

Министерство образования и науки Российской Федерации
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТОМСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (ТГУ)

Юридический институт
Кафедра финансового права

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ В ГЭК

Зам. директора ОЗО ЮИ ТГУ,
доктор юридических наук, доцент,

 А.С. Князьков.
«24»  2016 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

**СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

по основной образовательной программе подготовки бакалавров
направление подготовки
40.03.01 - Юриспруденция

Маслова Светлана Дмитриевна

Руководитель ВКР

Кандидат юрид. наук, доцент

 Е.Ю. Туляй

«24»  2016 г.

Автор работы:

студент 5 курса ОЗО

 С.Д. Маслова

Аннотация

Тематикой данной дипломной работы является «Страхование вкладов физических лиц в коммерческих банках».

Объектом исследования является механизм формирования системы страхования банковских вкладов.

Предметом исследования является финансово-экономические отношения и закономерности функционирования системы страхования вкладов (далее - ССВ) физических лиц в коммерческих банках Российской Федерации.

Дипломная работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка используемых источников и литературы.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, формулируется цель и задачи исследования, указывается объект и предмет исследования.

Первая глава посвящена изучению сущности страхования вкладов физических лиц. В данной главе раскрыто понятие страхования вкладов, изучено страховое законодательство, а также история страхования, включая зарубежный опыт.

Во второй главе речь идет об организации и финансовых основах ССВ, изучена деятельность Агентства по СВ, порядок и условия выплаты возмещений по вкладам, рассмотрены организационные основы СВ, участие банков в ССВ, проблемы, касающиеся ССВ.

Заключение содержит основные выводы и предложения, в том числе, касающиеся совершенствования ССВ.

Объем дипломной работы составил 67 страниц, в котором используется 54 источника, включающие в себя законодательные акты, учебные пособия, научные труды советских и современных российских авторов, а также судебную практику.

Содержание.....	2
Введение.....	3
1 Сущность страхования физических лиц.....	5
1.1 Понятие страхования вкладов.....	5
1.2 Становление и развитие законодательства о страховании вкладов (российский и зарубежный опыт).....	11
2 Организация и финансовые основы системы страхования вкладов.....	25
2.1 Статус, цели деятельности Агентств страхования вкладов, порядок и условия выплаты возмещений по вкладам.....	25
2.2 Организационные основы страхования вкладов, участие банков в системе страхования вкладов.....	38
2.3 Основные направления совершенствования системы страхования вкладов.....	46
Заключение.....	60
Список используемых источников и литературы.....	63

Введение

Актуальность выбранной темы дипломной работы обуславливается тем, что функция защиты интересов личности и общества является одной из основных функций Российской Федерации. Данная функция в соотношении с банковским сектором реализуется при осуществлении государством того комплекса мероприятий, которые включают в себя одно из основных направлений реформирования и совершенствования банковской системы- совершенствования системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Необходимость создания системы защиты банковских вкладов граждан в Российской Федерации осознавалась еще в начале 90-х гг XX в. Однако, впервые рекомендация о создании подобного механизма нашла нормативное закрепление в 1994 г в Указе Президента РФ от 10 06 1994 № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации»¹, в котором содержалось поручение Банку России ускорить создание Федерального фонда страхования активов банковских учреждений Российской Федерации для обеспечения защиты сбережений граждан. Вместе с тем работа по разработке концепции системы защиты прав и законных интересов граждан в отношениях с банками в России завершилась лишь в 2003 г принятием специального Федерального закона от 23 12 2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее - Закон о страховании вкладов)².

Целью дипломной работы является изучение особенностей правового регулирования системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть понятие страхования вкладов;

¹ Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. №7. Ст. 696.

² Собрание законодательства Российской Федерации. 2003. № 52 (часть I). Ст. 5029.

- рассмотреть становление и развитие законодательства о страховании вкладов на основе российского и зарубежного опыта;

- изучить организационные и финансовые основы системы страхования вкладов;

- проанализировать особенности правового статуса и цели деятельности Агентств страхования вкладов, а также порядок и условия выплаты возмещений по вкладам.

Предметом исследования являются финансово-экономические отношения и закономерности функционирования системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ.

Объектом исследования данной выпускной квалификационной работы является механизм формирования системы страхования банковских вкладов.

Методологическая основа исследования. В процессе исследования использовались как общенаучные (методы анализа и синтеза), так и частнонаучные (формально-юридический, метод системного анализа) методы.

В работе использован анализ трудов ученых в области общей теории права, финансового права, гражданского права, имеющего отношение к данной теме, а так же многочисленные нормативно-правовые акты, труды советских и современных российских авторов, судебная практика. Наиболее значительные работы, посвященные названной проблеме, принадлежат таким авторам, как Голушко Г.К., Грачевой Е.Ю., Карасевой М.В., Негодаевой Е.Г., Потоцкому В.М., Райхер В.К. и др.

Эмпирическая база исследования. В работе использованы решения судов Российской Федерации по возникавшим спорам, касающиеся страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, проанализированы статданные и российское законодательство.

1 Сущность страхования физических лиц

1.1 Понятие страхования вкладов

Страхование издавна, представляет собой один из важнейших способов обеспечения потребности в возмещении материального ущерба вследствие внезапного наступления определенного события, возможность наступления которого предвидится заранее. Страхование во многом является, единственно-приемлемым механизмом обеспечения такой потребности, который выработала человеческая практика на протяжении последних нескольких сотен лет. Страхование, как правило, рассматривается в двух аспектах: как экономическая категория и как правовая.

Как экономическая категория страхование, обусловленное социально-экономическими потребностями общества представляет собой совокупность определенных экономических общественных отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования различных целевых фондов общества, как в денежных, так и в материальных формах³.

Целевые фонды денежных средств предназначены для возмещения убытков, полученных вследствие реализации определенных страховых рисков (природного, техногенного, социального и иного характера); предусмотренных законом и (или) договором, путем разложения величины убытков между участниками формирования этих фондов.

Характерными чертами страхования являются:

- 1) вероятностный характер отношений;
- 2) возвратность средств;
- 3) строго очерченный (замкнутый) характер перераспределительных отношений;
- 4) целевое использование создаваемых фондов.

В финансовой системе общества страхование выступает самостоятельным финансовым институтом. Как самостоятельное звено финансовой сис-

³ Грачева Е.Ю., Соколова Э.Д. Понятие страхования как экономической и правовой категории // Финансовое право: учебник / Под ред. Е.Ю. Грачевой, Г.П. Толстопятенко.- М. 2003. С.124.

темы Российской Федерации страхование представляет собой совокупность экономических отношений, посредством которых через взимаемые со страхователей (физических и юридических лиц) на добровольной и обязательной основе платежи образуются специальные страховые фонды денежных средств, за счет которых осуществляется финансирование убытков и потерь, связанных с непредвиденными чрезвычайными событиями⁴.

Страхование как правовая категория представляет собой совокупность норм права, регулирующих общественные отношения, возникающие при создании и использовании страхового фонда⁵. В качестве правовой категории страхование рассматривается также как договор, правовое отношение, правовое обязательство.

В.М. Потоцкий, рассуждая о страховании в юридическом смысле; писал, что это «правоотношение, в силу которого лицо, страхующее имущество от несчастного случая (страхователь), уплачивает страховому учреждению (страховщику) определенную сумму (страховую премию), а за это при наступлении несчастия (страхового случая) получает от страховщика возмещение убытка (страховое вознаграждение)»⁶.

В.И. Серебровский также считал, что с юридической точки зрения страхование является правоотношением: «В силу страхового правоотношения, - писал он, - одна; сторона (страховщик) оказывается обязанной в течение известного срока нести риск за те последствия, которые могут произойти для имущества или жизни данного лица от наступления известного события (страхового случая), и при наступлении этого события уплатить другой стороне (страхователю) или третьему лицу (выгодоприобретателю) страховое вознаграждение (страховую сумму). Другая же сторона (страхователь) ока-

⁴ Финансовое право : Учебник / Отв. Ред. Н.И.Химичева.3-е изд., перераб. И доп. М.: Юрист, 2002. С. 549-596.

⁵ Шиминова М.Я. Основы страхового права России.- М., 1993. С.4.

⁶ Потоцкий В.М. Краткий популярный курс страхования. – М., 1924. С.16.

зывается обязанной к уплате за это страховщику известного взноса (страховой премии)⁷.

По мнению С.Е. Лиона, «страховой договор есть юридическое соглашение, в силу которого одно лицо обязуется, за известное вознаграждение, возместить всякую гибель имущества, которая упадет, в течение условленного срока и вследствие определенного несчастного случая на другое лицо, как на собственника этого имущества»⁸.

Л. Брандт писал следующее: «Страхованием вообще называется договор, и силу которого одна сторона (страховщик) обязывается в случае известного рода несчастья, уплатить другому лицу известную сумму не свыше заранее определенного размера, в виде вознаграждения, за причиненные данным событием убытки, между тем как другой контрагент обязуется платить страховщику (одновременно или периодически) определенную сумму денег»⁹.

Нетрудно заметить, что указанные определения отражают только гражданско-правовой аспект этого явления. Многие ученые при рассмотрении страхования основное внимание уделяют именно данному аспекту. Вместе с тем очевидно, что характеристика страхования как правовой категории не должна ограничиваться исследованием особенностей только гражданско-правового отношения, поскольку зачастую при страховании возникают отношения, носящие публичный характер. По нашему мнению, рассматривая страхования необходимо рассматривать не только гражданско-правовую сторону данного отношения, а гораздо шире.

В юридической литературе считается общепринятым деление страхования на гражданско-правовое и социальное. Также достаточно распространено мнение о том, что это две различных отрасли и их необходимо разграничивать.

⁷ Серебровский В.И.: Избранные труды. - М., 1997. С.328.

⁸ Лион С.Е. Договор страхования по русскому праву. М., 1892. С.7.

⁹ Брандт А. О страховом от огня договоре // Журнал гражданского и уголовного права. 1875. № 3.

Так, В.К. Райхер считает, что между этими двумя правовыми институтами существует разделение по положению в системе права (гражданско-правовое относится к частному, а социальное - к публичному праву), в законодательных источниках, в теоретическом изучении, а также в практическом применении¹⁰.

Голушко Г. считает, что основываясь на четком разделении этих двух видов страхования необходимо строить дальнейшее совершенствование правового регулирования в целях установления границ деятельности как органов, осуществляющих какой-либо вид страхования, так и органов, которые осуществляют надзор за данной деятельностью¹¹.

По нашему мнению, в делении страхования на социальное и гражданско-правовое существует такой недостаток, как то, что отсутствует единое основание для классификации. Выделение гражданско-правового страхования основывается на таких критериях, как цель страхования, правовая природа отношений и источники регулирования. Для такого вида страхования характерна добровольная форма, так как гражданско-правовое страхование возникает по воле сторон и стороны могут самостоятельно определять условия договора страхования и на них не возлагается обязанность заключать договор страхования¹².

Социальное же страхование выделяется по критерию объекта страхования. Таким образом, если страхуется имущественный интерес, то это имущественное страхование, если риск гражданской ответственности - страхование гражданской ответственности, если же социальные риски, то это социальное страхование.

Наиболее логичным, как представляется, виды страхования следует выделять, придерживаясь единого критерия, который включает в себя ком-

¹⁰ Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования.- Л., 1947. С.19.

¹¹ Голушко Г. К вопросу о правовом регулировании страхования // Страхование дело.- Л., 1947. С.19.

¹² Гражданское право: Учебник. Том 2 / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. М., 2000. С.519.

плекс характеристик, таких как: цель страхования, правовая природа отношений и источники регулирования отношений.

При едином комплексном критерии предполагается разделять страхование на частноправовое и публично-правовое страхование, причем второе имеет своей целью защиту интересов общества в целом.

В.К. Райхер включал в предмет страхового права финансово-правовые отношения¹³, К.А. Граве и Л.А. Лунц считали, что в страховое право следует включать не только нормы гражданского права, но и нормы финансового права¹⁴. По нашему мнению, данная точка зрения является наиболее целесообразной.

Таким образом, страховое законодательство представляет собой совокупность нормативно-правовых актов, которые содержат нормы административного, гражданского, финансового и других отраслей права, которые направлены на регулирование общественных отношений в области страховой деятельности.

Финансово-правовое регулирование в сфере обязательного страхования обусловлено тем, что:

- 1) государство в законодательном порядке устанавливает виды и условия обязательного страхования, определяет стороны страхования
- 2) фиксирует источники выплат страхового возмещения
- 3) государство является одной из сторон страховых отношений, либо осуществляет контроль за выполнением сторон договора требований законодательства
- 4) государством осуществляется регулирование отношений по обязательному страхованию в императивном порядке, что характерно для финансового права¹⁵.

¹³ Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования.- М.- Л., 1947. С.192.

¹⁴ Граве К.А., Лунц Л.А. Страхование.- М., 1960. С.27-28.

¹⁵ Грачева Е.Ю. Правовые основы организации страхования в Российской Федерации // Финансовое право Российской Федерации / отв. Ред. М.В. Карасева.- М.: Юристъ,2002. С.310.

Таким образом, наибольший удельный вес в урегулировании отношений, которые возникают из обязательного страхования, имеют нормы именно финансового права, поэтому обязательное страхование следует считать институтом финансового права.

Цели системы страхования банковских вкладов носят явно публичный характер - повышение доверия населения к банковской системе, мобилизация свободных денежных средств в банковской системе с целью инвестировать их в отечественную экономику, а также защита прав и интересов вкладчиков.

