

СОЦИАЛЬНЫЕ БАНКОВСКИЕ СЧЕТА И ВКЛАДЫ: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ

А.И. Серебренникова, канд. экон. наук, доцент

**Уральский государственный экономический университет
(Россия, г. Екатеринбург)**

DOI:10.24412/2411-0450-2025-8-142-146

Аннотация. В статье проводится комплексный анализ законодательного введения социальных банковских счетов и вкладов в РФ для поддержки граждан с низкими доходами. На основе Федерального закона от 22.07.2024 № 202-ФЗ исследуются преимущества и риски для ключевых стейххолдеров: государства, Банка России, коммерческих банков и населения. Особое внимание уделяется систематизации эффектов, включая отсутствие прямых бюджетных расходов, риски финансового неравенства, ограниченный вклад в денежно-кредитную политику, рост операционных затрат банков, а также влияние на финансовую грамотность и поведение граждан. Несмотря на выявленные проблемы, отмечается значительный позитивный потенциал инициативы и её соответствие тенденции социализации банковского сектора.

Ключевые слова: социальный банковский продукт, социальный банковский вклад, социальный банковский счет, граждане с невысокими доходами.

Российская Федерация, являясь социально ориентированным государством, постоянно предпринимает меры по искоренению бедности и повышению уровня жизни малообеспеченных граждан. Основными источниками финансирования этих мер являются средства бюджета и внебюджетных фондов. Однако, в последнее время наметилась тенденция использования, в целях повышения уровня дохода малообеспеченных слоев населения, потенциала коммерческих структур, и в частности, банковского сектора, при помощи законодательных механизмов без дополнительного увеличения затрат государства.

В соответствии с Федеральным законом от 22.07.2024 г. N 202-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон) начиная с 01.07.2025 г. системно значимым кредитным организациям страны вменено в обязанность открытие социальных банковских счетов и социальных банковских вкладов для малообеспеченных категорий населения, являющихся получателями мер социальной защиты (поддержки). Остальные кредитные организации должны ввести эти продукты в свою продуктовую линейку с 01.01.2027 г. Предоставление этих принципиально новых банковских продуктов осуществляется на льготных по сравнению со стандартными продуктами условиях, которые достаточно

подробно определены в Законе и должны явиться привлекательными для потенциальных клиентов. Основная цель данных продуктов – «защита от инфляции накоплений граждан с невысокими доходами» [8], что в основном достигается за счет повышенной процентной ставки по социальным вкладам и выплаты процентов по социальным счетам.

Закон еще на стадии проекта вызвал широкий интерес общественности. Проводился подробный анализ его законодательных положений [4, 6]. Представители банков и журналисты обсуждали возможные последствия его введения для банковского сектора и граждан. По нашему мнению, в связи с вступлением в силу Закона является необходимым рассмотреть возможные преимущества и недостатки для основных заинтересованных сторон: государства, Банка России, банков и потребителей социальных банковских продуктов.

В первую очередь обратим внимание на результаты, которые могут получить государство и Банк России, фактически выступающие как единое целое и максимально заинтересованные в положительном влиянии законодательства на развитие экономики в целом.

Естественно, Закон должен выступить в качестве дополнительной меры защиты (поддержки) граждан с невысокими доходами, что является, бесспорно, важным для любого социального государства. Под действие закона

подпадают категории лиц из «Классификатора мер социальной защиты (поддержки)» Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 05.06.2017г. Полные сведения о назначении нуждающимся гражданам мер государственной поддержки аккумулированы в государственной информационной системе «Единая централизованная цифровая платформа в социальной сфере» [1].

