

Прирост числа самозанятых граждан, оформленных в статусе физического лица, увеличился за исследуемый период на 504,56%, оформленных в статусе индивидуального предпринимателя на 217,18%.

По ряду причин многие действующие ИП переходят с других режимов налогообложения на НПД. А физические лица, которые ранее работали в «неофициальном» статусе оформляют самозанятость [5].

В табл. 1 рассмотрим основные отличия между самозанятым физическим лицом, самозанятым индивидуальным предпринимателем и «классическим» ИП.

Таблица 1

Основные отличия между самозанятым физическим лицом, самозанятым индивидуальным предпринимателем и «классическим» ИП

Отличительный признак	Самозанятый физическое лицо (НПД)	Самозанятый ИП (НПД)	ИП (УСН)
Стоимость регистрации	0 рублей	0 рублей через МФЦ» или «в личном кабинете налогоплательщика»	0 рублей через МФЦ» или «в личном кабинете налогоплательщика»
Максимальный годовой доход	2,4 млн руб.	2,4 млн руб.	150 млн руб.
Одновременное применение нескольких налоговых режимов	Нет	Нет	Да

Размер налоговой ставки,%	4% с доходов от физических лиц 6% с доходов от юридических лиц	4% с доходов от физических лиц 6% с доходов от юридических лиц	6% от всех величины доходов 15% от величины доходов за вычетом расходов. Но не менее 1% от величины доходов
Выплаты в фонды ОПС и ОМС	по желанию плательщика	по желанию плательщика	Да 43 211 ₽ + 1% от доходов свыше 300 000 руб / год
Предоставление бухгалтерской отчетности в ФНС	Не нужно	Не нужно	Нужно
Возможность оформления больничного листа	Нет	Да	Да
Наличие наемных сотрудников	Нет	Нет	Да, средняя численность за налоговый период до 100 чел. на УСН, при патентной системе до 15 чел.
Можно работать по совместительству	Да	Да	Да
Наличие онлайн кассы	Нет	Нет	Да
Оформление эквайринга	Нет	Да	Да
Заниматься куплей-продажей	Нельзя	Нельзя	Можно
Оказывать услуги бывшему работодателю в течение двух лет с момента увольнения	Нельзя	Нельзя	Можно
Производить товары, требующие обязательной маркировки	Нельзя	Можно	Можно

Источник: составлено автором по материалам сайта ФНС [11]

Итак, «самозанятый» может быть как физическим лицом, так и индивидуальным предпринимателем. Данное деление уже подразумевает под собой отличия при их сотрудничестве с коммерческими банками. Стоит отметить, что при всем многообразии коммерческих банков РФ, а на начало 2024 г. их насчитывается 324 (224 банка с универсальной лицензией, 100 — с базовой), не все

они работают с самозанятыми [10]. Список банков, которые предоставляют своим клиентам возможность регистрации в качестве самозанятых и уплаты налога на профессиональный доход состоит из 32 кредитных организаций, перечень которых представлен на сайте ФНС России [9].

Сотрудничество самозанятого с коммерческим банком начинается с открытия банковского счета. Тип счета определяется статусом предпринимательской деятельности замозанятого (рис. 2).

