

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

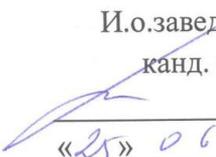
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования

«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ  
В ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ  
ЗАИМСТВОВАНИЯ

И.о.заведующего кафедрой  
канд. экон. наук, доцент

  
Е.С. Корчемкина

«25» 06 2018г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
(магистерская диссертация)

СИСТЕМА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ:  
СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ.

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнил работу  
студент 2 курса  
очной формы обучения



Махмутов  
Мурат  
Ришадович

Научный руководитель  
канд.экон.наук, доцент



Мазаева  
Марина  
Владимировна

Рецензент  
финансовый директор  
ООО «Сибгазинвест»,  
д-р.экон.наук



Горн  
Андрей  
Петрович

г. Тюмень, 2018

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ.....	7
1.1. Система страхования вкладов: зарубежная и отечественная практика в ретроспективе.....	7
1.2. Экономико-правовые основы страховой защиты банковских вкладов физических лиц.....	14
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ.....	28
2.1. Характеристика деятельности АСВ, как субъекта исследования.....	28
2.2. Оценка страховой защиты вкладов населения в российских банках .....	36
ГЛАВА 3. СИСТЕМА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ: СЦЕНАРНЫЙ ПОДХОД К РЕШЕНИЮ ПРОБЛЕМ .....	57
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	74
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	76
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	83

## ВВЕДЕНИЕ

Экономические субъекты, как правило, потребляют не весь располагаемый доход, а определенную его часть сберегают. Сбережения используются для осуществления расходов в будущем и могут быть как в организованной форме, так и в неорганизованной. Преимуществом организованной формы сбережений является возможность их сохранения и приумножения. Однако не все инвестиции гарантируют сохранение средств.

Главным преимуществом банковских вкладов в отличие от других инструментов инвестирования является их надежность, гарантированная государством – по вкладам, застрахованным государственной компанией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ), при наступлении страхового случая вкладчику будет выплачено страховое возмещение.

В период нестабильности в экономике, грозящей банкам потерей ликвидности и банкротством, это становится особенно важным для клиентов. Для любой банковской системы важны стабильность и доверие со стороны вкладчиков. Поэтому комплексная разработка теоретических и практических вопросов, раскрывающих все аспекты системы страхования вкладов в России, в настоящее время является важным и актуальным вопросом.

Целью работы является исследование особенностей функционирования и развития системы обязательного страхования банковских вкладов.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- охарактеризовать в ретроспективе функционирование системы страхования вкладов в России и за рубежом;
- обобщить экономико-правовые основы страховой защиты банковских вкладов физических лиц;
- описать деятельность АСВ как исполнителя гарантий государства по вкладам;
- оценить уровень страховой защиты вкладчиков в России;

– спрогнозировать возможное развитие системы обязательного страхования вкладов в России.

Объектом исследования выступает система обязательного страхования банковских вкладов.

Предметом исследования – механизм страховой защиты и практика его реализации государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Научная новизна диссертации состоит в следующем:

- сформированы графические модели взаимодействий участников системы обязательного страхования банковских вкладов (рисунки 1.1; 1.2);
- задан алгоритм получения страхового возмещения по вкладам в виде блок-схемы (рисунок 1.5);
- сценарный подход реформирования системы обязательного страхования банковских вкладов представлен с использованием графического метода (рисунки 3.5; 3.6; 3.7).

Методологическую основу и теоретическую базу работы составляют фундаментальные труды ведущих отечественных и зарубежных экономистов (Алексеева Д.Г, Борисова А.Н, Жихарева А.В и других авторов), источники периодической печати и сети Интернет, посвященные вопросам банковского дела, нормативно-правовые документы в области регулирования отношений в системе страхования вкладов. Информационной базой исследования служат статистические данные мировых экономических изданий, аналитических агентств, годовые отчеты «Агентства по страхованию вкладов» и другие публикации, размещенные в периодической печати и сети Интернет.

В процессе работы применялись методы экономико-статистического анализа, синтеза, индукции, дедукции, сравнения и прочие методы.

Работа изложена на 84 страницах и состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. В первой главе работы рассмотрены теоретические аспекты системы страхования банковских вкладов, а именно рассмотрена сущность системы, цели, задачи,

принципы, участники системы страхования банковских вкладов, дана история развития страховой деятельности в России. Во второй главе проведен подробный анализ состояния российской системы страхования вкладов и гарантий, которые обеспечиваются вкладчикам. Третья глава посвящена перспективам российской системы страхования вкладов.

В содержание работы включен графический материал (графики, рисунки и таблицы).

## ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

### 1.1 Система страхования вкладов: зарубежная и отечественная практика в ретроспективе

В 1994 г. Совет Европы рекомендовал своим участникам использовать обязательный принцип участия кредитных институтов в системах гарантирования банковских вкладов, после чего такие страны Европы, как Франция, Германия и Италия стали использовать обязательный принцип в своих гарантийных системах, добровольный характер сохраняется только в Швейцарии и Македонии; в Азиатских странах – Шри-Ланке, Тайване, Микронезии и т.д.

В международной практике выделяют две модели страхования вкладов: американскую; германскую.

Американская система гарантирования депозитов была основана во время банковского кризиса и массовых банкротств сберегательных институтов вследствие Великой депрессии 1930-х гг. Свою деятельность федеральная корпорация страхования депозитов (ФКСД) начала в 1933 г., ее работа направлена на защиту интересов вкладчиков коммерческих банков.

Данная организация осуществляет свою деятельность под контролем Конгресса и правительства США. В свою очередь, страховой фонд образуется за счет средств вкладов коммерческих банков, в случае недостаточности ресурсов в данном фонде денежные средства предоставляются государством. [15]

Также наряду с данной организацией в целях страхования вкладов физических лиц в специализированных сберегательных учреждениях была учреждена Федеральная корпорация страхования вкладов, которая в 1989 г. была объединена с ФКСД.

Особенностью является то, что страхование в рамках ФКСД охватывает счета юридических и физических лиц, и ведущая роль отведена государству. Отличительной чертой США является то, что в систему страхования вкладов

(ССВ) наряду с коммерческими банки включены и другие учреждения, имеющие лицензии на осуществление операций с вкладами населения. Так, на конец 2016 г. участниками ФКСД являлись 6413 коммерческих банка и 1100 ссудо-сберегательных банков, размер застрахованных вкладов составлял около 7 трлн долл. США.

До 2011 г. ФКСД оказывала финансовую помощь банкам, находящимся на грани банкротства, однако в 2010 г. был принят закон Додда-Фрэнка, запрещающий оказание им материальной поддержки.

В рамках данного закона был введен специальный режим ликвидации банков при их несостоятельности, так, в 2011 г. в США было ликвидировано 92 банка и в начале 2012 г. – 21 банк. ФКСД применяются некоторые методы для решения вопросов с проблемными банками: санация проблемных банков, при которой банк сохраняется как компания, при этом ФКСД содействует ликвидации «бесперспективных» активов, предоставляет кредит, покупает акции банка и т.п.; ликвидация проблемных банков путем приобретения их активов другими банками с принятием обязательств по депозитам; выплата страховой компенсации вкладчикам из страхового фонда в сумме вклада, установленной законом, – 100 тыс. долл. США на одного вкладчика в одном банке.

Таким образом, к особенностям американской системы страхования вкладов относятся: страховой принцип защиты вкладчиков (принцип образования страхового фонда); государственная собственность и управление страховым фондом; гибкость и многообразие способов разрешения проблемных ситуаций; значительная финансовая поддержка государства; сотрудничество ФКСД с государственными органами банковского надзора.

[16]

Следует отметить, что на сегодняшний день системой защиты вкладов в США охвачены до 98% всех вкладов и данный процесс носит всеобщий характер. Впоследствии американскому опыту ССВ последовали Канада, Великобритания, Япония, Индия и другие страны. Основа работы ССВ

заключается в проведении быстрых выплат вкладчикам из специального фонда в случае прекращения деятельности банка и отзыва у него соответствующей лицензии.

К странам, где в системах страхования вкладов присутствует косвенное воздействие государства, относятся Германия, Австрия, Швейцария, Нидерланды и т.д. В данных государствах страхование вкладов организуется самими банками через их отраслевые объединения без прямого участия государства. В Германии страховые фонды формируются из добровольных взносов банков и других сберегательных институтов, для них характерны гибкие и достаточно низкие ставки взносов банков в данную структуру. Особенностью данных систем является их независимость от государственной политики и добровольность участия банков.

К отличительным признакам системы страхования данных стран относятся: в большинстве случаев это негосударственная система; ограниченность или отсутствие формального страхового фонда; незначительность или отсутствие регулярных взносов банков; принцип добровольности и тесного сотрудничества банков; строгий надзор над банками со стороны центральных банков и специальных государственных органов.

В Германии существует двойная система страхования частных банковских вкладов – обязательная и добровольная. Согласно Закону «О защите вкладов и возмещении убытков инвесторам» все частные банки, в т.ч. филиалы иностранных банков, обязаны выплачивать членские взносы в Фонд обязательной защиты вкладов.

Фондом гарантируются только вклады в евро и иной валюте стран-членов Европейского союза. В случае наступления банкротства банка средства из фонда выплачиваются в первую очередь физическим лицам и малым предприятиям. Компенсации подлежат сбережения на текущих счетах, бессрочные и срочные вклады, депозитные сертификаты, а также требования клиентов по ценным бумагам. Вместе с тем также действует Фонд

добровольной защиты клиентов банков, который страхует вклады как частных лиц и мелких предприятий, так и крупных корпоративных клиентов банка. При этом размер страховой суммы на одного клиента может достигать 30% собственного капитала банка. [17]

Следует отметить, что у действующих форм и методов защиты банковских вкладов имеются схожие характерные черты: ужесточение требований по обязательному участию банков в системе, что связано со структурным сближением банков и других финансовых учреждений и стремлением создать единые условия конкуренции для кредитных учреждений разного типа; правила деятельности системы гарантирования вкладов в основном регламентируются законом; во многих странах потери от вкладов покрываются только частично, так как установлена верхняя граница компенсации.

Механизм действующих ССВ предусматривает разные принципы гарантирования выплат: частичную (ЕС, США, Канада, Россия и др.) или полную компенсацию вкладчикам (например, Турция, Аргентина). В Японии, Южной Корее, Колумбии полное возмещение выплачивается только при системном банковском кризисе.

В некоторых странах ССВ носит добровольный характер, такие институты финансируются только за счет взносов участников и являются частными структурами. Так, в некоторых странах существует несколько систем страхования вкладов, например, в Канаде – 11, Германии – 6, Австрии – 5, Бразилии – 4, Италии – 3, Кипре, Мексике, Польше, США, Японии – по 2.

Обычно вопрос о необходимости создания системы страхования вкладов возникает в период банковских кризисов и падения доверия к данным институтам. Не исключением является и Великобритания, где свою деятельность Страховой фонд депозитов (СФД) стал осуществлять в 1982 г. Здесь, так же, как и в США, в ССВ включены как коммерческие банки, так и другие учреждения, имеющие лицензии на работу с вкладами населения.

На данный момент в Великобритании насчитывается около 500 банков и 80 обществ взаимного ипотечного кредита. Страховой фонд формируется из вступительных взносов кредитно-финансовых учреждений, который зависит от того, к какому классу или подклассу он относится. Минимальный взнос составляет 10 тыс. фунтов стерлингов, максимальный – 300 тыс. фунтов стерлингов, но не более 0,3% от объема застрахованных вкладов.

Деятельность ССВ гарантируется государством, при крайней необходимости Банк Англии может предоставить Страховому фонду депозитов денежные средства в виде государственного кредита, который банки возвращают в течение 5–10 лет. [22]

Несмотря на то, что система страхования вкладов Великобритании за последние годы претерпела некоторые изменения, в целом она является одной из самых развитых систем гарантирования вкладов, характерными чертами которой являются следующие: охватывает не только коммерческие и инвестиционные банки, но и страховые компании; действует по принципу страхового фонда, участие государства при формировании которого не предусмотрено; основана на государственном управлении страховым фондом и находится под контролем Банка Англии и может быть использована только с его разрешения; страхование средств вкладчиков является обязательным условием для всех банков, при этом страхование включает только вклады в фунтах стерлингов. [29]

Следует отметить, что, кроме вкладов, страхуются также инвестиции, пенсионные накопления и страховые полисы. В большинстве стран Евросоюза размер выплат по страховым случаям составляет 100 тыс. евро, в Великобритании – 85 тыс. фунтов стерлингов по вкладам, 50 тыс. фунтов стерлингов по инвестициям и жилищному кредитованию.

Кризисные явления, периодически происходившие в отечественной банковской системе на протяжении 90-х годов, пиком которых стал дефолт, объявленный 17 августа 1998 г. наглядно продемонстрировали необходимость создания механизмов, позволяющих если не предотвратить их возникновение,

то активно им противостоять и минимизировать негативные последствия. Банковских систем, абсолютно не подверженных кризисам, не существует. Равно как нет и единой схемы страхования вкладов, универсальной для всех стран: каждое государство решает проблему сохранности денежных средств, размещенных в банках, по-разному [25, с. 4-7].

Становление и развитие российской системы страхования вкладов происходило поэтапно. До системного банковского кризиса 1998 г. были попытки организации государственной системы страхования вкладов, которые в свою очередь характеризуются нормативным закреплением положений о создании различных страховых фондов.

Одно из попыток, которая является первой, попытка введения института страхования вкладов связанная с вступлением в силу указания Банка России от 30 апреля 1991 г. "О порядке формирования фонда обязательных резервов, фонда компенсации коммерческим банкам разниц в процентных ставках, фонда страхования коммерческих банков от банкротств, фонда страхования депозитов в коммерческих банках", определяющего создание указанных фондов. Средства в фонды перечислялись банками в 1991 - 1993 гг., за все время их существования расходы из фондов не производились.

Далее в начале 1993 г. было прекращено формирование фонда страхования депозитов в коммерческих банках и фонда страхования коммерческих банков от банкротств. Средства, которые были перечислены ранее в эти фонды подлежали возврату банкам на основании их письменных заявлений. Это было объяснением того, что в соответствии с законодательством страхование банковских депозитов и банков не являлось функцией Центрального Банка Российской Федерации.

Дальнейшее развитие института страхования вкладов связано с принятием Указа Президента России от 28 марта 1993 г. № 409 "О защите сбережений граждан Российской Федерации", которым признавалось целесообразным создание федерального фонда страхования активов банковских учреждений, привлекающих вклады (депозиты) граждан.

Центральному Банку Российской Федерации в соответствии с указом были даны рекомендации, перечисленные банками в 1992 - 1993 гг. отчисления передать в федеральный фонд страхования депозитов в коммерческих банках.

В конце 1994 г. политики и банкиры осознали необходимость отдельного законодательного акта о защите мелких вкладчиков. Комитетом Государственной Думы по банковскому законодательству была проведена работа над проектом закона о страховании вкладов, в которой активное участие приняла Ассоциация российских банков. Результатом данной работы стал законопроект "О гарантировании вкладов граждан в банках", в соответствии с которым предполагалось создать некоммерческую организацию, гарантирующую каждому вкладчику выплату возмещения по его вкладам (Федеральную резервную корпорацию гарантирования вкладов). В июле 1996 г. законопроект был одобрен в первом чтении, три года находился в согласовании в Госдуме, в сентябре 1999 г. был принят во втором и третьем чтении. Однако Совет Федерации отклонил законопроект [13].

В 1998 году создают государственную корпорацию АРКО для преодоления последствий системного кризиса. Этот этап становления российской системы страхования вкладов охарактеризовался формированием необходимой законодательной базы для проведения реструктуризации банковского сектора. Под управление АРКО передавались проблемные банки и выплата вкладчикам указанных банков возмещения по вкладам. Были приняты законы "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" и "О реструктуризации кредитных организаций".

Совершенствование концепции системы страхования вкладов повлекло за собой, по сути, переосмысливание принципов в банковском секторе, результатом которой явилось принятие закона о страховании вкладов и создание государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" [13].

До момента принятия закона о страховании вкладов правовую основу гарантий возврата привлекаемых банками денежных средств граждан

составляли, главным образом, четыре нормы банковского законодательства. Это - ст. 13 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", ст. 28 Федерального закона "О Центральном Банке Российской Федерации", ст. 840 Гражданского кодекса РФ и ст. 38 закона о банках, который предусматривал, во-первых, обязанность банков обеспечить возврат вкладов граждан путем обязательного страхования, во-вторых, создание федерального фонда обязательного страхования вкладов в порядке, определенном соответствующим федеральным законом, в-третьих, субсидиарную ответственность Российской Федерации и ее субъектов, а также муниципальных образований как гарантию возврата вкладов граждан в банках, ст. 39 закона о банках, в соответствии с которой банки вправе создавать фонды добровольного страхования вкладов. В 2003 г Государственной Думой был принят и одобрен Советом Федерации Федеральный закон от № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Следующим этапом становления российской системы страхования вкладов стала реализация положений закона о страховании вкладов. Надзорный орган должен был установить требования к участию в системе страхования вкладов банков и определить процедуры рассмотрения ходатайств банков о включении в данную систему. В этой связи был разработан и принят целый комплекс законодательных и нормативных актов. В частности, в связи с возникшей необходимостью урегулирования правоотношений, возникающих в связи с признанием банкротами кредитных организаций, не участвующих в системе страхования вкладов, в 2004 г. был принят Федеральный закон "О выплатах Банка России по вкладам при банкротстве банков, не учитывающих в системе страхования физических лиц в банках Российской Федерации".

## 1.2 Экономико-правовые основы страховой защиты банковских вкладов физических лиц

В первую очередь в стабильном экономическом росте заинтересовано Государство, одним из условий которого является мобилизация внутренних

ресурсов и, прежде всего, вовлечение сбережений своего населения в инвестиционный процесс. Для решения данных целей создана система страхования вкладов населения. Система страхования вкладов - это специальная государственная программа, реализуемая в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 N 177-ФЗ [60].

Основная задача системы страхования вкладов, является защита сбережений населения, которые размещены в российских банках. На сегодняшний день система страхования вкладов позволяет вкладчикам при наступлении страхового случая получить возмещение по вкладам, но не более 1 400 тысяч рублей. Механизм страхования вкладов максимально прост и не требует от вкладчика никаких предварительных действий: вклады и счета физических лиц страхуются "автоматически" со дня вхождения в систему страхования вкладов.

В данном случае банковский сектор рассчитывает на то, что система страхования повысит привлекательность банковских услуг для населения, закрепляя доверие к российским кредитным организациям и создавая равные конкурентные условия для банков, которые привлекают вклады физических лиц. Сами же вкладчики заинтересованность в системе страхования вкладов заключается в стремлении получить надежный, безопасный и доходный способ хранения своих сбережений.

Согласно федеральному закону о страховании банковских вкладов в качестве целей создания системы страхования названы следующие цели:

- укрепление доверия к банковской системе;
- защита прав и законных интересов вкладчиков банков;
- стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую

систему Российской Федерации [60].

На основе анализа опыта различных государств в области страхования вкладов, как позитивного, так и негативного разрабатывалась концепция страхования вкладов в нашей стране.

