

УДК 336.7

СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ

Гераськин А.В.¹

магистрант,

Тульский филиал Российского экономического университета им. Г.В.

Плеханова,

Тула, Россия

Аннотация

В статье рассматриваются особенности страхования банковских вкладов в России, а также приводятся опыт зарубежных стран (США и Европейского союза) в отношении страхования банковских вкладов. Особое внимание уделено вопросам совершенствования института страхования банковских вкладов в России, субъектам страхования, правовой основе, перспективам передачи опыта зарубежных стран. Результаты – были изучены особенности страхования банковских вкладов в России и за рубежом. На основе полученных знаний предложены пути совершенствования системы страхования банковских вкладов в России.

Ключевые слова: страхование, банковский вклад, кредитные организации, банкротство

BANK DEPOSIT INSURANCE IN RUSSIA AND ABROAD

Geraskin A.V.

master student,

Tula branch of Plekhanov Russian University of Economics,

Tula, Russia

¹ *Научный руководитель: Бабанов В.Н., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой, Тульский филиал Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова, Тула, Россия*

Annotation

The article discusses the features of bank deposit insurance in Russia, as well as the experience of foreign countries (USA and the European Union) in relation to bank deposit insurance. Particular attention is paid to improving the institution of bank deposit insurance in Russia, insurance entities, the legal basis, the prospects for transferring the experience of foreign countries. Results - the features of bank deposit insurance in Russia and abroad were studied. Based on the knowledge gained, ways to improve the system of bank deposit insurance in Russia are proposed.

Key words: insurance, bank deposit, credit organisations, insolvency

В современном экономическом пространстве огромное значение принимают финансовые институты. От того, насколько они приспособлены к меняющимся условиям рынка, требованиям государства и общества, возникающим экономическим кризисам во многом зависит стабильность государства и уровень социальной напряженности [4]. В таких условиях немаловажная роль отнесена вопросам обеспечения сохранности и возвратности банковских вкладов. Граждане, уверенные в безопасности их сбережений в случае непредвиденных или кризисных обстоятельств, охотно инвестируют в финансовые институты и таким образом вносят вклад в развитие экономической активности. Исторически сложившиеся условия диктуют государствам создавать правовую базу для обеспечения финансовой безопасности граждан. Во многом развитию системы страхования банковских вкладов способствуют мировые финансовые кризисы, в ходе которых проявляются наиболее острые несовершенства экономической и денежно-кредитной политики [13]. Кризис 1998 года в России доказал острую необходимость защиты вкладчиков от потери их сбережений. Наряду с этим в США данный вопрос возник в поле зрения после Великой депрессии 1930-х годов. На основе изученных проблем были разработаны и совершенствуются по настоящее время правовые основы страхования банковских вкладов,

позволившие избежать потери накоплений в случае банкротства кредитных организаций по тем или иным причинам. Актуальность данной проблемы обусловлена изменением рыночных тенденций и как следствие сменой устоявшихся методов ведения банковской деятельности, что в свою очередь ведет к кризисам и массовым банкротствам кредитных организаций, не сумевших внедрить передовые методы ведения бизнеса. В данной ситуации наиболее пострадавшими оказываются вкладчики кредитных организаций, доверившие свои сбережения для осуществления операционной деятельности кредитной организации, которая в свою очередь оказалась неспособна в достаточной мере вернуть накопленные депозиты и проценты по ним. В таком случае роль института страхования банковских вкладов выходит на передовую, законодательно закрепляя необходимость возврата полной или частичной суммы денежных средств вкладчикам, снижая таким образом социальную напряженность и перераспределяя финансовые потоки в более благоприятные отрасли экономики [12].