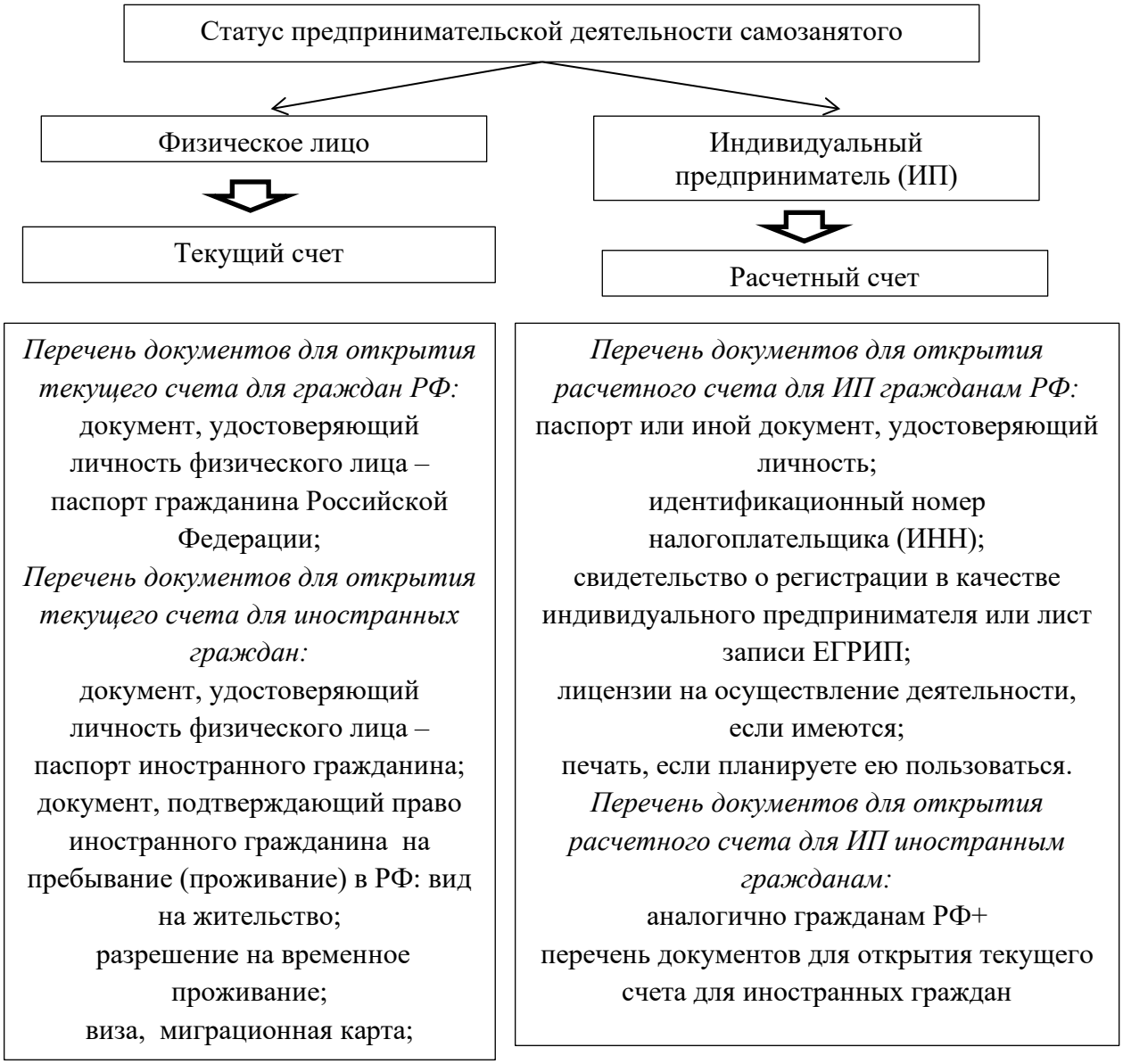

Рис. 2. Типы счетов, открываемых в коммерческих банках для самозанятых граждан
Источник: составлено автором по материалам официальных сайтов коммерческих банков

Если самозанятый является физическим лицом, то он открывает себе обычный новый текущий счет, либо использует ранее открытый. В гл. 2 Инструкции Банка России от 30.06.2021 N 204-И (ред. от 10.04.2023) «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» указано, что текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с ведением предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с частной практикой, а также физическим

лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» [6].

Принимая решение об открытии нового отдельного счета для операций, связанных с профессиональной деятельностью или использовать старый, нужно руководствоваться лишь своим требованиям к удобству. Даже если самозанятый использует текущий счет как для всех своих дел, то налог будет все равно взиматься только с зарегистрированного дохода от деятельности самозанятого. Количество счетов, открываемых физлицом на свое имя, законодательно не ограничивается. По аналитическим данным, при регистрации самозанятости, физические лица стараются открывать новые счета, обосновывая это, прежде всего, удобствами отслеживания всех операций, связанных с их профессиональной деятельностью.

Вторым вариантом самозанятости является ситуация, когда гражданин является индивидуальным предпринимателем или хочет им стать. В таком случае ему будет необходимо открыть в банке расчетный счет, который открывает юридическое лицо или индивидуальный предприниматель для осуществления своей коммерческой деятельности [8].

