

Приложение

	Вопрос¹	Ответ
1.	<p>Как следует из Федерального закона от 22 июля 2024 г. № 202-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (далее - Закон № 202-ФЗ), 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.</p> <p>При этом не определено, какая процентная ставка по вкладу должна быть установлена в случае продления такого договора вклада: ставка, действующая до продления, либо новая максимальная ставка.</p>	<p>Полагаем, что при определении процентной ставки по социальному вкладу, в том числе в случае продления договора социального вклада, необходимо руководствоваться положениями части девятой статьи 36.3 Федерального закона № 395-1, согласно которым 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.</p> <p>Таким образом, полагаем, что при продлении договора социального вклада следует учитывать актуальный максимальный размер процентной ставки по соответствующим вкладам физических лиц.</p>
2.	<p>Процентная ставка по социальному банковскому вкладу определяется Законом № 202-ФЗ 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</p>	<p>Правила определения размера процентной ставки по социальному вкладу установлены в части девятой статьи 36.3 Федерального закона № 395-1, в которой обозначены исключения в отношении вкладов, условия предоставления которых не принимаются во внимание при определении процентной ставки по социальному банковскому вкладу.</p>

¹ Вопросы приведены согласно обращению.

	<p>условий, необходимых для ее получения, за исключением вкладов сроком до одного месяца и вкладов, предложение о внесении которых действует менее одного месяца.</p> <p>При этом не определено, должна ли такая ставка соответствовать максимально возможной ставке по вкладам, устанавливаемой кредитной организацией (например, для клиентов премиального сегмента, для «новых клиентов» и т.п.).</p>	
3.	<p>В качестве основания для отказа в открытии социального банковского вклада / социального банковского счета приведено наличие у гражданина действующего договора социального банковского вклада/социального банковского счета.</p> <p>При этом возникает вопрос о том, каким образом банк должен проводить проверку на предмет наличия у гражданина социального банковского вклада / социального банковского счета, открытого в других кредитных организациях.</p>	<p>Согласно подпункту «г» пункта 1 статьи 1 Федерального закона № 202-ФЗ сведения о фактах заключения с гражданином договора социального банковского вклада и его расторжения в соответствии со статьей 36.3 Федерального закона 395-1, а также сведения о фактах заключения с гражданином договора социального банковского счета и его расторжения или информация об исключении сведений о наличии у гражданина социального банковского счета в соответствии со статьей 36.4 Федерального закона № 395-1 представляются кредитными организациями в Реестр с использованием федеральной Единого портала.</p> <p>На основании части второй статьи 36.3 и части второй статьи 36.4 Федерального закона № 395-1 случаи и порядок предоставления доступа кредитным организациям к Реестру будут установлены Порядком.</p>
4.	<p>Неясно, применяются ли к социальному банковскому вкладу / социальному банковскому счету общие основания отказа в заключении договоров вклада / счета, включая основания, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»</p>	<p>Общие основания отказа в заключении договоров вклада и счета применяются к социальным банковским вкладам и счетам с учетом требований части тринадцатой статьи 36.3 и части тринадцатой статьи 36.4 Федерального закона № 395-1: к договорам социального банковского вклада (счета) правила ГК РФ² о банковском вкладе и банковском счете применяются</p>

² Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК РФ).

