

Главное о социальном банковском вкладе и социальном банковском счете

The Main Thing About the Social Bank Deposit and the Social Bank Account

УДК 336.7

DOI: 10.12737/1998-0701-2024-10-8-3-8

Е.Е. Смирнов, парламентский корреспондент**E.E. Smirnov**, Parliamentary correspondent**e-mail:** ilya.smirnov@nm.ru**e-mail:** ilya.smirnov@nm.ru

Аннотация. 22 июля 2024 г. Президент РФ В.В. Путин подписал Федеральный закон № 202-ФЗ, которым установлена возможность открытия особых банковских продуктов, а именно социального банковского вклада и социального банковского счета.

Ключевые слова: социальный банковский вклад, социальный банковский счет, электронная подпись, платежная карта, процентная ставка.

Abstract. On July 22, 2024, Russian President Vladimir Putin signed Federal Law № 202-FZ, which establishes the possibility of opening special banking products, namely a social bank deposit and a social bank account.

Keywords: social bank deposit, social bank account, electronic signature, payment card, interest rate.

Федеральный закон от 22. 07.2024 № 202-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» принят Парламентом России в целях социальной поддержки граждан, находящихся в трудной жизненной ситуации, и направлен на создание правового механизма обеспечения гарантированного дохода по вкладам и счетам малообеспеченных граждан.

Аргументы законодательной инициативы не вызвали сомнений

Федеральный закон, предусматривающий формирование правовых основ для социального банковского вклада и социального банковского счета, был инициирован депутатами Государственной думы А.Г. Аксаковым, К.М. Бахаревым, О.В. Савченко, А.Н. Свистуновым, О.Д. Димовым, В.С. Макаровым, Н.Г. Цедом, И.Н. Бабичем, А.А. Гетта; сенаторами Российской Федерации Н.А. Журавлевым, М.М. Ульбашевым, А.Д. Артамоновым.

Законопроект, внесенный ими в Государственную думу, был разработан в русле социальной поддержки граждан, находящихся в трудной жизненной ситуации. В соответствии с ним предусматривалось создание

особых банковских продуктов, а именно социального банковского счета и социального банковского вклада, которые обеспечат гарантированное начисление дохода в размере процентной ставки в привязке к ключевой ставке Банка России. Открытие таких вкладов (счетов) предполагалось сделать доступным только для граждан с подтвержденным низким уровнем доходов — получателей мер социальной поддержки.

Как было записано в пояснительной записке к законопроекту, договоры социального банковского вклада и социального банковского счета предусматривалось открывать только в кредитных организациях, имеющих право на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), на открытие и ведение банковских счетов физических лиц в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, а также участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках и состоящих на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов.

Потребителями предлагавшихся парламентариями социальных банковских продуктов согласно законопроекту должны выступать граждане — клиенты кредитной организации,

являющиеся получателями мер социальной поддержки, установленных законодательством Российской Федерации, при определении права на получение которых оценивается среднедушевой доход и сведения о которых содержатся в Единой государственной информационной системе социального обеспечения (далее — ЕГИССО).

Договор социального банковского вклада, как и договор социального банковского счета, предлагалось заключать в электронной форме с использованием федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)».

Принципиально важно было то правовое обстоятельство, что законопроектом предусматривались годовой срок социального банковского вклада и действия специальных условий социального банковского счета в течение одного года с возможностью их пролонгации на такой же срок при условии, что гражданин остается получателем мер социальной поддержки.

Максимальный размер денежных средств, который мог быть размещен на счете по договору социального банковского вклада, не должен был превышать 50 тысяч рублей. Внесение денежных средств в иностранной валюте на счет по договору социального банковского вклада не допускалось.

Согласно законопроекту договор социального банковского счета должен был предусматривать осуществление операций в рублях с использованием национального платежного инструмента. При этом запрещалось взимание платы за открытие и обслуживание социального банковского счета, за предоставление и использование национального платежного инструмента, а также за совершение операций по социальному банковскому счету в размере, не превышающем 15 тысяч рублей в течение календарного месяца.

В отношении кредитных организаций, которые имеют право открывать и вести социальные счета (вклады), законопроектом предусматривался запрет на отказ от заключения договора социального банковского счета (вклада) с гражданином — получателем мер социальной поддержки, сведения о котором содержатся в ЕГИССО.

Помимо того, законопроектом предусматривалось, что гражданин не мог иметь более одного социального банковского счета (вклада).