Все рассмотренные цели формирования в РФ системы страхования банковских вкладов направлены на защиту и обеспечение интересов всего общества, а не только отдельных его членов¹⁶.

Если следовать концепции создания системы страхования банковских вкладов, то отношения при страховании вкладов возникают на основании закона, а не свободном волеизъявлении сторон, на основании того же закона они развиваются и прекращаются. Отношения в системе страхования банковских вкладов основываются на власти и подчинения, из этого следует, что отношения по формированию, распределению и использованию фонда страхования банковских вкладов относятся к имущественным властеотношениям.

В настоящее время страхование, с одной стороны, рассматривается как дополнительная социальная гарантия, с помощью которой государство реализует социальную политику, с другой - как источник инвестиций в национальную экономику¹⁷.

Система страхования банковских вкладов физических лиц в банках РФ существует с конца 2003 года. Однако при реализации Федерального Закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23 декабря 2003 года до сих пор возникают проблемы, многие из которых не были решены последними изменениями в данный Закон.

¹⁶ Карасева М.В. Финансовое правоотношение.- М.. 2001. С.83.

¹⁷ Негодаева Е.Г. Страхование вкладов как институт финансового права // Юридический вестник Ростовского государственного экономического университета. 2011. № 58. С. 30.

Предметом правоотношений по страхованию банковских вкладов является банковский вклад. При этом в понятие банковского вклада по ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» входят как денежные средства, размещаемые гражданами по договору банковского вклада, так и по договору банковского счета.

Банковские вклады существуют как реальные, так и фиктивные, когда при отсутствии вложения денежных средств, преследуется цель получения в дальнейшем права на страховое возмещение и права требования к банку. Как правило, так называемые «операции по зачислению денежных средств» происходят в безналичной форме при признаках неплатежеспособности банка.

В России создание системы страхования банковских вкладов обусловлено необходимостью:

1) решения одной из приоритетных конституционных задач государства по реальной защите прав и экономических интересов своих граждан и обеспечения социального спокойствия в обществе;

2) создания важнейшей предпосылки для повышения доверия граждан к кредитным организациям, без чего нельзя рассчитывать на вливание в российскую экономику денежных средств, хранящихся у населения. Эти не депонированные в банках накопления по различным оценкам составляют от 20 до 50 млрд. дол¹⁸.

1.2 Становление и развитие законодательства о страховании вкладов (российский и зарубежный опыт)

Разнообразные схемы страхования вкладов в современном мире существуют как в развитых, так и в развивающихся странах, постепенно становясь неотъемлемой частью нашей жизни.

Если рассматривать систему страхования банковских вкладов в самом общем виде, то это совокупность мер, которые нацелены на защиту сбереже-

¹⁸ Ибрагимов П.А. Страхование вкладов- новый этап в развитии Российской банковской системы // Вестник Дагестанского государственного университета. 2006. № 5. С. 34.

ний населения в банках, а также способствующих предотвращению несостоятельности кредитных организаций, что в свою очередь обеспечивает стабилизацию финансового сектора и экономики и государства в целом.

На протяжении 20 века в большинстве стран случались банковские кризисы, оказавшие негативное влияние на экономику и социально-политическую обстановку, именно данное обстоятельство послужило причиной создания системы страхования банковских вкладов.

На сегодняшний день в системе страховых вкладов действуют две модели таких систем - это американская и германская (континентальная) модель. Германская (континентальная) модель распространена в странах Западной Европы, она предполагает управление системой страхования с помощью создания ассоциаций (союзов) банков и других кредитных учреждений, при данной системе отсутствует государственное финансирование.

Американская же модель страхования вкладов предусматривает создание специального государственного финансового органа, участие коммерческих банков и других кредитных учреждений в системе страховых вкладов, а также совместное финансирование такой системы за счет взносов банков и в определенных случаях государственных средств.

Системы страхования депозитов существуют сегодня более чем в 70 странах мира. Первая национальная система страхования банковских депозитов, Федеральная корпорация страхования депозитов, была создана в США в 1933 г. в соответствии с Законом о банковской деятельности. Опыт США, накопленный в этой области за 70 лет, а также опыт других стран, считают эксперты, может быть в значительной степени востребован и применим в нашей стране¹⁹.

Как отмечают американские специалисты, принятие общенационального страхования вкладов в 1933 г. было осуществлено посредством длительного времени, упорства Председателя Комитета по банковской деятель-

¹⁹ Пехтерева Е.А. Формирование системы страхования вкладов в России // Экономические и социальные проблемы России. 2005. № 1. С. 54.

ности и денежному обращению, а также в силу того, что законодательное регулирование страхования вкладов предлагалось двумя разными группами лиц, которые прежде имели различные цели и интересы.²⁰

Повторяющиеся кризисы, вызванные банкротствами банков, были основной проблемой в Соединённых Штатах в течение XIX века и первой трети XX века. По некоторым данным за период с 1800 по 1933 г. в США произошло 14 кризисов, охвативших всю банковскую систему, причем во многих случаях банки вынуждены были приостановить выдачу денежных средств вкладчикам.

Нельзя не отметить, в этой связи, случившийся всемирный кризис, получивший название «Великая Депрессия», началом которого послужил резкий спад курсов акций 24 октября 1929 г. на Нью-Йоркской фондовой бирже. В этот день и затем в течение четырех последовательных торговых сессии цена многих популярных акций упала на 100 пунктов и ниже. Для решения возникших проблем в банковской сфере предлагалось большое количество различных вариантов. Многие из таких вариантов основывались на принципах страхования. Как отметил Ю.Уайт, без «Великой Депрессии» Соединенные Штаты никогда бы не создали систему страхования вкладов²¹

Страхование обязательств банков возникло в течение двух различных периодов. Первый начался в 1829 г. с принятием штатом Нью-Йорк плана по страхованию. В течение последующих трех десятков лет пять других штатов последовали примеру Нью-Йорка. За исключением страхового плана штата Мичиган, который провалился после непродолжительного функционирования, во всех штатах страхование работало довольно успешно. Тем не менее, последние из этих программ перестали существовать в 1866 г., когда большое количество уполномоченных администрациями штатов банков стало национальными.

²⁰ Турбанов А.В., Евстратенко Н.Н. Федеральная система страхования депозитов США – 75 лет // Деньги и кредит. 2008. № 12. С. 47.

²¹ Eugene N. White. The Legacy of Deposit Insurance: The Growth, Spread and Coast of Insuring Financial Intermediaries // NBER Working Paper, 1997. P. 2.

Попытки страховать банковские обязательства не предпринимались штатами до 1900 г. Восемь штатов создали фонды гарантирования депозитов с 1908 по 1917 гг. В отличие от ранних систем страхования, о которых речь шла выше, последующие попытки не увенчались успехом. По большому счету все восемь вариантов были практически сведены на нет «сельскохозяйственным кризисом», возникшим после первой Мировой Войны. Как следствие, многочисленные банкротства банков подвергли страховые фонды сильной финансовой нагрузке. К середине двадцатых годов XX в. все программы страхования в штатах испытывали значительные трудности, и уже к тридцатым годам перестали функционировать.

В общей сложности, порядка 150 предложений касающихся страхования или гарантирования депозитов были внесены в Конгресс в период с 1886 г. и до момента создания Федеральной Корпорации по страхованию депозитов (ФКСД) (1933 г.). На 60-ом Конгрессе, который состоялся после «паники 1907 года», в результате которой закрылось большое количество банков и нанесен урон многим предприятиям, было внесено более 30 предложений, касающихся законодательства о страховании депозитов. По тем же причинам, как реакция на набиравший обороты банковский кризис, было представлено более 20 законопроектов на 72-ом Конгрессе, который состоялся в 1931 г.

Группа законопроектов, схожих с принципами страхования депозитов, предлагала национальным банкам выпускать векселя на основе различного рода активов или как основные обязательства банков, обеспеченные гарантией страхового фонда, в который все национальные банки должны были делать взносы. Предложений такого рода было сделано достаточно много за 30 лет, которые предшествовали созданию Федеральной Резервной Системы (ФРС) в 1913 г.

В законопроектах предлагались три основных метода, обеспечивающих защиту вкладчиков. Из 150 законопроектов 118 предполагали создание страхового фонда, из которого возмещались бы потери вкладчиков; 22 преду-

смаатривали гарантию Правительства США по депозитам, и 19 предлагали банкам приобретать поручительства, обеспечивающие возврат депозитов полностью.

Большинство законопроектов по страхованию депозитов, до создания ФРС, предлагали установить участие только национальных банков которые должны были, получить разрешение на участие в системе. После 1913 г., около половины таких законопроектов предусматривали участие всех членов ФРС (национальные банки и банки штатов). Только некоторые законопроекты устанавливали возмещение по депозитам банков не являющимися членами ФРС. к тому же подразумевалось их необязательное участие.

Две трети законопроектов, опять-таки, до создания ФРС, предусматривали управление системой страхования посредством валютного Контролера. После 1913 г., некоторые предложения устанавливали управление Советом управляющих ФРС или Федеральными резервными банками под надзором Совета. Иные законопроекты призывали к созданию специальной управляющей организации, которая должна была заниматься надзором за системой страхования.

Порядка 80 процентов законопроектов предусматривала страхование или гарантию всех, или почти всех депозитов. Те из них, которые устанавливали только частичное возмещение по депозитам, содержали достаточное количество ограничений.

Законопроекты также предусматривали разлитые ставки отчислений для целей страхования депозитов. В некоторых из них планировалось, что помимо отчислений от банков будет происходить дополнительное отчисление от Правительства США, либо в качестве сбора с доходов Федеральных резервных банков, как это предусматривали последующие законопроекты. В некоторых случаях размер таких отчислений должно было устанавливать только Правительство. В законопроектах предусматривавших применение поручительства, как вариант гарантирования депозитов, стоимость поручительства должны были устанавливать банки.

Что касается фонда страхования, то законопроекты предлагали различные варианты: большинство из которых сводились к возможному установлению управляющим органом размера отчислений в фонд, которые соответствовали бы потерям вкладчиков, а также способствовали поддержанию размера фонда на должном уровне. В некоторых вариантах фонд мог, при необходимости, заимствовать денежные средства, либо выпускать соответствующие сертификаты для вкладчиков, которым не представлялось возможным выплатить возмещение в случае нехватки средств в фонде.

В 1933 году, 16 июня, Рузвельт подписал закон, который в дальнейшем получил название Банковский Закон 1933г или Закон Гласа-Стигала. Данным законом определялась структура, обязанности и функции ФКСД, а также предусматривалось два различных способа страхования вкладов - «временный» и «постоянный», причем постоянный так и не вступил в действие, так как был заменен.

При дальнейшем рассмотрении системы страхования вкладов в США, необходимо отметить, что ФКСД и по сей день является независимым федеральным агентством, который подчиняется Конгрессу и возглавляется чиновниками²².

На наш взгляд методы, применяемые ФКСД при разрешении проблемных ситуаций с банками, данные методы включают в себя санацию, ликвидацию проблемных банков, выплату страхового возмещения вкладчикам из страхового резерва.

ФКСД на сегодняшний день аккумулирует страховые взносы, осуществляет компенсационные выплаты, ведет мониторинг финансового положения кредитных институтов, организует корректирующие меры. Данные функции Федеральная Корпорация по страхованию вкладов (ФКСД) делают систему страхования банковских вкладов в США достаточно эффективной.

²² Котина О. Системы страхования банковских вкладов: обзор зарубежной практики. 2005.С.24.

В Японии создана Корпорация по страхованию депозитов (КСДЯ), которая действует с 1971 года. Корпорация по страхованию депозитов управляется комитетом, участие в системе страхования депозитов является обязательным для всех городских банков и кредитных кооперативов.

Если рассматривать систему банковских вкладов в Индонезии, то восстановить доверие к банковскому сектору после банковского кризиса 1998 года, позволила мера введения стопроцентной государственной гарантии на банковские вклады, однако данная мера обернулась значительным бременем для бюджета и моральным риском для кредитных учреждений и их вкладчиков. В связи с этим было принято решение о замене государственных гарантий системой страхования вкладов. Подобные системы в странах Азии с 1963 года - в Филиппинах, в Южной Коре - с 1996 года, на Тайване - с 1985 года.

Согласно директиве Европейского сообщества о системах гарантий по депозитам от 16 мая 1994 г. (94/19/ЕС), все страны, входящие в Сообщество, обязаны иметь систему страхования депозитов, предусматривающую выплату возмещения их владельцам в случае банкротства банка. Практически все развитые страны, за исключением Австралии и Новой Зеландии, создали у себя подобные системы. И процесс построения механизма защиты средств населения, размещаемых в банках, продолжается. В последнее десятилетие создали такие системы почти все страны Восточной Европы, включая страны Прибалтики (Литва — в 1996 г., Латвия и Эстония – в 1998 г.), Албания (Закон «О страховании депозитов» принят 29 марта 2002 г.; с октября 2002 г. в Албании действует Агентство по страхованию депозитов) и Украина (Закон «О фонде гарантирования вкладов физических лиц» принят 20 сентября 2001 г.), а также азиатские страны: Казахстан (Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц создан Национальным Банком Республики Казахстан в ноябре 1999 г.), Узбекистан (Закон «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках» принят 5 апреля 2002 г.), Вьетнам (система страхования депозитов создана Декретом Правительства Социалистической Республики Вьетнам от 1 сентября 1999 г.). Идет подготовка

к формированию национальных систем страхования депозитов в Китае, Монголии, Малайзии, Азербайджане, Киргизии, Таджикистане, Южно-Африканской Республике и ряде других государств.