	<p>и Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», либо все необходимые проверки клиента, обратившегося для открытия социального банковского вклада/социального банковского счета, проводятся на стороне ЕПГУ, и обязанность банков открыть социальный банковский вклад / социальный банковский счет любому клиенту, включенному в перечень получателей мер социальной защиты (поддержки), является безусловной.</p>	<p>с учетом особенностей, установленных указанными статьями. Частью первой статьи 36.3 и частью первой статьи 36.4 Федерального закона № 395-1 предусмотрено, что договор социального банковского вклада (счета) заключается только с той кредитной организацией, клиентом которой гражданин уже является, поэтому принятие на обслуживание по смыслу Федерального закона № 115-ФЗ³ при заключении договора социального банковского вклада (счета) с использованием Единого портала не происходит.</p> <p>Также полагаем, что в отсутствии закрепленных в Федеральном законе № 395-1 специальных правил применения правовых норм, содержащихся в других федеральных законах, например, в Федеральном законе от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», такие нормы права применяются в общем порядке .</p>
5.	<p>Распространяются ли положения Закона № 202-ФЗ о социальном банковском вкладе / социальном банковском счете на несовершеннолетних, недееспособных и ограничено дееспособных граждан, получающих социальное пособия?</p>	<p>Статьи 36.3 и 36.4 Федерального закона № 395-1 не предусматривают специальных требований к вкладчику или владельцу счета в части возраста и дееспособности. Следовательно, возможность заключить договор социального банковского вклада и социального счета в соответствующей части определяется общими положениями гражданского законодательства (статьи 26, 28, 29, 30 ГК РФ).</p>
6.	<p>Распространяются ли на социальные банковские вклады / социальные банковские счета общие правила применения доверенностей и завещательных распоряжений?</p>	<p>Федеральный закон № 202-ФЗ не содержит специальных требований к наследованию денежных средств на социальных банковских счетах и вкладах, а также требований к доверенностям. Данные вопросы разрешаются на основании правил ГК РФ.</p>
7.	<p>Предусматривается ли какой-то особый порядок обращения</p>	<p>Федеральный закон № 202-ФЗ не предусматривает</p>

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

	<p>взыскания, наложения ареста на денежные средства, находящиеся на социальном банковском вкладе / социальном банковском счете с учетом того, что с высокой долей вероятности денежные средства, зачисляемые на данный вклад / счет, будут относиться к видам доходов, на которые в соответствии со ст. 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» не может быть обращено взыскание?</p>	<p>специальных правил относительно обращения взыскания на денежные средства, размещенные на социальном банковском вкладе и социальном банковском счете.</p>
8.	<p>Может ли банк подключать к социальным банковским вкладам / социальным банковским счетам все сервисы, применимые к иным счетам клиентов банка, на общих основаниях (например, платный сервис уведомлений, плата за снятие наличных (свыше установленного размера/ранее установленного срока) и прочее)?</p>	<p>Федеральный закон № 395-1 не предусматривает положения, в силу которых подключение к социальному вкладу (счету) сервисов, применяемых к счетам клиентов банка, не допускается. При этом необходимо учитывать, что согласно части восьмой статьи 36.4 Федерального закона № 395-1 кредитная организация не вправе взимать комиссионное вознаграждение за совершение операций по переводу денежных средств с социального банковского счета в размере, не превышающем 20 тысяч рублей в течение календарного месяца, открытие и обслуживание социального банковского счета, предоставление и использование платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, а также за пополнение социального банковского счета.</p> <p>Также отмечаем, что в соответствии с частью 4 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа путем направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом. Указанная обязанность по</p>

		информированию клиента является элементом обслуживания банковского счета, в том числе, социального.
9.	Могут ли договоры социального банковского вклада / социального банковского счета заключаться в форме договора присоединения к правилам комплексного банковского обслуживания и Условиям открытия вкладов/счетов конкретного банка?	Особенности заключения договора социального банковского вклада (счета) с использованием Единого портала будут определены Порядком.
10.	Возможно ли открытие клиентом социального банковского вклада / социального банковского счета в разных кредитных организациях, в том числе в кредитной организации, в которой клиент не получает меры социальной поддержки?	Федеральным законом № 202-ФЗ не устанавливается требование о том, что гражданин должен открывать социальный банковский вклад и социальный банковский счет в одном банке. Следовательно, гражданин вправе открыть социальный банковский счет и социальный банковский вклад в разных кредитных организациях при соблюдении требования о том, что у гражданина может быть открыт только один социальный банковский вклад и только один социальный банковский счет. Также в законе отсутствует требование о том, что гражданин обязан получать меры социальной поддержки (защиты) в той кредитной организации, в которой намеревается открыть социальный банковский вклад (счет).
11.	Требуется ли банкам направлять в Федеральную налоговую службу информацию об открытии / закрытии социального банковского вклада / социального банковского счета или данная информация будет направляться в ФНС России автоматически с Единого портала?	По общему требованию статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации банк в обязательном порядке сообщает в налоговый орган информацию об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем. Федеральный закон № 202-ФЗ не устанавливает исключений в части передачи банками информации об открытии или о закрытии социального банковского вклада (счета) в налоговые