Страхование банковских вкладов в России базируется на следующих принципах, закрепленных в ст. 3 Закона о страховании банковских вкладов:

- обязательность участия банков в системе страхования вкладов;
- сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;
- накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов;
- прозрачность деятельности системы страхования вкладов.

Для всех банков обязательно участие в система страхования вкладов, а также в связи с участием предусмотрены следующие обязанности:

- 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 банка перед вкладчиками по форме, которая устанавливается Банком России по предложению Агентства;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные Законом о страховании вкладов.

Благодаря фонду обязательного страхования, система страхования вкладов уменьшает риск наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в тех случаях, когда банк не исполняет свои обязательства, но при этом идёт увеличение риска безответственного поведения банков и вкладчиков. Система страхования вкладов перераспределяя индивидуальные риски в пользу недобросовестных банков, повышает издержки банков и в

данном случае неспособно сократить риск системного банковского кризиса ввиду заведомой недостаточности фонда страхования вкладов для выполнения значимой части обязательств банковской системы. Противоречие системы страхования вкладов заключается в нежелании банков, считающих себя стабильными и осмотрительными, компенсировать потери вкладчикам недобросовестных банков. При этом также возрастает риск чрезмерно агрессивной депозитной политики сравнительно мелких банков, входящих в фонд страхования вкладов на равных правах с крупными банками - донорами системы гарантирования.

На реализацию рассматриваемого основного принципа системы страхования вкладов направлен целый ряд положений Закона о страховании вкладов, среди которых следует упомянуть положения, устанавливающие:

- обязанности банков по представлению и размещению информации;
- составление и представление Агентством отчетности;
- аудит Агентства;
- получение Агентством отчетности банков и иной информации;
- систему контроля за функционированием системы страхования вкладов.

В качестве финансовой основы системы страхования вкладов в России создается специальный фонд обязательного страхования вкладов. Размер фонда по состоянию на 1 января 2018 г. составляет 44,4 млрд рублей.

Основными источниками формирования Фонда:

- страховые взносы, уплачиваемые банками;
- пени за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов;
- денежные средства и иное имущества, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам;

- средств федерального бюджета в случаях предусмотренным законом;
- доходы от инвестирования временно свободных средств фонда обязательного страхования вкладов;
- первоначального имущественного взноса (2 млрд. руб.);
- иные источники, которые предусмотрены или не запрещены законодательством Российской Федерации.

Страховые взносы едины для всех банков-участников системы страхования вкладов и подлежат уплате банком на ежеквартальной основе. Ставка страховых взносов банков в Фонд устанавливается советом директоров Агентства и в настоящее время составляет 0,15 % среднего размера страхуемых вкладов физических лиц в банке за соответствующий квартал.

За расчетный период уплаты страховых взносов берется календарный квартал года. Ставка страховых взносов не может превышать 0,15 процента расчетной базы за последний расчетный период. При угрозе образования краткосрочного дефицита фонда для расчетов с вкладчиками страховой взнос может быть увеличен до 0,3%, но не более чем в два расчетных периода в течении 18 месяцев.

Уплата взносов будет осуществляться в валюте Российской Федерации. В случае если вклады выражены в иностранной валюте, уплата страховых взносов производится в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на день, предшествующий дню уплаты.

Ниже на рисунке 1.1 представлена принципиальная схема взаимодействия объектов системы страхования вкладов. При открытии какого-либо банка ЦБ РФ информирует АСВ о выдаче лицензии не позднее дня, следующего за днем принятия решения(1). АСВ в свою очередь должен внести в реестр в течении дня после получения информации о выдаче лицензии (2), затем не позднее рабочего дня, следующего за днем включения в реестр банка, информирует Банк России. Взаимодействие с вкладчиками начинается с того дня, когда вкладчики изъявляют желание открыть вклад,

счет в определенном банке, перед данными действием вкладчик вправе запросить информацию о включении в реестр в ССВ банка(4), данные предоставлены на официальном сайте АСВ. Убедившись о включении банка в реестр, вкладчик открывает вклад. Банк предоставляет ЦБ отчетность(6), в котором содержится вся необходимая информация. ЦБ в свою очередь должен направить отчетность и иную информацию о банках (7), сроки определяются согласованием АСВ и банка России. Банк обязан ежеквартально производить страховые взносы (8). АСВ получив страховые взносы пополняет фонд обязательного страхования вкладов. [60]



Рисунок 1.1. – Взаимодействие объектов страхования вкладов  
Источник: [60]

Система страхования вкладов в России построена на основе защиты, прежде всего средних и мелких сбережений, что позволяет защитить экономические интересы подавляющего большинства граждан.

В соответствии с законом возмещение по вкладам устанавливается в размере 100% суммы вклада, но не более 1400 тыс. руб. По экспертным оценкам, указанный размер страхового возмещения в современных условиях позволит обеспечить эффективную защиту личных сбережений примерно для 85-90% вкладчиков.



Рисунок 1.2. – Взаимодействие объектов ССВ при возникновении страхового случая

Источник: [60]

Однако выделяют еще три принципа организации ответственной системы страхования вкладов помимо перечисленных ранее, не закрепленные в качестве таковых в ст.3 закона, но выводимые из других его норм. Это принципы

- допуск в систему только финансово устойчивых банков;
- ограничительный характер выплат возмещения по вкладам;
- максимальная скорость выплат.

Принцип допуска в систему только финансово устойчивых банков означает, что участниками системы становятся только банки, которые удовлетворяют ряду дополнительных требований к учету, отчетности, финансовому положению и соблюдают обязательные экономические нормативы. Установление этого принципа предопределено необходимостью, ограничения финансовых рисков системы страхования вкладов путем исключения возможности присутствия в ней проблемных банков.

Введение принципа ограничительного характера выплат возмещения по вкладам позволяет отнести отечественную систему страхования вкладов к

системам с ограниченной компенсацией. Отличия между системами с полной и частичной компенсацией заключаются в том, что в первом случае гарантируется весь вклад независимо от его суммы, а во втором - лишь его часть в пределах определенной максимальной суммы.

Принцип максимальной скорости выплаты страхового возмещения обусловлен тем, что способность системы страхования вкладов предотвращать массовое изъятие средств из банков в значительной мере зависит от сроков, в течение которых владельцы депозитов получают возможность воспользоваться своими средствами. В международной практике оптимальным сроком являются 30 дней с момента наступления страхового случая. Считается, что при более длительных сроках выплат может произойти подрыв доверия к системе страхования и возникнуть паника среди населения [12, с.187].

Все принципы системы страхования банковских вкладов можно разделить на две группы: организационные и финансовые.

Участниками системы страхования вкладов являются:

- вкладчики, признаваемые выгодоприобретателями;
- банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаваемые страхователями;
- Агентство, признаваемое страховщиком;
- Банк России при осуществлении им функций, вытекающих из Закона о страховании вкладов.

Согласно Гражданскому кодексу РФ, страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком) [1, п. 1 ст. 927 гл. 48].

В рамках системы страхования вкладов отношения между Агентством и банком носят публично-правовой характер и основываются на нормах закона, а не договора страхования. Согласно Закону о страховании банковских вкладов, вкладчику не требуется заключения договора страхования.

Под вкладчиком понимается гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад.

Вкладчики как участники системы страхования вкладов согласно п. 1 статьи 4 Законом о страховании вкладов признаются выгодоприобретателями по аналогии с лицами, не являющимися стороной договора страхования, но в пользу которых заключен договор страхования. Это означает, что при наступлении событий, предусмотренных Законом страховщик обязан выплатить вкладчику возмещение по вкладу в пределах установленной Законом суммы.

Под банком понимается кредитная организация, имеющая разрешение Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, выдаваемое Банком России банкам в установленном порядке.

Участниками системы страхования вкладов являются только те банки, которые внесены в установленном порядке в реестр банков. Банк считается участником системы страхования вкладов со дня его постановки на учет до дня снятия его с учета в системе страхования вкладов.

Банки как участники системы страхования вкладов признаются страхователями по аналогии со стороной договора страхования, уплачивающей страховщику обусловленную договором плату (страховую премию). Соответственно, банки являются лицами, за счет которых осуществляется страхование вкладов граждан [60].

Агентство по страхованию создается в целях осуществления функций по обязательному страхованию вкладов. Целью деятельности Агентства является обеспечение функционирования системы страхования вкладов.

Агентство признается для целей названного Закона страховщиком по аналогии со стороной договора страхования, обязующейся за страховую премию при наступлении страхового случая возмещать выгодоприобретателю

причиненные вследствие наступления страхового случая убытки. Статус, цель деятельности и полномочия Агентства установлены в гл. 3 Закона о страховании вкладов[58].

Агентство по страхованию вкладов является некоммерческой организацией. Согласно п. 1 ст. 2 Федерального закона "О некоммерческих организациях" некоммерческой организацией является организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками.

Агентство по страхованию имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием.

Согласно Закону о страховании вкладов местонахождение центральных органов Агентства - город Москва, центральными органами управления Агентства являются совет директоров Агентства, правление Агентства и генеральный директор Агентства.

В совет директоров Агентства входят 13 членов рисунок 1.3:

- семь представителей Правительства РФ;
- пять представителей Банка России;
- генеральный директор Агентства. Генеральный директор

Агентства входит в состав совета директоров Агентства по должности. [60]

Председатель совета директоров Агентства избирается советом директоров Агентства по представлению Правительства Российской Федерации. Заседания совета директоров Агентства созываются его председателем или не менее чем одной третью членов совета директоров Агентства по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Совет директоров Агентства правомочен принимать решения, если на заседании присутствует не менее половины его членов. Решения совета директоров Агентства принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих. При равенстве числа голосов голос председательствующего на заседании совета директоров Агентства является решающим [60].



Рисунок 1.3. – Основные функции совета директоров  
Источник: [60]

Совет директоров Агентства реализует следующие полномочия:

- утверждает предложения правления Агентства о прогнозируемом размере расходов из федерального бюджета для покрытия дефицита фонда обязательного страхования вкладов в очередном году и направляет их в Правительство РФ для включения в проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной год;
- устанавливает ставку страховых взносов;
- принимает решение о наличии дефицита фонда обязательного страхования вкладов и направляет предложения о порядке его покрытия при наступлении страхового случая в Правительство Российской Федерации не позднее пяти дней со дня получения уведомления от правления Агентства;
- принимает решение о перечислении в федеральный бюджет в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации

полученных в соответствии с настоящим Федеральным законом средств федерального бюджета после восстановления финансовой устойчивости фонда обязательного страхования вкладов;

- утверждает порядок расчета страховых взносов;
- утверждает годовой отчет Агентства;
- утверждает порядок предоставления банкам отсрочки;
- утверждает смету расходов Агентства и другие
- назначает на должность и освобождает от должности генерального директора Агентства;
- назначает на должность и освобождает от должности членов правления Агентства;
- утверждает регламент работы правления Агентства; [60].

Состав правления Агентства определяется советом директоров Агентства. Генеральный директор Агентства входит в состав правления Агентства по должности и руководит работой правления Агентства. Члены правления Агентства, за исключением генерального директора Агентства, назначаются на должность сроком на пять лет советом директоров Агентства по предложению генерального директора Агентства. Члены правления Агентства могут быть освобождены от должности: по истечении срока полномочий генеральным директором Агентства; до истечения срока полномочий советом директоров Агентства по представлению генерального директора Агентства.

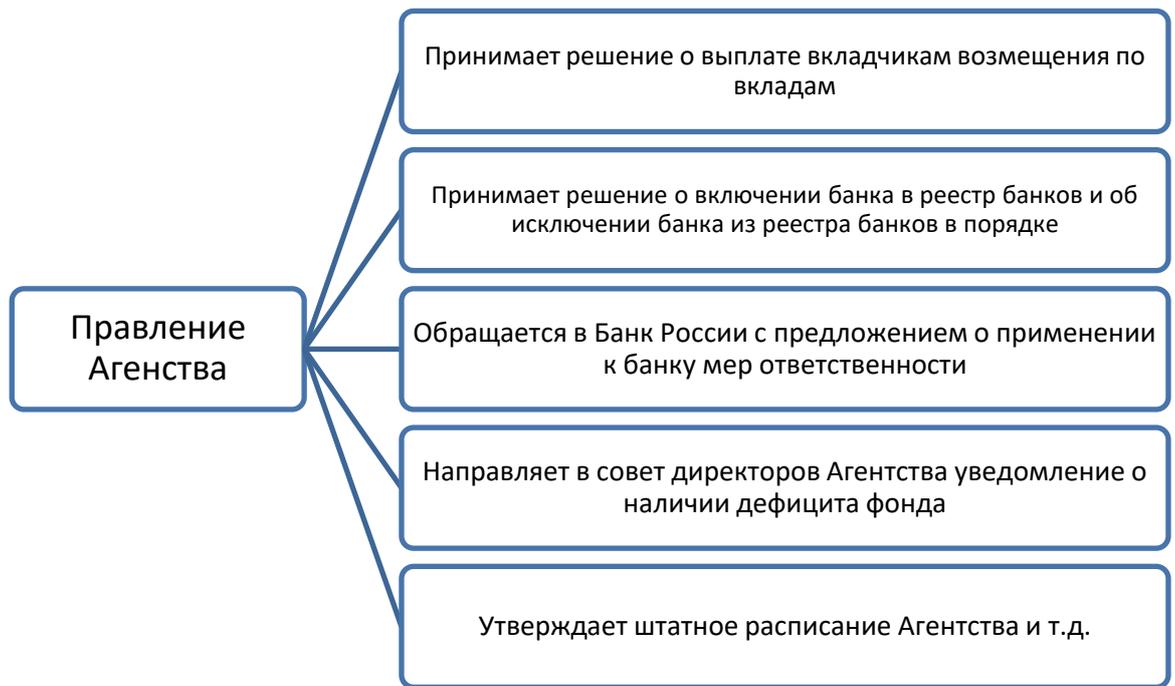


Рисунок 1.4. – Основные функции правление Агентства  
Источник: [60]

Как установлено в ст. 1 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются Конституцией РФ, названным Законом и другими федеральными законами. Там же установлено, что функции и полномочия, предусмотренные Конституцией РФ и названным Законом, Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления [58].

Банк России в системе страхования вкладов осуществляет функции банковского регулирования и банковского надзора:

Функция банковского регулирования заключается в том, что Банк России в случаях, предусмотренных названным Законом, в соответствии с ч. 5 его ст. 1 принимает в соответствии с Законом нормативные акты, которыми регулируются отношения, возникающие в связи с созданием и функционированием системы страхования вкладов;

В рамках осуществления функции банковского надзора Банк России в соответствии с названным Законом проводит тематические инспекционные проверки банков и применяет к банкам, допустившим нарушения названного Закона, меры ответственности, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" [58]

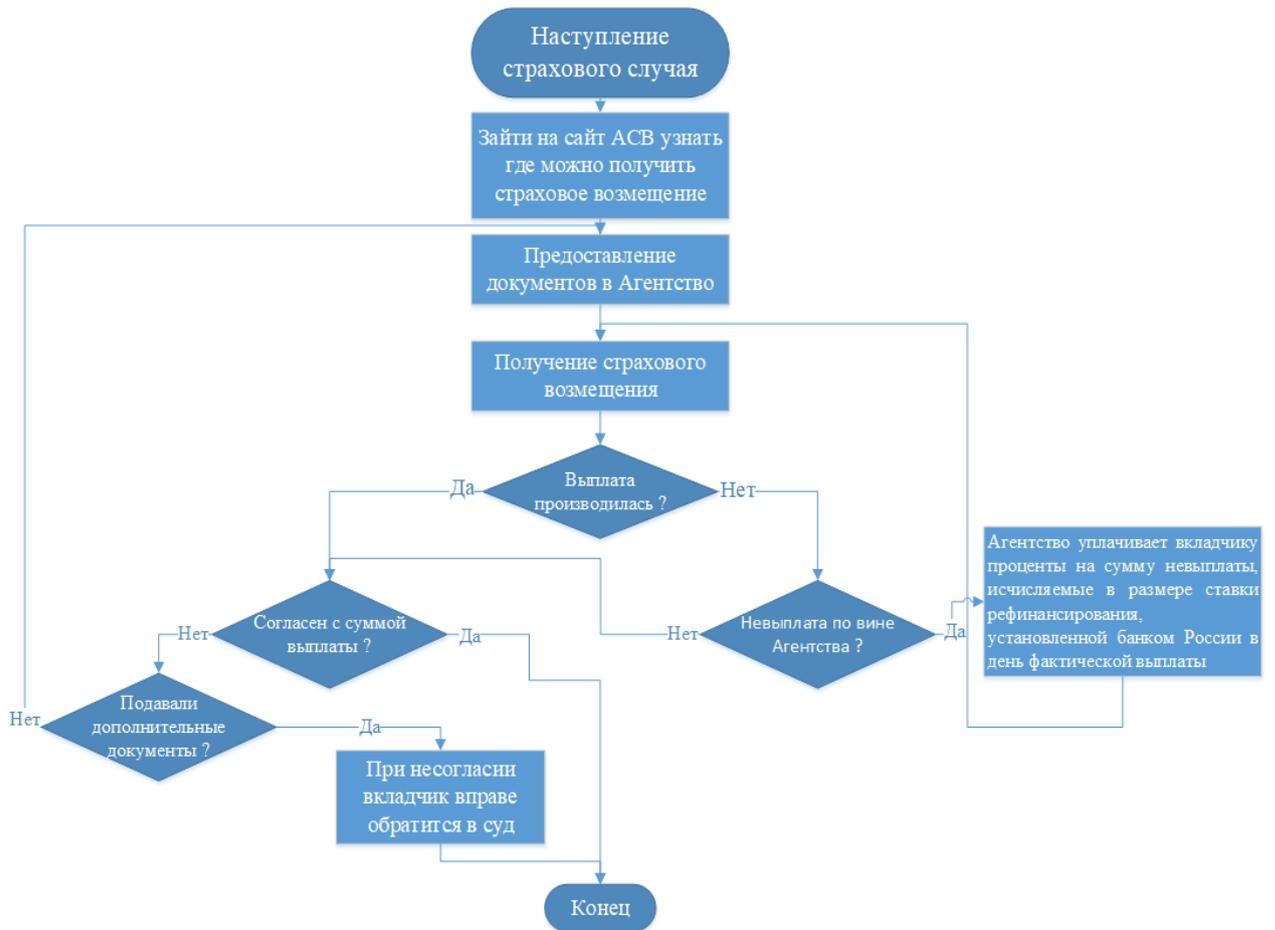


Рисунок 1.5 – Алгоритм получения страхового возмещения по вкладам  
Источник: [60]

## ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

### 2.1. Характеристика деятельности АСВ, как субъекта исследования

Главной целью всех национальных систем страхования вкладов, в том числе и российской, является защита интересов вкладчиков.

В России выплату вкладчикам страховых возмещений осуществляет Агентство по страхованию вкладов (АСВ), созданное в 2004 году. АСВ выполняет следующие основные функции:

- обеспечение функционирования системы страхования вкладов;
- обеспечение функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования;
- осуществление функций конкурсного управляющего банков и НПФ;
- участие в мероприятиях по финансовому оздоровлению банков.