Важным является то обстоятельство, что принцип получения дополнительного дохода по социальным банковским продуктам принципиально отличается от принципа получения (назначения) мер государственной поддержки (пенсий, пособий и т.п.). В последнем случае соблюдаются принципы целевой направленности и равенства. Конечно, целевая направленность присутствует при открытии социальных банковских счетов и вкладов, но обращает на себя внимание финансовое неравенство, определяющее наличие или отсутствие накоплений у граждан, формально попадающих в одну категорию нуждающихся. Например, наиболее многочисленной категорией граждан – получателей мер социальной поддержки являются пенсионеры, численность которых по состоянию на 01.06.2025 г. составила 40 856 352 чел. [7]. Среди них работающих – 7 782 332 чел. [7], имеющих большую возможность для формирования накоплений по сравнению с неработающими (33 074 020 чел.) [7]. Существует, так же неравенство доходов между сельским и городским населением, между жителями разных регионов и т.п. Таким образом, негативным проявлением может стать определенное расслоение в рамках одной категории граждан.

В качестве еще одного преимущества введения Закона для государства можно считать то, что расходы по осуществлению дополнительных выплат не затрагивают средства бюджета и внебюджетных фондов, а полностью ложатся на коммерческие банки. Использование потенциала и возможностей банков при обслуживании клиентов государством имело место и ранее (льготное кредитование, валютный контроль и т.п.), при этом банки при исполнении своей социальной функции или несли расходы, или имели возможность восполнить эти расходы за счет взимаемых с клиентов комиссий. Впервые с введением социальных продуктов банки будут не только

нести дополнительные расходы, но и проводить их выплаты в пользу конкретных лиц. Закон способствует дальнейшему усилению выполнения банками социальных функций на постоянной основе, непосредственно связанных с их основной деятельностью, а не с разовыми показательными мероприятиями (социальными акциями, проектами и т.д.).

Несмотря на отсутствие прямых затрат государства по выплатам процентов по социальным счетам, вероятно возникновение сопутствующих расходов на создание и функционирование инфраструктуры по их обслуживанию, в частности государственной информационной системы «Единая централизованная цифровая платформа в социальной сфере». Наряду с государством, расходы предстоят и банкам, которые обязаны запрашивать информацию о гражданине в информационной системе при открытии счетов, в том числе о соответствии гражданина требованиям, о наличии или отсутствии ранее открытых им социальных счетов. Затраты будут связаны с разработкой или приобретением программного обеспечения и увеличением количества выполняемых операций, что в свою очередь приводит к удорожанию привлекаемых банком ресурсов [9, 10].

Следствием введения социального банковского счета и вклада может явиться и повышение уровня финансовой грамотности тех слоев населения, на которые рассчитаны эти банковские продукты. В настоящее время у большинства населения страны отсутствует грамотное сберегательное поведение, особенно это характерно для малообеспеченных слоев. Исследования показывают, что 13% граждан, относящихся к данной категории, накапливают не потраченную часть дохода, а грамотное сберегательное поведение демонстрирует только 12% [5, с. 105].

При открытии социального банковского вклада и социального банковского счета потенциальный клиент, с одной стороны, должен самостоятельно определиться с выбором кредитной организации, т.к.:

- процентная ставка по вкладу определяется максимальной процентной ставкой по вкладам физических лиц сроком до одного года привлекаемых кредитной организацией [1];

- процентная ставка по социальному счету при сумме свыше 50 тыс. руб. устанавливается договором с банком [1];

- наличие платных операций или услуг банка. Закон устанавливает перечень операций в рамках договоров, выполняемых банком бесплатно, но существует вероятность предоставления банком в рамках договора или дополнительно платных услуг, тарифы на которые будущий клиент должен изучить досконально. Например, для социального счета это может быть плата за осуществление переводов денежных средств со счета свыше 20 тыс. руб. в месяц, а для социального вклада – выдача платежной карты и т.п.

С другой стороны, при низком уровне финансовой грамотности гражданин может просто положиться на государство, осуществляющее защиту его интересов, и не изучать подробно условия заключаемых с банком договоров.