Стимулом к созданию системы страхования банковских вкладов (ССБВ) в России во многом послужил кризис 1998 года, когда разорившиеся банки не смогли удовлетворить в полной мере требования своих вкладчиков о возврате их сбережений. Последовавшие в дальнейшем реформы банковского сектора, а также создание федеральных законов «О несостоятельности (банкротстве)» и «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» призваны были стабилизировать финансовый сектор и снизить социальную напряженность. Банк России, как основной модератор данных реформ, а также ряд государственных учреждений, созданных для поддержки населения в сфере страхования банковских вкладов, такие как, например, Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов» призваны были служить гарантом соблюдения законных прав вкладчиков [14]. В декабре 2003 года был принят и вступил в силу Федеральный Закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Согласно данному

нормативно-правовому акту основной приоритет уделялся «защите прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации» [1]. Таким образом, федеральное законодательство поставило своей приоритетной целью поддержку граждан, столкнувшихся с банкротством кредитной организации, в которой хранились их сбережения. В то же время были предъявлены строгие требования в отношении кредитных организаций – участников системы страхования банковских вкладов. Регулятор в лице Банка России требует неукоснительного соблюдения нормативов и необходимого отчисления части прибыли в фонд страхования банковских вкладов. Таким образом, образовались прочные связи между государством в лице Банка России, бизнесом в лице коммерческих банков и населением в лице вкладчиков, которые с момента принятия закона имеют, безусловно, как права, так и обязанности в части возмещения страховой суммы по банковским вкладам.

Как отмечает в своей статье А.В. Турбанов: «Вот уже более 75 лет в мире действуют системы страхования депозитов, предоставляющие имущественные гарантии клиентам банков в случае несостоятельности последних. Такая система признается необходимым элементом цивилизованного правопорядка и инструментом модернизации развивающейся экономики» [10]. Эффективность принятых законодательных актов можно доказать статистикой сберегательной активности: по состоянию на 1 января 2020 г. сумма вкладов, застрахованных в соответствии с действующим законодательством составила 30 454 млрд. руб., что составляет 87,8 % от общей суммы вкладов в банках России. Количество застрахованных вкладчиков всех категорий составляет 234,2 млн. субъектов. Обязательность участия банков в системе страхования банковских вкладов обеспечивает гарантию участия государства в процессе поддержки вкладчиков.

В соответствии с российским законодательством о страховании банковских вкладов возмещение могут получить физические лица, индивидуальные предприниматели, а также средства, размещенные малыми предприятиями. В настоящее время сумма страхового возмещения на одного субъекта составляет 1,4 млн. руб. Данная сумма позволяет компенсировать полностью 57 % от общего числа вкладов в банках Российской Федерации и частично компенсировать 47 % вкладов с последующей компенсацией оставшейся суммы за счет конкурсной массы кредитной организации-банкрота [9].

