

Бучин Александр Валерьевич

Магистрант

Направление: Юриспруденция

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

**Страховая защита денежных средств физических и юридических лиц
в банках Российской Федерации**

Аннотация. В статье рассмотрено правовое регулирование страхования вкладов физических и юридических лиц в банках Российской Федерации. Правоотношения между страховщиком и страхователем возникают с помощью правового регулирования, которые предполагают получение выплаты в случае наступления страхового случая, касающегося банковского вклада физического или юридического лица.

Ключевые слова: страхование, правовое регулирование страхования, страхование банковских вкладов, страховщик, страхователь, страховой случай.

Система обязательного страхования вкладов, появившаяся в банках Российской Федерации, была предназначена для защиты интересов вкладчиков, укрепления их доверия к относительно молодой российской банковской системе. Её главная особенность заключается в участии только кредитных организаций, имеющих лицензию Центрального Банка Российской Федерации, предоставляющую право привлекать денежные средства физических лиц, а также право открытия и ведения счетов вкладчиков [3].

В Российской Федерации государство принимает непосредственное участие в функционировании системы страхования вкладов при помощи основного контролирующего органа – Центрального Банка Российской Федерации. В то же время для регулирования деятельности банков в сфере страхования создана государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». С момента создания АСВ 4,4 млн вкладчиков получили страховое возмещение в размере 2,05 трлн руб., следует из информации на сайте этой госкорпорации. За все время функционирования системы произошло 549 страховых случаев (данные на 14 октября 2022 г.). Стоит отметить, что в Российской Федерации для осуществления нормативно-правового регулирования деятельности системы обязательного страхования вкладов применяются различные законодательные акты, положения, правила.

С 2014 года денежные средства индивидуальных предпринимателей стали подлежать выплате страхового возмещения. В 2018 году в рамках поддержки малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации в законодательство были внесены изменения, которые создали страховую защиту вкладов и счетов юридических лиц – малых предприятий, которые должны поспособствовать снизить риски возможных банкротств малых предприятий в связи с отзывами у банков лицензий [5].

За всё время существования системы страхования вкладов не только расширился состав застрахованных лиц в Российской Федерации, но и увеличились лимиты страхового возмещения. Так в 2003 году лимит страхового возмещения вкладчикам был установлен в размере 100 тыс. рублей, в 2006 году – 190 тыс. рублей, в 2007 году – 400 тыс. рублей, в 2008 году – 700 тыс. рублей, в 2014 году – 1,4 млн. рублей. Увеличение страховой суммы будет компенсировать уровень инфляции в нашей стране, особенно в последнее время, отмечает директор по банковским рейтингам «Эксперта РА» Людмила Кожекина. Стоит отметить, что инфляция за последний семилетний период достигла 68,6%. Так же санкции, введённые недружественными странами против Российской Федерации повлияли на темпы роста экономики.

Из сказанного выше видно, что в настоящее время в нашей стране предусмотрена определённая страховая защита денежных средств физических лиц, в том числе и некоторых индивидуальных предпринимателей, и малых предприятий, размещённых в кредитных организациях, имеющих лицензию Центрального Банка Российской Федерации, которая предоставляет право привлекать денежные средства физических лиц, а также право открытия и ведения счетов указанных лиц.

За последние годы в нашей стране система обязательного страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации постоянно совершенствуется:

- а) растёт число физических лиц в системе обязательного страхования вкладов;
- б) периодически увеличиваются лимиты выплат в случае наступления страхового случая и т.д.

В настоящее время размер вкладов страхового коренных возмещения вкладов составляет 1,4 млн. рублей, правовое как жилого по вкладов полезных физических среднее лиц, так и в отдельных случаях по вкладов кредитных индивидуальных пособий предпринимателей периметр малых страховых предприятий. Именно на данный размер страхового возмещения может рассчитывать вкладчик, если наступил страховой случай. Общий размер страхового возмещения в Российской Федерации более чем в 32 раза превышает средний размер заработной платы по стране [2].

Однако, по целому ряду современных социологических исследований систем страхования депозитов ряда стран, что в последнее время постоянно отмечается в отечественной литературе, в нашей стране отстаёт от крупнейших мировых экономик по охвату депозитных продуктов страховой защиты, предоставляемой системой обязательного страхования вкладов [4].

Объём страховой ответственности государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по произошедшим страховым случаям за 2021 год составил 53,6 млрд. рублей [3].

В настоящее время, законодательными органами некоторых субъектов Российской Федерации предлагается размер страхового возмещения по банковским вкладам опять увеличить с 1,4 млн до 3 млн руб. Так, например, 24 октября 2022 года соответствующий законопроект внесло в Госдуму законодательное собрание Ленинградской области. Благодаря продуманной и постоянно совершенствующейся финансовой политике нашего правового государства роль банковских вкладов как средства сохранения денежных средств остаётся актуальной. Против повышения страхового возмещения выступает АСВ и ЦБ РФ. Они отмечают, что данная мера не нужна, потому что при увеличении возмещения будет соответственно увеличена финансовая нагрузка на страховой фонд.

Мировой опыт страхования показывает, стоит нам расширить круг лиц (субъектов), которым предусмотрена защита вкладов, предоставляемая российской системой обязательного страхования вкладов как физических, так и юридических лиц. На наш взгляд, сегодня очень важно российскому государству значительно расширить предоставление страховой защиты многим современным юридическим лицам.

По мнению Центрального Банка Российской Федерации это будет стимулирующим фактором к аккумулированию кредиторами финансовых ресурсов в банковском секторе страны. Естественно, это потребует от законодателя определить более чётко круг юридических лиц, средства которых не будут подлежать страхованию. Нельзя при этом не согласиться с мнением Центрального Банка Российской Федерации, что основным критерием не включения в систему страхования счетов (депозитов) тех или иных юридических лиц может являться характер их деятельности [4].

Думается, что не целесообразным будет включение в систему страхования некоторых банковских счетов (вкладов) и физических лиц. Так, нецелесообразным будет включение в систему страхования, например,

банковских счетов(вкладов) физических лиц в драгоценных металлах, которые сильно зависят от рыночных котировок на металл.

Таким образом, реформирование современной системы страхования банковских счетов (вкладов) физических и юридических лиц требует, прежде всего, дальнейшего совершенствования отечественного законодательства в части установления последствий несоблюдения кредитными организациями требований системы страхования вкладов. Основой такого реформирования системы страхования банковских счетов (вкладов) физических лиц и юридических лиц должны быть достижения современной юридической науки, законодательства в сфере финансового права и методологические разработки Центрального Банка РФ, в том числе и в области совершенствованию механизма введения некоторых запретов на привлечение кредитной организацией денежных средств вкладчиков на открытие и на ведение банковских счетов, которые подлежат страхованию [1].

При всём вышеизложенном стоит учесть, что система обязательного страхования вкладов является сложной системой с множеством взаимосвязей и взаимоотношений участников друг с другом, которые влияют на инвестиционное поведение всего населения и устойчивость функционирования всей банковской системы.

Литература

1. Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 11.12.2022).

2. Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» от

30.12.2004 № 214-ФЗ (ред. от 14.03.2022) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 11.12.2022).

3. Обобщенные данные отчета государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2021 год [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://cbr.ru/Queries/XsltBlock/File/131643/-1/2363> (дата обращения: 11.12.2022).

4. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 11.12.2022).

5. Улыбина Л.К., Гогина А.Д. Страхование банковских вкладов // The Scientific Heritage. 2021. № 67.

© Бюллетень магистранта 2022 год № 6