		органы.
12.	Требуется ли банкам по результатам открытия социального банковского вклада / социального банковского счета направлять в иные государственные органы (площадке) информацию о данном событии (с какими реквизитами, в какие сроки)?	На основании части второй статьи 36.3 и части второй статьи 36.4 Федерального закона № 395-1 порядок и сроки представления кредитными организациями в Реестр сведений о фактах заключения с гражданином договора социального банковского вклада и его расторжения, а также порядок и сроки представления кредитными организациями в Реестр сведений о фактах заключения с гражданином договора социального банковского счета и его расторжения и информации об исключении сведений о наличии у гражданина социального банковского счета будут определены Порядком.
13.	Должен ли банк сразу подтвердить открытие социального банковского вклада/социального банковского счета, уведомив клиента в личном кабинете на Едином портале с предоставлением реквизитов для пополнения?	Особенности заключения договоров социального банковского вклада и социального банковского счета с использованием Единого портала будут определены Порядком.
14.	Обязательна ли явка клиента в кредитную организацию, например, для пополнения/или подписания документов по социальному банковскому вкладу/социальному банковскому счету?	<p>Частью третьей статьи 36.3 и частью третьей статьи 36.4 Федерального закона № 395-1 установлено, что договор социального банковского вклада (счета) может быть подписан исключительно электронной подписью. В связи с этим полагаем, что личная явка клиента в банк для подписания договора не требуется.</p> <p>При этом законом не установлены требования к способу пополнения социального банковского вклада или социального банковского счета. Принимая во внимание часть тринадцатую статьи 36.3 и часть тринадцатую статьи 36.4 указанного Федерального закона, полагаем, что способ пополнения социального банковского вклада и социального банковского счета должен соответствовать обычно используемым в данном банке способам пополнения банковских вкладов и счетов</p>

		физических лиц.
15.	При отсутствии информации в государственной информационной системе «Единая централизованная цифровая платформа в социальной сфере» сведений о назначении гражданину мер социальной защиты (поддержки) (ЕГИССО), но при предоставлении гражданином подтверждающих их назначение документов обязан ли банк заключать с таким гражданином договор социального банковского вклада / социального банковского счета?	Как следует из части первой статьи 36.3 и части первой статьи 36.4 Федерального закона № 395-1, договор социального банковского вклада (счета) заключается в электронной форме с использованием Единого портала с гражданином - клиентом данной кредитной организации, являющимся получателем мер социальной защиты (поддержки) в соответствии с перечнем, установленным Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России, сведения о назначении которых такому гражданину размещены в государственной информационной системе «Единая централизованная цифровая платформа в социальной сфере».
16.	Возможно ли открытие социального банковского вклада без внесения денежных средств во вклад?	Особенности заключения договора социального вклада с использованием Единого портала будут установлены Порядком.
17.	Какой должен быть предусмотрен срок поступления первоначального взноса, после которого банк имеет право закрыть социальный банковский вклад?	При этом отмечаем, что договор социального банковского вклада является реальным договором (пункт 1 статьи 834, пункт 2 статьи 433 ГК РФ).
18.	Каким образом осуществляется внесение первоначального взноса на социальный банковский вклад (наличными денежными средствами и / или путем безналичных переводов)?	Кроме того, отмечаем статью 36.2 Федерального закона № 395-1.
19.	Какие условия клиент может выбрать при открытии социального банковского вклада / социального банковского счета на Едином портале?	Особенности заключения договора социального вклада (счета) с использованием Единого портала будут определены Порядком. Вместе с тем отмечаем, что банк вправе определить условия договора социального банковского вклада (счета) с соблюдением требований Федерального закона № 395-1. С учетом предлагаемых условий гражданин вправе выбрать банк, клиентом которого является, для открытия в нем социального банковского вклада (счета).