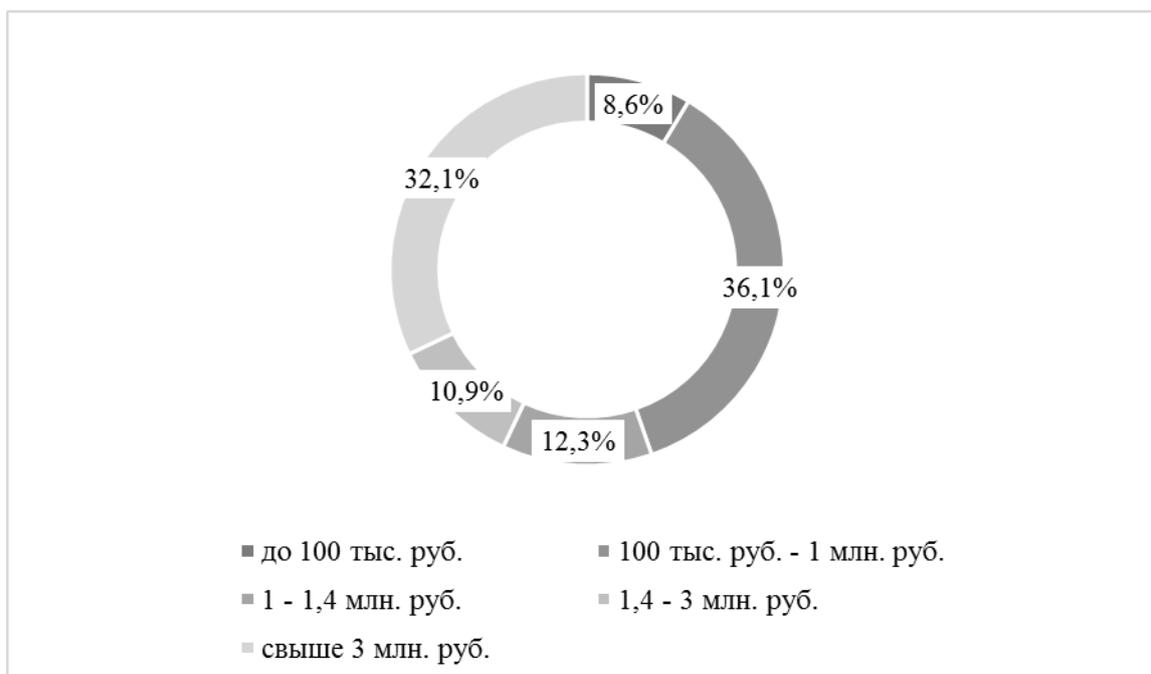


Рис. 1 – Структура вкладов в зависимости от их размера по состоянию на 01.01.2020 года

Разумеется, российская система страхования банковских вкладов основывается на опыте зарубежных стран, которые успешно применяют данную систему на протяжении многих десятилетий [2].

Страхование банковских вкладов – нередкая сфера, на которую государства обращают внимание. Как уже было указано ранее, эта система позволяет эффективно распределять финансовые потоки, снижать социальную

напряженность и устанавливать контроль над банковским сектором в части соблюдения ими требований по защите вкладов. Так, согласно Международной Ассоциации страховщиков депозитов система страхования банковских вкладов насчитывается в 145 странах, включая США, Германию, Китай, страны бывшего СССР Грузию, Армению, Узбекистан и другие.

Флагманом, наиболее активным участником и основоположником процесса законотворчества и передачи опыта в сфере страхования банковских вкладов являются Соединенные Штаты Америки. В этой стране еще с 1829 года существовал аналог современной системе страхования банковских вкладов. Беря свое начало в штате Нью-Йорк, эта система вскоре распространилась и на другие штаты. Основой системы являлись добровольные взносы участников в единый гарантийный фонд. Случившийся в 30-х годах XX века финансовый кризис, названный впоследствии Великой Депрессией поставил под угрозу или разорил тысячи кредитных организаций в стране. В связи с тем, что единой системы страхования вкладов на федеральном уровне не существовало, наиболее пострадавшими оказались граждане, чьи вклады в кредитных организациях не были возвращены в связи с несостоятельностью банков и их владельцев. В 1933 году в экстренных условиях «Законом о банках» была создана федеральная структура – Федеральная корпорация по страхованию депозитов (Federal Deposit Insurance Corporation – FDIC). Структура и состав корпорации контролировался и утверждался федеральным правительством и президентом. Сумма страхового возмещения была установлена на отметке 2 500 долл. на одного вкладчика. В настоящее время норматив возмещения по вкладам Федеральной корпорацией по страхованию депозитов установлен в размере не менее 250 000 долл. Таким образом, вкладчик, размещая средства в депозит нескольких кредитных организаций на основе территориального, профессионального, финансового расчета может быть уверен в возмещении ему не менее 250 000 долл. в случае достижения им данной суммы по вкладу.

На протяжении всего существования Федеральной корпорации по страхованию депозитов ее роль и правовой статус претерпевал значительные изменения, вызванные теми или иными экономическими циклами. Важным решением Конгресса США 1989 года было установлено создание двух отдельных фондов – для банков и ссудно-сберегательных ассоциаций, что дало возможность вовлечь в процесс страхования вкладов большие категории юридических лиц и одновременно установить для них дифференцированные условия участия.

Еще одной важной законодательной инициативой, определившей дальнейшее развитие системы страхования банковских вкладов не только в США, но и в мире в дальнейшем, было принятие в 1991 году закона о дифференцированных взносах банков в зависимости от их финансового положения, наличия рискованных активов, вероятности банкротства, соблюдения нормативов достаточности капитала и прочее [6].

Кризис 2008 года спровоцировал банкротство крупнейших участников финансового рынка, таких как, например, IndyMac, активы которого на момент объявления банкротства составляли около 32 млрд. долл. США. В связи с подобными крупными финансовыми потерями и обязанностью возмещать возросший в условиях инфляции объем вкладов населения, сумма страхового возмещения в 2009 году была установлена на отметке привычных в настоящее время 250 000 долл. [8, 16].