Рассмотрев законопроект, Комитет Государственной думы по финансовому рынку в своем заключении, по сути, согласился с тем, что документ направлен именно на создание правовых основ для заключения договора социального банковского вклада и договора социального банковского счета, общие особенности которых должны заключаться в следующем:

- гражданин — клиент кредитной организации должен быть получателем мер социальной поддержки, сведения о назначении которых содержатся в Единой государственной информационной системе социального обеспечения;

- гражданин — клиент кредитной организации будет иметь право заключить только один договор социального банковского вклада (счета). При этом заключение такого договора в пользу третьего лица не допускается;

- с целью исключения случаев заключения с гражданином нескольких договоров социальных счетов (вкладов) проектируется ведение реестра социальных банковских вкладов, в котором должна размещаться информация о факте заключения и расторжения таких соглашений;

- если гражданин является получателем мер социальной поддержки и не имеет социального банковского вклада (или счета), то отказ этому гражданину в открытии такого социального банковского счета (или вклада) кредитной организацией не допускается;

- максимальная сумма денежных средств, находящихся на социальном банковском вкладе (счете), не может превышать 50 тысяч рублей. При этом открытие и пополнение такого вклада (счета) в иностранной валюте не допускается;

- срок действия договора социального банковского вклада (счета) не превышает один год. При этом пролонгировать такой договор можно на такой же срок при условии, что на дату его окончания гражданин остается получателем мер социальной поддержки;

- договор социального банковского вклада (счета) должен заключаться только в электронной форме с использованием федеральной государственной информационной системы

«Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)»;

- кредитные организации, которые будут вправе заключать договор социального банковского вклада, должны соответствовать требованиям, установленным законом (наличие лицензии, выдаваемой Банком России, быть участником системы обязательного страхования вкладов и состоять на учете в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»).

Согласно законопроекту в отношении договора банковского вклада должны быть также установлены следующие дополнительные особенности:

- выплата процентов по договору социального банковского вклада будет осуществляться ежемесячно на иной счет, указанный гражданином, а размер процентной ставки по такому вкладу будет равным размеру ключевой ставки Банка России, действующей на момент начисления процентов, плюс один процент;

- в договоре социального банковского вклада обязательны условия о пополнении, частичном снятии (переводе) денежных средств, находящихся во вкладе, и расторжении договора такого вклада по инициативе гражданина без уменьшения процентной ставки по такому вкладу и взимания комиссионного вознаграждения.

И в отношении социального банковского счета законопроектом также предусматривались следующие дополнительные особенности, а именно:

- все операции по социальному банковскому счету осуществляются только в рублях и с использованием национального платежного инструмента (с использованием карты «МИР»);

- кредитной организации запрещается взимать плату за открытие и ведение социального банковского счета, за предоставление и использование национального платежного инструмента, за совершение операций по такому счету в пределах 15 тысяч рублей в течение одного месяца;

- начисление процентов на остаток денежных средств, находящихся на социальном банковском счете, будет осуществляться следующим образом:

- на остаток до 50 тысяч рублей — по ключевой ставке Банка России, действующей

на момент начисления процентов, минус один процент;

- на остаток свыше 50 тысяч рублей — по ставке, установленной в договоре социального банковского счета.

Поддержав концепцию законопроекта, Комитет отметил следующее.

1. Законопроектом предусматривается подписание договора социального банковского вклада (счета) гражданином только в электронной форме с использованием одного из трех видов электронной подписи.

При этом в соответствии с частью 3 проектируемой статьи 2 возможность подписания гражданином договора социального банковского вклада (счета) с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП) или усиленной неквалифицированной электронной подписи (УНЭП) возникает с 1 июля 2027 г., в то время как подписание с использованием ПЭП возникает с момента вступления в силу данного федерального закона и действует до 1 июля 2027 г.

Комитет обратил внимание на то, что в пояснительных материалах к законопроекту не было представлено обоснование целесообразности такого подхода, фактически ограничивающего гражданина в использовании УКЭП или УНЭП для подписания договора социального банковского вклада (счета) до 1 июля 2027 г.

В связи с этим Комитет посчитал допустимым в рамках подготовки законопроекта ко второму чтению предусмотреть возможность подписания гражданином договора социального банковского вклада (счета) с использованием УКЭП или УНЭП с момента вступления в силу федерального закона, о котором идет речь.

2. Проектом федерального закона предусматривается, что сведения о назначении гражданину — клиенту кредитной организации, с которой он заключает договор социального банковского вклада (счета), мер социальной поддержки содержатся в ЕГИССО.

Выступая в Государственной думе при обсуждении законопроекта в первом чтении, один из авторов законодательной инициативы А.Г. Аксаков отметил следующее: «Известно, что чем меньше денег хранит вкладчик в банке, тем меньше начисляется на средства, которые

он держит в кредитной организации. Как правило, те, кто держит малые суммы, — это не самая богатая часть нашего общества, именно эти люди нуждаются в государственной поддержке.