Стоит отметить, что перечисленные функции АСВ возникали поэтапно в процессе появления объективной необходимости в них (таблица 2.1):

Таблица 2.1

Функции Агентства по страхованию вкладов

Функция ССВ	Год введения функции
Страхование вкладов	2004
Ликвидация банков	2004
Санация банков	2008
Ликвидация НПФ	2014
Страхование обязательных пенсионных накоплений	2015
Капитализация банков	2015

Источник: [60]

В целях обеспечения функционирования системы страхования вкладов АСВ осуществляет выплату вкладчикам компенсаций по вкладам при наступлении страхового случая, ведет реестр банков-участников системы страхования вкладов, контролирует формирование страхового фонда, в том числе за счет взносов банков, управляет его средствами.

В целях обеспечения функционирования системы гарантирования прав, застрахованных в пенсионной системе лиц АСВ ведет реестр НПФ – участников системы гарантирования, формирует фонд гарантирования пенсионных накоплений, инвестирует его средства, контролирует полноту и своевременность поступления в него средств, при наступлении гарантийного случая выплачивает гарантийное возмещение фонду-участнику или Пенсионному фонду РФ.

Каждая функция Агентства в системе страхования вкладов реализуется в соответствии с определенным нормативно-правовым актом. Основными среди них являются:

- Федеральный закон от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- Федеральный закон от 28.12.2013 г. №422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;
- Федеральный закон 28.12.2013 г. №410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты РФ».

При этом в качестве основания создания и существования АСВ в данном случае выступает в том числе ст. 38 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», которая в свою очередь прямо и четко установила, что для обеспечения необходимых гарантий по возврату как вложенных гражданами нашей страны денежных вкладов в банковскую систему нашей страны, так и по вопросам компенсации соответствующих

размеров утраченного дохода от вложенных средств – создается компетентная структура, которая и будет выполнять весь возложенный объем функций и иного рода смежных задач [57].

Также нельзя обойти стороной тот важный и неотъемлимый факт, что рассчитывать на полную или частичную компенсацию в данном случае имеет право только те вкладчики, банки которых входили в систему АСВ.

В полной и безусловной мере развивая данную тематику, в аналогичном плане выступает ст.14 Закона о страховании вкладов.

Данная статья, как собственно и сам закон в полной и безусловной мере регулирует все вопросы, касающиеся АСВ, а именно – статус данной государственной корпорации, цель и основные задачи ее деятельности в современный период развития Российской Федерации.

Являясь четко и конкретно специализированным государственным механизмом по регулированию вопросов защиты банковских вкладов граждан Российской Федерации, от воздействия неблагоприятных факторов, АСВ в полной мере выступает как организатор общероссийской системы обязательного страхования вкладов.

В данном вопросе, нельзя обойти стороной тот факт, что слово – «обязательное страхование», установлено российским законодателем не случайно и не просто так, данная постановка утверждения позволяет нам четко утверждать – что в отсутствии любого коммерческого банка в реестре АСВ говорит о несостоятельности данного кредитного учреждения, со всеми негативными последствиями из данного вопроса.

Одной из главнейших функций и задач данной государственной корпорации как АСВ – является организация деятельности по формированию фонда страховых вкладов, причем в данном случае агентству приходится работать по выработке таких правил межбанковского взаимодействия, при которых такой фонд будет в полном объеме осуществлять свою деятельность только и исключительно в интересах российского общества.

Именно в данной тематике у коммерческих банков Российской Федерации и возникают проблемы и иные трудности, так основная организационная деятельность АСВ включает в себя сбор необходимых и обязательных страховых взносов.

При этом как далее следует из норм действующего законодательства, а именно – Закона о страховании вкладов, АСВ осуществляет инвестирование временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, в те или иные механизмы и инструменты современного рыночного взаимодействия.

Как далее следует из норм ст.19 Закона о страховании вкладов, именно АСВ вырабатывает и устанавливает соответствующую и необходимую ставку страховых взносов, которую и обязаны соблюдать все коммерческие банки Российской Федерации в обязательном порядке.

Также необходимо отметить тот факт, что вопросы утверждения порядка расчета страховых взносов, в полной мере относятся к компетенции АСВ, что соответствует законодательству Российской Федерации.

Как выходит из смысла предоставленных АСВ полномочий, существующий порядок расчета страховых взносов утвержден решением совета директоров АСВ от 03 февраля 2004 г. [42].

Таким образом, именно в контексте данного вопроса и существует современная проблематика деятельности коммерческих банков в системе АСВ, поскольку как показывает современная общероссийская практика, далеко не каждая банковская структура выполняет установленные обязательные правила системы страхования вкладов.

Законодательно закреплённая норма в виде самостоятельно расчета банками необходимых и обязательных страховых взносов, как показывает надзорная практика как АСВ, так и Центрального Банка, достаточно красноречиво говорит о постоянно имеющемся соблазне банковской структуры, неправомерно занижить сумму страховых взносов по тем или иным не совсем законным схемам.

Сама по себе расчетная база для осуществления исчисления обязательных страховых взносов по вкладам граждан Российской Федерации определяется как средняя хронологическая составляющая за определенный расчетный ежедневных балансовых остатков на счетах того или иного коммерческого банка, с обязательным исключением из данной суммы тех финансовых средств, которые в свою очередь не подлежат обязательному страхованию в соответствии с ч.2 ст.5 настоящего закона о страховании банковских вкладов граждан Российской Федерации.

Как показывает современная общероссийская практика, именно в данном контексте и находится основной корень проблем и трудностей коммерческих банков при осуществлении своей повседневной деятельности.

Тем не менее, на имеющиеся проблемы у коммерческих банков по выполнению требований федерального законодательства Российской Федерации, нельзя обойти стороной и тот факт, что если говорить о системе в целом, то она в настоящее время находится в достаточно сбалансированном состоянии, о чем наглядно повествуют следующие цифры.

В самом начале своей деятельности АСВ и законодательного становления всей настоящей системы страхования вкладов граждан Российской Федерации, размер данной ставки был установлен на ее максимальном уровне, и соответственно на тот период времени составлял – 0,15% расчетной базы за расчетный период, подлежащий данному отчету.

С 01.07.2015 по 30.06.2016 базовая ставка составляла 0,10%. Затем она стала расти составив 0,12% на период 01.07.2016 по 31.12.2017 года. И с 01.01.2018 года по сегодняшний день составляет 0,15%. Что говорит о проблемах в системе страхования вкладов

По данной ситуации, достаточно ярко говорят следующие факты, а именно:

– по состоянию на 01 января 2015 г., размер фонда страхования вкладов составил – 83,6 млрд. рублей;

– а по состоянию на 01 января 2018 г., размер фонда страхования вкладов составил – 44,4 млрд. рублей.

Периодически возникающие проблемы и трудности у коммерческих банков Российской Федерации, постоянно требуют от АСВ «держать руку на пульсе» и в соответствии со ст.32 Закона о страховании вкладов граждан Российской Федерации, привлекать при наличии такой необходимости, своих служащих к профилактическому участию в проверках таких банков по всему перечню вопросов.

В настоящее время, общие правила проведения подобного рода контрольных мероприятий в отношении коммерческих банков Российской Федерации, в том числе и сотрудниками АСВ, в полной и безусловной мере регулируются – общими правилами проведения такого рода проверок, а именно: Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 12 декабря 2013 г. № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» [42].

При этом, также следует иметь ввиду следующее – что все вопросы связанные с особенностью осуществления процедуры проведения таких проверок, в полном и необходимом объеме регулируется и определены указанием Центрального банка Российской Федерации № 1542 – У[56].

Как показывает многолетняя общероссийская практика, нарушения коммерческих банков Российской Федерации представляют из себя уже достаточно сложившиеся нарушения, которые как правило приобретают систематический и повторяющийся характер.

Следовательно, в целях недопущения развития любых негативных сценариев, по причине возникающих проблем и иного трудностей у коммерческих банков Российской Федерации, уполномоченными представителями Центрального Банка Российской Федерации, а также - как правило с участием представителей АСВ проводятся специальные комплексные проверки, по следующим направлениям деятельности, а именно:

- объем и структура обязательств соответствующего коммерческого банка, перед всеми своими вкладчиками.

В данной тематике, как правило если у коммерческих банков Российской Федерации и возникают трудности перед выполнением своих обязательств, то они носят характер либо временный, а именно – допустимый объем выявленных нарушений, либо наоборот – приобретают форму злостного и уже в полной мере уголовно – наказуемого деяния, или в дополнение в тех случаях, когда выявленный характер и объем нарушений носит системный и сознательный характер, со стороны его руководства.

- вопросы предоставления банком, своим вкладчикам информации о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по существующим вкладам.

В данной области банковского оборота, как показывает общероссийская практика надзорной деятельности АСВ, особых проблем не выявляется, а имеющие место нарушения, носят как правило более организационный характер деятельности того или иного кредитного учреждения Российской Федерации и как правило разрешаются в рабочем порядке, путем исправления выявленных нарушений.

- вопросы размещения соответствующим коммерческим банком Российской Федерации – всей необходимой и обязательной к размещению на видных местах – информации об участии в обязательной системе страхования вкладов граждан нашей страны.

По данному вопросу, как показывает общероссийская практика деятельности АСВ, если и выявляются разного рода недостатки по данной тематике, то они как правило исполняются достаточно быстро и оперативно, что говорит о большой степени взаимной направленности на выполнение норм действующего законодательства Российской Федерации.

- способность банка подготовить реестр обязательств перед вкладчиками по установленной форме и в установленный срок.

По данному вопросу у коммерческих банков Российской Федерации, также особых проблем не возникает, при условии их участия в системе страхования вкладов граждан нашей страны.

Имеющие место разного рода технические вопросы и иные проблемы, в данном случае разрешаются как правило быстро и оперативно, так как если коммерческий банк входит в систему страхования вкладов, то и формирование данного документа у него не занимает большого времени.

И соответственно наоборот – в случаях когда та или иная банковская структура грубо нарушает действующее законодательство Российской Федерации по вопросу обязательности участия в системе страхования вкладов, то данный сигнал можно в полной мере считать первым признаком обязательности комплексной проверки данного кредитного учреждения, где помимо указанного выше нарушения, в обязательном порядке найдется еще большое количество иного рода нарушений норм действующего законодательства, что конечно же нельзя назвать нормальным положением вещей.

Тем не менее, несмотря на массу проблем самой разной направленности и степени поглощенности, работу и деятельность АСВ необходимо признать в полной мере, отвечающей всем основным критериям развития нашей страны, поскольку создание четких, а самое главное прозрачных правил ведения банковской деятельности, всегда являлась и будет являться главным и единственным критерием деятельности данного государственного механизма.

Таким образом, исходя из анализа представленных проблем и иного трудностей при осуществлении коммерческими банками Российской Федерации, всего комплекса вопросов по страхованию вкладов физических лиц Российской Федерации, необходимо отметить следующее, а именно – система страхования вкладов работает не первый год, в чем безусловная заслуга в том числе и АСВ – как главного надзорного органа по данной тематике.

## 2.2. Оценка страховой защиты вкладов населения в российских банках

Как следует из исторической справки создания и деятельности АСВ, в современной истории Российской Федерации, данное агентство было создано в январе 2004 года, на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ, который собственно и положил начало работы такого важного государственного механизма.

Согласно Федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в настоящее время все вклады, застрахованные в системе, при наступлении страхового случая будут возвращены вкладчику в размере 100% от суммы вкладов в банке в пределах 1 400 000 рублей. [60] Это максимальная сумма гарантий вкладчику за всю историю существования агентства. В таблице 2.2 представлена динамика изменений размера возмещения по банковским вкладам в российских банках.

Таблица 2.2

Динамика изменений размера возмещения по банковским вкладам согласно российскому законодательству

Дата	Размер возмещения
23.12.2004	100%, но не более 100 000 руб.
27.07.2006	100% от суммы вкладов, не превышающей 100 000 руб., плюс 90% суммы вкладов, превышающей 100 000 руб. В совокупности – не более 190 000 руб.
13.03.2007	100% от суммы вкладов, не превышающей 100 000 руб., плюс 90% суммы вкладов, превышающей 100 000 руб. В совокупности – не более 400 000 руб.
13.10.2008	100% от суммы вкладов, но не более 700 000 руб.
29.12.2014	100% от суммы вкладов, но не более 1 400 000 руб.

Источник: [42]

Справедливости ради, в данном случае необходимо отметить тот факт, что современная система страхования вкладов физических лиц, в той или иной степени уже существует в 106 странах мира и уже не единожды доказала свою жизнеспособность и эффективность.

При этом Российская Федерация, хоть и самая последняя из стран бывшего СССР создала свой национальный инструмент – системы страхования вкладов граждан нашей страны, данное обстоятельство в полной мере объясняется необходимостью более тщательного и подробного реализации в виде законотворческой инициативы механизма реализации партнерства как государства, так и соответствующего финансового бизнеса, в лице его банковского сектора.

В данном вопросе нельзя обойти стороной тот факт, что у российской системы страхования вкладов граждан Российской Федерации, имеется достаточно длинный исторический путь, который далеко не всегда можно признать в полной мере правильным и эффективным.

Система страхования вкладов граждан Российской Федерации, начало свое постепенное законодательное строительство в далеком 1993 году, но несколько раз получал отказ со стороны исполнительной власти страны.

Данная ситуация в полной мере, объяснялась тем что у населения страны фактически не было никакого доверия к банковской системе страны, что в дополнение ко всему, еще фактически усугублялось непрекращающимися финансово - экономическими кризисами, в качестве примера, которого можно назвать кризис – 1998 года.

Понимая всю важность и необходимость создания в нашей стране, подобного механизма, а именно – осуществления защиты прав вкладчиков Российской Федерации, в 2002 году, Президент Российской Федерации Путин В.В, поручил в самые кратчайшие сроки разработать и утвердить систему страхования вкладов физических лиц, и уже в 2003 году Федеральный закон о страховании вкладов физических лиц вступил в законную силу и на всей без исключения территории нашей страны, что конечно же ознаменовало собой новую эпоху внутригосударственного сотрудничества.

Как итог данной государственной деятельности, уже в 2004 году создается АСВ, которая приобрела собой форму государственной корпорации, со всеми присущими ей необходимыми атрибутами и полномочиями.

Таблица 2.3

## Основные численные параметры системы ОСВ.

Дата	Количество банков участников	Количество обанкротившихся банков	Страховая ответственность АСВ (млрд руб.)
01.01.2010	925	31	5,8
01.01.2011	909	16	15,1
01.01.2012	896	17	21,4
01.01.2013	891	14	14,1
01.01.2014	873	27	125,2
01.01.2015	860	61	189,8
01.01.2016	842	77	435,4
01.01.2017	808	88	534,5
01.01.2018	781	41	372,6

Источник: [Составлено автором]

Таблица 2.4

## Характеристика выполнения финансовых обязательств в системе ОСВ

Дата	Количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение (тыс.)	Сумма выплаченного страхового возмещения (млрд руб.)	Количество вкладчиков, получивших страховое возмещение (тыс.)
01.01.2010	256	10,9	100
01.01.2011	235	9,4	43
01.01.2012	203	27	108
01.01.2013	160	14,3	53
01.01.2014	1 066	103,9	369,4
01.01.2015	1 180	202,4	579,5
01.01.2016	1 800	369,2	713,5
01.01.2017	2 100	568,4	986,5
01.01.2018	1 000	404,3	637,8

Источник: [Составлено автором]

Анализируя приведенные выше данные, наблюдается тенденция большей суммы выплат, чем страховая ответственность. Данная тенденция обусловлена тем что, страховые выплаты производились и по страховым случаям наступившем в предыдущие года. Однако невозможно сказать о количестве людей, получивших страховые возмещения. По рисунку 2.1 можно заметить соотношение количество людей, не получивших страховое возмещение с каждым годом уменьшается, но все же оно больше 30%. Итак, начиная с 2010 года по 2013 год по показателям доля не обратившихся вкладчиков было намного меньше в связи с меньшей выплатой страхового возмещения, чем страховая ответственность. Однако, анализируя 2014-2017 года указанные выше данные, в полной мере говорят о том, что АСВ в полной

мере осуществляет все необходимые выплаты вкладчикам, как итоговый результат возмещения по вкладам, при условии наступления такого неблагоприятного страхового случая. Проанализировав данные, имеет смысл разделить вкладчиков, которые не обратились за вкладами на несколько групп. Первая группа, финансовое поведение этой группы можно описать тем, что часть вкладчиков не захочет обращаться за получением вклада, теряя драгоценное время на заполнение бумажной волокиты и ожидания своей очереди, ради суммы которой они могут пренебречь, обычно данная сумма меньше одной тысячи рублей. Вторая группа вкладчиков, являются финансово безграмотными и не знают о том, что есть возможность вернуть данные средства. Третья группа вкладчиков характеризуется тем, что до них не смогли довести сведения о наступлении страхового случая вовремя и поэтому не получили страховое возмещение. Четвертая группа вкладчиков определяется тем, что вкладчик погиб, а наследники ещё не успели вступить в законное наследство. Пятая группа вкладчик проходил военную службу по призыву в составе Вооруженных Сил Российской Федерации. Шестая группа вкладчиков, вкладчики которые получили, но не вошли в отчетный период.



Рисунок 2.1. – Количественные показатели реализации страховых обязательств.

Источник: [Составлено автором]



Рисунок 2.2. – Характер реализации вкладчиками своих страховых прав.  
Источник: [Составлено автором]

Рассмотрим более подробно про финансовую неграмотность вкладчиков. Например, по данным опроса, проводимого в 2015-2016 гг. Фондом «Общественное мнение», более трети россиян не знает о существовании системы страхования вкладов (среди вкладчиков таковых 27%). Четверть россиян не знает точного размера положенной страховой выплаты (среди вкладчиков – 39%). Всего лишь треть опрошенных знают, что клиенты банков с отозванными лицензиями вскоре получают полагающиеся им компенсации (таблица 2.5):

Таблица 2.5

Результаты опроса населения на знание системы страхования вкладов

Ответы	19.07.2015	14.02.2016	27.03.2016
Знаю, что вкладчику гарантируется компенсация до 1 млн 400 тыс. рублей по всем вкладам в одном банке, даже если общий размер вкладов больше этой суммы	23	26	25
Слышал(-а), что есть компенсация, но не знаю, на какую сумму	27	16	18
Просто слышал(-а) что-то об этой системе	18	17	13
Ничего не слышал(-а) об этой системе	28	37	38
Затрудняюсь ответить	4	4	6

Источник: [39]

Подробные результаты опроса представлены в Приложении 1.

Далее, по причине недостатка информации о деятельности банков и отсутствии финансовой грамотности у вкладчиков к банкам пропадает доверие. Причем наличие государственной гарантии возврата денежных средств не обеспечивает необходимого доверия к ССВ со стороны вкладчиков. Случается, что среди населения растет паника, сопровождающаяся изъятиями вкладов из банковской системы. Например, в 2014 году вкладчики забрали из банков почти 400 млрд. рублей. [33] Однако такая тенденция существовала не во всех банках. В приложении 2 представлен рейтинг банков с самыми высокими темпами оттока и притока депозитов (в относительном выражении). Стоит отметить, что недостаток ликвидности у банков может вызвать серьезные проблемы, вплоть до отзыва лицензии.