Важным аспектом, снижающим финансовую нагрузку как на саму Федеральную корпорацию страхования депозитов, так и на финансовую систему в целом является применяемая в США практика предоставления доступа к депозитам кредитной организации за несколько месяцев (минимум – 90 дней) до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Подобная возможность снижает риск вывода активов и как следствие способствует более планомерному процессу удовлетворения требований кредиторов.

Субъектами страхования банковских вкладов в США являются не только физические лица, индивидуальные предприниматели и субъекты малого бизнеса, но и иные юридические лица [3], [5], [7]. Таким образом, достигается крепкое доверие всех участников экономического процесса к денежно-кредитным институтам, повышается финансовый поток вкладов, что в свою очередь ведет к предоставлению кредитными организациями привлекательных условий кредитования граждан и бизнеса.

На территории Европейского союза вопрос страхования банковских вкладов регулируется принятыми Европейским парламентом директивами. Первая директива была принята в 1994 году и впоследствии были проведены существенные изменения в структуру страхования и возмещения банковских вкладов. Следует отметить, что вопрос о создании единой системы страхования банковских вкладов на территории создаваемого единого европейского пространства был одним из основополагающих в процессе формирования Европейского союза. Мнения стран-участниц были неоднородны, так как к моменту создания Европейского союза многие его страны уже обладали мощной, отработанной и действующей системой страхования банковских вкладов, разработанной с учетом специфики того или иного государства.

В настоящее время на территории Европейского союза действует Директива 2014/49/EU от 16 апреля 2014 года. Сумма страхового возмещения по вкладам составляет 100 000 евро или их эквиваленту в национальной валюте страны-участницы. Страны могут создавать свои собственные системы страхования банковских вкладов, не противоречащих директивам, обязательным на всей территории Европейского союза. Указанной выше директивой установлено, что не подлежат страхованию вклады, по которым установлен факт отмыwania доходов, полученных преступным путем, вклады страховых компаний и пенсионных фондов. Более того, директивами Европейского парламента подразделяется возмещение средств кредитных организаций, в отношении которых наступил страховой случай (система

гарантирования депозитов) и финансовая поддержка организаций-участниц системы страхового возмещения в случае возникновения у них проблем с платежеспособностью (система институциональной защиты).

Наиболее успешным в части создания стабильного института гарантирования страхования банковских вкладов был и остается опыт Германии. В отличие от отечественного опыта страхования банковских вкладов, в Германии действует девять специализированных организаций, контролируемых государством на основе создания особых нормативов деятельности, но созданных на добровольной основе банками-участниками и специализированными сберегательными фондами. Финансирование системы страхования банковских вкладов также обеспечивается за счет средств участников. Созданная как основной регулятор Ассоциация немецких банков устанавливает перечень организаций-страховщиков и предельную норму страхования. Так страхование средств физических лиц, а также корпоративных клиентов осуществляют Компенсационная система немецких банков (Compensation Scheme of German Banks) и Фонд защиты депозитов Ассоциации немецких банков (Deposit The Protection Fund of German Banks – Association of German Banks). Лимиты страхового возмещения устанавливаются отдельно для каждой категории вкладчиков. По общему правилу сумма страхового возмещения составляет до 100 000 евро, но может быть увеличена по ряду причин до 500 000 евро. Особое внимание уделено также вопросу страхования вкладов сберегательных учреждений и организаций, входящих в Национальную ассоциацию немецких корпоративных банков [11].

Таким образом, системы страхования банковских вкладов действуют на территории множества государств с учетом специфики экономики той или иной страны, исторических предпосылок к созданию единой системы страхования вкладов, территориально-государственного деления и прочих факторов. Российская Федерация, переняв опыт государств-основоположников данной системы образовала прочную правовую и финансовую систему,