Это свидетельствует о том, что создание систем защиты сбережений населения все больше признается в мире как необходимый элемент эффективной системы обеспечения финансовой безопасности и стабильности государств.

Распространение практики страхования депозитов в отдельных странах, а также финансовые кризисы конца 1980-х, а затем и конца 1990-х годов, когда правительства многих стран столкнулись с необходимостью решать проблемы многочисленных вкладчиков разорившихся банков, заставило международные финансовые организации начать изучение опыта функционирования систем страхования депозитов в разных странах мира. В исследованиях Всемирного банка и Международного валютного фонда была сделана попытка выявить и проанализировать факторы, влияющие на эффективность мер, принимаемых в различных странах в целях обеспечения защиты средств населения, находящихся в банках.

В результате проведенного анализа были сформулированы так называемые «best practices» – наиболее предпочтительные принципы организации систем защиты депозитов. В то же время в ходе исследований выявилось большое многообразие путей и подходов, различие правовых и финансовых инструментов, используемых разными государствами для обеспечения стабильности своих банковских систем и поддержания доверия к банкам со стороны населения.

В 1999 г. министрами финансов и руководителями центральных банков стран «большой семерки» был образован Форум финансовой стабильности (Financial Stability Forum) с целью укрепления мировой финансовой системы через сотрудничество между различными национальными и международными организациями, занимающимися вопросами банковского надзора.

В марте 2000 г. Форум сформировал международную рабочую группу, которой было поручено подготовить рекомендации по созданию эффективных систем страхования депозитов. В результате проведенной группой работы по изучению существующих систем страхования депозитов такие рекомендации были подготовлены и 7 сентября 2001 г. одобрены Форумом. Рекомендации по созданию эффективных систем страхования депозитов касались следующих вопросов: концептуальные вопросы; процессы создания и функционирования систем страхования депозитов; структура и организация систем страхования депозитов; вопросы организации реструктуризации и ликвидации банков, выплаты страхового возмещения, реализации активов несостоятельных банков и расчетов с кредиторами.

Признание важности защиты интересов кредиторов банков заставляет страны использовать различные механизмы, ограничивающие риски отдельных групп кредиторов. В ряде государств механизмы обеспечения защиты кредиторов – владельцев депозитов не формализованы, законодательство не определяет круг обязательств банков, подлежащих защите, предельный размер возмещения и форму удовлетворения требований к несостоятельным банкам. Более предпочтительным подходом является использование формализованных механизмов путем принятия соответствующих законов.

В целом ряде стран в обязанности страховщика депозитов вменена минимизация рисков, угрожающих страховому фонду. В этом случае страховщик депозитов обычно наделяется полномочиями по оценке финансового состояния банков-участников, допуску в систему и исключению из нее банков, угрожающих ее стабильности, инициированию проверки банков надзорным органом и т.п.

В некоторых государствах страховщики депозитов имеют право предоставлять финансовую поддержку проблемным банкам с целью их реструктуризации, участвуют в процессе ликвидации несостоятельных банков или

сами выступают ликвидаторами банков, исходя из принципа минимизации убытков страхового фонда²³.

На момент существования Советского Союза не возникало вопроса о сохранности банковских вкладов. В соответствии с ГК РСФСР, государство гарантировало тайну вкладов, их сохранность и выдаче по первому требованию вкладчика²⁴.

После принятия Федерального закона «О банках и банковской деятельности в РСФСР» от 2 января 1990 года № 39501, было предусмотрено, что банки обязаны обеспечить сохранность средств и своевременность принятых перед вкладчиками обязательств, а также обязаны страховать вклады населения в порядке и на условиях, определяемых Банком России.

Также, согласно данному закону, Банк России в целях обеспечения стабильности банковской системы создает страховой фонд за счет обязательных отчислений банков на условиях и в порядке, который определяется Уставом Банка России. В соответствии с Уставом Банка России, страховой фонд банковской системы создавался в Банке России за счет обязательных отчислений от прибыли как коммерческих банков, так и Центрального банка. Средства страхового фонда были предназначены для страхования депозитов клиента банка²⁵.

В течение 1991-1992 гг. экономическое и финансовое положение большинства банков сохранялось на относительно приемлемом уровне, у руководства банков не возникало опасений в отношении необходимости выполнения взятых на себя обязательств по формированию и использованию средств указанных фондов. Тем временем, все коммерческие банки регулярно отчисляли средства в эти фонды, в определенной степени способствуя расширению ресурсной базы Банка России.

²³ Пехтерева Е.А. Формирование системы страхования вкладов в России // Экономические и социальные проблемы России. 2005. № 1. С. 65.

²⁴ Масленников В.В., Соколов Ю.А. Национальная банковская система. Научное издание / Москва, 2002.

²⁵ Мартыненко В.В. Неизвестная политика Банка России: М., изд. РАН. 2001. С.111

Позднее, в 1993 году, банковский сектор начал испытывать финансовые трудности, в 1994 году Президентом РФ был издан Указ от 28 марта «О защите сбережений граждан в Российской Федерации» № 409²⁶, согласно которому, в целях повышения доверия к банковским учреждениям граждан было признано целесообразным создание Федерального фонда страхования активов банковских учреждений России, которые образовывались за счет привлечения депозитов (вкладов) граждан.

В августе 1998 г. в России произошел печально известный экономический кризис. Последствия этого кризиса серьезно повлияли на развитие экономики России, как отрицательно, так и положительно. Курс национальной валюты по отношению к доллару упал за полгода более чем в 3 раза - с 6 рублей за доллар перед дефолтом до 21 рублей за доллар 1 января 1999 г.

Доверие населения и иностранных инвесторов к российским кредитным организациям и государству было подорвано. Население потеряло значительную часть своих сбережений, упал уровень жизни. Множество малых предприятий разорились. Банковская система России оказалась в состоянии коллапса минимум на полгода. По данным Банка России, в целом по банковской системе вклады населения за август-декабрь 1998 г. сократились на 11,2 млрд. рублей, или на 7,4%, в валюте - на 3,6 млрд. долларов, или на 55,2%. Как отмечается многими экспертами, не в последнюю очередь проблемы владельцев сбережений были связаны с отсутствием кодифицированной системы гарантирования вкладов.

5 октября 1999 г. было принято Агентством по реструктуризации кредитных организаций Положение об обеспечении возврата вкладов граждан в банках, находящихся под управлением Государственной корпорации «АР-КО».

Агентство по реструктуризации кредитных организаций являлось государственной корпорацией, созданной на основании закона № 144-ФЗ «О ре-

²⁶ Собрание законодательства Российской Федерации. 1995. № 20. Ст. 1765.

структуризации кредитных организаций», для реструктуризации кредитных организаций, находящихся под управлением Агентства.

Кредитная организация могла перейти под управление Агентства в случае, если достаточность ее капитала, рассчитанная в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», не превышала 2 %, она не удовлетворяла требованиям отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняла обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации.

5 октября 1999 г. Агентством было принято Положение об обеспечении возврата вкладов граждан в банках, находящихся под управлением Агентства (в 2000 г. система страхования была введена в 5 банках, находящихся под управлением Агентства: АКБ-«Вятка-банк», АКБ «Кузбассугольбанк», АБ «Евразия», МБ «Петр Первый», ПК«АвтоВАЗбанк»), Согласно принятому Агентством Положению, в случае отзыва у реструктурируемого банка-участника системы лицензии на осуществление банковских операций АРКО брало на себя обязанность выплатить каждому вкладчику данного банка определенную денежную сумму (возмещение по вкладу)²⁷.

Размер возмещения зависел от суммы вклада:

по вкладам, размер которых не более 20-кратного минимального размера оплаты труда (МРОТ), - 100% суммы вклада;

по вкладам, размер которых более 20-кратного размера МРОТ, но не выше 250-кратного размера - 20-кратный размер МРОТ плюс 90% суммы вклада, превышающий 20-кратный размер МРОТ;

по вкладам, размер которых более 250-кратного размера МРОТ - 20-кратный МРОТ плюс 90% 230-кратного размера МРОТ плюс 50% суммы

²⁷ Шевченко И.В., Левицкая О.А. Формирование системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации // Финансы и кредит. 2004. № 26 (164). С. 8.

вклада, превышающей 250-кратный размер МРОТ, но в совокупности не более 1000-кратного размера МРОТ. Сумма вклада в иностранной валюте должна была быть пересчитана в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на день отзыва лицензии.

Возмещение по вкладам должно было быть выплачено не позднее одного месяца со дня обращения вкладчика.

Гарантированию подлежали вклады, размещенные на банковских счетах, за исключением:

- средств на банковских счетах индивидуальных предпринимателей;
- счетов, открытых на предъявителя;
- средств, переданных банкам на доверительное управление.

В 2001 г. процесс законотворчества в сфере страхования банковских вкладов возобновился с новой силой, активность законодателей позволила предполагать, что в 2003 году закон начнет реально действовать. В итоге, проект закона « О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» был внесен на рассмотрение Государственной Думы 27 февраля 2003 года, а затем он был принят и подписан Президентом Российской Федерации.

Со дня опубликования ФЗ № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Закон о страховании вкладов) для российских банков введена система обязательного страхования вкладов физических лиц.

Указанный закон не только является правовой основой защиты прав и интересов вкладчиков, но и способствует укреплению банковской системы России, поскольку у банков появится возможность стабильного привлечения денежных сбережений населения на более длительные сроки и, соответственно, долгосрочного вложения их в реальный сектор экономики²⁸.

²⁸ Пшеничников А.Г. Правовые проблемы развития института страхования вкладов физических лиц // Альманах современной науки и образования. 2007. № 2. С. 333.

Таким образом, исходя из изложенного выше, можно сделать следующий вывод:

Страхование как правовая категория представляет собой совокупность норм права, регулирующих общественные отношения, возникающие при создании и использовании страхового фонда. Страховое законодательство представляет собой совокупность нормативно-правовых актов, которые содержат нормы административного, гражданского, финансового и других отраслей права, которые направлены на регулирование общественных отношений в области страховой деятельности. Обязательное страхование следует считать институтом финансового права.

Страхование обязательств банков возникло в течение двух различных периодов. Первый начался в 1829 г. с принятием штатом Нью-Йорк плана по страхованию. В течение последующих трех десятилетий пять других штатов последовали примеру Нью-Йорка.

В заключении стоит сказать о том, что с появлением обязательного страхования банковская система только увеличивает свои масштабы и укрепляет своё положение в экономической системе.

2 Организация и финансовые основы системы страхования вкладов

2.1 Статус, цели деятельности Агентств страхования вкладов, порядок и условия выплаты возмещений по вкладам

Одной из приоритетных конституционных задач любого правового государства, всерьез озабоченного реальной защитой прав и законных экономических интересов своих граждан и обеспечением социального спокойствия в обществе, является наличие системы гарантирования вкладов граждан. Действия по размещению средств в банковских вкладах, осуществляемые гражданином в личных интересах, имеют публичное значение, поскольку сбережения населения являются устойчивым источником ресурсной базы, необходимой для инвестиций и долгосрочного кредитования. Отсюда вытекает необходимость повышения доверия граждан не только к кредитной системе России, но и к тем усилиям органов публичной власти, которые могли бы способствовать повышению такого доверия.

В этой связи законодательство должно иметь надлежащие правовые механизмы, направленные на обеспечение возврата вкладов физических лиц, которые являются наиболее слабой стороной в правоотношениях с кредитными организациями.

Следует отметить, что только в результате взвешенного сочетания публичного и частного интересов в регулировании банковской деятельности можно достичь наибольшего положительного эффекта. Защита интересов конкретного вкладчика невозможна без создания комплекса мер, направленных на стабильность всей банковской системы. Думается, что Закон о страховании вкладов в полной мере соответствует данному тезису²⁹.

В соответствии со ст.4 Закона о страховании вкладов страховщиком по данному виду страхования может выступать только один субъект – Агентство по страхованию вкладов, созданное в форме государственной корпорации. Поскольку на обязательное страхование вкладов не распространяются нормы

²⁹ Голубев С.А., Гузнов А.Г., Комиссарова М.В., Паламарчук А.В. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов, его полномочия // Деньги и кредит. 2005. № 5. С. 29.

Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»³⁰, к страховщику не применяются такие требования закона, как получение лицензии на осуществление страховой деятельности, требования к уставному капиталу и собственным средствам, правила об учете и отчетности, положения о государственном надзоре за осуществлением его деятельности, он не вправе передавать принятые им обязательства по страхованию вкладов другим страховщикам.

Статус организации по управлению системой страхования вкладов во многом определяется тем, каким образом осуществляется финансирование выплат вкладчикам в случае наступления банкротства банка, входящего в систему страхования вкладов, и если финансирование предполагает формирование специального фонда – статусом указанного фонда.

Особенностью создания системы страхования вкладов в Российской Федерации стало формирование фонда обязательного страхования вкладов, в составе которого есть средства, имеющие как государственное, так и частное происхождение. В соответствии с ч. 1 ст. 33 Закона о страховании вкладов фонд обязательного страхования вкладов – это совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в соответствии с указанным Законом.

Основным правовым принципом функционирования фонда обязательного страхования вкладов является принцип его независимости как от государства, так и от банков и иных лиц. Независимость фонда обязательного страхования вкладов – необходимое условие обеспечения доверия вкладчиков, создание у них уверенности, что средства фонда не будут израсходованы на цели, не связанные с целями выплаты возмещения по вкладам.

Этот принцип обеспечивается с помощью ряда правовых средств.