В табл. 2 рассмотрим основные отличия между расчетным и текущим счетами:

Таблица 2

Основные отличия между расчетным и текущим счетами

Отличительный признак	Текущий счет	Расчетный счет
Владелец	Физическое лицо (самозанятый)	ИП, ИП (самозанятый), юридическое лицо
Документы для открытия счета	Чаще всего паспорт	Более широкий перечень для ИП например: паспорт+ документы, подтверждающие его правой статус.
Стоимость	Открытие и обслуживание бесплатно	Согласно тарифам по РКО (расчетно-кассовое обслуживание)
Количество открытых счетов	Неограниченное количество	Неограниченное количество
Номер банковского счета (20 знаков) 408 означает, что владелец счета — физлицо.	40807…… «07»-физическое лицо	40802…… «02»- индивидуальный предприниматель
Тип транзакций	Между физическими и юридическими лицами	Между контрагентами
Отношения участников	Любые, в том числе торговые	торговые
Открытие счета	Необязательно, по желанию клиента	Необязательно с точки зрения законодательства Обязательно при проведении полноценных расчетов
Возможность открытия банковской карты к счету	Да	Да. Бизнес-карта для юридического лица или ИП

		ИП вправе привязать к расчетному счету свою любую банковскую карту, оформленную на свое имя, как на физическое лицо.
Наличие процентов на остаток (услуга в коммерческих банках)	Очень часто	Крайне редко
Взаимозаменяемость	Невозможно использовать как расчетный счет, осуществлять переводы/получать средства с расчетного счета (например «выводить прибыль»)	Можно использовать как вариант текущего счета. Например, совершать покупки в магазине (для предпринимательских целей)

Источник: составлено автором по материалам официальных сайтов коммерческих банков

Взаимодействие коммерческого банка и самозанятого ограничивается не только расчетно-кассовым обслуживанием, но и использованием последним различных банковских продуктов.

В начале октября 2021 г. для самозанятых граждан стала доступна СБП (система быстрых платежей) в части проведения оплаты за их продукцию или услуги. Использование данного инструмента национальной платежной системы позволит сэкономить на комиссионных при проведении безналичных переводов, а также расширит возможности проведения платежей. Самозанятые могут использовать все варианты приема платежей через СБП: QR-код, платежная ссылка, подписка [3].

Одним из преимуществ «выхода из тени» и оформления самозанятости стала возможность оформления различных кредитных продуктов (кредитные карты, потребительские кредиты, ипотеки, автокредиты). И если вначале эксперимента коммерческие банки не хотели кредитовать данную категорию граждан, обосновывая это высокими риска неплатежеспособности, то с ростом их числа (см. рис. 1) кредитные организации уже не могли игнорировать и терять потенциальных клиентов.

Основной сложностью, с которой сталкиваются самозанятые при подаче заявки на кредитные продукты, является невозможность предоставления справки о доходах, но ее в данном случае можно заменить справкой, оформленной через приложение «Мой налог» или в личном кабинете на сайте ФНС [4]. ФНС и Банк России договорились еще два года назад о том, что справка из приложения «Мой налог» должна подтверждать доход самозанятого [2]. Однако, несмотря на существующую договоренность, некоторые банки продолжают отказывать таким заемщикам в кредитах. Естественно, статистика по отказам в предоставлении кредита самозанятому в официальных источниках по предоставлению такой информации опубликована не будет. Но для банка данная группа граждан и на сегодняшний день остается категорией с повышенным уровнем кредитного риска. При этом официальные представители крупных комммерческих банков заявляют об отсутствии каких-либо надбавок к процентным ставкам для самозанятых граждан.

Структурно поэтапная схема подачи кредитной заявки самозанятого представлена ниже (рис. 3).