Таблица 2.6

## Состав и структура банков – участников системы ОСВ.

Показатель		Действующие банки с правом на открытие и прием вкладов	Действующие банки, утратившие право на открытие и прием вкладов	Банки в процессе ликвидации	Итого
2011 г.	Ед.изм	796	10	90	896
	Уд.вес	88,8	1,1	10,1	100
2012 г.	Ед.изм	783	10	91	891
	Уд.вес	87,9	1,1	10,2	100
2013 г.	Ед.изм	756	6	111	873
	Уд.вес	86,6	0,6	12,7	100
2014 г.	Ед.изм	690	8	168	860
	Уд.вес	80,2	0,9	18,8	100
2015 г.	Ед.изм	609	7	226	842
	Уд.вес	72,3	0,8	26,8	100
2016 г.	Ед.изм	515	4	289	808
	Уд.вес	63,7	0,5	35,8	100
2017 г.	Ед.изм	468	4	309	781
	Уд.вес	62,2	0,5	39,6	100
2018 г.	Ед.изм	453	4	318	777
	Уд.вес	58,3	0,5	40,9	100

Источник: [Составлено автором]

Анализ представленной выше таблицы, в достаточно явной форме показывает негативную тенденцию банкротства банков Российской Федерации, начиная с 2011 года и заканчивая 31 мартом 2018 года, с каждым годом увеличивается число банков участников, находящихся в процессе ликвидации, так же хотелось бы отметить что количество банков, участвующих в ССВ имеющие право на открытие и прием вкладов идет на понижение.

На основе полученных данных, представленную выше информацию, необходимо объединить представить в виде диаграммы, которая будет наглядным образом показывать тенденции последнего времени.

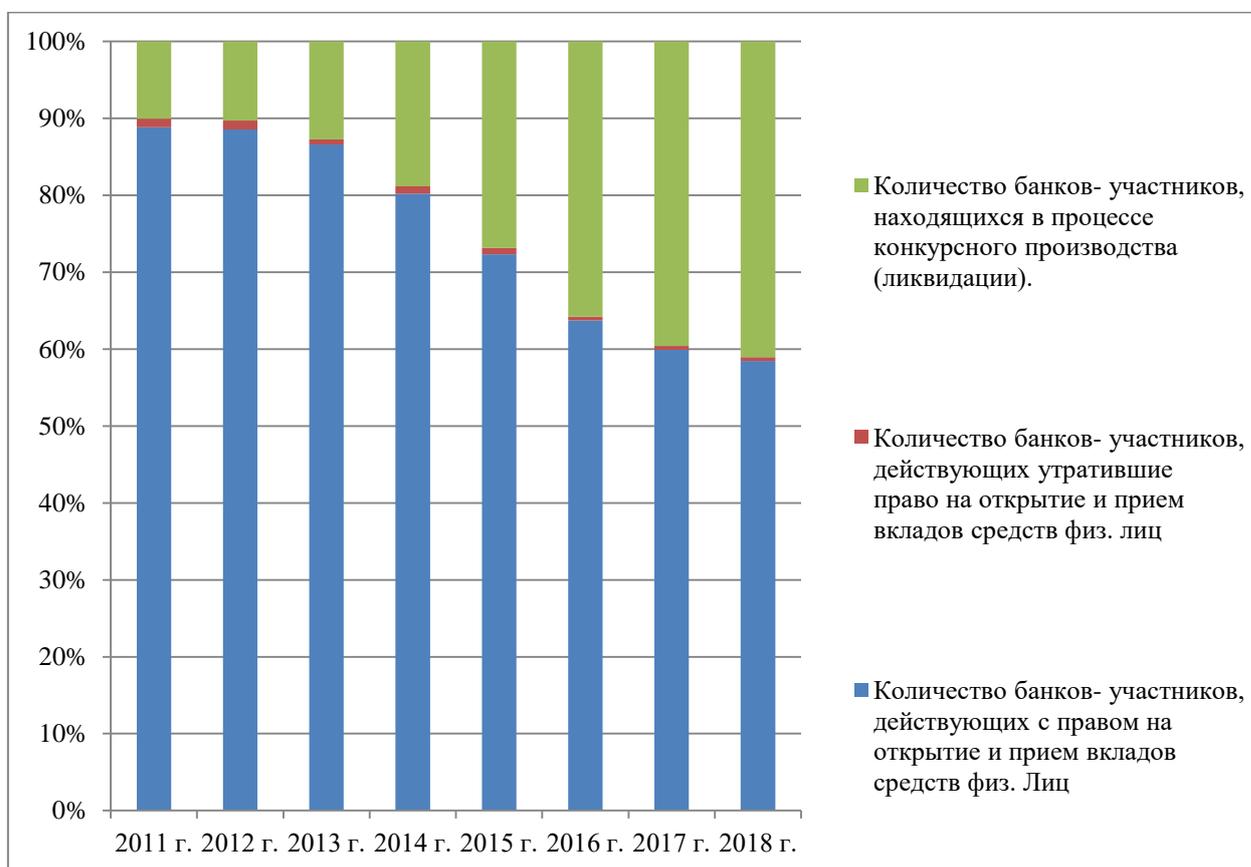


Рисунок 2.3. – Динамика ликвидации банков-участников ССВ  
Источник: [Составлено автором]

Представленная в данной диаграмме информация, в полной мере характеризует вопрос о нарастании проблемы в сфере банковского дела Российской Федерации, что как было отмечено выше.

Данная анализируемая ситуация, требует незамедлительного реагирования всех компетентных органов во главе с Центральным Банком России, так как пока ситуация не вышла из-под контроля, первое что необходимо сделать – предельно максимально ужесточить правила для работы кредитных организаций и соответственно усилить внимание на структуру кредитного портфеля, а также степень рискованности вложенных средств вкладчиков и применять уголовную меру наказания, при наличии такой необходимости.

В противном случае, банковская система Российской Федерации, будет только аккумулировать все негативные и будущие отрицательные последствия для всей экономики страны, без исключения.

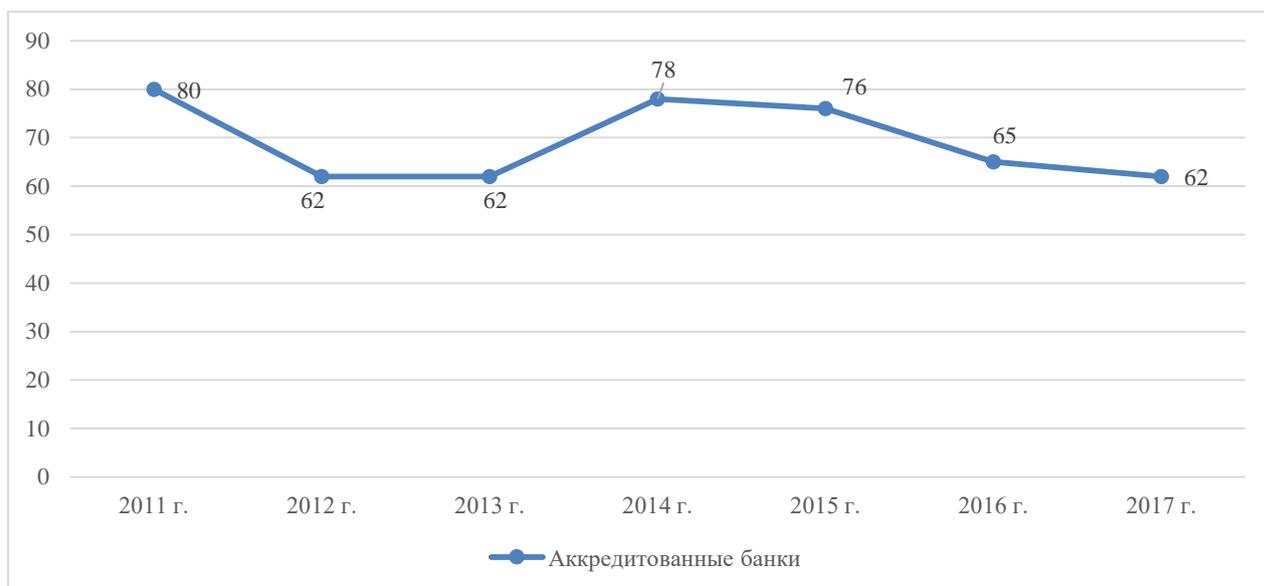


Рисунок 2.4. – Динамика аккредитации банков- участников ССВ.  
Источник: [Составлено автором]

Число аккредитованных банков сохранятся примерно на одном уровне. В составе аккредитованных банков более половины включены с начальных лет работы АСВ. Наиболее часто используемые для выплат страхового возмещения являются ПАО Сбербанк, ВТБ 24 (ПАО). Выбор обуславливается, тем что данные банки, как системообразующие, имеют к тому же разветвленную территориальную сеть. Так же не мал объем сумм, которые получатели оставили в «банках выплат» в качестве новых вкладов. Этот

подход позволяет сохранять прочность системы, формировать новые страховые обязательства и не допускать опустошения фонда. Данные приведены на рисунке ниже.

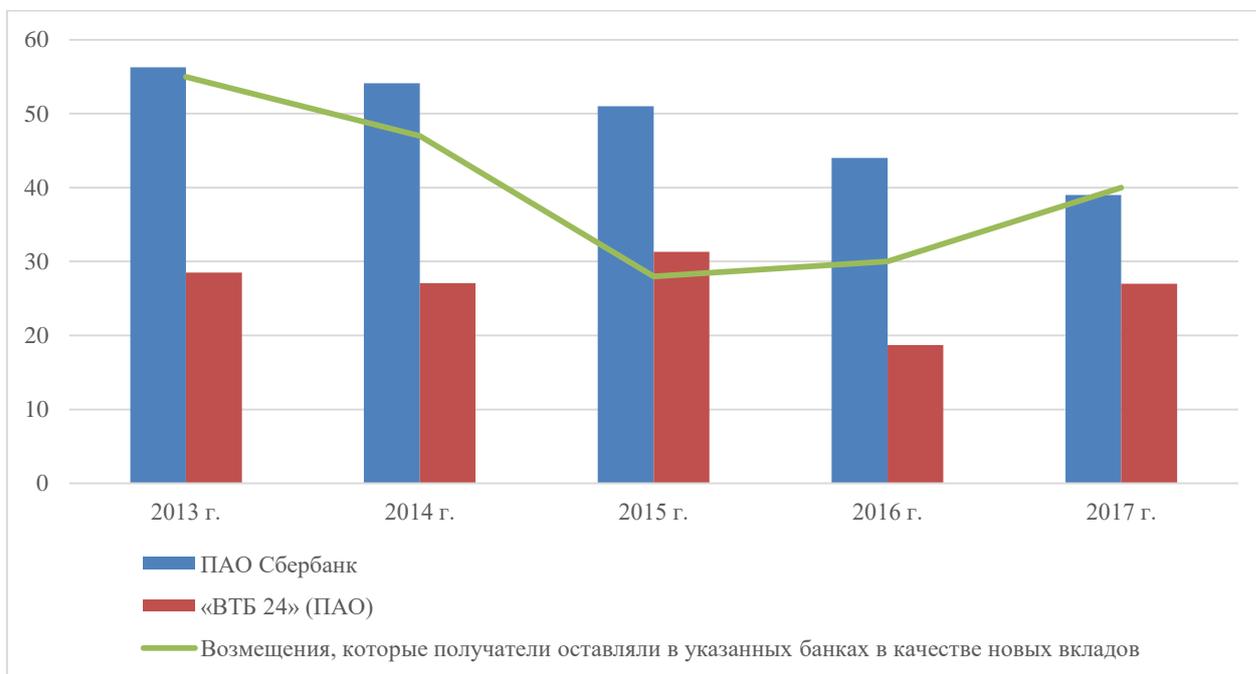


Рисунок 2.5. – Характеристика страховых выплат и реинвестирования средств

Источник: [Составлено автором]

Таблица 2.7

Динамика объема страховой ответственности АСВ

Год	Показатель млрд. руб	Темп роста, %		Темп прироста, %		Абсолютный прирост, млрд.руб.	
		цепной	базисный	цепной	базисный	цепной	базисный
2011	15,1	-	-	-	-	-	-
2012	21,4	141,72	141,72	41,72	41,72	6,30	6,30
2013	14,1	65,89	93,38	-34,11	-6,62	-7,30	-1,00
2014	125,2	887,94	829,14	787,94	729,14	111,10	110,10
2015	189,8	151,60	1256,95	51,60	1156,95	64,60	174,70
2016	435,4	229,40	2883,44	129,40	2783,44	245,60	420,30
2017	534,5	122,76	3539,74	22,76	3439,74	99,10	519,40

Источник: [Составлено автором]

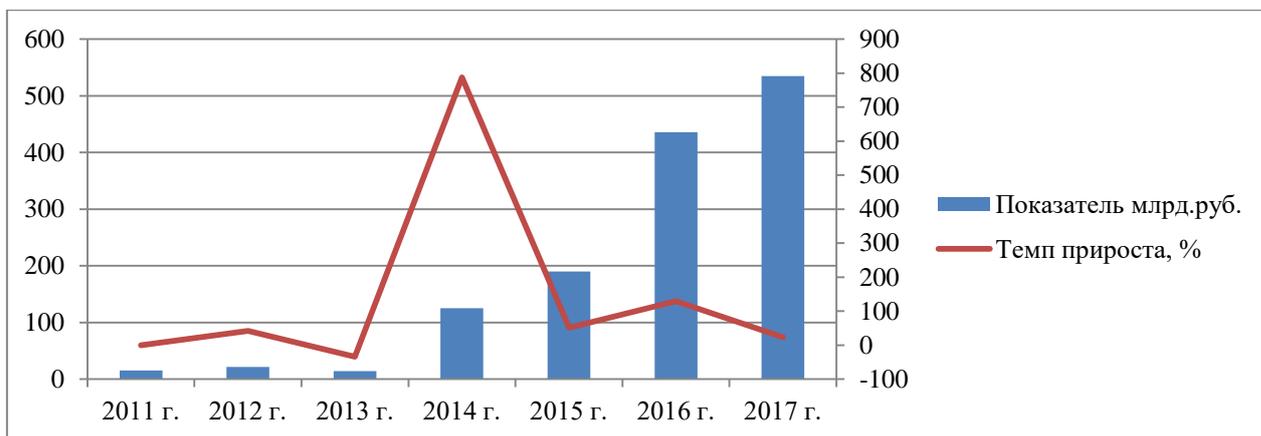


Рисунок 2.6. – Динамика темпа прироста страховой ответственности АСВ

Источник: [Составлено автором]

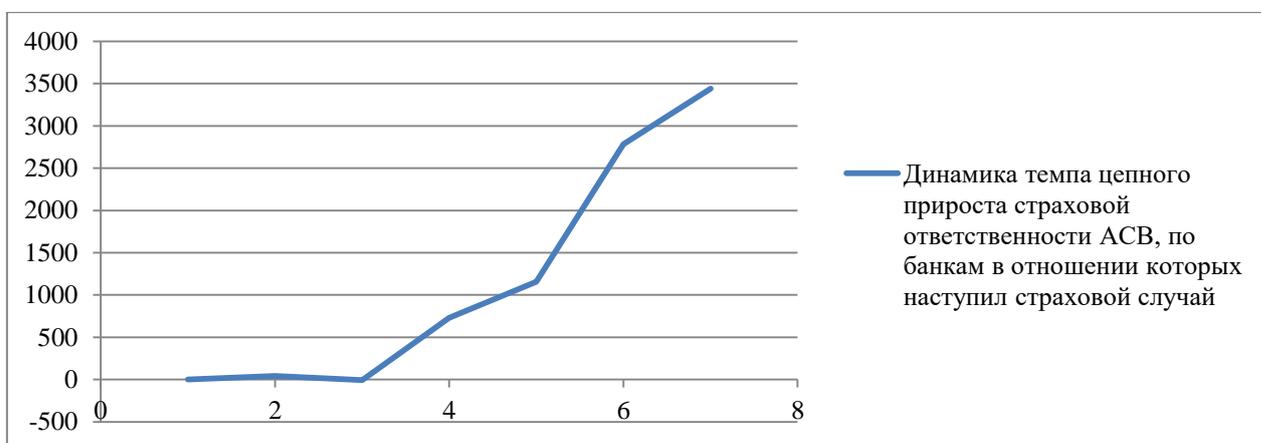


Рисунок 2.7. – Динамика темпа базисного прироста страховой ответственности

Источник: [Составлено автором]

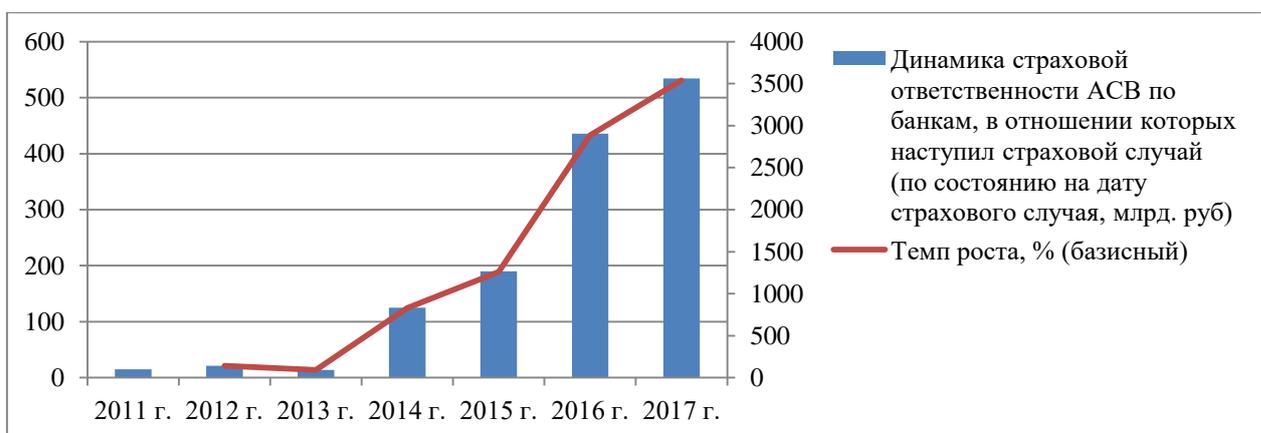


Рисунок 2.8. – Изменение динамики страховой ответственности АСВ  
Источник: [Составлено автором]

Таблица 2.8

## Динамика объема выплат страхового возмещения (млрд.руб)

Год	Показатель млрд. руб	Темп роста, %		Темп прироста, %		Абсолютный прирост, млрд.руб.	
		цепной	базисный	цепной	базисный	цепной	базисный
2011	10,9	-	-	-	-	-	-
2012	9,4	86,24	86,24	-13,76	-13,76	-1,50	-1,50
2013	27	287,23	247,71	187,23	147,71	17,60	16,10
2014	14,3	52,96	131,19	-47,04	31,19	-12,70	3,40
2015	103,9	726,57	953,21	626,57	853,21	89,60	93,00
2016	202,4	194,80	1856,88	94,80	1756,88	98,50	191,50
2017	369,2	182,41	3387,16	82,41	3287,16	166,80	358,30