Так, в соответствии с ч. 2 ст. 33 Закона о страховании вкладов фонд обязательного страхования вкладов принадлежит Агентству по страхованию вкладов на праве собственности. Таким образом, ни государство, ни банки,

³⁰ Российская Газета. № 6. 12.01.1993.

ни вкладчики, никакие иные лица не могут посягать на средства фонда обязательного страхования вкладов, распоряжаться ими или использовать для удовлетворения своих потребностей.

Вместе с тем Агентство по страхованию вкладов также ограничено в правах по распоряжению средствами фонда обязательного страхования вкладов. Так, в соответствии с ч. 3 ст. 33 Закона о страховании вкладов фонд обособляется от иного имущества Агентства по страхованию вкладов. Временно свободные денежные средства фонда обязательного страхования вкладов могут быть использованы для получения фондом дополнительных средств, однако могут инвестироваться только в определенные ч. 3 ст. 38 Закона о страховании вкладов финансовые инструменты и с учетом особого порядка принятия решения об инвестировании, определенного ч. 2 ст. 38 Закона о страховании вкладов³¹.

Денежные средства фонда страхования вкладов могут быть использованы только на финансирование выплат возмещения по вкладам, а также расходов, связанных с осуществлением функций по обязательному страхованию вкладов, и иные цели в соответствии с Законом о страховании вкладов (ст. 39). Расходы Агентства как юридического лица финансируются за счет средств самого Агентства (ст. 40).

Таким образом, на средства фонда обязательного страхования вкладов не могут быть обращены взыскания по обязательствам государства, банков – участников системы страхования вкладов, а также самого Агентства по страхованию вкладов.

Исходя из сказанного, можно утверждать, что фонд обязательного страхования вкладов имеет уникальный в системе российского права статус. Его нельзя отнести к частноправовым фондам, фондам, принадлежащим частным лицам либо их ассоциациям, так как он имеет целевое назначение, определенное законом, и определенный законом порядок формирования и т. д.

³¹ Голубев С.А., Гузнов А.Г., Комиссарова М.В., Паламарчук А.В. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов, его полномочия // Деньги и кредит. 2005. № 5. С. 30.

Вместе с тем указанный фонд нельзя отнести к внебюджетным фондам, хотя определенное сходство присутствует³².

Особенности статуса фонда обязательного страхования вкладов оказали решающее воздействие на выбор организационно-правовой формы специальной организации по управлению системой страхования вкладов. Исходя из традиций российской правовой системы, указанная организация не могла быть коммерческой, так как цели и задачи ее деятельности находятся в плоскости управленческой деятельности. С другой стороны, данная организация должна иметь возможность осуществлять сделки, в том числе имеющие внешне коммерческий характер. Поэтому организация по управлению системой страхования вкладов не может быть государственным учреждением, так как статус государственного учреждения не обеспечивает независимости фонда страхования вкладов. В то же время должен быть обеспечен надлежащий публичный контроль за деятельностью организации по управлению системой страхования вкладов.

Исходя из указанных особенностей, в качестве организационно-правовой формы специальной организации, осуществляющей управление системой страхования вкладов, была избрана такая форма, как государственная корпорация. В соответствии со ст. 14 Закона о страховании вкладов в целях осуществления функций по обязательному страхованию вкладов создана Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Основы правового статуса государственной корпорации установлены ст. 7.1 Федерального закона «О некоммерческих организациях»³³, введенной в действие Федеральным законом «О внесении дополнения в Федеральный закон «О некоммерческих организациях»³⁴. В данной статье государственная корпорация определяется как не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная Российской Федерацией на основе имущественного

³² Крохина Ю. А. Финансовое право России. М., 2004. С. 293 – 294; Финансовое право Российской Федерации. Учебник / Под ред. Карасевой М. В. – М., 2002. С. 262 – 264.

³³ Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 3. Ст. 145.

³⁴ Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 3. Ст. 145.

взноса и созданная для осуществления социальных, управленческих или иных общественно полезных функций. Поскольку государственная корпорация является некоммерческой организацией, получение прибыли не является основной целью деятельности. В то же время государственная корпорация вправе осуществлять предпринимательскую деятельность для достижения цели, ради которой создана.

Основываясь на законодательном определении статуса государственной корпорации, можно выделить следующие ее характерные черты: некоммерческий характер деятельности; публично-правовой статус; имущественная обособленность (самостоятельность), в том числе и от государства; возможность создания только на основании федерального закона.

Актуальной сегодня является задача повышения доверия участников рыночной экономики к денежно-кредитной политике, проводимой Банком России. Существенную роль в этом процессе играет Агентство по страхованию вкладов³⁵.

А.Н. Туляй, отмечает, что защита интересов вкладчиков не является целью деятельности Банка России. Следуя букве закона, Центральный банк Российской Федерации в повседневной деятельности должен руководствоваться интересами кредитных организаций (как составной частью банковской системы) и оказывать им всестороннюю помощь (в том числе финансовую). Целью же деятельности Агентства по страхованию вкладов являются защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации³⁶.

³⁵ Негодаева Е.Г. Взаимодействие банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществление проведения денежно-кредитной политики Российской Федерации // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2012. № 1 (20). С. 74.

³⁶ Туляй А. Н. Роль агентства по страхованию вкладов в укреплении банковской системы / А. Н. Туляй // Правовые проблемы укрепления российской государственности : [сборник статей]. Томск, 2014. Ч. 61. С. 152.

Общественно важные цели и задачи системы страхования вкладов предъявляют специфические требования к ее институциональной основе – управляющей организации, каковой является Агентство по страхованию вкладов. Мировая практика и исследования отечественных ученых показывают, что государство не всегда способно максимально эффективно выполнять свои функции, а также осуществлять расходование имеющихся в его распоряжении денежных средств. По этой причине создается квазиправительственная организация, обладающая публично-правовым статусом³⁷. Именно по такому принципу построено подавляющее большинство зарубежных систем обязательного страхования вкладов, где соответствующие функции (включая санацию и ликвидацию банков) выполняет созданная государством организация, действующая не на коммерческой основе, обладающая финансовой и управленческой автономией, но подконтрольная государству.

Неудивительно, что и аналогичная российская система базируется на передовом мировом опыте и по основным параметрам соответствует международным основополагающим принципам для эффективных систем страхования депозитов, которые в 2009 г. разработаны по поручению «Большой двадцатки».

По этой причине и были созданы в Российской Федерации государственные корпорации, представляющие интересы государства в наиболее значимых и социально важных направлениях функционирования, где государство не всегда бывает эффективно, а представители бизнеса не заинтересованы в их реализации в силу отсутствия экономического интереса³⁸.

Изначально Агентство по страхованию вкладов было наделено функцией сбором взносов с банков-участников и выплатой страхового возмещения вкладчикам при наступлении страхового случая, с течением времени система страхования вкладов стала выполнять еще две важные функции. В

³⁷ Негодаева Е.Г. К вопросу об особенностях публично-правовой природы агентства по страхованию вкладов // Законы России: опыт, анализ, практика. 2011. № 6. С. 104.

³⁸ Талапина Э.В. Государственная корпорация как новый субъект права // Законы России: опыт, анализ, практика. 2009. № 2. С. 36

августе 2004 года законодатели наделили Агентство функцией корпоративного ликвидатора банков, а в октябре 2008 года - функцией сенатора кредитных организацией. Эти три функции тесно взаимосвязаны и позволяют с большей эффективностью решать задачи укрепления стабильности банковской системы, защиты интересов и других кредиторов банков, повышения рыночной дисциплины в банковском секторе³⁹.

Согласно ст. 15 Закона о страховании вкладов целью деятельности Агентства по страхованию вкладов является обеспечение функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Для реализации поставленных задач Агентство по страхованию вкладов наделяется полномочиями, которые можно классифицировать по различным основаниям.

По содержанию полномочия можно дифференцировать следующим образом:

финансовые:

- осуществление сбора страховых взносов и контроль за их поступлением в фонд обязательного страхования вкладов;
- размещение и (или) инвестирование временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;
- определение порядка расчета страховых взносов;

организационные:

- организация учета банков путем ведения реестра банков;
- осуществление мероприятий по учету требований вкладчиков к банку и выплате им возмещения по вкладам;

«квазинадзорные»:

- участие в проведении Банком России проверок банка и в рассмотрении вопроса о применении мер ответственности к банкам – участникам системы

³⁹ Турбанов А.В. Российская банковская система на современном этапе // Деньги и кредит. № 2. 2011.С.6.

страхования вкладов за нарушения требований Закона о страховании вкладов;

– право на предъявление требования к банкам о размещении информации о системе страхования вкладов и об участии в ней банка в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;

– осуществление процедур ликвидации несостоятельных банков - участников системы страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»⁴⁰.

По составу участников правоотношения полномочия Агентства по страхованию вкладов можно подразделить:

- 1) на отношения с банками - участниками системы страхования;
- 2) на отношения с физическими лицами - вкладчиками банков - участников системы;
- 3) на отношения с Банком России;
- 4) на отношения с Правительством Российской Федерации;
- 5) на отношения с иными органами.

Резюмируя вышесказанное, можно констатировать, что создание государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» является положительным примером внедрения нового механизма, позволяющего с максимальной эффективностью использовать финансовые ресурсы государства для решения важных социально-экономических задач в условиях рыночной экономики, соответствующего общемировым тенденциям развития публичных отношений и осуществления публичных расходов.

Формирование институциональной основы системы в виде независимой государственной организации позволяет решить еще одну принципиальную задачу - обеспечить ее взвешенное взаимодействие с Центральным банком РФ, Министерством финансов и другими государственными органами. Очень важно, чтобы управляющая организация имела доступ к информации,

⁴⁰ Собрание законодательства Российской Федерации. 1999. № 9; 2004. № 34. Ст. 3536.

необходимой для своевременной оценки угрожающих ей рисков, принятия мер по их ограничению, готовности к решению возникающих проблем на ранней стадии их проявления.

Исходя из указанных особенностей организационно-правовой формы специальной организации, осуществляющей управление системой страхования вкладов, можно считать, что Агентство по страхованию вкладов является самостоятельным, независимым юридическим лицом, его имущество нельзя признать частной собственностью. Статус имущества государственных корпораций должен быть уточнен законодательно.

По мнению Е.Г. Негодаевой, имущество Агентства можно признать публичной собственностью, так как формирование и расходование имущества Агентства по страхованию вкладов преследуют публичные цели - финансирование выплаты страхового возмещения вкладчикам несостоятельных банков и обеспечение функционирования системы страхования вкладов (ст. 16 и ч. 2 ст. 33 Закона). Это обуславливает особую значимость такого имущества для всего общества и государства⁴¹. Субъектом права собственности на указанное имущество, его титульным собственником является Агентство - публично-правовое образование, созданное Российской Федерацией специально для осуществления части ее государственных (социальных) функций - защиты сбережений населения.

Порядок выплаты страхового возмещения регламентируется ст. 12 ФЗ № 177-ФЗ. Согласно закону, Агентство по страхованию вкладов в течение 7 дней со дня получения от банка реестра его обязательств перед вкладчиками, публикует в «Вестнике Банка России» и печатном издании по месту расположения банка сообщение, содержащее данные о месте, времени и порядке приема заявлений от вкладчиков о выплате возмещения. Также Агентство по страхованию вкладов в течение 1 месяца направляет сообщение каждому вкладчику банка, имеющему право на страховое возмещение. Кроме того,

⁴¹ Негодаева Е.Г. К вопросу об особенностях публично- правовой природы агентства по страхованию вкладов // Законы России: опыт, анализ, практика. 2011. № 6. С. 104.

всю необходимую информацию клиенты могут получить и в самом банке. Вкладчик или его представитель обязаны предъявить заявление по форме, указанной Агентством по страхованию вкладов; документы, удостоверяющие их личность; документы на право наследования или использования денежных средств (при наличии). После этого Агентство по страхованию вкладов предоставляет вкладчику выписку из реестров с указанием суммы возмещения и в течение 3-х рабочих дней со дня подачи вкладчиком заявления, но не ранее, чем через 14 дней с момента наступления страхового случая, выплачивает возмещение⁴².

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере суммы вкладов в банке, но не более 1400 000 руб.

Страхованию подлежат все денежные средства физических лиц в банках, за исключением: средств физических лиц-предпринимателей без образования юридического лица; вкладов на предъявителя; средств, переданных банкам в доверительное управление; вкладов в филиалах российских банков, находящихся за границей.

Для получения возмещения по вкладам вкладчик должен представить в Агентство (его уполномоченному банку-агенту) заявление и документы, удостоверяющие личность. Сделать это можно в любое время со дня наступления страхового случая до завершения в банке конкурсного производства, которое длится, как правило, до 2 лет. Требования «опоздавших» удовлетворяются в исключительных случаях, например при тяжелой болезни, длительной заграничной командировке.

⁴² Сковородкина О.О., Толмачев В.А. Обязательное страхование вкладов физических лиц // В сборнике: Проблемы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО Международная научно-практическая студенческая конференция: сборник научных трудов. Ставропольский государственный аграрный университет; Гродненский государственный аграрный университет (Беларусь); Полтавская государственная аграрная академия (Украина). 2015. С. 176.

Наступлением страхового случая считается день отзыва (аннулирования) у банка лицензии Банка России либо со дня введения моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком. При исчислении суммы обязательств банка перед вкладчиком в расчет принимаются только вклады, застрахованные в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона.

Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая (этот период необходим для получения от банка информации о вкладах и организации расчетов). Возмещение по вкладам выплачивается в течение трех дней после получения от вкладчика согласия на перечисление ему конкретной суммы возмещения по его вкладам⁴³.

Финансовой основой системы является фонд обязательного страхования вкладов. Основными источниками формирования фонда являются:

- первоначальный имущественный взнос Российской Федерации в размере 2 млрд. руб.;
- страховые взносы банков и пени за их несвоевременную уплату;
- доходы от инвестирования средств фонда.

Страховые взносы едины для всех банков и уплачиваются ими ежеквартально. Ставка страховых взносов банков устанавливается советом директоров

⁴³ Туляй Е.Ю. Страхование вкладов физических лиц в банках как объект финансово-правового регулирования // В сборнике: Правовые проблемы укрепления российской государственности сборник статей по итогам Всероссийской научно-практической конференции. Редакторы: М. М. Журавлев, А. М. Барнашов, С. С. Кузнецов; ФГБОУ ВПО "Национальный исследовательский Томский государственный университет". 2013. С. 152.

Агентства, она не может превышать 0,13 % средней величины вкладов за квартал.

Средства фонда страхования вкладов могут быть инвестированы:

- в государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- в депозиты и ценные бумаги Банка России;
- в государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, в облигации и акции российских эмитентов, а также в российские ипотечные ценные бумаги;
- в паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих денежные средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов;
- в ценные бумаги экономически развитых иностранных государств.

Можно привести множество отличительных признаков страхования вкладов, что говорит об особенном статусе этого института. Особенности этой системы страхования объясняются публичным характером ее целей, которыми являются как защита прав и законных интересов вкладчиков банков, так и укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения в нее сбережений населения (ч. 1 ст. 1 ФЗ о страховании вкладов). Возможно, этот вид страхования можно также называть государственной гарантией защиты прав вкладчиков, так как именно государство является инициатором создания этой системы.

Выявление особенностей ответственности банков по договору банковского вклада производится на основе анализа общих норм о гражданско-правовой ответственности в совокупности со специальными нормами, непосредственно регламентирующими ответственность банков⁴⁴.

Во-первых, на банки распространяются общие принципы ответственности за неисполнение гражданско-правовых обязательств. Следовательно, банк как лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, во всех

⁴⁴Залибекова Д.З. Проблемы защиты вкладчиков // Теория и практика общественного развития. 2014. № 15. С. 107.

случаях отвечает за соответствующие правонарушения независимо от своей вины (п. 3 ст. 403 ГК РФ).

Во-вторых, в банковской практике принято заключение договоров банковского вклада, содержащих в себе условие об ограничении ответственности банка в определенных случаях, связанных прежде всего с ненадлежащим исполнением клиентом своих обязательств по договору. Однако некоторые банки включают условие об ограничении ответственности вне зависимости от исполнения клиентом своих обязательств.

В-третьих, в настоящее время происходит постепенное расширение сферы безвиновной ответственности, которое в банковской сфере может привести к кризисным ситуациям.

В-четвертых, вопрос о безвиновной ответственности довольно тесно связан с другими категориями гражданского права. В качестве последних можно назвать непреодолимую силу, случай и риск, которые в определенных условиях могут выступать как критерии распределения убытков между сторонами нарушенного обязательства.

Случай и непреодолимая сила являются самостоятельными основаниями для освобождения лица от ответственности. При этом непреодолимую силу можно рассматривать в качестве безусловного основания освобождения от ответственности, а случай может послужить основанием для освобождения от ответственности, только когда это предусмотрено действующим законодательством (например, п. 1 ст. 1079 ГК РФ)⁴⁵.

Ответственность банка по договору банковского вклада наступает в следующих случаях:

- а) невыполнение предусмотренных законом или договором обязанностей по обеспечению возврата вклада;
- б) утрата обеспечения или ухудшение его условий;

⁴⁵ Дружкова Г.А. Проблемы ответственности банков по договору банковского счета : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2008. С. 9.

- в) принятие вклада от граждан неуполномоченным лицом или с нарушением законодательства о вкладах;
- г) невозврат вклада или невыплата процентов по нему либо просрочки совершения этих действий.

Во всех перечисленных случаях вкладчик вправе требовать от своего контрагента немедленного возврата суммы вклада.

2.2 Организационные основы страхования вкладов, участие банков в системе страхования вкладов

Организационные основы страхования вкладов регулируются главой 4 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», в которых сказано, что Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления и Банк России не имеют права вмешиваться в деятельность Агентства по реализации законодательно закрепленных за ним функций и полномочий.

Участниками системы страхования вкладов являются:

- вкладчики, признаваемые для целей вышеназванного закона выгодоприобретателями;
- банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков и признаваемые страхователями;
- Агентство, признаваемое для целей федерального закона страховщиком;
- Банк России при осуществлении им функций, вытекающих из указанного федерального закона.

Банк считается участником системы страхования вкладов со дня его постановки на учет до дня снятия его с учета в системе страхования вкладов в соответствии со статьей 28 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».

Обязанности банка следующие:

- уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов;
- представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;
- размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;
- вести учет обязательств банка перед вкладчиками, позволяющий банку сформировать на любой день реестр обязательств перед вкладчиками по форме, которая устанавливается Банком России по предложению Агентства;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».

Агентство и Банк России координируют свою деятельность и информируют друг друга по вопросам осуществления мероприятий по страхованию вкладов. В целях информационного обеспечения функционирования системы страхования вкладов Банк России направляет в Агентство отчетность банков и иную необходимую информацию.

Агентство вправе обращаться в Банк России с предложениями:

- о проведении проверки банка Банком России. Порядок участия служащих Агентства в таких проверках, их права и обязанности устанавливаются нормативными актами Банка России по согласованию с Агентством;
- о применении Банком России к банку мер ответственности, предусмотренных федеральными законами, с приложением документов, обосновывающих необходимость применения указанных мер.

Постановка банка на учет в системе страхования вкладов осуществляется Агентством путем внесения его в реестр банков на основании уведомления Банка России о выдаче банку разрешения Банка России. Агентство вносит банк в реестр банков в день получения уведомления Банка России. Банк

снимается Агентством с учета в системе страхования вкладов путем его исключения из реестра банков в следующих случаях⁴⁶:

- отзыва (аннулирования) лицензии Банка России и завершении Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам;
- прекращения права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц в связи с заменой лицензии Банка России и исполнения банком своих обязательств перед вкладчиками. Одновременно с принятием такого решения банк обязан уведомить всех вкладчиков о своем выходе из системы страхования вкладов;
- прекращения деятельности банка в связи с его реорганизацией.

Фонд обязательного страхования вкладов - это совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ». Фонд обязательного страхования вкладов принадлежит Агентству на праве собственности и предназначен для финансирования выплаты возмещения по вкладам. Денежные средства фонда обязательного страхования вкладов учитываются на специально открываемом счете Агентства в Банке России. Банк России не уплачивает процентов по остаткам денежных средств, находящимся на этом счете.

На фонд обязательного страхования вкладов не может быть обращено взыскание по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, банков, иных третьих лиц, а также Агентства, за исключением случаев, когда обязательства Агентства возникли в связи с неисполнением им обязанностей по выплате возмещения по вкладам. Взыскание за счет фонда обязательного страхования вкладов по обязательствам Агентства, возникшим в связи с неисполнением Агентством обязанностей по выплате возмещения по вкладам, осуществляется только на ос-

⁴⁶ Страхование: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям (060400) «Финансы и кредит», (060500) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Ю.Т. Ахвледиани. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.С.225.

новании судебного акта. Фонд обязательного страхования вкладов формируется за счет:

- страховых взносов, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»;
- пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов;
- денежных средств и иного имущества, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам;
- средств федерального бюджета в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»;
- доходов от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;
- первоначального имущественного взноса в соответствии со ст. 50 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»;
- других доходов, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Контроль за функционированием системы страхования вкладов осуществляется Правительством Российской Федерации и Банком России путем участия их представителей в органах управления Агентством. Совет директоров Агентства ежегодно на конкурсной основе определяет аудиторскую организацию для проведения проверки использования Агентством фонда обязательного страхования вкладов.

На сегодняшний день можно выделить три основные сферы взаимодействия Агентства и Банка России:

- выплата страхового возмещения вкладчикам;
- участие в проверках банков по вопросам страхования вкладов;
- осуществление процедур банкротства банков⁴⁷.

⁴⁷ Турбанов А.В. Вопросы взаимодействия Банка России и Агентства по страхованию вкладов // Деньги и кредит. 2006. № 3. С. 5.

Система выплат страхового возмещения вкладчикам уже дважды прошла тестирование – страховые случаи произошли в Международном банке экономического развития (КБ «МБЭР») и Роскомветеранбанке. Это небольшие банки с незначительным объемом обязательств перед вкладчиками.

В соответствии с реестром КБ «МБЭР» имел обязательства перед 230 вкладчиками, при этом к 32 из них имелись встречные требования со стороны банка на суммы, превышающие сумму обязательств банка перед вкладчиками. Еще меньшим было число пострадавших в Роскомветеранбанке – 20 человек. Общая сумма обязательств Агентства по выплате страхового возмещения в КБ «МБЭР» составила 3,7 млн. руб., в Роскомветеранбанке – 147 тыс. рублей.

Подводя итоги первых страховых случаев, по нашему мнению, можно констатировать, что система страхования вкладов показала свою работоспособность, а выстроенная четкая технология выплат сработала без сбоев.

Впервые в российской истории вкладчики обанкротившихся банков получили доступ к своим сбережениям в максимально короткий срок. В КБ «МБЭР» выплаты начались через 10 дней после отзыва у банка лицензии, а в Роскомветеранбанке еще раньше – через шесть дней. Это важный прецедент в истории нашего банковского дела.

Один из основных полученных результатов заключается в том, что в процессе выплат не было зафиксировано никакой паники, никакого беспокойства среди вкладчиков. Более того, Агентство столкнулось с определенным феноменом – многие вкладчики не спешат за своими деньгами. Подобное стало возможным потому, что вкладчики твердо знают, что получают свои сбережения вне зависимости от того, есть у банка деньги на выплаты или нет.

Таким образом, система страхования вкладов достигает поставленной цели. Находясь под ее защитой, человек чувствует, что его финансовые интересы защищены, и банкротство банка не становится для большинства вкладчиков финансовым потрясением. Именно чувства спокойствия и уверенности система страхования вкладов и должна вселять в граждан.

За этим результатом стоит соответствующая организация взаимодействия между Агентством по страхованию вкладов и Банком России. В ходе первых выплат еще раз были уточнены все стандартные процедуры, включая вопросы обмена электронными документами (по открытым каналам связи с использованием средств криптографической защиты информации) между Агентством, Банком России и банком – участником системы страхования вкладов⁴⁸.

На Банк России возложен ряд функций и осуществляются мероприятия, направленные на:

1. Организацию страхового надзора

Департамент страхового рынка Банка России уполномочен выполнять ряд функций в качестве единого центра принятия решений, связанных с функционированием страхового рынка, а именно:

- надзор за системно значимыми страховщиками;
- надзор за страховыми организациями, входящими в топ - 100 рынка;
- надзор за страховыми организациями, не входящими в топ - 100, будут осуществлять межрегиональные центры компетенции.

Служба Банка России по защите прав потребителей и миноритарных акционеров осуществляет рассмотрение жалоб. Главная инспекция Банка России осуществляет контактный надзор, то есть осуществление проверок на местах⁴⁹.

2. Реформу контроля качества активов страховых организаций

Запущен новый элемент надзора - оперативный мониторинг инвестиционных активов страховщиков, который заключается в ежемесячном мониторинге бухгалтерских регистров страховщика с целью подтверждения балансовой стоимости активов. Проведение комплексных встречных проверок наличия реальных активов на межотчётные даты путём соответствующих запросов у

⁴⁸ Турбанов А.В. Вопросы взаимодействия Банка России и Агентства по страхованию вкладов // Деньги и кредит. 2006. № 3. С. 7.

⁴⁹ Вавилова И.А. Новая парадигма роли государства в развитии страхования // Страховое дело. 2014. № 7 (256). С.6.

профессиональных участников рынка ценных бумаг, регистраторов и банков⁵⁰.

В соответствии со статьей 31 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Агентство имеет право получать информацию, которая составляет служебную, коммерческую или банковскую тайну банка, в отношении которого наступил страховой случай, но при этом Агентство обязуется возместить убытки лицу, права которого были нарушены в том случае, если оно допустило разглашения данной тайны самим Агентством или его должностными лицами. Агентство обязано предоставлять информацию, которая составляет служебную, коммерческую или банковскую тайну только по запросу суда либо Банка России.

Банк России привлекает служащих Агентства к участию в проверках банков по вопросам, касающимся объема и структуры обязательств этих банков перед вкладчиками, уплаты страховых взносов, а также исполнения банками иных обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом.

Банки как участники ССВ по сути имеют только обязанности. Прежде всего это обязанность их участия в системе страхования (ч.1 ст.6). От банка получившего разрешение Банка России на привлечение вкладов, Закон не требует официального изъявления желаний (заявления и т.д.) участвовать в системе страхования: Агентство ставит его на учет автоматически на основании уведомления Банка России о выдаче разрешения. Но при этом Закон и нормативные акты Банк России установили, что банк, желающий получить разрешение принимать во вклады средства физических лиц, обязан при получении такого разрешения стать участником ССВ. Банк обязан соответствовать требованиям к участию в системе страхования: быть финансово устойчивым, прибыльным, иметь прозрачную структуру собственности и квалифицированное руководство.

