Об особенностях социальных вкладов рассказала Оксана Ступникова

На днях Минфин России вернулся к идее социальных вкладов, которые представляют собой вклады для малообеспеченных слоев населения, общей суммой до 100 тыс. рублей и со сроком не более одного года.

Декан факультета экономики, управления и права Северо-Кавказского института – филиала РАНХиГС Оксана Ступникова рассказала, что особенностью данного вклада является доходность, которая не может быть меньше ключевой ставки плюс один процент.

«Важно и то, что в законопроекте зафиксирован прямой запрет на взимание банками комиссии по обслуживанию банковских вкладов и счетов, если сумма вклада не превышает 15 тыс. руб. Для открытия такого вклада необходимо получать меры государственной социальной поддержки и сведения об этом должны быть внесены в Единую государственную информационную систему социального обеспечения. К существенным ограничениям относится возможность открытия не более одного вклада», - отмечает эксперт.

Полагают, что закон вступит в действие в июле 2024 г. и возможность открывать социальные вклады будет предоставлена довольно крупным, известным банкам. Все остальные банки обяжут открывать такие вклады через год, с 1 июля 2025 г.

«Самый сложный вопрос, который возникает при открытии такого вклада, насколько он будет доходным и выгодным. По оценкам экспертов, точные прогнозы дать сложно. Тем не менее, есть банки, которые сегодня предлагают вклады на более выгодных условиях по сравнению с теми, которые указаны в законопроекте. С учетом того, что банки в принудительном порядке будут открывать такие социальные вклады, им будет довольно сложно балансировать свои интересы и интересы потребителя. Более того, если во главу угла поставить более высокую доходность, можно отдать предпочтение облигациям федерального займа или каким-либо корпоративным ценным бумагам, эмитентом которых выступают госкорпорации», - декан факультета экономики, управления и права Северо-Кавказского института – филиала РАНХиГС Оксана Ступникова.

Эксперт рассказала, что, в целом, инициатива в открытии таких социальных вкладов исходит от властей и Минфин ее поддерживает, но есть понимание, что на практике это будет сопряжено с рядом трудностей, в том числе, административного и технического характера.

«Такая мера со стороны государства направлена на повышение финансовой грамотности населения через стимулирование хранения денег на счетах в банке, а также формирования привычки накапливать деньги, даже имея невысокие доходы, чтобы сформировать подушку безопасности.

Однако необходимо понимать, что доходы по баковским вкладам будут включены в среднедушевые доходы семьи. Но, с учетом того, что они будут невысокими, это вряд ли приведет к серьезному изменению среднедушевых доходов. Получать пособие семья не сможет только в том случае, когда процентные доходы станут превышать прожиточный минимум. Так, если предположить, что вклад будет максимальным и составит 100 тыс. руб., процентный доход должен быть более 14375 руб. (средний по России), значит ставка должна составлять более 14%, что маловероятно при действующей ключевой ставке 7,5%, - декан факультета экономики, управления и права СКИ РАНХиГС Оксана Ступникова.