Источник: [Составлено автором]

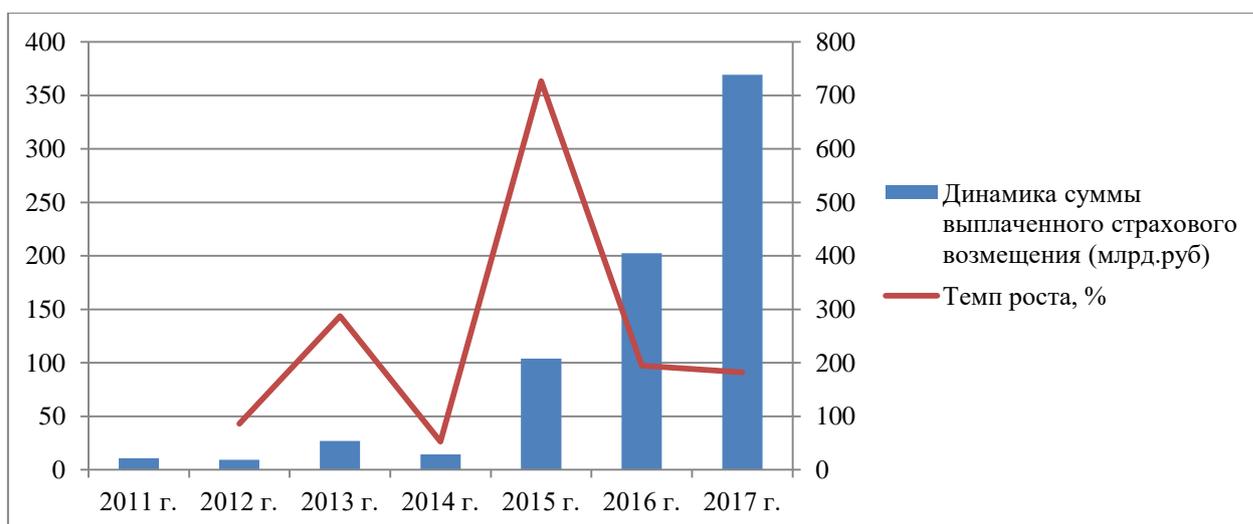


Рисунок 2.9. – Динамика выплаченного страхового возмещения  
Источник: [Составлено автором]

Анализируя данные приведённые выше можно увидеть, что произошел резкий рост выплат страхового возмещения, данная тенденция наблюдалась в связи с принятием законопроекта о выплате компенсаций вкладчикам украинских банков. Выплачивались компенсации клиентам украинских банков осуществлявших свою деятельность на территории Крыма. Компенсации выплачивались не более 100 тыс. руб. Но они могли получить, если производили оплату вклада со 2 апреля 2014 года до момента принятия ЦБ решения о прекращении деятельности банка. Так же на получение

страхового возмещения имели право рассчитывать клиенты с неполным пакетом документов.

При всей проблематике и сложности, при осуществлении своей профессиональной деятельности АСВ, данное агентство тем не менее по сравнению с иными российскими корпорациями, всегда показывало и показывает наибольшую свою эффективность, что в полной мере отвечает ее особому правовому статусу.

В настоящее время АСВ приняло на себя все необходимые обязательства, по развитию и достижению стратегии становления своего Агентства на один уровень с современными мировыми стандартами, что в безусловной степени направленно на максимальное соблюдение и выполнение условий возврата кредитования вкладчиков Российской Федерации, при условии наступления неблагоприятных последствий в виде банкротства того или иного коммерческого банка.

В настоящее время, в качестве статистики деятельности АСВ, можно и нужно привести следующие интересные цифры. а именно – число банков – участников системы страхования вкладов граждан Российской Федерации за последнее время увеличилось и в настоящее время составляет – 774 единицы, при этом количество страховых случаев составило – 436, по состоянию на апрель 2018 года.

В приведенных ниже данных, достаточно хорошо видна тенденция движения количества банков – участников ССВ, начиная с 2010 года, при этом постепенное снижение числа банковских учреждений в данном случае не говорит о негативных последствиях, наоборот, в данном случае можно говорить о постепенном очищении банковского сектора Российской Федерации от слабых игроков.

В настоящее время, АСВ с принятием нового закона Российской Федерации от 20 августа 2004 года «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», настоящее агентство в полной и безусловной мере осуществляет вопросы по осуществлению деятельности института

корпоративного управляющего подобного рода несостоятельных банков, что также в полной мере показывает свою эффективность на современном этапе развития экономики нашей страны.

В качестве статистики, в данном случае также необходимо привести следующую информацию, а именно:

– количество ликвидационных процедур, по состоянию на апрель 2018 года, составило – 626 случаев;

– и соответственно, количество завершенных ликвидационных процедур, по состоянию на апрель 2018 года, составило – 303.

Данная статистика достаточно ясно и красноречиво показывает всю сложность и значительную временную составляющую такого процесса, что в данном случае не может быть меньшим, так как затрагивает интересы и права значительного числа граждан нашей страны.

Как политика законодательного развития прав граждан Российской Федерации, так и всей банковской системы страны, послужило принятие 27 октября 2008 года Федерального закона № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», в соответствии с данным нормативно – правовым документом, АСВ было дополнительно наделено и соответствующими функциями по ведению и оказанию финансового оздоровления банковской системы нашей страны.

И как показала практика, это решение было в полном объеме правильным и своевременным, так как по состоянию на апрель 2018 года, количество банковских структур, в которых АСВ приняло самое непосредственное участие, составило – 27.

Данные статистические показатели в полной мере характеризуют все составляющие вопросы, всю важность и необходимость дальнейшего развития и становления АСВ – как реального механизма по наведению порядка в банковской системе Российской Федерации.

Тем не менее, как показала дальнейшая практика развития АСВ, уже в 2014 году принимается и вступает в законную силу Федеральный закон от 28.12.2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», тем самым государство дает необходимый законодательный и фактический механизм по созданию и развитию соответствующей системы гарантирования прав застрахованным лицам, участвующим в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации.

Высшие государственные власти Российской Федерации, прекрасно отдавая себе необходимый отчет о безусловности защиты прав пенсионеров, неслучайно пошли на данный шаг, так как вопросы сохранения длинных инвестиций, играли и будут играть важнейшую обще-социальную роль в жизни любого государства, без исключения, в том числе и в вопросах нормального функционирования национальной экономики страны.

Как показывает общероссийская практика деятельности АСВ, данный государственный механизм в полной мере осуществляет все необходимые вопросы функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц.

При этом, в данном случае АСВ в обязательном порядке ведет соответствующий реестр негосударственных пенсионных фондов Российской Федерации, которые в обязательном порядке, также являются участниками системы гарантирования, с возложением на них всех необходимых обязанностей и иного рода профессиональных задач.

Как показывает современная статистика, уже по состоянию на апрель 2018 года, 38 негосударственных пенсионных фондов, являются участниками подобной системы гарантирования прав застрахованных лиц, модератором которой в полной мере является АСВ.

АСВ так же с каждым годом увеличивает контроль мошенничества при страховых выплатах. С каждым годом увеличивая долю проверяемых банков среди которых наступил страховой случай. Так же при увеличении проверок и страховых случаев, увеличивается число случаев неправомерного формирования остатков средств на счетах вкладчиков, которые оформляются на подставные физические лица в период неплатежеспособности банков, преследующие цели обхода установленной максимальной суммы страхового возмещения. В частности, в данные учета банков вносились технические записи о якобы совершенных операциях по переводу средств со счетов юридических лиц на счета физических лиц или со счетов физических лиц, денежные средства на которых превышали предусмотренную Законом о страховании вкладов максимальную сумму страхового возмещения, на счета других физических лиц, т.е. совершались так называемые операции по «дроблению» вкладов. Указанными действиями, аналогичными по составу страховому мошенничеству, их организаторы преследовали цель переложить ответственность по обязательствам банков перед вкладчиками и другими кредиторами, доверившими им свои средства, на Агентство. Агентством также выявлялись случаи мошенничества с использованием так называемого «забалансового» учета, при котором информация о реально принятых вкладах граждан в официальном бухгалтерском учете банка не отражалась либо вносилась в учет непосредственно перед отзывом у банка лицензии. Так же среди выявленных нарушений присутствуют признаки фальсификации документов в целях внесения в учет банка несуществующих (фиктивных) вкладов и покушения на хищение средств Фонда. Объем искусственного формирования обязательства фонда показано на рисунке 2.10.



Рисунок 2.10. – Объем «искусственно» сформированных обязательств Фонда

Источник: [Составлено автором]

Исследуя практику нарушений законодательства и коррупции в ССВ, следует рассмотреть участвовавшие в России в 2015 году незаконные случаи открытия клиентам «теневых вкладов» недобросовестными банками. Банк России был обеспокоен этой тенденцией, а его глава, Эльвира Набиуллина, делала предупреждения всем отечественным кредитно-финансовым организациям о планируемых экспресс-проверках всех организаций на предмет участия в подобных незаконных операциях. Данное заявление было сделано после выявления Банком России факта махинаций со средствами вкладчиков в Мособлбанке на общую сумму 70 млрд. рублей. [49]

Банк России привлек к данной проблеме внимание не только самих банков, но и их вкладчиков путем опубликования соответствующего письма информационного характера. Смысл «теневых вкладов» заключается в том, что они не регистрируются в принимающем их банке как вклады, не отражаются в бухгалтерских документах банка на соответствующих статьях баланса, и не сопровождаются оформлением надлежащих кассовых документов. Иными словами, банки могут вести двойную бухгалтерию и не оформлять должным образом проводимые операции.

Фактически вложенные на банковский счет средства существуют, однако они не учтены корректно Банком России и, соответственно, не

застрахованы в системе страхования вкладов. Именно таким образом недобросовестные банки избегали обязанности отчислять средства в Фонд страхования вкладов. Обман вкладчика и регулирующих органов вскрывался уже после отзыва лицензии у кредитных организаций или их банкротства. Разумеется, такие вкладчики не были включены в реестр по выплате компенсаций и были вынуждены доказывать свое право на выплаты в судебном порядке. В определенной степени обезопасить себя от подобных ситуаций можно при условии сохранения всех выданных банком документов при оформлении вклада. Алексей Симановский, первый заместитель председателя Банка России, заявил, что теневые вклады на практике существуют, однако эта проблема не носит системного характера. Он уточняет, что было выявлено не более десятка случаев в банковском секторе за несколько лет. [44]

Отдельно отметим также, что система страхования вкладов в России защищает права не всех вкладчиков. Не подлежат страхованию следующие денежные средства: средства на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления ими профессиональной деятельности; средства физических лиц в банковских вкладах на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя (именные сертификаты страхованию подлежат); средства, переданные физическими лицами банкам в доверительное управление; средства во вкладах в находящихся за пределами территории РФ филиалах банков РФ; электронные денежные средства; средства на номинальных счетах, за исключением, приведенных выше.

Это означает, что граждане, аккумулирующие средства на данных счетах и инвестирующие их в данные направления, находятся в зоне риска и не застрахованы. Оценим масштабы рисков по некоторым направлениям. К примеру, в настоящее время низкие ставки по банковским вкладам провоцируют приток денег в доверительное управление, следовательно, риски

населения, предпочитающего такую альтернативу традиционным вкладам, растут. Между тем услуги доверительного управления традиционно популярны среди состоятельных россиян. Управляющие компании сообщают, что входной порог клиентов индивидуального доверительного управления составляет как минимум 10 млн. рублей при среднем размере счета около 40 млн. руб.[35]

Состоятельные клиенты предпочитают услуги доверительного управления в первую очередь по причине недостаточной привлекательности банковских вкладов по мере все большего снижения процентных ставок. На рисунке 2.11. заметно снижение ставок по срочным депозитам в последнее время:

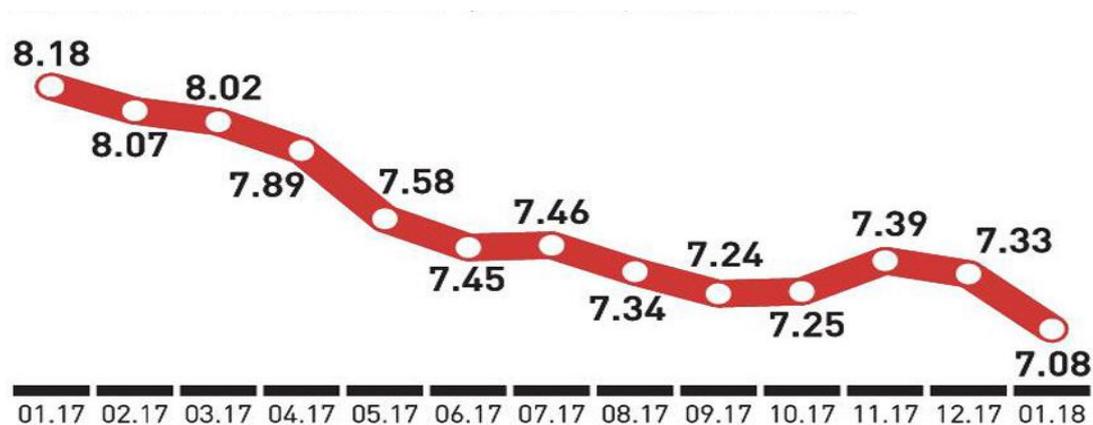


Рисунок 2.11. – Динамика ставок по банковским депозитам физлиц  
Источник [36]

Вместе с тем небольшие банки, предлагающие относительно высокие ставки по депозитам, теряют доверие клиентов из-за высоких темпов отзыва лицензий. Поэтому крупные банковские вклады дробят на несколько вкладов в разных банках, однако это не всегда удобно.

В связи с цифровизацией экономики рынок электронных денежных средств растет (рис. 2.12). Соответственно, растут и риски граждан. С одной стороны, приветствуется стремление граждан к новым технологиям и финансовым продуктам. Однако с другой стороны, подобного рода продукты не находятся в поле действия закона «О страховании вкладов».

Таким образом, масштаб потенциальных потерь граждан очень серьезен. Большое разнообразие альтернативных вариантов для вложения денежных средств побуждает население выбирать более доходные, удобные, но при этом более рискованные, находящиеся вне защиты государства, варианты размещения.

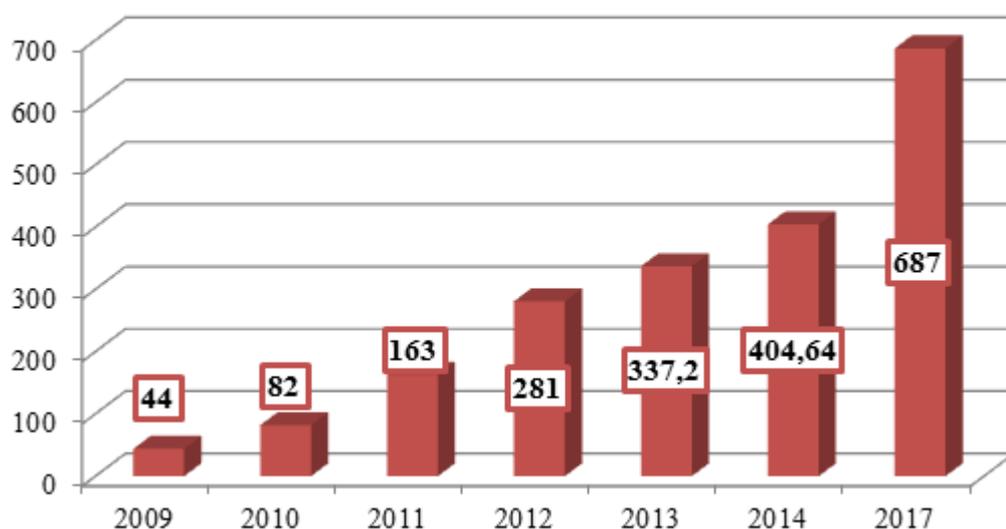


Рисунок 2.12. – Динамика электронных платежных систем России, млрд. руб.

Источник[63]

Таким образом, исходя из анализа представленных данных в настоящем разделе, необходимо сделать следующий вывод, а именно – АСВ как орган осуществляющий контроль за выполнением банковскими структурами страны, обязательств по страхованию вкладов граждан Российской Федерации, постепенно взяло на себя и вопросы страхования будущих пенсионеров нашей страны.

Данная ситуация в полной мере, отвечает современным направлениям развития Российской Федерации, так как позволяет смотреть вперед на довольно значительное расстояние и даже дает возможность строить отдельные планы.

Конечно, как и в любом другом деле, и по данному вопросу возникают проблемы самой разной направленности и фактического своего содержания,

тем не менее все они оперативно решаются, поскольку представляют для нашей страны огромное значение.

В настоящее время, АСВ, как и любой иной государственный орган имеет свою стратегию развития и становления, при этом она всегда направлена на создание из Агентства максимально эффективного и компетентного органа, что в полной мере отвечает вопросам правового развития нашей страны.

Так, в настоящее время, с целью повышения удобства услуг Агентства для вкладчиков средний срок начала страховых выплат сократился до 11,5 суток с даты наступления страхового случая, что даже по самым передовым меркам, представляет из себя высокий показатель.

В настоящее время начата разработка процедур приема конкурсных требований вкладчиков через банки-агенты, позволяющая сократить время и число обращений вкладчиков в Агентство, что также необходимо признать в полном объеме правильным итоговым решением.

Для расширения набора инструментов по выплате страхового возмещения Агентство приступило к проработке механизмов выплаты страховки через социальную карту, что также может иметь место, ввиду повсеместной информатизации населения Российской Федерации.

Уже сегодня подготовлены все необходимые законопроектные предложения по совершенствованию ликвидационных процедур в части преимущественности процедур принудительной ликвидации и процедур банкротства, передачи активов и обязательств, а также особенностей банкротства кредитных организаций - профессиональных участников рынка ценных бумаг Российской Федерации.

Продолжена подготовка проекта федерального закона о внесении изменений в законодательные акты с целью усиления ответственности за совершение правонарушений в преддверии банкротства кредитных и иных финансовых организаций, что также должно получить свое необходимое законодательное отображение.

АСВ начат реинжиниринг бизнес-процессов ликвидации банков, ведутся работы по аудиту этих бизнес-процессов, в том числе проведена проверка обстоятельств банкротства 29 банков.

В правоохранительные органы направлено 32 заявления о преступлениях, выявленных в кредитных организациях в ходе ликвидационных процедур, именно поэтому для стимулирования рыночной дисциплины внедрено в практику размещение на сайте Агентства информации о привлечении к гражданско-правовой и уголовной ответственности должностных лиц кредитных организаций, признанных несостоятельными (банкротами).

