

Сорокина Ольга Евгеньевна

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Гражданское право, семейное право, международное частное право

**К вопросу о системе обязательного страхования банковских вкладов
по российскому законодательству**

Аннотация. В периоды кризисных потрясений наиболее хрупкой и уязвимой является деятельность агентов на финансовом рынке, денежно-кредитных институтов и других финансовых посредников. Особую актуальность в современных условиях приобретают проблемы обеспечения финансовой безопасности кредиторов коммерческих банков, поведение которых может вызвать даже в условиях макроэкономической стабильности панику и привести банк к банкротству, нарушить равновесие и устойчивости системы в целом.

Ключевые слова: финансовая безопасность, страхование, банковский вклад, депозит, страховые взносы.

Особую актуальность в современных условиях приобретают проблемы обеспечения финансовой безопасности кредиторов коммерческих банков, в частности малых предприятий и частных вкладчиков, поведение которых может вызвать даже в условиях макроэкономической стабильности панику и привести банк к банкротству, нарушить равновесие и устойчивости системы в целом.

Востребованность этой темы обусловлена небывалой (в сравнении с предшествующими годами) активностью российского регулятора по отзыву лицензий на банковскую деятельность, повлекшей за собой стремительное сокращение Фонда, предназначенного для выплат компенсаций вкладчикам

Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ). В этой связи возникает ряд проблем, связанных с обеспечением гарантий вкладчикам, размещённых в коммерческих банках средств, в случае банкротства банков.

Эта проблема в целом решается в нашей стране оперативно и должным образом, однако и здесь можно выделить ряд важных моментов, требующих своего решения. Известно, что системы страхования вкладов и депозитов в зарубежной практике формировались в периоды кризисов и зарекомендовали себя как важный механизм поддержания доверия к кредитным институтам. В то же время в разное время созданные в развитых странах системы претерпевали изменения, приспособиваясь к изменяющимся вызовам времени. В частности, последний глобальный финансово-экономический кризис 2007-2009 гг. потребовал модернизации уже существующих систем, выработки основополагающих принципов эффективных систем страхования депозитов.

В континентальной Европе эти принципы получили различное преломление, однако в целом они были связаны с:

установлением единого целевого размера фонда гарантирования депозитов на определённом уровне от объёма застрахованных депозитов (в Европе он должен достигнуть 1,5% за 10 лет);

возможностью взимания с банков чрезвычайных взносов для пополнения фонда гарантирования депозитов;

введением системы дифференцированных взносов в фонды гарантирования депозитов, основанной на единых для всех стран – членов ЕС показателях и диапазоне ставок взносов (от 75 до 200% базовой ставки);

унификацией круга страхуемых инструментов с исключением из числа гарантируемых депозитов счетов государственных органов и финансовых организаций;

возможностью установления повышенного размера возмещения для отдельных депозитов, возникающих в результате сделок с недвижимостью и

определённых событий в жизни (получение наследства и т.п.) на период до 12 месяцев;

регулярным стресс-тестированием систем гарантирования депозитов и ряд других.

Тем самым основная нагрузка по финансированию системы страхования депозитов перенесена на крупные банки как порождающие больший риск для её устойчивости и др.

Российская система страхования банковских вкладов банков также развивается в соответствии с общемировыми тенденциями, что обусловлено потребностью покрытия рисков вкладов наименее защищённой группы кредиторов – физических лиц, наращиванием депозитов физических лиц в российских коммерческих банках, а также новыми вызовами времени.

Создание системы обязательного страхования банковских вкладов населения является специальной государственной программой, реализуемой в соответствии с федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [1]. Ее основная задача – защита сбережений населения, размещаемых во вкладах и на счетах в российских банках на территории РФ. Защита финансовых интересов граждан является одной из важных социальных задач в десятках стран мира. Система страхования вкладов работает следующим образом: если банк прекращает работу и у него отзывается лицензия на осуществление банковских операций, его вкладчикам незамедлительно производятся фиксированные денежные выплаты.

Для страхования вкладов вкладчику не требуется заключения какого-либо договора: оно осуществляется в силу закона. Специально созданная государством организация – Агентство по страхованию вкладов – вместо банка возвращает вкладчику основную сумму его накоплений, взамен вкладчика занимает его место в очереди кредиторов и в дальнейшем сама выясняет отношения с банком по возврату задолженности.

В соответствии с № 177-ФЗ, возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 700 000 руб. Валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБР на дату наступления страхового случая. Сумма компенсации не может превышать 700 000 руб., даже если вкладчик хранит деньги в одном банке на нескольких счетах. Однако если он имеет вклады в разных банках, в каждом из них ему гарантируются равные выплаты. Страхованию подлежат денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на основании договора банковского вклада или договора банковского счета.