20.	Имеет ли банк право открыть к договору социального банковского вклада дополнительно счет сопровождения для выплаты процентов и перевода суммы вклада по окончании его срока?	Банк не вправе открывать банковский счет без волеизъявления гражданина. Частью десятой статьи 36.3 Федерального закона № 395-1 предусмотрено, что выплата процентов по договору социального банковского вклада осуществляется путем перечисления денежных средств на указанный физическим лицом счет, отличный от счета, на котором размещены денежные средства по договору социального банковского вклада. Вместе с тем, в том числе учитывая, что вкладчик является получателем мер социальной поддержки (защиты), полагаем, что банку надлежит уточнить у вкладчика соответствующие реквизиты счета.
21.	В какие сроки необходимо в обязательном порядке пополнить социальный банковский вклад / социальный банковский счет: в момент открытия на Едином портале или позднее?	В части социального банковского вклада см. ответы на вопросы 16 и 17. В части социального банковского счета отмечаем, что статья 36.4 Федерального закона № 395-1 не устанавливает обязанности гражданина, заключившего договор социального банковского счета, пополнить такой счет на определенную сумму или в определенный срок.
22.	Через какие каналы возможно пополнение социального банковского вклада / социального банковского счета? Возможно ли первоначальное пополнение в офисах банка (или в дистанционных каналах) после успешного открытия социального банковского вклада / социального банковского счета через Единый портал?	См. ответ на вопрос 14.
23.	Размещению на социальном банковском вкладе / социальном банковском счете (карте) подлежат только денежные средства, полученные клиентом в качестве мер социальной поддержки, или возможно размещение любых (не являющихся мерами	Федеральным законом № 395-1 не предусмотрено требований о том, что социальный банковский вклад (счет) может быть пополнен только денежными средствами, полученными в рамках мер социальной поддержки (защиты). Гражданин

	социальной поддержки) денежных средств клиента?	вправе пополнять социальный банковский вклад (счет) любыми денежными средствами.
24.	При открытии социального вклада / социального счета посредством Единого портала, должен ли банк представлять клиенту автоматически доступ к дистанционному банковскому обслуживанию?	Статья 36.3 и статья 36.4 Федерального закона № 395-1 не содержат специальных требований в отношении проведения операций по социальным банковским вкладам и счетам через систему дистанционного банковского обслуживания. Вместе с тем полагаем, что, если банк предоставляет возможности использования системы дистанционного банковского обслуживания, владельцу социального банковского вклада (счета) они должны быть предоставлены.
25.	Возможно ли совершение приходных / расходных операций по социальному банковскому вкладу (как наличными денежными средствами, так и путем безналичных переводов)?	См. ответ на вопрос 14. Также отмечаем часть одиннадцатую статьи 36.3 Федерального закона № 395-1, согласно которой условиями договора социального банковского вклада должны предусматриваться возможности пополнения вклада в любое время до размера, указанного в части восьмой настоящей статьи, частичного снятия (перевода) денежных средств со вклада и расторжения договора по инициативе гражданина без уменьшения размера процентной ставки и взимания комиссионного вознаграждения.
26.	Возможно ли совершение клиентом операций по социальному банковскому вкладу / социальному банковскому счету в дистанционных каналах (в системе дистанционного банковского обслуживания)?	См. ответ на вопрос 24.
27.	В случае совершения приходных / расходных операций по социальному банковскому вкладу / социальному банковскому счету требуется ли банку направлять в государственные органы (площадки) информацию о данных событиях (с какими реквизитами, в какие сроки)?	См. ответ на вопрос 12. Федеральный закон № 395-1 не содержит указанной обязанности банка, в котором открыт социальный банковский вклад (счет).