В результате контроля за этой сферой удалось добиться прироста вкладов граждан в российских банках по итогам 2011 г. На 21%, а общий объем вкладов в России составил около 12 трлн. руб. Такие высокие показатели по сравнению с другими странами, свидетельствуют о тенденциях устойчивости банковского сектора нашей страны.

АСВ, таким образом, обеспечивает эффективную защиту прав и законных интересов вкладчиков и иных кредиторов проблемных и несостоятельных российских банков, стимулирует кредитные организации к ответственному ведению бизнеса, содействует поддержанию стабильности банковской системы РФ, что в безусловной степени необходимо признать правильным общегосударственным направлением в данной гражданской отрасли российской Федерации.

Анализ приведенных данных, в указанной выше таблице прямо и однозначно указывает о высокой значимой деятельности АСВ в данной сфере, при этом как указывает статистика, в последнее десятилетие - происходит постоянное повышение числа таковых страховых случаев, что в безусловном порядке является предметом отдельного исследования – предстоящих вызовов будущего.

### ГЛАВА 3. СИСТЕМА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ: СЦЕНАРНЫЙ ПОДХОД К РЕШЕНИЮ ПРОБЛЕМ

Проведенный детальный анализ функционирования системы страхования вкладов позволяет выделить ряд проблем в этой сфере:

- массовые отзывы лицензий и банкротства банков, начиная с 2013 г.;
- рост финансовой нагрузки на АСВ;
- нарушение банковского законодательства и открытие теневых вкладов;
- недостаток информации, ограниченность доступа к информации о деятельности банков со стороны клиентов;
- наличие недоверия к системе страхования вкладов;
- высокая активность «серийных вкладчиков»;
- финансовая неграмотность клиентов банка;
- «бегство» вкладчиков в 2014 году.

Все вышеуказанные проблемы можно объединить в одну цепочку причинно-следственных связей: из-за массовых отзывов лицензий у банков, в том числе по причине мошеннических действий, а также из-за недостатка информации о деятельности банков, отсутствии финансовой грамотности у вкладчиков к банкам пропадает доверие. Наличие государственной гарантии возврата денежных средств не обеспечивает необходимого доверия к ССВ со стороны вкладчиков. Среди населения растет паника, сопровождающаяся изъятиями вкладов из банковской системы. Недостаток ликвидности у банков вызывает серьезные проблемы, которые могут привести к отзыву лицензии.

Выявленные в российской системе страхования вкладов проблемы следует решать за счет реализации следующих мер:

- правового совершенствования системы страхования вкладов, предусматривающего развитие политической, законодательной и экономической базы в этой сфере. Схема страхования вкладов должна строиться с учетом специфики методов оздоровления банков, относящихся к

разным формам собственности. При этом необходимо сформировать административные рамки, соответствующие выбранной системе страхования вкладов для принятия взвешенных решений о включении отдельных банков в ту или иную систему страхования;

- расширения доступа к информации о деятельности банков, повышения степени ее открытости. Деятельность АСВ должна быть открыта и понятна, более масштабно освещаться в средствах массовой информации в целях повышения ее доступности для широких слоев населения;

- обязательного составления плана действий на случай кризиса в банковской системе во время массовых и взаимосвязанных отзывает лицензий и банкротств банков;

- законодательного установления прогрессирующей шкалы штрафов за досрочное изъятие вкладов, в зависимости от их размеров и сроков в целях сокращения масштабов бегства вкладчиков;

- повышения уровня финансовой грамотности граждан и степени их доверия к системе страхования вкладов за счет объединения усилий Министерства финансов РФ, Министерства образования и науки РФ и представителей региональной исполнительной власти. Необходимо проводить краткосрочное обучение населения в области банковского обслуживания физических лиц для стимулирования активности вкладчиков.

Говоря о тенденциях развития системы страхования вкладов в России, следует раскрыть вопрос с точки зрения следующих перспектив:

- порядка выплаты страхового возмещения по вкладам;
- расширение круга субъектов страхования;
- изменения функционала АСВ.

Итак, на государственном уровне рассматривается вопрос об изменении условий выплат страховых возмещений по банковским вкладам. В перспективе возможен отказ от полного страхования банковских вкладов и разделение рисков и ответственности за сбережения между банками и вкладчиками. Данный вопрос прорабатывается Минфином и

Минэкономразвития совместно с Банком России и Агентством по страхованию вкладов.

Необходимость ужесточения системы страхования вкладов вызвана стремительным исчерпанием средств Фонда АСВ. Так, по итогам 2016 года расходы фонда АСВ превысили сумму поступлений в фонд (рис. 3.1):



Рисунок 3.1. – Поступления и расходы фонда АСВ по итогам 2016 г.  
Источник: [42]

Издание эксперт сообщает о том, что за пределами банков Топ-50 по активам, страховые выплаты вкладчикам в 2014-2017 гг. в несколько раз превышали страховые взносы банков (рис. 3.2):

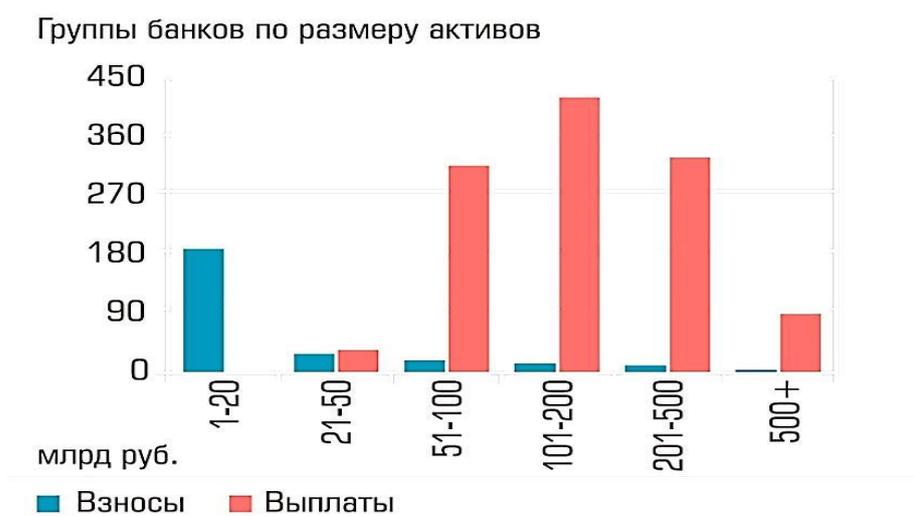


Рисунок 3.2. – Динамика взносов и выплат в банках за пределами банков Топ-50

Источник: [28]

Нововведением правительство планирует заставить вкладчиков подходить к вопросу о выборе банка более ответственно. При этом важнейшей задачей является соблюдение баланса между рациональной мотивацией вкладчиков и эффективностью самой системы страхования вкладов. [51]

Отметим, что Герман Греф, глава Сбербанка, выступает за уменьшение страхового покрытия банковских вкладов. [12] Он предлагает снизить процент возмещения суммы вклада до 90% от его объема, а ответственность за оставшиеся 10% суммы возложить на вкладчика. При этом Греф оперирует статистикой по обанкротившимся банкам, которые привлекали крупные вклады от 700 000 до 1,4 млн. руб. под высокие проценты, а затем выводили средства. Он сравнивал владельцев вкладов со ставкой 19-20% и выше с игроками казино.

У данной идеи в разное время было много сторонников (Банк России, министерство экономического развития, крупные банки), желающих повысить сознательность вкладчиков при выборе банка. Помимо снижения размера страхового покрытия вклада со 100 до 90% предлагались также следующие меры:

- не страховать часть начисленных по вкладу процентов;
- не страховать проценты полностью и гарантировать только основную сумму вклада;
- компенсировать сумму вклада не полностью (введение франшизы);
- повысить величину базовой ставки страховых взносов;
- дифференцировать размер отчислений в фонд системы страхования вкладов (рассчитано на банки, предлагающие чрезмерно высокие ставки по вкладам, для них целесообразно устанавливать более высокие ставки взносов в фонд АСВ). Отметим, что данная мера уже реализуется на практике;
- дифференцировать страховые выплаты пропорционально величине вклада (например, снижать процент страхового покрытия по мере

роста вклада) в целях защиты мелких вкладчиков из наиболее бедных слоев населения;

– запретить вкладчикам использовать право на получение компенсации более одного раза в целом или более одного раза в течение длительного периода времени (поскольку они, получив компенсацию, снова размещают средства в сомнительных банках под высокий процент) и прочие меры.

В правительстве такие нововведения не исключают. К тому же ранее уже предпринимались попытки ограничения размера страховых выплат вкладчикам:

1) В 2008 году сумма возмещения была повышена с 400 тыс. руб. до 700 тыс. руб. Госдумой был одобрен законопроект, согласно которому вкладчики могли получить 100% суммы вклада размером до 200 тыс. руб. и 90% суммы, если вклад составлял от 200 до 700 тыс. руб. Однако ЦБ выступил против такой реформы, и депутаты скорректировали проект, распространив стопроцентную страховку на весь вклад размером до 700 тыс. руб.

2) В 2013 году, после отзыва лицензии у Мастер-банка, рассматривался вопрос об увеличении размера страхового возмещения уже до 1 млн. руб. При этом Министерство экономического развития предлагало увеличить порог лишь с условием франшизы – теми же условиями, которые озвучил недавно Греф (компенсация 90% вклада государством, 10% вклада – ответственность вкладчика). Однако тогда это предложение не получило поддержки.

Наглядно динамика изменения размера страхового покрытия по банковским вкладам представлена на рисунке 3.3.

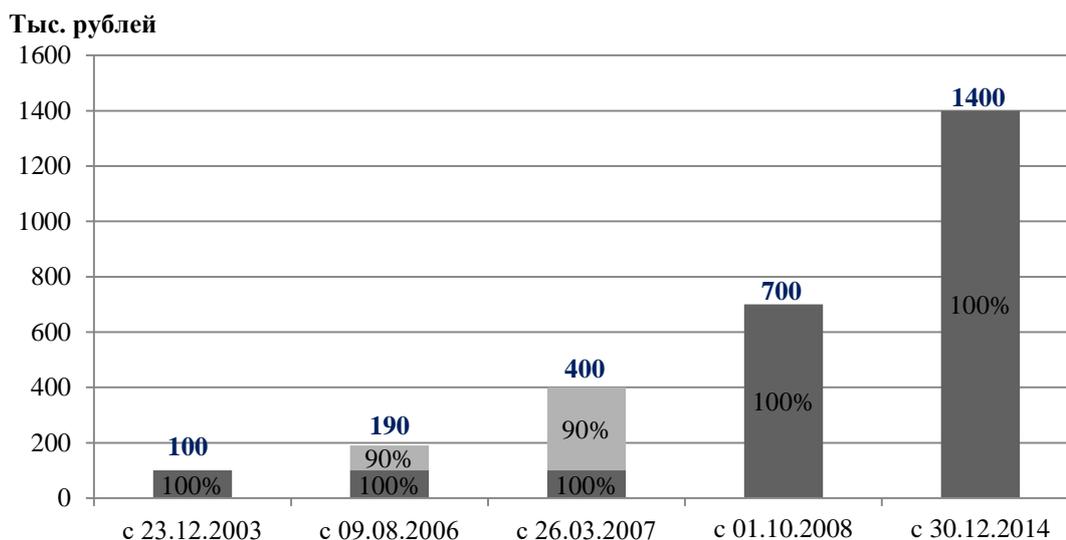


Рисунок 3.3. – Динамика изменения размера страхового покрытия по банковским вкладам

Источник: [Составлено автором]

Мы считаем, что данные меры не эффективны, поскольку их реализация на практике не прибавит россиянам сознательности при выборе банка – большая часть клиентов имеют низкую финансовую грамотность и не изучают тенденции банковского рынка. К тому же предлагаемые высокие ставки по вкладам вовсе не являются показателем ненадежности банка. Лицензия может быть отозвана у банка за ряд прочих нарушений (например, за нарушение в области финансового мониторинга), которые обычные вкладчики предугадать не могут. Поэтому заявленная официальная цель повысить сознательность вкладчиков, на наш взгляд, достаточно сомнительна.

Кроме того, данная мера угрожает рынку банковских вкладов. Отток денежных средств из большинства банков, за исключением государственных, может привести к монополизации рынка – в выигрышном положении могут оказаться лишь банки с государственным участием.

Однако в подобной ситуации не следует забывать о текущей проблеме большинства российских государственных банков – санкциях. Вкладчики могут избегать взаимоотношений с государственными банками из-за опасений, связанных с ограничениями валютных операций. Между тем,

именно государственные банки особенно настаивают на повышении личной ответственности вкладчиков.

Таким образом, в условиях возможного снижения объема страховых возмещений возобновление притока вкладов становится маловероятным и даже невозможным.

Аналитик Альфа-банка Д. Долгин акцентирует внимание на противоположном решении о расширении максимальной суммы страхового покрытия, которое в 2014-2015 гг. избавило банковский сектор от проблемы массового оттока средств. Более того, удалось добиться притока средств на несколько процентных пунктов. Поэтому, учитывая прошлый опыт, ужесточение условий выплаты страховых возмещений серьезно повлияет на приток средств в банковский сектор. [51]

Однако среди экспертов существуют и сторонники меры, уверенные в том, что такой подход обеспечит большую стабильность банковской системы. Например, главный экономист Deutsche Bank в России Я. Лисоволик уверен, что «Существующая система страхует вкладчиков практически от любых рисков при выборе недобросовестного банка. Ее ужесточение заставит их подходить к выбору более ответственно. Ведь полная гарантия возвращения вклада провоцирует безответственную модель поведения, в экономической теории известную как *moral hazard*, и способствует накоплению рисков и дисбалансу в системе». [51]

От себя отметим, что даже ответственный подход вкладчиков к выбору банка, к чему так стремится правительство, предлагая вышеуказанную меру, не сможет полностью защитить их средства. Это связано с тем, что уровень финансовой грамотности населения в целом не достаточно высок для адекватной оценки уровня надежности того или иного банка. Кроме того, несмотря на финансовую устойчивость банка, он может лишиться лицензии за легализацию преступных доходов. Со стороны клиента это предусмотреть невозможно, поэтому подход с неполной выплатой суммы вклада считаем несправедливым. В глобальном масштабе это может привести к ухудшению

финансового состояния граждан страны и, соответственно, к ухудшению качества их жизни. Поэтому задача снижения объема депозитов в неустойчивых банках должна быть возложена, скорее, на Банк России, который может установить прямое ограничение на прием депозитов от населения.

Многие эксперты считают, что изменения в системе страхования вкладов в России должны касаться только банков и не должны затрагивать граждан (как правило, это представители мелких и средних банков). У вкладчиков должно оставаться неоспоримое право на получение компенсации в полном размере, при этом рациональнее ужесточить требования банкам, проводящим рискованную кредитную политику, привлекая вклады под высокие проценты. [2]

По мнению А. Аксакова, президента Ассоциации «Россия», ответственность вкладчиков можно повысить несколько иным, психологическим способом. На наш взгляд, этот подход более рационален. Аксаков предлагает наоборот повысить страховое возмещение до более высокого уровня – до 2 или 2,5 млн. рублей, но при этом исключить страховые выплаты по процентам. Глава АРБР уверен, что такой шаг подействует чисто психологически, а в случае фиксирования суммы страхового возмещения на уровне 1,4 млн. рублей, но снижения размера выплат по процентам, вкладчикам может показаться, что их лишают гарантий. По словам Аксакова, задача государства сейчас должна сводиться к тому, чтобы защитить вклады, но стимулировать граждан самостоятельно нести ответственность за их размещение более щадящими способами. [40]

Отметим, что некоторые изменения в размере страховых выплат уже происходят. В частности, недавно Банк России в лице Э. Набиуллиной совместно с Агентством по страхованию вкладов в лице Ю. Исаева объявили, что до конца 2018 г. система страхования вкладов будет расширена. В частности, в отдельных случаях будет многократно увеличена сумма страхового возмещения – с 1,4 млн. до 10 млн. руб. Это касается вкладчиков,

получивших крупные суммы денежных средств при определенных обстоятельствах (получение наследства, продажа земельного участка, получение выплаты по решению суда, получение страхового возмещения по страховке от несчастных случаев и т.д.), но не успевших оперативно снять их до отзыва лицензии банка. Э. Набиуллина считает, что в таких случаях «вкладчик объективно не имел возможности управлять рисками». [18]

Однако рамки для соответствия указанному критерию планируется ограничить:

- 3 месяцами до момента лишения банка лицензии;
- в случае объединения двух вкладов в разных банках размер страховой выплаты составит 2,8 млн. руб.

Э. Набиуллина считает, что такая мера необходима также «в социально чувствительных ситуациях», поэтому новая система страхования вкладов будет распространяться и на НКО социальной направленности – религиозные, благотворительные и т. д.[18]

Отметим также еще одно позитивное изменение в системе страхования вкладов – Агентство откажется от оспаривания операций с вкладами, совершенными незадолго до отзыва банковской лицензии в случае, если их сумма не превышает 10 млн. руб.[18] Между тем, ранее такая практика была массовой и вызывала некоторую социальную напряженность, существенно подрывая доверие граждан к банковской системе. [27]

Эксперты такую инициативу восприняли положительно, однако при этом допускают рост взносов в АСВ, что повысит нагрузку на банки и в конечном итоге будет возложено на плечи вкладчиков. Исаев подтвердил, что взносы банков в фонд АСВ вырастут, однако указал на минимальный размер такого увеличения.

Эксперты считают, что несмотря на некоторые минусы, в целом положительный эффект будет преобладать. Так, П. Беляев (ХКФ-банк) считает, что «Увеличение суммы страхового покрытия даже для отдельных категорий вкладчиков – это положительное изменение, которое благоприятно

скажется на доверии людей к банкам». При этом эксперты акцентирую внимание на важности учета в законе всех нюансов выплат повышенного страхового возмещения во избежание злоупотреблений со стороны недобросовестных участников системы.

Отметим, что в настоящее время российский вкладчик в пересчете на рубли получает сумму страхового возмещения в 10 раз меньшую, чем в США, в 5 раз меньшую, чем в Германии и в 3,36 раза меньшую, чем в Японии. [45] Исходя из этого, граждане РФ менее защищены от рисков банковской системы, чем граждане экономически развитых государств. Поэтому в перспективе справедливо действовать в направлении повышения страхового возмещения.

Рассмотрим далее вопрос о возможном расширении круга субъектов в системе страхования банковских вкладов. В настоящее время Банк России изучает возможность полного или частичного включения в систему страхования вкладов депозитов юридических лиц. [9] Подобная практика уже существует за рубежом (например, в США, Венгрии), о ее целесообразности ведутся дискуссии. [24] Тем не менее, в современных российских нестабильных условиях, когда лицензий лишаются множество банков один за другим, подобная мера, бесспорно, позволила бы пополнить фонд страхования вкладов и одновременно повысить потенциальные объемы выплат. На наш взгляд, данная мера окажется полезной и нужной, поскольку отзывы лицензий и банкротства банков затрагивают не только частных вкладчиков, но и организации. При этом социальный эффект от защиты организаций будет намного выше социального эффекта защиты физических лиц, поскольку организации являются работодателями десятков, сотен и даже тысяч людей.