Законопроектом предлагается установить особые правила для граждан, входящих в информационный список нуждающихся, который содержится в ЕГИССО. На сумму до 50 тысяч рублей банки будут обязаны устанавливать процентную ставку по вкладу — ключевая ставка плюс 1 процент; сегодня, как правило, по таким вкладам процентные ставки меньше. А если у гражданина текущий счет, то, как правило, на такие суммы проценты вообще не начисляются. Законопроектом предлагается опять же на соответствующую сумму установить процентную ставку по соответствующим счетам малоимущих граждан, входящих в соответствующий реестр, — ключевая ставка плюс 1 процент.

Есть ряд и других предложений, которые направлены на то, чтобы наши малоимущие граждане могли получать соответствующую поддержку от финансовых институтов и, соответственно, активно взаимодействовать с этими институтами. Причем предлагается, чтобы такие счета открывались в электронной форме, дистанционно через соответствующие порталы, в том числе из-за опасения, что, когда граждане будут «вживую» общаться с кредитной организацией, там всегда найдут причины для того, чтобы такой выгодный для гражданина счет не открывать. Сегодня уже миллионы человек такими порталами пользуются, то есть эта форма уже вполне опробована. Соответственно, граждане смогут эффективно ими воспользоваться для того, чтобы открыть выгодный для себя вклад в кредитной организации».

Аргументы и предложения авторов законодательной инициативы не вызывали сомнений и были поддержаны единогласно всеми депутатами, участвовавшими в голосовании.

Основные положения Федерального закона № 202-ФЗ

Федеральный закон № 202-ФЗ установил возможность открытия особых банковских продуктов, а именно: социального банковского вклада и социального банковского счета.

Согласно закону договор социального банковского вклада и договор социального банковского счета заключаются в электронной форме с использованием федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)». Потребителями социальных банковских продуктов будут выступать граждане — клиенты кредитной организации, являющиеся получателями мер социальной поддержки в соответствии с перечнем, установленным Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

Сведения о фактах заключения (расторжения) с гражданином договора социального банковского вклада и договора социального банковского счета представляются кредитными организациями в Реестр социальных банковских счетов и социальных банковских вкладов (Реестр).

Особенности заключения (продления) договора социального банковского вклада и договора социального банковского счета, их изменения и расторжения, порядок подачи заявления гражданина на оформление договоров, проверки гражданина на соответствие установленным требованиям, порядок ведения Реестра, порядок и сроки представления кредитными организациями в Реестр сведений о фактах заключения (расторжения) с гражданином договора социального банковского вклада и договора социального банковского счета устанавливаются Правительством РФ по согласованию с Банком России.

Договор социального банковского вклада и договор социального банковского счета подписываются гражданином одним из следующих способов:

- усиленной квалифицированной электронной подписью;
- усиленной неквалифицированной электронной подписью;
- простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме.

Кредитная организация не вправе отказаться от заключения договора социального банковского вклада с гражданином, соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом № 202-ФЗ.

Гражданин не вправе иметь более одного действующего договора социального банковского вклада.

Заключение договора социального банковского вклада в пользу третьего лица не допускается.

При наличии действующего договора социального банковского вклада гражданину в открытии нового социального банковского вклада отказывается. Наличие у гражданина действующего социального банковского счета не является основанием для отказа ему в открытии социального банковского вклада.

Максимальный размер денежных средств, который может быть размещен на счете по договору социального банковского вклада, не может превышать 50 тысяч рублей. Внесение денежных средств в иностранной валюте на счет по договору социального банковского вклада не допускается.

Начисление и выплата процентов по договору социального банковского вклада осуществляются ежемесячно путем перечисления денежных средств на указанный физическим лицом счет, отличный от счета, на котором размещены денежные средства по договору социального банковского вклада. Размер процентной ставки по договору социального банковского вклада определяется как максимальный размер процентной ставки по вкладам физических лиц сроком до одного года включительно, привлекаемым кредитной организацией исходя из выполнения вкладчиком всех предусмотренных договором банковского вклада и (или) иными соглашениями условий, необходимых для ее получения, за исключением вкладов сроком до одного месяца и вкладов, предложение о внесении которых действует менее одного месяца.

Условия договора социального банковского вклада с физическими лицами, указанные в таблице условий договора банковского вклада в соответствии с Федеральным законом № 202-ФЗ, должны содержать порядок определения процентной ставки по договору социального банковского вклада и ее значение на дату заключения договора социального банковского вклада, порядок и срок информирования вкладчика об изменении такой процентной ставки.

Условиями договора социального банковского вклада должны предусматриваться воз-

можности пополнения вклада в любое время до размера, указанного Федеральным законом № 202-ФЗ, частичного снятия (перевода) денежных средств со вклада и расторжения договора по инициативе гражданина без уменьшения размера процентной ставки и взимания комиссионного вознаграждения.