Социальные банковские вклады и счета могут стать одним из элементов реализации денежно-кредитной политики, проводимой Банком России. Максимальный эффект может быть получен в условиях проведения политики «дорогих денег», когда повышение ключевой ставки стимулирует приток средств населения в банковскую систему за счет большей заинтересованности в сбережениях и изменения модели финансового поведения [5]. Хотя данный механизм может быть достаточно действенным, но, по мнению автора, он должен рассматриваться только как вспомогательный ввиду того, что привлекаемые в банковскую систему средства будут незначительными по сравнению с общим объемом сбережений населения, размещенным в банках. Еще на стадии обсуждения проекта Закона [2] специалисты предварительно оценивали объем дополнительного привлечения в сумму до 100 млрд. руб. [3]. Вряд ли такой прогноз можно считать реальным, т.к. достаточно сложно учесть все факторы, которые в той или иной степени могут повлиять на объем привлекаемых денежных средств через социальные банковские продукты. К основным факторам можно отнести следующее:

- изменение ключевой ставки, влияющее на привлекательность вкладов и счетов;

- наличие у большинства граждан располагающих свободными средствами открытых ранее счетов. При сохранении величины получаемых доходов, увеличения темпов роста вложений не произойдет, что может привести к закрытию имеющихся счетов и открытию социальных на более выгодных условиях;

- низкий уровень финансовой грамотности и устоявшегося грамотного сберегательного поведения малообеспеченных граждан. Здесь же отметим и не достаточную информированность населения о возможности открытия социальных счетов;

- не достаточно привлекательные условия открытия социального банковского вклада и счета. Законом ограничивается размер средств, который может быть размещен на вкладном счете суммой 50 тыс. руб. [1]. Исходя из того, что повышенная ставка в основном превышает среднюю не более чем на 1-2%, дополнительные выплаты по вкладу составят не более 1 тыс. руб. в год. Для банковского счета существует возможность получения повышенной ставки в размере $\geq 1/2$ ключевой ставки Банка России на дату начисления процентов на сумму до 50 тыс. руб. [1]. Значит, даже при беспрецедентно высокой ключевой ставке (21% в течение всего года) гарантированный размер выплачиваемых процентов при наличии максимального неснижаемого остатка на счете составит только 5,25 тыс. руб.

Несмотря на обозначенные проблемы, эффектом от введения Законом социальных вкладов и счетов должно стать повышение обеспеченности населения страны банковскими продуктами, а также их стандартизация. Последняя обуславливается четкой законодательной регламентацией параметров и условий социального банковского вклада и социального банковского счета. Стандартизация параметров и условий продукта и закрепление их названий в Законе, может предотвратить недобросовестное поведение банков, предоставляющих под названием социальные обычные банковские продукты.

Очевидно, что положительные перспективы введения социальных банковских продуктов и их проблемы достаточно тесно взаимосвязаны для государства, Банка России, банков и граждан, что отражено в таблице.

Таблица. Преимущества и недостатки введения социальных банковских вкладов и социальных банковских счетов для основных заинтересованных лиц

Заинтересованное лицо	Преимущества	Недостатки (проблемы)
Государство	Дополнительная мера защиты (поддержки) граждан с невысокими доходами. Отсутствие прямых затрат на выплаты при реализации данной меры. Повышение уровня финансовой грамотности населения.	Неравномерный характер предоставления меры гражданам с невысокими доходами. Возможность наличия затрат на создание и функционирование инфраструктуры. Финансовый инфантилизм граждан с невысокими доходами.
Банк России	Дополнительный механизм проведения денежно-кредитной политики. Усиление социальной составляющей в деятельности банков. Усиление систематизации и стандартизации продуктов банков. Повышение обеспеченности населения финансовыми (банковскими) продуктами.	Несущественный вклад в реализацию денежно-кредитной политики. Необходимость проведения дополнительных контрольных мероприятий в отношении банков.
Коммерческие банки	Увеличение клиентской базы банка. Расширение ресурсной базы банка (привлеченных средств).	Увеличение затрат на обслуживание клиентской базы. Удорожание привлеченных средств.
Клиенты банка граждане с невысокими доходами	Повышение защиты сбережений от инфляции. Потенциальная возможность получения дополнительного дохода. Повышение доступности финансовых (банковских) продуктов. Повышение индивидуального уровня финансовой грамотности.	Зависимость уровня защиты сбережений от инфляции от денежно-кредитной политики. Отсутствие возможности получения дополнительного дохода при отсутствии сбережений. Избирательный характер повышения доступности. Недобросовестное поведение банков при реализации продуктов. Необходимость повышения индивидуального уровня финансовой грамотности и затрат времени для получения максимального дополнительного дохода.