В ближайшем будущем также будет оценен эффект от недавнего изменения функционала АСВ.

В 2017 году Министерство финансов РФ создало Фонд консолидации банковского сектора и управляющую компанию для самостоятельного осуществления Банком России инвестиций в капитал saniруемых банков для

последующей их реализации. [37] Таким образом, часть полномочий АСВ по санации банков перешла к данному фонду. На текущий момент окончательного решения по данному вопросу нет, однако те полномочия, которые АСВ реализовывало по санации, выделились из его функционала. Используемый до 2017 г. механизм кредитования Банком России проблемных банков, реализуемый через АСВ, с точки зрения финансового регулятора показал свою неэффективность – он затратен и неэффективен с точки зрения контроля.

Таким образом, Банк России исключил АСВ из цепочки участников, принимающих участие в санации банков.

Банковское сообщество инициативу Минфина поддержало. [37] О значимых результатах говорить пока рано, однако на наш взгляд, эта мера покажет свою эффективность в будущем, поскольку сокращение количества участников сделает процесс санации более прозрачным и исключит коррупцию со стороны АСВ на рынке банковских банкротств, факты которой неоднократно освещались в СМИ.

Кроме того, на ПМЭФ-2018 обсуждался вопрос о возможностях внедрения новой функции АСВ – функции временной администрации ликвидируемых банков. Участник форума отметили, что передача функции временной администрации от Банка России к АСВ позволит сократить сроки начала ликвидационных процедур (станут возможными сразу после отзыва лицензии), что позволит экономить временные и денежные ресурсы. [3]

В общем виде все предложенные сценарии решения проблем системы обязательного страхования вкладов в России можно представить на схеме (рис. 3.4):



Рисунок 3.4. – Сценарии решения проблем системы обязательного страхования вкладов в России

Источник: [составлено автором]

Рассмотрим более подробно каждый сценарий решения проблем обязательного страхования вкладов.

В случае реформирования порядка выплаты страхового возмещения вклада возможно два варианта развития событий:

- снижение размера покрытия вклада;
- повышение размера покрытия вклада.

Снижение размера страхового покрытия вклада чревато потерей лояльности и доверия клиентов. При таком сценарии вкладчики будут стараться открывать вклады в банках с более хорошей репутацией. В большинстве же банков произойдет отток денежных средств из-за уменьшения числа вкладчиков.

Снижение числа вкладчиков потребует от банков принятия мер для их привлечения. С этой точки зрения интересен опыт Сбербанка, где в апреле этого года появился новый депозитный продукт – вклад, в большей степени приуроченный ко Дню Победы, позволяющий получить повышенный процент при пополнении его средствами благотворительного фонда.

Некоторыми банками применяются такие меры, как увеличение ставок по вкладам для физических лиц. Однако при увеличении ставки по вкладам со стороны АСВ будет применяться не базовая ставка страховой выплаты, а дополнительная или повышенная. Поэтому данное действие увеличивает риски наступления банкротства банков.

По мнению директора финансового департамента Московского кредитного банка Елены Швед, при уменьшении количества вкладчиков «Банки будут снижать доходность либо повышать стоимость других продуктов, чтобы компенсировать разницу». Однако это в свою очередь отразится на других клиентах банка.

Плюс сценария состоит в том, что при снижении страхового покрытия вклада будет заметен увеличение остатков на счетах фонда обязательного страхования вкладов в связи с уменьшениями выплат страхового возмещения, что в свою очередь сократит задолженности перед Банком России.

Повышение размера страхового покрытия вклада скажется более негативно именно на АСВ. В первую очередь это приведет к значительному уменьшению остатка на счетах фонда обязательного страхования вкладов. Такая проблема существует и на сегодняшний день в связи с превышением расходов над поступлениями, а в случае реализации сценария, проблема только закрепится.

Кроме того, будет наблюдаться увеличение количества вкладчиков, а недобросовестные банки будут осуществлять попытки обхода системы страхования вкладов для получения выгоды.

Одна из возможных мер, способная предотвратить опустошение фонда – увеличение базовой ставки страховых взносов. Однако в связи с увеличением страховых взносов, банкам для обеспечения достаточной доходности, необходимо будет уменьшать ставки по вкладам физических лиц, что так же негативно отобразится на количестве вкладчиков.

Таким образом, оба варианта развития событий – и увеличение страхового покрытия, и его уменьшение, имеют как свои плюсы, так и

минусы. В целом систему реформирования порядка выплаты страхового возмещения по вкладам можно представить схематично (рис. 3.5):

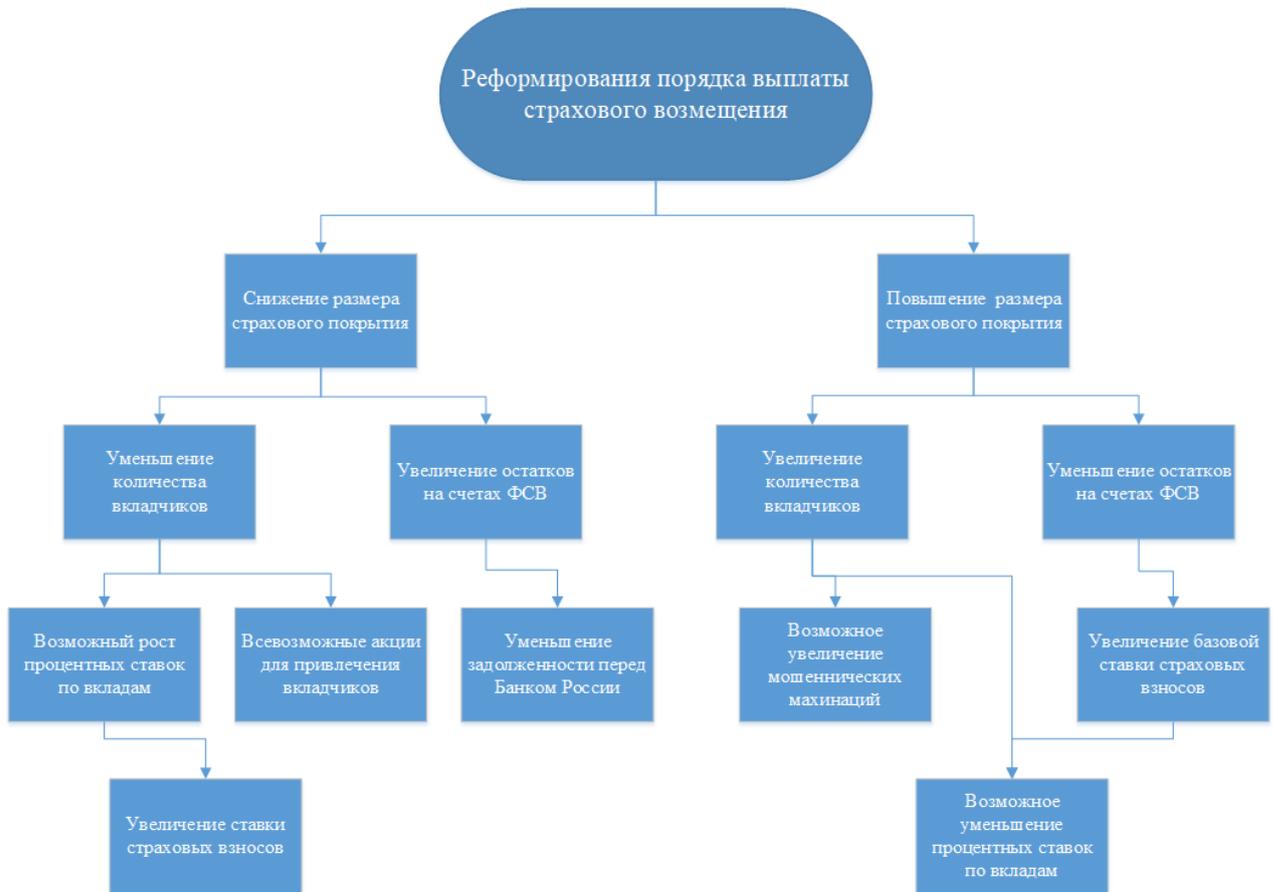


Рисунок 3.5. – Реформирование порядка выплат страхового возмещения. Источник: [Составлено автором]

Рассмотрим следующий вариант развития событий при расширении состава объектов страховой защиты. В случае включения в состав системы страхования вкладов депозитов юридических лиц возможны:

- увеличение ставок страховых взносов (чтобы сохранить финансовую устойчивость АСВ);
- дробление депозитов (для максимальной выгоды банков);

Первый вариант чреват повышением стоимости кредитов для клиентов, поскольку банки не заинтересованы в падении доходности своих операций. Наряду с повышением стоимости кредитов будет наблюдаться уменьшение ставок по вкладам.

Второй вариант чреват увеличением рисков урегулирования страховых выплат т.е. при дроблении депозитов возможно будут возникать ситуации при которых АСВ необходимо будет производить разбор по возмещению страховой ответственности с привлечением дополнительных сил, что в свою очередь займёт немало времени. Наряду с этим, так же возможен вариант уменьшения размера фонда из-за увеличения страховой ответственности и страховых выплат.

Общая схема развития событий при реформировании субъектов страхования визуализирована на рисунке 3.6:

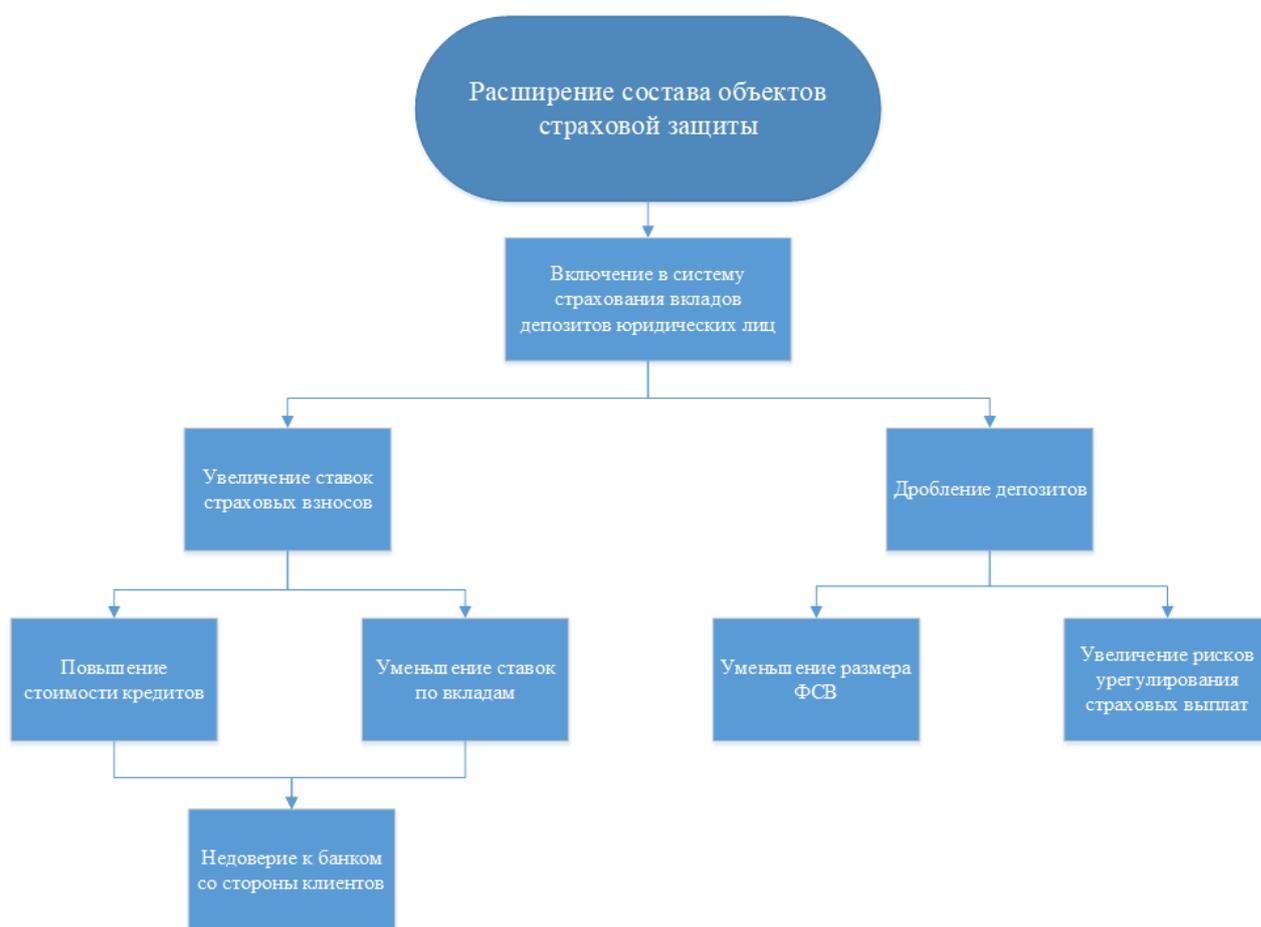


Рисунок 3.6. – Расширение состава объектов страховой защиты  
Источник: [Составлено автором]

Далее более подробно рассмотрим реформирование функционала АСВ. Передача функции по оздоровлению банков в Фонд консолидации банковского сектора освобождает АСВ от выполнения косвенных обязанностей, оставляя больше времени на выполнение прямых обязанностей

по выплате страховых возмещений. При этом процедуры по оздоровлению банков с участием других исполнителей станут более эффективными и быстрыми. Это, в свою очередь, приведет к уменьшению числа ликвидируемых банков.

Передача функции временной администрации позволит сократить издержки (временные и финансовые) процедур банкротства.

В целом систему реформирования функционала АСВ можно представить в следующем виде (рис. 3.7)

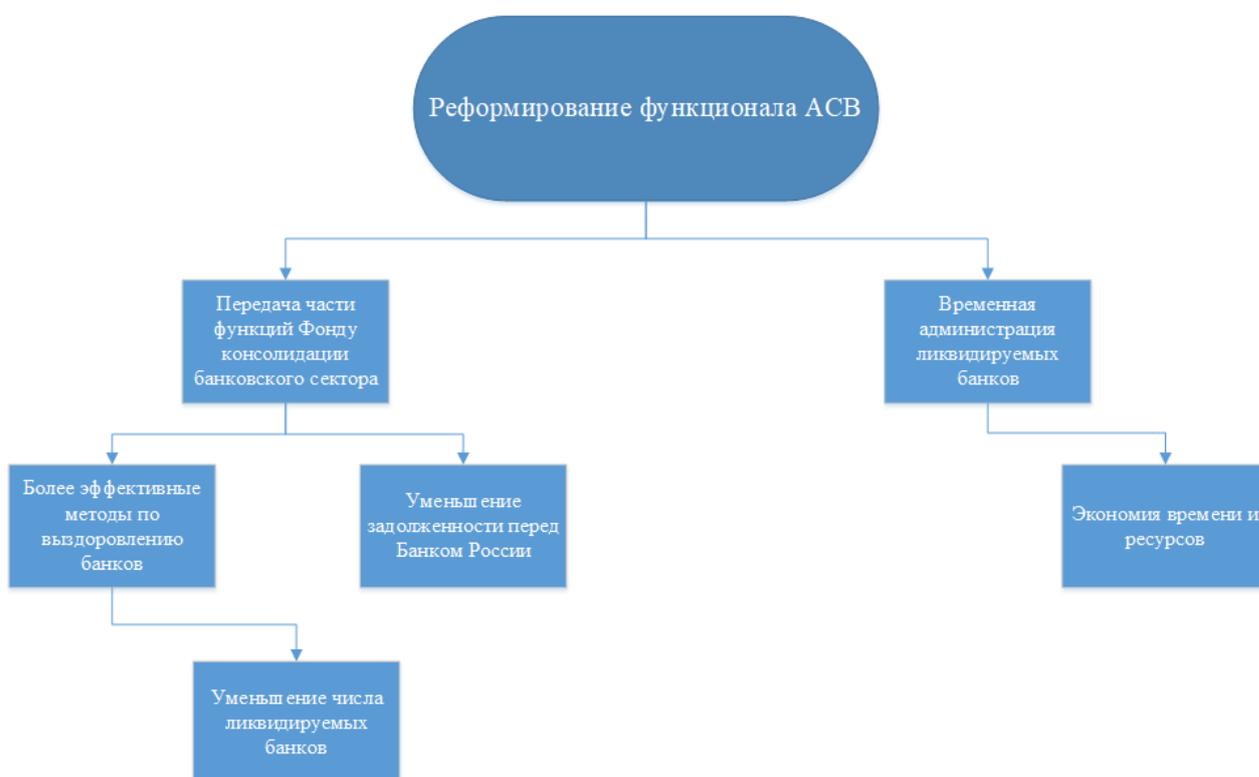


Рисунок 3.7. – Реформирование функционала АСВ  
Источник: [Составлено автором]

Таким образом, несмотря на очевидную эффективность российской системы страхования вкладов, в ней имеется ряд проблем, которые сводятся в целом к текущей нехватке средств в страховом фонде из-за массового сокращения количества участвующих кредитных организаций и необходимости выплат компенсаций вкладчикам, наличию проблемы «темных вкладов», а также низкой финансовой грамотности населения. Правовое совершенствование системы страхования вкладов, повышение доступности

информации о деятельности банков, а также повышение финансовой грамотности населения и ответственности к выбору банков позволит указанные проблемы решить.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В формате настоящей научно – исследовательской работы, были рассмотрены вопросы, связанные с системой обязательного страхования банковских вкладов Российской Федерации. Проведенное нами теоретическое и практическое исследование особенностей функционирования российской системы страхования вкладов позволяет сделать ряд выводов.

Страхование вкладов возникло как объективная необходимость государственной защиты интересов вкладчиков в случае отзыва лицензии или банкротства кредитной организации. Гарантия защиты клиентских денег на счетах банка необходима для поддержания стабильности банковского сектора.

Нормативно-правовое регулирование отношений в системе страхования вкладов осуществляется и на национальном, и на международном уровнях. Соблюдение национального законодательства в области регулирования отношений в системе страхования вкладов является обязательным. Международные нормы являются, как правило, рекомендательными. Однако для повышения значимости национальной системы страхования вкладов на уровне международных отношений, данные рекомендации следует соблюдать.

Система страхования вкладов впервые возникла в США и затем распространилась на более чем половину стран мира. Причиной создания большинства национальных систем страхования вкладов послужила реакция государств на нестабильные периоды в экономике, в том числе на банковские кризисы конца XX века, и на глобальный финансовый кризис 2008-2009 гг.

Практический анализ функционирования системы страхования вкладов в России показал существующую тенденцию по уменьшению количества входящих в нее кредитных организаций, связанную с масштабными проверками кредитных организаций Банком России и последующими отзывами лицензий. В связи с этим была отмечена положительная динамика количества страховых случаев и объема страховых выплат, стремительно увеличивающаяся с 2013 года.

В настоящее время экономика довольно нестабильна, однако рынок банковских вкладов растет. Это во многом обусловлено изменениями в законодательстве (повышение в конце 2014 года максимального размера страхового возмещения с 700 тыс. руб. до 1,4 млн. руб.), капитализацией высоких процентных ставок и валютной переоценкой.