⁵⁰ Юлдашев Р.Т., Цветкова Л.И. Интегративный подход к определению целей стратегического развития страховой организации // Страховое дело. 2013. № 2 (240). С. 7.

Ключевое значение имеет обязанность банков со дня постановки их на учет в Агентстве уплачивать страховые взносы в формируемый в Агентстве фонд обязательного страхования, составляющий финансовую базу для проведения страховых выплат (п.1 ч.3 ст.6).

Банки обязаны вести учет своих обязательств перед вкладчиками и формировать на его основе реестр этих обязательств, являющийся единственным документом, на основании которого Агентство производит выплаты возмещения по вкладам (ч.4 ст.12)⁵¹.

Место Банка России в системе страхования вкладов, его задачи и компетенция как участника этой системы находятся в пределах его полномочий в сфере банковского надзора, закрепленных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации»⁵².

Как и Правительство РФ, Банк России через своих представителей в совете директоров Агентства осуществляет контроль за состоянием и функционированием ССВ и влияет на решение актуальных для нее проблем.

Этой же цели подчинены полномочия Банка России в вопросе о допуске в систему страхования банков, имеющих на момент вступления Закона в силу разрешения на привлечение вкладов физических лиц. Закон признал, что самого по себе такого разрешения для участия в систему страхования недостаточно.

Необходимо дать банкам возможность определиться хотят ли они продолжать в новых условиях привлекать вклады граждан. Поэтому в Законе предусмотрено право банков подать в Банк России соответствующее ходатайство и пройти специальную проверку на предмет установления соответствия повышенным требованиям в части достоверности учета и отчетности, выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, достаточной финансовой устойчивости и др.

⁵¹ «Что нужно знать о страховании банковских вкладов», В.В. Сергеев, В.П.Барчуков, 2009г.

⁵² Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 28. Ст. 2790.

2.3 Основные направления совершенствования системы страхования вкладов

В практике Российской Федерации в настоящее время системы гарантирования сохранности денежных средств физических лиц в банках РФ функционируют на основании Федерального Закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 02.04.2014) «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».

Госкорпорация «Агентство страхования вкладов» (далее - АСВ) как НКО и модельный институт регулирования финансовых рынков, общепринятый в мировой практике, функционирует в России с ноября 2004 г.

Число банков-участников ССВ - 832 (данные на 29 апреля 2016 г.), в том числе:

- действующих банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами - 575
- действующих кредитных организаций, ранее принимавших вклады, но утративших право на привлечение денежных средств физических лиц - 7
- банков, находящихся в процессе ликвидации - 250.

Количество страховых случаев за время функционирования ССВ - 323 (данные на 8 апреля 2016 г.)

Размер страховой ответственности АСВ по банкам, в отношении которых наступил страховой случай составляет 969 млрд руб.

Количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение в банках, в которых наступил страховой случай – 5,6 млн чел.

С момента создания АСВ 2,3 млн вкладчиков получили страховое возмещение в размере 915,1 млрд руб.⁵³.

В настоящее время Закон требует обязательного участия в ССВ от всех банков, которым дано право на привлечение средств населения во вклады. Средства граждан считаются застрахованными с момента включения банка в реестр участников системы страхования вкладов. Согласно действующему законодательству страхованием покрываются вклады физических лиц в раз-

⁵³ Колесников Ю.А. Гарантии сохранности вкладов физических и юридических лиц в банках Российской Федерации: актуальные проблемы и пути их преодоления // Вестник юридического факультета Южного федерального университета. 2015. № 1 (3). С. 28.

мере до 1 400 000 рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1 400 000 рублей в совокупности. Установленное условие действует в отношении всех вкладов, внесенных вкладчиком (в пользу вкладчика) в один банк, в том числе вкладов, внесенных в связи с осуществлением предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности (за исключением счетов эскроу, предусмотренных статьей 12.1 настоящего Федерального закона).

Если же страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

Данное положение, на наш взгляд существенно ограничивает положение вкладчиков, так как, для того, чтобы как-то перестраховать себя, они будут вынуждены держать свои сбережения в разных банках, хотя это может быть не всегда выгодно.

Отмечая специфичность организационно-правовой формы, способа создания и цели деятельности Агентства по страхованию вкладов, его следует отнести к юридическим лицам публичного права. В то же время анализ действующего законодательства и судебной практики позволяют сделать вывод об отсутствии у Агентства государственно-властных полномочий, в связи с чем возникает вопрос о праве Агентства издавать отдельные акты, направленные на организацию системы обязательного страхования вкладов и регулирование ее деятельности.

Закон о страховании вкладов (ст.ст.28, 36) наделяет Агентство такими полномочиями, в то же время не определяя правовую природу актов Агентства («Порядок расчетов страховых взносов», «Порядок уплаты страховых взносов», «Порядок ведения реестра банков», «Порядок конкурсного отбора банков-агентов»).

Несмотря на имеющиеся в литературе мнения относительно закрепления за Агентством в Законе о страховании вкладов полномочий по изданию

нормативно-правовых актов с применением процедуры регистрации актов в Министерстве юстиции РФ, т.е. создания механизма, аналогичного для актов Банка России и фактического признания Агентства органом государственной власти, следует сделать вывод о том, что акты Агентства по своей природе не являются нормативно-правовыми актами ни по форме, ни по содержанию⁵⁴.

С принятием 27 октября 2008 г. Федерального закона РФ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» №175-ФЗ⁵⁵ Агентство было наделено дополнительной функцией по финансовому оздоровлению банков, что свидетельствует о наличии публичных начал в его деятельности.

В соответствии со ст. 13 Закона о страховании вкладов к Агентству, выплатившему возмещение по вкладам, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое имел вкладчик к банку, в отношении которого наступил страховой случай. Аналогичная норма, предусматривающая суброгацию, имеется и в классическом страховании (ст.965 ГК РФ), однако в случае выплаты возмещения Агентство получает не только право требования к банку в пределах выплаченной суммы, но и фактически замещает вкладчика, приобретая не только его требования, но и обретая его статус, поскольку в ходе конкурсного производства требования Агентства удовлетворяются в первой очереди кредиторов, наравне с гражданами, являющимися кредиторами банков (ст. 64 ГК РФ).

Таким образом, публичные интересы государства в лице Агентства по страхованию вкладов поставлены выше, чем права иных кредиторов, к которым следует отнести юридических лиц, предпринимателей без образования юридического лица. Даже в отношении вкладчиков - физических лиц - дан-

⁵⁴ Афанасьев А.Б. О некоторых особенностях правового статуса агентства по страхованию вкладов в Российской Федерации // В книге: ПЕРМСКИЙ КОНГРЕСС УЧЕНЫХ-ЮРИСТОВ Тезисы докладов международной научно-практической конференции. Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Пермский государственный университет» Пермское отделение общероссийской общественной организации «Ассоциация юристов России». 2010. С. 84.

⁵⁵ Собрание законодательства Российской Федерации. 2011. № 49 (ч. 5). Ст. 7059.

ное установление закона приводит к ухудшению их положения, поскольку их шансы на получение своих средств, превышающих 1 400 000 руб., от банка-банкрота снижаются с появлением в одной очереди Агентства по страхованию вкладов (в лице федерального органа исполнительной власти). Законодатель в данном случае в значительной мере усилил позиции Агентства, необоснованно предоставив ему преимущества по отношению к остальным участникам гражданских правоотношений, поскольку сама по себе выплата возмещений вкладчикам производится за счет отчислений самих же банков (страховых взносов).

Наличие института суброгации, на наш взгляд, не должно обеспечивать дополнительные преимущества Агентства по сравнению с другими кредиторами, которые находятся в ухудшенном положении и чьи частные интересы проигрывают публичным интересам Агентства по страхованию вкладов.

Создание системы страхования вкладов в России способствовало повышению стабильности банковской системы, обеспечению притока вкладов в частные банки, увеличению масштаба финансового посредничества банковской системы страны. При этом главным эффектом от введения системы страхования вкладов стал рост доверия населения к банковской системе России. ССВ снизила риски возникновения масштабной паники для банковской системы. Подтверждением служит тот факт, что наиболее сильно эффект воздействия системы страхования вкладов проявился в отказе вкладчиков изымать деньги из банков во время кризиса⁵⁶.

Вместе с тем у системы страхования депозитов в нашей стране есть как сторонники, так и противники.

В свете событий последних двух лет - на фоне затянувшегося финансового кризиса проблема совершенствования организации страхования депозитов в России представляется весьма актуальной и насущной. Важнейшее значение для дальнейшего успешного развития отечественной системы страхо-

⁵⁶ Инвестиционное поведение населения и влияние на него системы страхования вкладов. М. 2010. С. 56.

вания банковских вкладов имеет использование зарубежной практики, где накоплен богатый и достаточно успешный опыт по гарантированию депозитов.

Анализ международной практики позволил определить следующие основные направления совершенствования организации страхования депозитов в России.

Во-первых, важным направлением совершенствования действующей ССВ является изменение сроков и порядка выплаты страхового возмещения. С точки зрения ускорения выплаты страхового возмещения вкладчикам заслуживает рассмотрения и внедрения в практику опыт таких государств, как США, Канада и др. В этих странах страховщику депозитов предоставляют доступ к банку, включая данные по депозитам, не после отзыва у кредитной организации лицензии, а до этого (например, в США - как минимум за 90 дней). Это, с одной стороны, позволяет предотвратить вывод из банка активов и облегчить его последующую реструктуризацию (ликвидацию), а с другой — быстро урегулировать застрахованные депозиты без какого-либо ущерба для их владельцев (как правило, путем перевода депозитов в другой банк или направления в день закрытия банка денежных чеков владельцам депозитов).

Использование альтернативных механизмов урегулирования требований вкладчиков (не посредством выплаты возмещения) предоставляет возможность не только сократить затраты страховщика, связанные с осуществлением страховых выплат, но и в определенных ситуациях получить дополнительные доходы за счет оплаты приобретателями депозитной базы своего рода франшизы за нее, как это имеет место, например, в Бразилии или США.

Во-вторых, целесообразным представляется распространение страхования на депозиты и счета предпринимателей без образования юридического лица и юридических лиц, как это принято в большинстве стран мира. На первом этапе, когда система страхования в России только выстраивалась, распространение страхования только на вклады физических лиц было оправдан-

ным: еще не хватало средств для осуществления выплат и опыта управления сложной системой. Однако сейчас распространение гарантий на средства юридических лиц становится необходимым по ряду причин. Это позволит существенно повысить уровень доверия юридических лиц к банковской системе, обеспечит единый подход ко всем клиентам банка. Международный опыт демонстрирует эффективность функционирования таких систем. Гарантирование государством всех видов вкладов применяется как в развитых странах (США, Канаде, Японии, большинстве стран ЕС), так и в странах с развивающейся экономикой (Аргентине, Малайзии, Мексике, некоторых странах Восточной Европы)⁵⁷.

Старейшая система страхования депозитов - американская - с самого начала действовала как механизм, защищающий интересы всех клиентов. Там руководствовались понятной логикой: всем субъектам экономической жизни, вне зависимости от организационно-правовой формы и «веса», предоставляется одинаковая защита⁵⁸.

Следует также отметить, что ЕК «Агентство по страхованию вкладов», выполняя функции страховщика, неоднократно сталкивалось с попытками незаконного получения страхового возмещения. Накануне отзыва лицензии в банке создавались новые вклады, подлежащие страховой защите. Происходило это путем осуществления внутрибанковских проводок - деньги «переводились» со счетов юридических лиц на счета физических лиц. Распространение же гарантий на все источники привлеченных средств позволит пресечь попытки мошенничества в сфере страхования вкладов.

Кроме того, гарантирование всех средств, привлеченных от клиентов банка, сделает систему страхования более простой и понятной для ее участников, а также более прозрачной.

⁵⁷ Тютюнник А. В. Расширение госгарантий на источники привлечения средств // Банковское дело. 2009. № 3.С.30.

⁵⁸ АСВ справилось с первой волной кризиса и готово ко второй //Банковское обозрение. 2009. № 2.С.19.

В-третьих, одним из направлений совершенствования ССВ в России является введение дифференцированной системы взносов. Величина страховых взносов банков сильно различается по странам. Обычно премии в зависимости от активных статей баланса сочетаются со взносами, пропорциональными тем или иным видам обязательств. Такая комбинация преследует цель учета рискованности поведения банка на рынке. В частности, в США расчет величины страховых взносов осуществляется в зависимости от степени риска, размера капитала и других показателей деятельности банка⁵⁹.

Хотя переход к системе дифференцированных взносов и не является первоочередной задачей, но представляется оправданным по мере роста объема депозитов и особенно в случае расширения числа страхуемых депозитов за счет депозитов предпринимателей без образования юридического лица и юридических лиц. Это позволит не увеличивать многократно для банков, имеющих значительную клиентскую базу в этом сегменте рынка, величину фактически уплачиваемых ими взносов в систему страхования вкладов.

В России неоднозначно относятся к идее дифференцированных взносов. Некоторые считают такую систему более справедливой. Действительно, дифференцированная система в отличие от системы равных взносов способствует тому, чтобы банки улучшали свое финансовое состояние. Другие же негативно относятся к возможности ее введения, поскольку опасаются, что оценка надежности банков и степени рискованности их политики не будет соответствовать реальности или мешать проводить индивидуальную конкурентную политику. По мнению авторов, введение дифференцированной системы страховых взносов позволит оценить общую устойчивость банка к рискам в настоящем и прогнозировать потенциальные риски банка в будущем, обеспечивая тем самым как текущую, так и перспективную оценку соответствия банка надзорным требованиям.