Для получения возмещения по вкладам вкладчик должен предоставить в Агентство по страхованию вкладов (его уполномоченному банку-агенту) заявление и документы, удостоверяющие его личность. Сделать это можно в любое время со дня наступления страхового случая до завершения в банке конкурсного производства, которое длится, как правило, до 2 лет. Требования «опоздавших» будут удовлетворяться в исключительных случаях, например, при тяжелой болезни, длительной заграничной командировке. Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех дней со дня предоставления вкладчиком в Агентство документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая (этот период необходим для получения от банка информации о вкладах и организации расчетов). Возмещение по вкладам выплачивается в течение трех дней после получения от вкладчика согласия на перечисление ему конкретной суммы возмещения.

Участие в системе страхования обязательно для всех банков, имеющих право на работу с частными вкладами. Вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков-участников системы.

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

- первоначальный имущественный взнос Российской Федерации в размере 2 млрд руб.;

- страховые взносы банков и пени за их несвоевременную уплату;

- доходы от инвестирования средств фонда.

Страховые взносы едины для всех банков и уплачиваются ими ежеквартально. Ставка страховых взносов банков устанавливается советом директоров Агентства, она не может превышать 0,13% средней величины вкладов за квартал.

Средства фонда страхования вкладов могут быть инвестированы:

- в государственные ценные бумаги Российской Федерации;

- в депозиты и ценные бумаги Банка России;

- в государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, в облигации и акции российских эмитентов, а также в российские ипотечные ценные бумаги;

- в паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих денежные средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов;

- в ценные бумаги экономически развитых иностранных государств.

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

Выявление особенностей ответственности банков по договору банковского вклада производится на основе анализа общих норм о гражданско-

правовой ответственности в совокупности со специальными нормами, непосредственно регламентирующими ответственность банков.

Во-первых, на банки распространяются общие принципы ответственности за неисполнение гражданско-правовых обязательств. Следовательно, банк как лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, во всех случаях отвечает за соответствующие правонарушения независимо от своей вины (п. 3 ст. 403 ГК РФ).

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

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

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

Случай и непреодолимая сила являются самостоятельными основаниями для освобождения лица от ответственности. При этом непреодолимую силу можно рассматривать в качестве безусловного основания освобождения от ответственности, а случай может послужить основанием для освобождения от ответственности, только когда это предусмотрено действующим законодательством (например, п. 1 ст. 1079 ГК РФ) [2, с. 9].

Ответственность банка по договору банковского вклада наступает в следующих случаях:

- а) невыполнение предусмотренных законом или договором обязанностей по обеспечению возврата вклада;
- б) утрата обеспечения или ухудшение его условий;
- в) принятие вклада от граждан неуполномоченным лицом или с нарушением законодательства о вкладах;
- г) невозврат вклада или невыплата процентов по нему либо просрочки совершения этих действий.

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

К числу сложных и одновременно моральных проблем относится проблема особого положения вкладчиков банков, в капиталах которых участвует государство. Неоднозначность положения связана с аффилированностью государства по отношению к конкретным банкам и преимущественного положения вкладчиков таких банков. Одновременно следует рассмотреть назревший вопрос об исключении из списка вкладов, подлежащих покрытию системой страхования аффилированных с банком лиц. Среди других связанных с этой группой проблем следует выделить продукты, не покрываемые системой страхования. Некоторые крупные банки заметно расширяют предложение депозитных продуктов в секторе домашних хозяйств, не покрываемых системой страхования вкладов (речь идет о сберегательных сертификатах на предъявителя с более привлекательным уровнем процента). В этом случае представляется, что задачей Агентства должно стать проведение соответствующей разъяснительной работы среди населения.

Не менее важной, наряду с уже решённой проблемой для индивидуальных предпринимателей, которые с 1 января 2014 г. имеют также право на получение компенсаций в случае банкротства банка, остаётся включение в список выгодоприобретателей вкладчиков микрофинансовых организаций, а также пенсионных накоплений граждан в негосударственных пенсионных фондах. Однако решение этих назревших вопросов ограничено объёмом средств Фонда страхования, который в связи с последними решениями

об отзыве лицензий стремительно сокращается. Открытие кредитной линии Банком России для Агентства на случай недостаточности средств в Фонде соответствует общепризнанной мировой практике. В то же время нельзя забывать, что эти средства могли бы быть направлены на развитие важных общеэкономических проектов.

Очевидно, что вектор развития системы страхования вкладов в современных условиях должен задаваться с учётом потребности решения не только сиюминутных проблем, но и носить превентивный характер, в том числе с учётом лучшей зарубежной практики.

Литература

1. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: ФЗ № 177-ФЗ от 23.12.2013 [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/strahov/> (дата обращения: 21.09.2014)
2. Дружкова Г.А. Проблемы ответственности банков по договору банковского счета: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2008.
3. Овчинникова Ю.С. Правовые аспекты страхования банковских вкладов / Право и экономика. 2012. № 11.
4. Хасянова С.Ю., Сучкова Е.О. Совершенствование системы страхования вкладов с учетом риска банковского бизнеса // Банковское дело. 2013. №9.
5. Ярулина Г.Р. Особенности страхования вкладов физических лиц как одного из видов страхования // Банковское право. 2013. № 2.