Договор социального банковского вклада заключается на срок, равный одному году, с возможностью его продления на такой же срок при условии, что на дату окончания его действия гражданин является получателем мер социальной защиты (поддержки), имеющим право на заключение договора социального банковского вклада.

К договорам социального банковского вклада правила Гражданского кодекса Российской Федерации о банковском вкладе и банковском счете применяются с учетом особенностей, установленных Федеральным законом № 202-ФЗ.

Что касается договора социального банковского счета, кредитная организация не вправе отказаться от заключения такого договора с гражданином, соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом № 202-ФЗ.

Гражданин не вправе иметь более одного социального банковского счета.

При наличии действующего договора социального банковского счета гражданину в открытии нового социального банковского счета отказывается. Наличие у гражданина действующего социального банковского вклада не является основанием для отказа ему в открытии социального банковского счета.

В соответствии с договором социального банковского счета кредитная организация открывает гражданину банковский счет, предусматривающий осуществление операций в рублях. Указанный договор должен предусматривать возможность осуществления операций с использованием платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом. Данное положение не ограничивает право гражданина осуществлять операции по социальному банковскому счету без использования платежной карты.

Кредитная организация не вправе взимать комиссионное вознаграждение за совершение операций по переводу денежных средств с социального банковского счета в размере, не пре-

вышающем 20 тысяч рублей в течение календарного месяца, за открытие и обслуживание социального банковского счета, за предоставление и использование платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, а также за пополнение социального банковского счета.

Кредитная организация на остаток денежных средств на банковском счете, открываемом в соответствии с договором социального банковского счета, ежедневно начисляет проценты в следующих размерах:

1) на остаток денежных средств в размере до 50 тысяч рублей — по ставке не менее одной второй действующей на дату начисления процентов ключевой ставки Банка России;

2) на остаток денежных средств в размере свыше 50 тысяч рублей — по ставке, установленной в договоре социального банковского счета.

Значения процентной ставки, указанные выше, раскрываются кредитной организацией в местах оказания услуг и на своем официальном сайте в информационно-телекомму-

никационной сети Интернет в разделе, содержащем информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами.

Выплата процентов по договору социального банковского счета осуществляется ежемесячно путем перечисления денежных средств на социальный банковский счет.

Кредитная организация вправе ежегодно с момента заключения договора социального банковского счета проверять соответствие гражданина установленным требованиям и при выявлении несоответствия вправе изменить условия обслуживания банковского счета и платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом.

К договорам социального банковского счета правила Гражданского кодекса Российской Федерации о банковском счете применяются с учетом особенностей, установленных Федеральным законом № 202-ФЗ.

Федеральный закон № 202-ФЗ вступает в силу с 1 июля 2025 года.

НАЛОГИ ПЛАНИРУЮТ ВЗЫСКИВАТЬ ТОЛЬКО С СОГЛАСИЯ ГРАЖДАНИНА

Минфин России совместно с ФНС России и Верховным судом РФ разработали проект обновленных правил внесудебного взыскания налоговой задолженности с граждан (ID проекта 01/05/06-24/00148573). Предполагается, что он начнет применяться уже с 1 января 2025 года.

Согласно проекту внесудебное взыскание может быть обращено только на учтенные на ЕНС суммы, в отношении которых налогоплательщиком не заявлены свои возражения. Если же гражданин подаст в части них жалобу, то сохранится обязательная судебная процедура взыскания, а «спорный» налог будет исключен из сальдо ЕНС вплоть до решения суда.

Как поясняет министерство, такой механизм позволит повысить защищенность граждан, ведь суммы единого налогового платежа налогоплательщика не будут направляться на «спорные» долги, пока не будет судебного решения.

Помимо этого законопроектом предусматривается ряд других изменений. Так, в частности, увеличивает срок для несогласия со взысканием с 10 до 30 дней с момента уведомления об исчислении налога. При этом

не согласиться со взысканием можно будет и после истечения сроков на возражения даже в рамках уже начавшейся процедуры взыскания. Для этого нужно подать жалобу на требование об уплате задолженности или решение о взыскании.

Также упрощается и способ подачи возражений. Граждане смогут направить их не только лично или по почте, но и дистанционно через сервисы на сайте ФНС России, например, через личный кабинет налогоплательщика.

Еще одна поправка касается порядка взыскания налогов. Так, взыскать недоимку за счет имущества граждан через приставов возможно будет только при отсутствии средств на счетах налогоплательщика в банке. Кроме того, если имущественное положение физлица исключает возможность единовременной уплаты, то он вправе обратиться в налоговый орган для получения отсрочки или рассрочки.

Екатерина Уцына
<https://www.garant.ru/news/1745700/>
 2 августа 2024 г.