⁵⁹ Михайлов Л., Сычева Л., Тимофеев Е. Индальгенция на риск. Как построить эффективную систему гарантирования частных вкладов. URL: <http://dit.perm.ru/articles/management/data/021605.htm>.

Что касается перспектив изменения ставки отчислений в фонд страхования вкладов, то следует отметить, что когда ставка составляла 0,15 % от объема депозитного портфеля банка, Россия была в пятерке стран, имеющих ССВ с самой высокой процентной ставкой. Со снижением ставки сначала до 0,13%, а потом до 0,1 %, наша страна переместилась в первую десятку. Это при том, что системы страхования вкладов функционируют, как уже упоминалось, в ста странах. Так что снижение процентной ставки в принципе возможно, а в перспективе - безусловно произойдет.

В-четвертых, с целью поддержания стабильности национальной финансовой системы и создания равных конкурентных условий для участников финансового рынка в качестве одного из направлений развития системы страхования вкладов можно выделить распространение членства в системе страхования вкладов (и инвестиций) на финансовые организации небанковского сектора, что сделано в ряде стран Европы. Условиями этого, естественно, должны являться наличие эффективной системы надзора за их деятельностью и обеспечение своевременного устранения с рынка неплатежеспособных и проблемных организаций.

В-пятых, совершенствования требует законодательная база ССВ и практика в области урегулирования проблемных и несостоятельных банковских институтов. В перспективе возможно внедрение в российскую законодательную базу норм, позволяющих реализовывать такие признанные в мире механизмы реструктуризации банков, как продажа активов проблемного либо несостоятельного банка с одновременной передачей его обязательств банку-приобретателю; выкуп у проблемного банка активов с целью повышения его ликвидности; оказание финансовой помощи стратегическому инвестору в проблемный банк либо самому проблемному банку при соблюдении определенных жестких условий и пр. Кроме того, следует продолжить работу в направлении совершенствования законодательства и практики рассмотрения судами дел о банкротстве кредитных организаций. Особенно в плане привлечения к ответственности за доведение банков до банкротства их руководите-

лей и акционеров (членов совета директоров). Заслуживает в этом отношении всестороннего изучения также практика ряда зарубежных стран (в частности США), касающаяся страхования ответственности руководителей банков за нанесение ущерба банку и/или его кредиторам.

В-шестых, современная ситуация в банковском секторе свидетельствует о необходимости совершенствования информационной деятельности Агентства по страхованию вкладов в направлении популяризации и разъяснения базовых принципов и параметров системы.

Несмотря на рост реальных денежных доходов населения в последние годы, сберегательные установки россиян не претерпели значительных изменений. У 73% населения России нет сбережений, что является особенностью финансового поведения россиян уже довольно продолжительное время. Высокий уровень недоверия к коммерческим банкам даже при наличии государственных гарантий по вкладам связан с негативным опытом, который многие получили в 1990-е гг., полностью потеряв свои накопления⁶⁰. Однако даже после введения системы страхования вкладов представления наших соотечественников о надежности и выгодности финансовых инструментов остались практически неизменными. Причина здесь кроется в том, что просто не все знают о ее существовании. Большинство россиян (60 %) не осведомлены о том, сохранность какой суммы гарантирует ССВ. По нашему мнению, исходя из изложенного выше, следует усилить информационное обеспечение граждан о системе страхования вкладов физических лиц в банках РФ.

Если сослаться на опыт зарубежных стран, следует отметить практику Канадской корпорации страхования депозитов, которая использует следующие средства информирования общественности:

— подготовка и трансляция на телевидении рекламных роликов, разъясняющих правила функционирования системы страхования вкладов;

⁶⁰ Страхование: учебник /под ред. С. В. Ермасова, Н. Б. Ермасовой. М.: Высшее образование. 2008. С. 594-606.

- участие в выставках и форумах, на которых демонстрируются финансовые услуги, предоставляемые банками и другими финансовыми институтами населению и малому бизнесу;
- организация курсов и образовательных программ для работников банков и населения;
- рассылка целевым группам, наименее информированным о ключевых характеристиках системы страхования депозитов, буклетов и листовок, в которых они кратко излагаются.

Совершенствование российской системы страхования депозитов в соответствии с обозначенными направлениями существенно повысит ее эффективность, обеспечит более полное достижение поставленных целей и будет способствовать дальнейшему укреплению национального банковского сектора.

Анализ зарубежного опыта страхования банковских депозитов показывает, что в американской системе ведущую роль в страховании депозитов играет государство, а не банки. Федеральная корпорация страхования депозитов (ФКСД) ориентирована на защиту интересов вкладчиков коммерческих банков. Страховой фонд, которым управляет ФКСД, сформирован из средств казначейства и двенадцати федеральных резервных банков.

В ФРГ - разветвленная сеть страхования банковских вкладов, куда входят Фонд страхования депозитов частных банков, Фонд страхования депозитов сберегательных касс и Страховой фонд кооперативных банков. Центральный банк страны не оказывает прямого воздействия на систему страхования. В фонде могут участвовать частные банки, имеющие генеральную лицензию Федерального ведомства по надзору за кредитным делом и являющиеся членами Союза аудиторов немецких банков. Страхуются практически все виды вкладов, за исключением межбанковских и некоторых долговых обязательств на предъявителя. В Венгрии страхование распространено также на вклады юридических лиц.

Попытки распространить защиту, предоставляемую системой страхования вкладов в России, на средства, находящиеся на счетах индивидуальных предпринимателей, были предприняты в 2008 г. Законопроект получил положительный официальный отзыв правительства, однако думский комитет по финансовому рынку рекомендовал его не поддерживать, объясняя это тем, что индивидуальные предприниматели по Конституции России организуют свой бизнес на собственный страх и риск, и государство страховать их бизнес не должно. К тому же подчеркивалось, почему авторы законопроекта дают привилегии по страхованию вкладов именно индивидуальным предпринимателям, а не всем бизнесменам вообще.

В конце 2009 г. депутаты Госдумы РФ подняли вопрос о распространении системы страхования вкладов на депозиты некоммерческих организаций⁶¹. Большинство банков перечисляют страховые взносы в полном объеме и в установленные сроки. Вместе с тем некоторые банки допускают ошибки при определении расчетной базы для исчисления страховых взносов из-за некорректного отнесения обязательства к объектам страхования. Так, например, некоторые банки остатки на счетах, открытых для учета операций с использованием банковских карт, ошибочно квалифицируют как средства, не подлежащие страхованию в соответствии с Законом. И наоборот, в ряде случаев в расчет страховых взносов и в отчетность по форме 0409345 ошибочно включаются денежные средства юридических лиц, находящиеся на банковских счетах № 40814 «Юридические и физические лица нерезиденты – счета типа «К» (конвертируемые), № 40818 «Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации», которые предназначены для учета средств как физических, так и юридических лиц.

Как уже отмечалось, банк - участник системы страхования обязан обеспечить учет своих обязательств перед вкладчиками, позволяющий ему

⁶¹ Морозко Н.И. Проблемы развития системы страхования депозитов в России // Вестник Академии. 2013. № 1. С. 23.

оперативно сформировать реестр обязательств при наступлении страхового случая, а в целях тестирования - на любой день по требованию Банка России.

Анализ реестров обязательств банков показывает, что в большинстве из них имеют место случаи повторного включения в реестр одних и тех же вкладчиков с одинаковыми или незначительно различающимися идентифицируемыми сведениями, позволяющими даже без обращения к первичным документам сделать вывод о фактическом или вероятном «дублировании» клиентов. Проведение такого анализа способствует укреплению позиций банка на рынке банковских услуг.

В целях защиты от инфляции и пополнения Фонда Агентство проводит размещение (инвестирование) временно свободных денежных средств на рынке на принципах возвратности, прибыльности и ликвидности. В соответствии со ст. 38 Закона временно свободные денежные средства фонда обязательного страхования вкладов могут быть размещены и инвестированы:

- 1) в государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- 2) в государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- 3) в облигации российских эмитентов;
- 4) в акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ; вкладов.

Единственное, на что согласилось Агентство, - производить выплаты из фонда страхования вкладов предпринимателям без образования юридического лица. Соответствующий законопроект депутаты уже внесли в Госдуму. Такая нагрузка будет посильной для АСВ: объем средств, находящихся на счетах индивидуальных предпринимателей, не превышает 3% от депозитов физических лиц, подлежащих страхованию. Это порождает использование таких схем, когда владельцы малых предприятий дробят счет на депозиты и переводят их на своих родственников. При этом доказать неправомерность перевода средств со счетов небольших компаний бывает затруднительным.

Само Агентство по страхованию вкладов в начале 2011 г. также выступало за расширение круга субъектов страхования: страховая защита может

быть распространена не только на граждан, но и на индивидуальных предпринимателей, малые предприятия, некоммерческие организации, а затем, возможно, и на все юридические лица.

Таким образом, система страхования банковских депозитов в России подошла к необходимости разработки модели страхования депозитов юридических лиц. В целом, анализ тенденций развития банковского сектора последних лет показал, что мировое банковское сообщество озабочено реформированием существующих национальных моделей защиты вкладов граждан.

Таким образом, в данной главе можно сделать следующие выводы:

Фонд обязательного страхования вкладов принадлежит Агентству по страхованию вкладов на праве собственности. Таким образом, ни государство, ни банки, ни вкладчики, никакие иные лица не могут посягать на средства фонда обязательного страхования вкладов, распоряжаться ими или использовать для удовлетворения своих потребностей.

Целью деятельности Агентства по страхованию вкладов являются защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.

Организационные основы страхования вкладов регулируются главой 4 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», в которых сказано, что Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления и Банк России не имеют права вмешиваться в деятельность Агентства по реализации законодательно закрепленных за ним функций и полномочий.

На сегодняшний день можно выделить три основные сферы взаимодействия Агентства и Банка России:

- выплата страхового возмещения вкладчикам;

- участие в проверках банков по вопросам страхования вкладов;
- осуществление процедур банкротства банков.

На Банк России возложен ряд функций и осуществляются мероприятия, направленные на: организацию страхового надзора и реформу контроля качества активов страховых организаций.

Система страхования банковских депозитов в России подошла к необходимости разработки модели страхования депозитов юридических лиц. В целом, анализ тенденций развития банковского сектора последних лет показал, что мировое банковское сообщество озабочено реформированием существующих национальных моделей защиты вкладов граждан.

Заключение

Проведенный сравнительный анализ научной, учебной литературы, российского законодательства и практики его применения позволил в работе сделать следующие выводы:

При рассмотрении понятия страхования вкладов, выявлено, что многие авторы рассматривают страхование только с точки зрения гражданского права, по нашему мнению, следует согласиться с мнением В.К. Райхера, К.А. Граве и Л.А. Лунца, которые считают, что страховое законодательство представляет собой совокупность нормативно-правовых актов, которые содержат нормы административного, гражданского, финансового и других отраслей права, которые направлены на регулирование общественных отношений в области страховой деятельности. Отношения в системе страхования банковских вкладов основываются на власти и подчинения, из этого следует, что отношения по формированию, распределению и использованию фонда страхования банковских вкладов относятся к имущественным властеотношениям.

В России создание системы страхования банковских вкладов обусловлено необходимостью:

1) решения одной из приоритетных конституционных задач государства по реальной защите прав и экономических интересов своих граждан и обеспечения социального спокойствия в обществе;

2) создания важнейшей предпосылки для повышения доверия граждан к кредитным организациям, без чего нельзя рассчитывать на вливание в российскую экономику денежных средств, хранящихся у населения. Эти не депонированные в банках накопления по различным оценкам составляют от 20 до 50 млрд. дол.

При изучении становления и развития законодательства о страховании вкладов на основе российского и зарубежного опыта, мы пришли к выводу, что первая национальная система страхования банковских депозитов, Федеральная корпорация страхования депозитов, была создана в США в 1933 г. в соответствии с Законом о банковской деятельности. Опыт США, накоплен-

ный в этой области за 70 лет, а также опыт других стран, считают эксперты, может быть в значительной степени востребован и применим в нашей стране.

После того, как в августе 1998 года в России произошел печально известный экономический кризис, доверие населения и иностранных инвесторов к российским кредитным организациям и государству было подорвано. Население потеряло значительную часть своих сбережений, упал уровень жизни, множество малых предприятий разорились, банковская система России оказалась в состоянии коллапса минимум на полгода.

В 2001 г. процесс законотворчества в сфере страхования банковских вкладов возобновился с новой силой, активность законодателей позволила предполагать, что в 2003 году закон начнет реально действовать. В итоге, проект закона « О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» был внесен на рассмотрение Государственной Думы 27 февраля 2003 года, а затем он был принят и подписан Президентом Российской Федерации.

Анализируя правовой статус и цели деятельности Агентств по страхованию вкладов, отмечено, что целью деятельности Агентства по страхованию вкладов являются защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.

Рассматривая основные направления совершенствования системы страхования вкладов, пришли к выводу, что совершенствование национальной ССВ должно идти по следующим направлениям: повышение минимального предельного уровня защиты депозитов; расширение круга объектов страхования; введение дифференцированной системы страховых выплат не только в зависимости от уровня процентных ставок по вкладам в банках, но и в зависимости от финансового положения каждого конкретного банка, от величины и срока нахождения вклада в банке; ежегодная индексация предельной величины возмещения по вкладам; расширение полномочий Агентства по

страхованию вкладов в плане контроля за финансовым положением банков-участников ССВ, участия в решениях и процедурах ликвидации несостоятельных банков; достижение большей степени прозрачности деятельности Агентства по страхованию вкладов и банковской системы; более жесткий отбор банков для формирования страхового фонда.