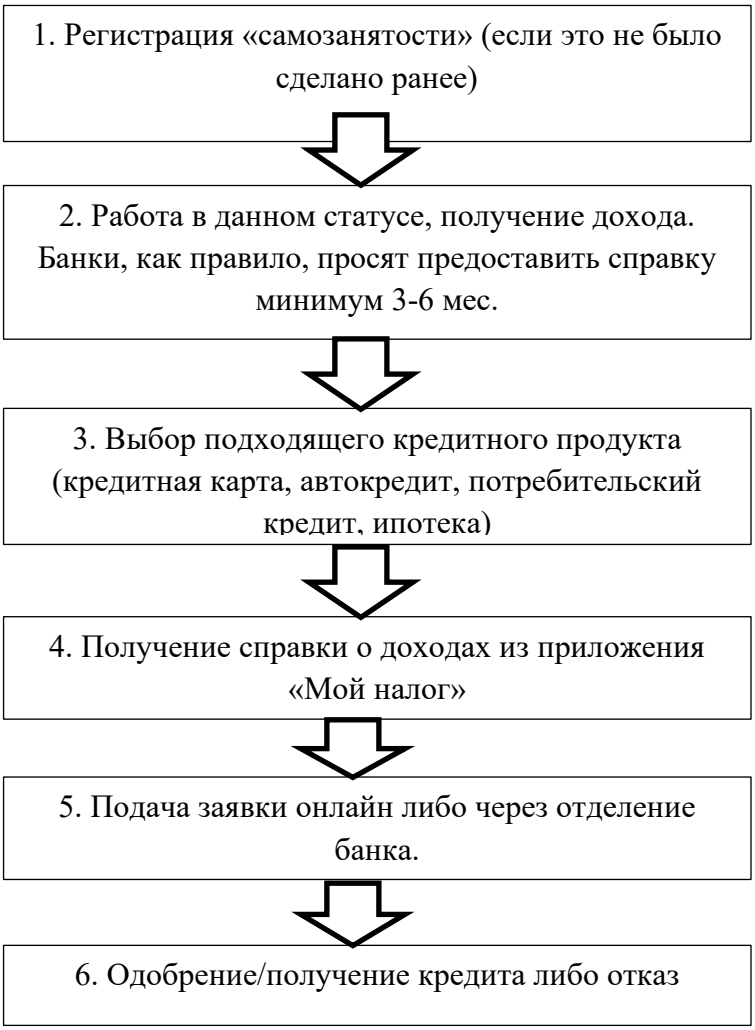

Рис. 3. Структурно поэтапная схема подачи кредитной заявки самозанятого
Источник: составлено автором по материалам исследования

Есть несколько факторов, которые будут способствовать увеличению вероятности одобрения кредитной заявки. Наличие положительной кредитной истории в совокупности с высоким ПКР (персональный кредитный рейтинг) повысит шансы получения кредита вне зависимости от статуса гражданина (самозанятый или наемный работник).

Подавать заявку на кредит имеет смысл не раньше, чем через полгода-год после постановки на учет в налоговой службе. Имеет значение и сумма кредита – желательно, чтобы она составляла не более половины годового дохода по справке КНД (Справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход.). Важно продемонстрировать кредитной организации, что самозанятый получает стабильные ежемесячные выплаты, которые подтверждаются документом.

Оформление кредита лучше проводить в «своем» банке (в котором обслуживается самозанятый), в таком случае у кредитной организации уже есть информация о потенциальном заемщике, а, следовательно, уровень доверия выше.

В рамках данного исследования будут рассмотрены кредитные продукты для самозанятых, которые предлагают крупнейшие банки страны. В качестве объектов анализа будут взяты ТОП-10 банков по размеру активов на начало 2024 г. по данным портала Банки.ру.

В табл. 3 приведены сравнительные данные по кредитным продуктам для самозанятых анализируемых коммерческих банков.

Таблица 3

Сравнительные данные по кредитным продуктам для самозанятых анализируемых коммерческих банков

Наименование банка	**Кредитная карта**	**Ипотека**	**Потребительский кредит**	**Автокредит**
Сбербанк	+, до 1 млн руб.	+, паспорт и документ из списка: СНИЛС, водительское удостоверение, загранпаспорт, военный билет, удостоверение личности военнослужащего, удостоверение личности сотрудника федеральных органов власти	+, до 600 тыс. только по паспорту, свыше –подключение «Своё дело». Ставка ниже на 1%, если подключён сервис «Своё дело»	-
ВТБ	+, до 300 тыс.	+, самозанятость не менее 3 мес.	+, только паспорт	+, только паспорт
Газпромбанк	+, до 1 млн руб.	-	+, только паспорт	+, только паспорт
Альфа-банк	-	+, паспорт + справка о доходах	+, до 300 тыс. паспорт, свыше справка о доходах	-
МКБ	+, до 800 тыс.	-	+, только паспорт	-
Открытие	-	+, паспорт + справка о доходах	+, только паспорт	-
Совкомбанк	+, до 300 тыс.	+, паспорт + справка о доходах	+, только паспорт до 1 млн руб.	-
Райффазенбанк	+, до 1 млн руб.	+, паспорт + справка о доходах	+, только паспорт	-
Тинькофф Банк	+, до 1 млн руб.	-	+, только паспорт	-