В завершении отметим, что, невзирая на наличие достаточного количества проблемных моментов, связанных с законодательным введением социальных банковских продуктов, положительные результаты представляются

очевидными, а сам Закон отражает не только интересы государства, но и максимально ориентирован на малообеспеченые слои населения, демонстрируя тенденцию социализации банковской сферы и государства.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 22.07.2024 г. № 202-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/50864>.
2. Законопроект N 367060-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/367060-8>.
3. Дементьева К. Гражданам сберегут малые доходы. Коммерсантъ. «Банк» Приложение N111 от 23.06.2023 г. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/6056148?ysclid=lyoc9bgdoi607910518>.
4. Катвицкая М.Ю. О создании для граждан с невысокими доходами новых банковских продуктов – социальный банковский счет и социальный банковский вклад // Право и государство: теория и практика. – 2023. – № 10. – С. 312-314. – DOI: 10.47643/1815-1337_2023_10_312.
5. Махмудова М.М. Сберегательное поведение россиян в условиях политики «дорогих денег» // Социальные и экономические системы. Экономика. – 2024. – № 1. – С. 101-112.

6. Смирнов Е.Е. Главное о социальном банковском вкладе и социальном банковском счете // Аудитор. – 2024. – №8. – С. 3-8. – DOI: 10.12737/1998-0701-2024-10-8-3-8.

7. Социальный фонд России. Сведения о социальном обеспечении граждан по данным Единой государственной информационной системы социального обеспечения (ЕГИССО) по согласованному перечню показателей. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://sfr.gov.ru/info/statistics/pension_provision_sfr.

8. Соцсчет и соцвклад: новые возможности для граждан с невысокими доходами. Банк России Новости 09.07.2024 г. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/press/event/?id=18820>.

9. Huseynli N. Analysis of consumer behavior variables influencing the adoption of mobile banking / N. Huseynli, G. Kandemir, B. Huseynli // The Manager. – 2023. – Vol. 14, № 1. – P. 60-73. – DOI 10.29141/2218-5003-2023-14-1-5. – EDN YZGDDD.

10. Галазова С.С. Цифровые экосистемы банков: сравнительный анализ и регулирование конкуренции в России / С.С. Галазова // Journal of New Economy. – 2023. – Т. 24, № 4. – С. 82-106. – DOI 10.29141/2658-5081-2023-24-4-5. – EDN LDBQFA.

SOCIAL BANK ACCOUNTS AND DEPOSITS: ADVANTAGES AND DISADVANTAGES

A.I. Serebrennikova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Ural State University of Economics
(Russia, Yekaterinburg)

Abstract. The article provides a comprehensive analysis of the legislative introduction of social bank accounts and deposits in the Russian Federation to support low-income citizens. Based on Federal Law № 202-FL of July 22, 2024, the advantages and risks for key stakeholders are examined: the state, the Bank of Russia, commercial banks and the population. Particular attention is paid to the systematization of effects, including the absence of direct budget expenditures, risks of financial inequality, limited contribution to monetary policy, increased operating costs of banks, as well as the impact on financial literacy and behavior of citizens. Despite the identified problems, significant positive potential of the initiative and its compliance with the trend of socialization of the banking sector are noted.

Keywords: social banking product, social bank deposit, social bank account, low-income citizens.