Таким образом, при сегодняшнем состоянии отечественной экономики и банковской системы в стране создана и действует достаточно эффективная государственная система страхования вкладов.

Список используемых источников и литературы

1. Конституция Российской Федерации (в ред. от 21 июля 2014) // Собрание законодательства Рос. Федерации.- 2014.- № 31.- Ст. 4398.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть первая) от 30 ноября 1994г. № 51-ФЗ (ред. от 31 янв. 2016) // Собр. законодательства Рос. Федерации.- 1994.- № 32.- Ст. 3301.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 N 145-ФЗ (ред. от 15 фев. 2016г., с изм. от 30 мар. 2016) // Собр. законодательства Рос. Федерации. - 1998. - № 31. - Ст. 3823.
4. О страховании физических лиц в банках Российской Федерации: федер. закон Рос. Федерации от 23 дек. 2003 г. № 177-ФЗ (ред. 13 июля 2015г.)// Собр. законодательства Рос. Федерации.- 2003. - №52, ч.1.- Ст. 5029.
5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон Рос. Федерации от 10 июля 2002г. № 86-ФЗ (ред. от 30 дек. 2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016) // Собр. законодательства Рос. Федерации.- 2002.- № 28.- Ст. 2790.
6. Об организации страхового дела в Российской Федерации: федер. закон Рос. Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (с изменениями и дополнениями) // Рос. газ.- 1993.- 15 июля.
7. О некоммерческих организациях: федер. закон от 12 янв.1996 г. № 7-ФЗ (ред. от 30 мар. 2016) // Собр. законодательства Рос. Федерации.- 1996.- № 3.- Ст. 145.
8. О внесении дополнения в Федеральный закон "О некоммерческих организациях": федер. закон от 08 июля 1999 г. № 140-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации.- 1999.- № 28.- Ст. 3473
9. АСВ справилось с первой волной кризиса и готово ко второй //Банковское обозрение.- 2009.- № 2.- С.18-25
10. Афанасьев А.Б. О некоторых особенностях правового статуса агентства по страхованию вкладов в Российской Федерации // В книге: Пермский конгресс ученых-юристов. Тезисы докладов международной научно-

практической конференции. Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Пермский государственный университет» Пермское отделение общероссийской общественной организации «Ассоциация юристов России», 2010.- С. 82-84.

11. Брандт А. О страховом от огня договоре // Журнал гражданского и уголовного права, 1875.- № 3.- С.94-139.

12. Вавилова И.А. Новая парадигма роли государства в развитии страхования // Страховое дело, 2014.- № 7 (256).- С. 3-8.

13. Граве К.А. Страхование./ К.А. Граве, Л.А. Лунц.- М., 1960.- 176с.

14. Грачева Е.Ю. Понятие страхования как экономической и правовой категории // Финансовое право: учебник / Е.Ю. Грачева, Э.Д. Соколова/ Под ред. Е.Ю. Грачевой, Г.П. Толстопятенко.- М., 2003.- 223с.

15. Грачева Е.Ю. Правовые основы организации страхования в Российской Федерации // Финансовое право Российской Федерации / отв. Ред. М.В. Карасева.- М.: Юристъ, 2002.- 576с.

16. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов, его полномочия // Деньги и кредит / С.А. Голубев [и др.]- 2005.- № 5.- С. 27-35

17. Голушко Г. К вопросу о правовом регулировании страхования // Страховое дело.- Л., 1947.-С.17-21.

18. Сергеев А.П. Гражданское право: Учебник. Том 2 / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого.- М., 2000.- 857с.

19. Дружкова Г.А. Проблемы ответственности банков по договору банковского счета : автореф. дис. ... канд. юрид. наук.- М., 2008.- 27с.

20. Залибекова Д.З. Проблемы защиты вкладчиков // Теория и практика общественного развития, 2014.- № 15.- С. 106-108.

21. Ибрагимова П.А. Страхование вкладов- новый этап в развитии Российской банковской системы // Вестник Дагестанского государственного университета, 2006.- № 5.- С. 32-36.

22. Инвестиционное поведение населения и влияние на него системы страхования вкладов.- М., 2010.- 240с.

23. Карасева М.В. Финансовое правоотношение.- М., 2001.- 304с.
24. Колесников Ю.А. Гарантии сохранности вкладов физических и юридических лиц в банках Российской Федерации: актуальные проблемы и пути их преодоления // Вестник юридического факультета Южного федерального университета, 2015.- № 1 (3).- С. 26-31.
25. Котина О. Системы страхования банковских вкладов: обзор зарубежной практики, 2005.- С.24-25.
26. Крохина Ю. А. Финансовое право России. М., 2004.- 720с.
27. Лион С.Е. Договор страхования по русскому праву.- М., 1892.- 81с.
28. Мартыненко В.В. Неизвестная политика Банка России: М., изд. РАН, 2001.- 352с.
29. Масленников В.В. Национальная банковская система. Научное издание/ В.В. Масленников, Ю.А. Соколов.- М., 2002.- 256с.
30. Морозко Н.И. Проблемы развития системы страхования депозитов в России // Вестник Академии, 2013.- № 1.- С. 22-25.
31. Негодаева Е.Г. Страхование вкладов как институт финансового права // Юридический вестник Ростовского государственного экономического университета, 2011.- № 58.- С. 29-33.
32. Негодаева Е.Г. К вопросу об особенностях публично-правовой природы агентства по страхованию вкладов // Законы России: опыт, анализ, практика, 2011.- № 6.- С. 102-106.
33. Негодаева Е.Г. Взаимодействие банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществление проведения денежно- кредитной политики Российской Федерации // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление, 2012.- № 1 (20).- С. 73-78.
34. Пехтерева Е.А. Формирование системы страхования вкладов в России // Экономические и социальные проблемы России, 2005.- № 1.- С. 47-83.
35. Потоцкий В.М. Краткий популярный курс страхования. - М., 1924.- 147с.
36. Серебровский В.И.: Избранные труды.- М., 1997.- 567с.

37. Пшеничников А.Г. Правовые проблемы развития института страхования вкладов физических лиц // Альманах современной науки и образования, 2007.- № 2.- С. 333-334.
38. Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования.- Л., 1947.- 282с.
39. Сковородкина О.О. Обязательное страхование вкладов физических лиц // В сборнике: Проблемы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО Международная научно-практическая студенческая конференция: сборник научных трудов. Ставропольский государственный аграрный университет; Гродненский государственный аграрный университет (Беларусь); Полтавская государственная аграрная академия (Украина), 2015.- С. 173-177.
40. Ахвледиани Ю.Т. Страхование: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям (060400) «Финансы и кредит», (060500) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Ю.Т. Ахвледиани. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 543 с.
- 41.. Ермасов С.В. Страхование: учебник /под ред. С. В. Ермасова, Н. Б. Ермасовой. М.: Высшее образование, 2008.- 613с.
42. Талапина Э.В. Государственная корпорация как новый субъект права // Законы России: опыт, анализ, практика, 2009.- № 2.- С.36-50.
43. Турбанов А.В. Российская банковская система на современном этапе // Деньги и кредит. № 2, 2011.- С. 3-7.
44. Турбанов А.В. Федеральной системе страхования депозитов США – 75 лет // Деньги и кредит/ А.В. Турбанов, Н.Н. Евстратенко, 2008.- № 12.- С.47-52.
45. Турбанов А.В. Вопросы взаимодействия Банка России и Агентства по страхованию вкладов // Деньги и кредит, 2006.- № 3.- С. 3-7.
46. Туляй А. Н. Роль агентства по страхованию вкладов в укреплении банковской системы / А. Н. Туляй // Правовые проблемы укрепления российской государственности : [сборник статей]. Томск, 2014.- Ч. 61.- С. 151-152.

47. Туляй Е.Ю. Страхование вкладов физических лиц в банках как объект финансово- правового регулирования // В сборнике: Правовые проблемы укрепления российской государственности сборник статей по итогам Всероссийской научно-практической конференции.; под ред. М. М. Журавлева, А. М. Барнашова, С. С. Кузнецова; ФГБОУ ВПО "Национальный исследовательский Томский государственный университет", 2013.- С. 151-153.
48. Тютюнник А. В. Расширение госгарантий на источники привлечения средств // Банковское дело, 2009.- № 3.- С.30-31.
49. Химичева Н.И. Финансовое право: Учебник / Отв. Ред. Н.И. Химичева. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрист, 2002.- 749с.
50. Карасева М.В. Финансовое право Российской Федерации. Учебник / Под ред. М.В. Карасевой. – М., 2002.- 576с.
51. Шевченко И.В. Формирование системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации // Финансы и кредит/ И.В. Шевченко, О.А Левицкая, 2004.- № 26 (164).- С.7-11.
52. Шиминова М.Я. Основы страхового права России.- М., 1993.- 176с.
53. Юлдашев Р.Т. Интегративный подход к определению целей стратегического развития страховой организации // Страховое дело/ Р.Т. Юлдашев, Л.И. Цветкова, 2013.- № 2 (240).- С. 5-9.
54. Eugene N. White. The Legacy of Deposit Insurance: The Growth, Spread and Coast of Insuring Financial Intermediaries // NBER Working Paper, 1997.

Уважаемый пользователь! Обращаем ваше внимание, что система «Антиплагиат» отвечает на вопрос, является ли тот или иной фрагмент текста заимствованным или нет. Ответ на вопрос, является ли заимствованный фрагмент именно плагиатом, а не законной цитатой, система оставляет на ваше усмотрение.

Отчет о проверке № 1

дата выгрузки: 26.05.2016 08:09:57
пользователь: guba-s@mail.ru / ID: 2836312
отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат»
на сайте <http://www.antiplagiat.ru>

Информация о документе

№ документа: 7
Имя исходного файла: Маслова С.Д. Страхование вкладов физических лиц в коммерческих банках.docx
Размер текста: 149 кБ
Тип документа: Не указано
Символов в тексте: 110682
Слов в тексте: 13415
Число предложений: 668



Оригинальность: 55.96%
Заимствования: 43.76%
Цитирование: 0.28%

Информация об отчете

Дата: Отчет от 26.05.2016 08:09:57 - Последний готовый отчет
Комментарии: не указано
Оценка оригинальности: 55.96%
Заимствования: 43.76%
Цитирование: 0.28%

Источники

Доля в тексте	Источник	Ссылка	Дата	Найдено в
10.21%	[1] не указано	http://bankirdom.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
10.17%	[2] не указано	http://cbr.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
9.91%	[3] не указано	http://txb.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
9.88%	[4] не указано	http://rg.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
9.52%	[5] Скачать/bestref-135275.doc	http://bestreferat.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
6.99%	[6] Система страхования вкладов	http://knowledge.allbest.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
6.58%	[7] не указано	http://mosap.ru	30.11.2014	Модуль поиска Интернет
6.01%	[8] Понятие и виды систем страхования вкладов и их становление	http://studopedia.net	01.03.2016	Модуль поиска Интернет
5.96%	[9] ПРОБЛЕМЫ ЗАЩИТЫ ВКЛАДЧИКОВ - тема научной статьи по экономике и экономическим наукам, читайте бесплатно текст научно-исследовательской работы в электронной библиотеке КиберЛенинка	http://cyberleninka.ru	01.12.2014	Модуль поиска Интернет
4.86%	[10] Система страхования банковских вкладов в России	http://knowledge.allbest.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
4.58%	[11] Организация учета депозитов	http://knowledge.allbest.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
3.03%	[12] Агентство по страхованию вкладов как субъект финансового права - диссертация и автореферат по праву и юриспруденции. Скачайте бесплатно автореферат диссертации на тему Административное право, финансовое право, информационное право	http://lawtheses.com	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
2.93%	[13] Дипломы, курсовые работы и рефераты > Административно-правовое регулирование страховой деятельности в Российской Федерации	http://vip-students.com	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
2.72%	[14] Исследование потенциальных инвестиционных возможностей банков на основе введения системы страхования вкладов » Буквы.Ру Научно-популярный портал	http://bukvi.ru	08.03.2016	Модуль поиска Интернет
2.4%	[15] Российская система страхования вкладов в контексте мирового опыта (Н.Н.Евстратенко, заместитель начальника Управления планирования и стратегического развития ГК«Агентство по страхованию вкладов»)	http://cbr.ru	26.12.2014	Модуль поиска Интернет
2.21%	[16] Страхование банковских вкладов в Российской Федерации - диссертация и автореферат по праву и юриспруденции. Скачайте	http://lawtheses.com	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет

	бесплатно автореферат диссертации на тему Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право			
2.13%	[17] Финансово-правовое регулирование системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации - диссертация и автореферат по праву и юриспруденции. Скачайте бесплатно автореферат диссертации на тему Административное право, финансовое право, ...	http://lawtheses.com	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
2%	[18] Особенности осуществления публичных расходов на поддержание стабильности банковской системы в Российской Федерации. Банковское право.	http://justicemaker.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
0.96%	[19] не указано	http://lawlinks.ru	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
0.62%	[20] Читать бесплатно книгу Очерки конституционной экономики. 10 декабря 2010 года: госкорпорации – юридические лица публичного права, Сборник статей (8-я страница книги)	http://bookz.ru	02.04.2015	Модуль поиска Интернет
0.54%	[21] не указано	не указано	раньше 2011 года	Цитирование