Источник: составлено автором по материалам официальных сайтов коммерческих банков

В рассмотренных банках только половина предлагает клиентам конкретные кредитные продукты под самозанятых (Сбербанк, ВТБ, Открытие, Тинькофф Банк и Совкомбанк). В остальных банках условия для самозанятого приравниваются к тарифам клиентов, которые не подтверждают либо не могут подтвердить свой доход. Естественно, в таком случае процентные ставки будут завышены. В «лояльных» банках самозанятые граждане могут рассчитывать на снижение ставок при условии, что они зарегистрированы в данном статусе в этом же банке.

Обсуждение результатов и выводы

Эксперимент с самозанятостью еще только «набирает обороты», но уже понятно, что граждане позитивно настроены. Это подтверждается активным увеличением числа зарегистрированных людей в данном статусе. С точки зрения банковского обслуживания нужно провести параллель между расчетно-кассовым обслуживанием самозанятых и предоставлением им кредитных продуктов.

Первая категория услуг отлажена уже достаточно хорошо, есть перечень банков, в которых могут регистрироваться самозанятые, для них формируются пакетные продукты, специальные онлайн-приложения.

Линейка кредитных продуктов для самозанятых разработана на сегодняшний день очень слабо. Видимо банки по причине высоких кредитных рисков в нынешних сложных социально-экономических условиях просто не готовы активно их кредитовать. В какой-то мере они правы, доход самозанятых граждан непостоянный, они могут «не показывать» часть своих доходов для того, чтобы минимизировать размер налогов, банкам сложно оценить и прогнозировать их будущие доходы и платежеспособность.

Сложность разработки и внедрения кредитных продуктов для сегмента самозанятых сложна ввиду ее неоднородного состава. Перечень видов деятельности самозанятых граждан очень большой, уровень профессионализма также отличается.

Изменить сложившуюся ситуацию поможет публикация официальной статистики по данному сегменту с указанием уровня просроченной задолженности. А самозанятые, в свою очередь, должны нарабатывать хорошую кредитную историю и повышать свой кредитный рейтинг.

Литература

1. Абакарова Р. Ш. Особенности налогового режима «налог на профессиональный доход» // Вестник ГУУ. 2020. №10. С.107-112.
2. Абанкина Т. В. Креативная экономика в России: новые тренды // Журнал Новой экономической ассоциации. 2022. № 2(54). С. 221-228.
3. Бородавко Л. С. Влияние цифровизации на развитие налогообложения доходов самозанятых граждан в России // Финансовые аспекты структурных преобразований экономики. 2023. № 9. С. 94-102.
4. Ермилов В. Г. Каждому просящему - дай социальный кредит // Банковское дело. 2023. № 4. С. 16-19.
5. Зимовец А. В., Синиченко О.А. Анализ причин малой доступности источников финансирования деятельности субъектов малого предпринимательства // Фундаментальные исследования. 2023. № 10. С. 37-43.
6. Инструкция Банка России от 30.06.2021 N 204-И (ред. от 10.04.2023) «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» (Зарегистрировано в Минюсте России 18.08.2021 N 64669) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_393919/e00c5365d95c5c921f3f1b4cf6cb9e6096e0ffec/?ysclid=ls606mil17871875220 (дата обращения: 03.02.2024).
7. Майкоглуян Д.В., Зимовец А.В. Эксперимент с самозанятостью граждан: анализ проблем и прогноз итогов // Креативная экономика. 2024. Том 18. № 1. – С. 203-220.
8. Миронова С. М. Роль банков при применении экспериментальных налоговых режимов // Банковское право. 2022. № 5. С. 25-33.
9. Перечень кредитных организаций, осуществляющих информационный обмен с ФНС России [Электронный ресурс] // ФНС России. Режим доступа: https://npd.nalog.ru/credit-orgs/?ysclid=ls4me6nj7c412633131 (дата обращения: 03.02.2024).
10. Синиченко О. А. Роль банковского сектора в развитии экономики страны // Вестник Таганрогского института управления и экономики. 2023. № 4(40). С. 3-10.
11. Статистика для национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» [Электронный ресурс] // ФНС России. Режим доступа: https://rmsp.nalog.ru/statistics2.html?ysclid=ls67cemfru143372106 (дата обращения: 03.02.2024).