28.	Каким образом осуществляется выплата процентов по договору социального банковского вклада (в частности, возможна ли их выплата на счет, открытый в другом банке)?	Согласно части девятой статьи 36.3 Федерального закона № 395-1 начисление и выплата процентов по договору социального банковского вклада осуществляются путем перечисления денежных средств на указанный физическим лицом счет, отличный от счета, на котором размещены денежные средства по договору социального банковского вклада. Следовательно, выплата процентов по социальному банковскому вкладу может быть осуществлена на любой банковский счет по выбору вкладчика, в том числе на счет, открытый в другом банке.
29.	Каким образом будет проверяться корректность указанных клиентом на Едином портале реквизитов счета в ином банке для выплаты процентов по договору социального банковского вклада?	Согласно части десятой статьи 36.3 Федерального закона № 395-1 выплата процентов по договору социального банковского вклада осуществляется путем перечисления денежных средств на указанный физическим лицом счет, отличный от счета, на котором размещены денежные средства по договору социального банковского вклада.
30.	Каким образом Банк должен осуществлять выплату процентов по договору социального банковского вклада в случае предоставления клиентом некорректных реквизитов счета и невозможности зачисления процентов по ним (например, клиентом предоставлены реквизиты закрытого счета)?	Учитывая, что вкладчик является получателем мер социальной поддержки (защиты), полагаем, что в рассматриваемых обстоятельствах банку надлежит уточнить у вкладчика соответствующие реквизиты счета. Также отмечаем, что поскольку договор социального вклада заключается только с той кредитной организацией, клиентом которой гражданин уже является, вероятно, что у данного гражданина имеется счет в этой кредитной организации.
31.	Может ли клиент в течение срока социального банковского вклада изменить счет для выплаты процентов по договору социального банковского вклада?	Федеральный закон № 395-1 не содержит норм, запрещающих изменение указанного счета.
32.	Будет ли введено ограничение для кредитных организаций по количеству обращений в ЕГИССО для подтверждения статуса	Порядок проверки гражданина на его соответствие требованиям, установленным частью первой статьи 36.3 и

	клиента?	<p>частью первой статьи 36.4 Федерального закона № 395-1, порядок ведения Реестра и доступа к нему будут определены Порядком.</p> <p>При этом, как следует из части двенадцатой статьи 36.3 и части двенадцатой статьи 36.4 Федерального закона № 395-1, обращение кредитной организации за подтверждением того, является ли вкладчик (владелец счета) получателем мер социальной защиты (поддержки), может быть связано с пролонгацией договора социального банковского вклада или с ежегодной проверкой статуса владельца социального банковского счета.</p>
33.	Законом № 202-ФЗ предусмотрено, что проверка клиента на соответствие требованиям в случае открытие социального банковского счета должна осуществляться ежегодно. В данном случае, какой период следует использовать: календарный год (например, на начало календарного 2025 года) или период, составляющий 365 дней с момента открытия социального банковского счета?	<p>Частью двенадцатой статьи 36.4 Федерального закона № 395-1 установлено, что кредитная организация вправе ежегодно с момента заключения договора социального банковского счета проверять соответствие гражданина требованиям, установленным частью первой названной статьи.</p>
34.	Будет ли предусмотрена процедура, позволяющая клиенту сменить кредитную организацию, в которой у него открыты социальный вклад / социальный счет?	<p>Сменить кредитную организацию, обслуживающую социальный банковский вклад (счет), можно путем закрытия вклада (счета) в одном банке и его открытия в другом.</p>
35.	В каких каналах (офисы банков, дистанционных каналах, с использованием Единого портала) клиент может инициировать расторжение договора социального банковского вклада / социального банковского счета?	<p>Особенности расторжения договоров социального банковского вклада и социального банковского счета будут установлены Порядком.</p>