Несмотря на очевидную и доказанную эффективность российской системы страхования вкладов, в ней имеются определенные проблемы, сводимые в целом к недостаточному объему страхового фонда из-за необходимости выплат компенсаций вкладчикам в процессе массового сокращения количества выданных лицензий и проблемы «темных вкладов», а также низкой финансовой грамотности населения. Такие меры как правовое совершенствование системы страхования вкладов, повышение доступности информации о деятельности банков, а также повышение финансовой грамотности населения позволят решить указанные проблемы.

В ближайшей перспективе ожидаются некоторые изменения в системе страхования вкладов, а именно изменение порядка и объема выплаты страхового возмещения по вкладам, изменение количества субъектов страхования и сокращение функционала АСВ.

Уже сегодня созданы все необходимые условия для полного и безусловного развития системы страхования банковских вкладов Российской Федерации, что можно признать успехом государственной политики в данном достаточно непростом правовом и социально значимом вопросе.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Акодис, И.А. Финансовый анализ деятельности банка: учебник / И,А, Акодиса. – М.: ЮНИТА-ДАНА,2009. – 455с.
2. Аналитики: ужесточать систему страхования вкладов нужно для банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ria.ru/economy/20150324/1054263683.html> (дата обращения: 10.06.2018).
3. АСВ в рамках ПМЭФ представило новые подходы в работе с имуществом ликвидируемых банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/pressreleases/?id=10486507> (дата обращения: 10.06.2018).
4. Ахмаев А.Г. Страхование вкладов физических лиц / А. Г. Ахмаев– (Право и экономика) // Образовательные технологии. – 2006 – № 11. – С. 3–9.
5. Бабичев, Ю.А. Банковское дело: учебное пособие / Ю.А. Бабичева. - М.: Экономика, 2009. - 487с.
6. Банковское дело: учебник / Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 5-е изд. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 592 с.
7. Банковское право: Учебник / Д.Г. Алексеева, Е.Г. Хоменко, С.В. Пыхтин. - 4-е изд. – М. : Юристъ, 2011 – 525 с.
8. Банковское сообщество поддержало изменение механизма санации в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ria.ru/economy/20161021/1479770015.html> (Дата обращения 12.06.2018)
9. Баранов Г. Депозитное уравнение: как собираются защищать вклады компаний [Электронный ресурс] / Г. Баранов // Коммерсантъ. – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru/doc/2994978> (дата обращения: 10.06.2018).
10. Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"[Электронный

- ресурс] / А.Н. Борисов // Юстицинформ. – Режим доступа: <https://kartaslov.ru/%D0%BA%D0%4> (Дата обращения 12.06.2018)
11. Братко А.Г. Сохранность вкладов. / А. Г. Братко, – (Бизнес и банки) // Образовательные технологии. – 2014. – № 12. – С. 13–19.
  12. Воронова Т., Биянова Н., Папченкова М. Вкладчики должны разделить ответственность за сбережения с банками [Электронный ресурс] / Т. Воронова // Разделение ответственности. – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/newspaper/articles/2015/03/22/vkladchiki-zaplattyat-za-visokie-protsenti> (дата обращения: 10.06.2018).
  13. Вострикова Л.Г. Комментарий к Федеральному закону "О банках и банковской деятельности" [Электронный ресурс] / Л.Г. Вострикова // Юстицинформ. – Режим доступа: <https://www.lawmix.ru/commlaw/1325> (дата обращения: 10.05.2017).
  14. Все о Системе страхования вкладов (ССВ) / А. Г. Братко, – (Журнал Рисквик) // Система страхования вкладов. – 2014. – № 4.
  15. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / В.А. Галанов. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М. - 2015. - 416 с.
  16. Герасименко В.П. Финансы и кредит: Учебник / В.П. Герасименко, Е.Н. Рудская. - М.: НИЦ ИНФРА-М, Академцентр, - 2015. - 384 с.
  17. Голодова Ж.Г. Финансы и кредит: Учебное пособие / Ж.Г. Голодова. - М.: ИНФРА-М. -2015. - 448 с.
  18. Горячева В. Солдатских В., Занина А., Самусева С. Депозитам расширяют страховку [Электронный ресурс] / В. Горячева // Коммерсантъ. – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3652001> (дата обращения: 10.06.2018).
  19. Госдума приняла законопроект о компенсациях вкладчикам украинских банков в Крыму [Электронный ресурс] / З. В. Рыбина // Ведомости. – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/politics/news/2015/05/22/593270-gosduma-prinyala-zakonoproekt-o-kompensatsiyah-vkladchikam-ukrainskih-bankov-v-krimu> (дата обращения: 12.05.2018).

20. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ. – Режим доступа [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения: 12.04.2018)
21. Грузнов А.Г., Галагоц В.Д. Некоторые вопросы, связанные с переходом к системе страхования вкладов / Грузнов А.Г // Библиография. – 2016. – № 6. – С. 19.
22. Гусева Н.И. Финансы и кредит. / Н.И. Гусева, Н.С. Денисова, О.Ю. Тесля. - М.: КноРус. - 2015 - 152 с.
23. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров / Матраева Л.В., Калинин Н.В., Денисов В.Н. – М.: Дашков и К, 2015-200 с.
24. Диденко В.Ю. Современное состояние и перспективы развития системы страхования депозитов в России / В. Ю. Диденко // Аудит и финансовый анализ – 2013. – № 2. – С. 339–410
25. Ефанова Е.Л. Система обязательного страхования банковских вкладов и механизм его реализации [Электронный ресурс] / Е.Л. Ефанова // Тольятти Сегодня – Режим доступа: <https://dspace.tltsu.ru/bitstream/123456789/1829.pdf> (дата обращения: 23.12.2016).
26. Жихарева А.В. Система страхования вкладов: история и перспективы. / А. В. Жихарева // Банковское дело – 2011. – № 9. – С. 263–270.
27. Занина А., Горячева В., Дементьева К. АСВ востребовало вклады. [Электронный ресурс] / А. Занина // Коммерсантъ. – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3535344> (дата обращения: 10.06.2018).
28. Издание эксперт. Банковские депозиты [электронный ресурс] – Режим доступа: <http://expert.ru/2016/10/26/bankovskie-depozityi/> (Дата обращения 28.05.2018)
29. Илышев А.М. Финансы и кредит: книга / А.М. Илышев, О.М. Шубат. - М.: КноРус. - 2015. - 320 с.

30. Инструкция Банка России от 05.12.2013 N 147-И (ред. от 20.12.2016) "О порядке проведения проверок (Банка России)". – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_159729/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_159729/) (дата обращения: 20.04.2015)
31. История Банка России, 1860-2010: книга / изд. подгот. Департаментом внешних и обществ. связей Банка России. М.: РОССПЭН, 2010- 629 с.
32. Колчанов Д.Ю. Система обязательного страхования банковских вкладов и механизм его реализации: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Колчанов Дмитрий Юрьевич - Тюмень, 2007. - 198с.
33. Куда уходят вклады [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru/newspaper/2014/05/14/56beb86c9a7947299f72d0cf> (дата обращения: 17.06.2018)
34. Курбатов А. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. / А. О. Курбатов // Хозяйство и право. – 2014. – № 4. – С. 3–9
35. Лебедева В. Низкие ставки по вкладам спровоцировали приток денег в доверительное управление [Электронный ресурс] / В.Лебедева // Вклады Россиян. – Режим доступа: [https://www.dp.ru/a/2016/09/04/Investor\\_ispitival\\_doverie](https://www.dp.ru/a/2016/09/04/Investor_ispitival_doverie) (дата обращения: 17.06.2018)
36. Маркелов Р. Пункты назначения [Электронный ресурс] / Р.Маркелов // Российская газета. – Режим доступа: <https://rg.ru/2018/02/06/prognostavka-po-bankovskim-vkladam-upadet-nizhe-semi-procentov.html> (дата обращения: 17.06.2018)
37. Минфин разработал проект о создании Фонда консолидации банковского сектора [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ria.ru/economy/20161028/1480221906.html> (Дата обращения 12.06.2018)
38. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ. – Режим доступа:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/) (дата обращения: 24.12.2017)

39. О системе страхования вкладов. Результаты опроса Фонда «Общественное мнение» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://fom.ru/Ekonomika/12621> (дата обращения: 17.06.2018)
40. Обзор Банки.ру: уменьшение размера страховки по депозитам снизит нагрузку на АСВ и повысит ответственность вкладчиков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=7842445> (дата обращения: 10.06.2018).
41. Организация деятельности центрального банка: учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушина, И.Д. Мамонов; под общ. ред. Г.Г. Фетисова. - М.: КНОРУС, 2008
42. Официальный сайт Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru/> (Дата обращения 16.06.2018)
43. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (Дата обращения 16.06.2018)
44. Проблема теневых вкладов не носит системный характер [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.klerk.ru/bank/news/423542/> (дата обращения: 17.06.2018)
45. Прокофьева Е.Н., Шадурская М.М., Новоселов К.В. Проблемы привлечения вкладов населения и обеспечения их страхового покрытия [Электронный ресурс] / Е.Н. Прокофьева // Экономика. Налоги. Право. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemu-privlecheniya-vkladov-naseleniyapokrytiya> (дата обращения: 10.06.2018).
46. Реструктурирование кредитных организаций в зарубежных странах: Учебник / А.Г. Грязновой, М.А. Федотовой, В.М. Новикова. М., 2000. С. 302-310

47. Сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru> (Дата обращения 16.06.2018)
48. Сокол П. Новое в страховании банковских вкладов граждан / П. Сокол // Право и экономика. – 2004. №7. – с. 43.
49. Старостина Н., Алешкина Т. Дырка от вкладов [Электронный ресурс] / Н. Старостина // Росбизнесконсалтинг. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru/newspaper/2014/07/25/56be23269a7947299f72cc73> (дата обращения: 17.06.2018)
50. Ткебучава Л.Д. Современные цели и задачи института страхования банковских вкладов / Л.Д. Ткебучава // Право и государство: теория и практика. - 2010. № 8 (68)
51. Тодоров В. Страховка вклада не покроет [Электронный ресурс] / В. Тодоров // Страховка вклада не покроет. – Режим доступа: <https://www.gazeta.ru/business/2015/03/21/6608193.shtml?updated> (дата обращения: 10.06.2018).
52. Госунян Г.А., Викулин А.Ю. Комментарий к Федеральному закону "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации": книга / Г.А.Тосунян. – М.: Юристь, 2004 – 225 с.
53. Турбанов А. В., Евстратенко Н. Н. Мировой финансовый кризис: защита вкладчиков / А.В. Турбанов // Банковское право. – 2008. - № 5.– С.45-55
54. Турбанов А.В. Основные подходы к формированию в России системы страхования банковских вкладов. / А.В. Турбанов // Библиография. – 2014. - № 15.– С.75-85
55. Турбанов А.В. Цели и ближайшие задачи формирования системы страхования банковских вкладов / А.В. Турбанов // Банки. – 2012. - № 14.– С.43-57
56. Указание Банка России от 13.01.2005 N 1542-У (ред. от 18.09.2017) "Об особенностях проведения проверок банков "Агентство по страхованию вкладов" (Зарегистрировано в Минюсте России 28.01.2005 N 6285) [Электронный ресурс] – Режим доступа:

- [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_51437](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51437) (дата обращения: 05.10.2017).
57. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 31.12.2017) "О банках и банковской деятельности". – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 20.03.2018)
58. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (дата обращения: 02.02.2018)
59. Федеральный закон от 12.01.1997 г. №7-ФЗ "О некоммерческих организациях". – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_8824/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8824/) (дата обращения: 14.04.2018)
60. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 03.12.2011) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45769/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/) (дата обращения: 02.02.2018)
61. Фёдоров Б.Г. Центральные банки и денежно-кредитное регулирование в развитых капиталистических государствах / Б.Г. Фёдоров // Деньги кредит. – 2010. – №24.– С. 20-43.
62. Черных С.И. Страхование вкладов физических лиц в коммерческих банках. / А. В. Жихарева / ЭКО – 2013. – № 9. – С. 263–270.
63. Черчаев А.С На российском рынке электронных платежей лидируют банковские карты [Электронный ресурс] / А.С. Черчаев // Новости. – Режим доступа: [http://www.cnews.ru/reviews/it\\_v\\_bankah\\_i\\_strahovyh\\_kompaniyah\\_2013/articles/na\\_rossijskom\\_rynke\\_elektronnyh\\_platezhej\\_lidiruyut\\_bankovskie](http://www.cnews.ru/reviews/it_v_bankah_i_strahovyh_kompaniyah_2013/articles/na_rossijskom_rynke_elektronnyh_platezhej_lidiruyut_bankovskie) (дата обращения: 02.06.2018)

## ПРИЛОЖЕНИЯ

## Приложение 1

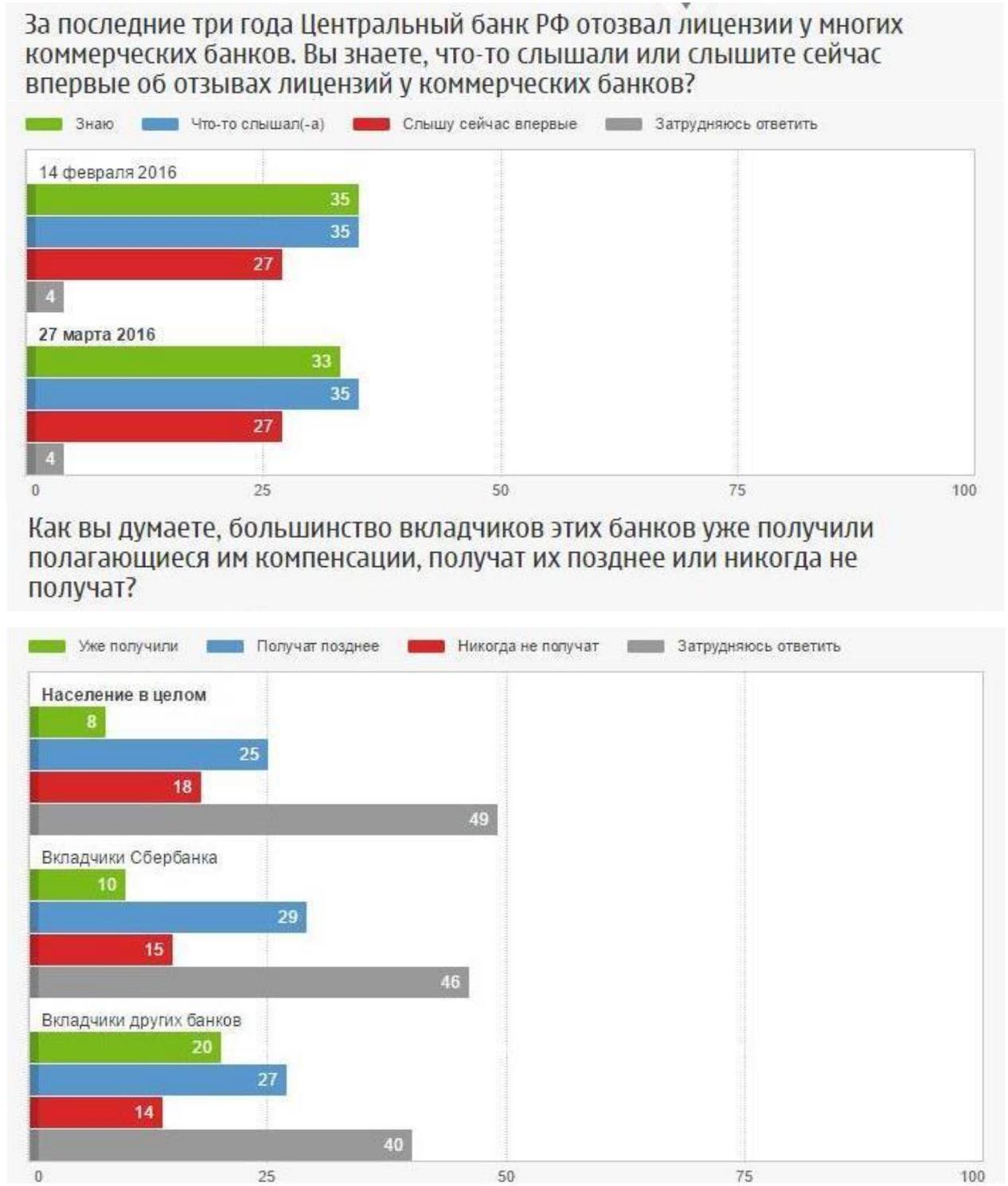


Рисунок 1.1. – Результаты опроса населения на знание системы страхования вкладов

Источник: [39]

<b>ЛИДЕРЫ ПО ОТТОКУ ВКЛАДОВ В ПЕРВОМ КВАРТАЛЕ 2014 Г.</b>				<b>ЛИДЕРЫ ПО ПРИТОКУ ВКЛАДОВ В ПЕРВОМ КВАРТАЛЕ 2014 Г.</b>			
		<b>%</b>	<b>млрд руб.</b>			<b>%</b>	<b>млрд руб.</b>
1	Москомприватбанк	-43,41	-17,3	1	Интеркоммерц банк	33,15	6,5
2	ВБРР	-14,17	-3,9	2	«Российский кредит»	32,82	4,5
3	Связной банк	-14	-7,2	3	Экспобанк	26,36	3,4
4	СМП Банк	-11,72	-9,2	4	«Югра»	17,5	5,5
5	Хоум Кредит	-8,45	-17,3	5	Росинтербанк	17	3,7
6	МТС Банк	-7,88	-5,1	6	Айманибанк	13,2	1,8
7	Росгосстрахбанк	-7,72	-3,2	7	Совкомбанк	12,73	9
8	Балтийский банк	-7,38	-4,9	8	ВТБ	12,56	2,2
9	ОТП Банк	-7,29	-4,1	9	«Глобэкс»	12,09	5,2
10	Юниаструмбанк	-7,15	-2,3	10	Внешпромбанк	10,18	3,1
11	«Народный кредит»	-6,92	-1,2	11	Новикомбанк	8,8	1,7
12	Крайинвестбанк	-6,9	-1,1	12	Связь-банк	8,76	2,4
13	Примсоцбанк	-6,6	-1,5	13	Рост-банк	8,53	3
14	«Русский стандарт»	-6,23	-12	14	СБ Банк	7,68	1,2
15	Росбанк	-6,17	-9,6	15	Сургутнефтегазбанк	6,19	1,3
16	Газпромбанк	-5,74	-21,2	16	Бинбанк	5,73	5,9
17	«Экспресс-Волга»	-5,65	-1,8	17	«Авангард»	5,16	1
18	МДМ Банк	-5,27	-5,8	18	Первый республиканский банк (лицензия отозвана)	4,91	1,2
19	Промсвязьбанк	-4,91	-9,7	19	Металлинвестбанк	4,53	0,8
20	«Левобережный»	-4,87	-1	20	Мосстройэкономбанк	4,32	0,7

Рисунок 2.1. – Банки-лидеры по оттоку и притоку вкладов в первом квартале 2014 г.

Источник [33]