обеспечивающую гарантии вкладчикам. Постепенно увеличивается сумма страховой выплаты, которая в последние годы увеличилась вдвое до 1,4 млн. руб. Стоит обратить внимание на опыт ведущих стран в области страхования банковских вкладов. В частности, в России, как и в США применяется дифференцированная система отчислений в Фонд страхования вкладов в зависимости от текущего положения кредитной организации, наличия предписаний Банка России и финансовой устойчивости банка. Немаловажным будет адаптация под реалии российского законодательства существующего в США правила о доступе к депозитам кредитной организации за несколько месяцев до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. В настоящее время в России действует отлаженная система предотвращения вывода за рубеж средств вкладчиков, в том числе направление Банком России в кредитную организацию временной администрации, закон «О противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и иные локальные правовые акты. Тем не менее, возможность обезопасить средства вкладчиков заранее позволила бы добропорядочным участникам финансового рынка повысить приток денежных средств во вклады и таким образом создать дополнительные условия для финансирования бизнеса и граждан. Страхование вкладов юридических лиц – одно из наиболее перспективных направлений совершенствования законодательства. Однако данная инициатива возможна при условии создания прочной законодательной базы, повышения кадрового потенциала контролирующих органов и строгих критериев для юридических лиц, желающих открыть вклад в кредитной организации с гарантируемым возмещением при страховом случае [15].

Российское законодательство в сфере страхования банковских вкладов совершенствуется, соответствуя мировым стандартам и экономической конъюнктуре страны.

Библиографический список:

1. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный Закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ// Российская Газета. – 2003. - № 0(3375), (27 декабря). – С. 1-2 (ст. 1 п. 1).
2. Асеева М.А. Нужно ли России антикризисное управление / М.А. Асеева // Аудит и финансовый анализ. – 2012. - № 3. – С. 383-386.
3. Асеева М.А. Перспективы развития финансовой деятельности банка посредством электронных банковских услуг: монография / М.А. Асеева, И.В. Вихляева, А.В. Бабин, С.В. Шпека, Н.М. Ермолаева, В.С. Осипов. – М.: ООО «Ваш формат», 2016. – 108 с.
4. Асеева М.А. Экономика фирмы: учебное пособие / М.А. Асеева, О.В. Глеба, Н.Г. Данилочкина, Н.М. Ермолаева, Н.А. Красюкова, М.А. Кукина, К.К. Кумехов, С.А. Ланкина, О.Б. Ленкина, Е.А. Подсевакина, С.И. Татынов, В.И. Флегонтов, Н.В. Чернер. – М.: ООО «Аспект Пресс», 2018. – 304 с.
5. Дмитренко Ю.Ю. Анализ финансовой деятельности банковских организаций на примере банков Росбанк, АК БАРС, Связь-Банк, Тинькофф Банк / Ю.Ю. Дмитренко, А.И. Козловская, В.С. Кукулер, А.В. Трохимчук // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. - № Т14. – С. 93-101.
6. Исаева П.Г. Перспективы совершенствования российской системы страхования депозитов на основе опыта развитых стран / П.Г. Исаева, Д.М. Махачев // Финансы и кредит. – 2010. - № 46 (430). – С. 50-54.
7. Козловская А.И. Управление бизнес-процессами предприятия через призму коммуникаций / А.И. Козловская // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. – 2019. - № 6 (25). – С. 101-106.
8. Кротов Н.И. История создания российской системы страхования банковских вкладов: свидетельства очевидцев, документы / Н.И. Кротов. – М.: Экономическая летопись, 2009. – 564 с.

9. Мониторинг застрахованных вкладов в 2019 году [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.asv.org.ru/upload/iblock/7c2/monitoring-zastrakhovannykh-vkladov-v-2019-godu.pdf> (дата обращения: 08.10.2020).
10. Турбанов А.В. Система страхования банковских вкладов: современность и новые вызовы / А.В. Турбанов // Журнал российского права. – 2011. - № 1 (169). – С. 20а-26.
11. Уразова С.А. Системы страхования депозитов: зарубежный опыт и перспективы развития в России / С.А. Уразова // Финансы и кредит. - 2017. - № 41. – С. 2438-2455.
12. Якушин Д.И. Оценка Value-at-Risk инвестиционного портфеля на основе динамической гистограммы / Д.И. Якушин // В сборнике: Влияние исторического фактора на своеобразие экономического развития регионов России. – Киров: Межрегиональный центр инновационных технологий в образовании, 2018. – С. 186-196.
13. Якушин Д.И. Оперативное обнаружение смены тенденции с использованием метода кумулятивных сумм / Д.И. Якушин // В сборнике: Влияние исторического фактора на своеобразие экономического развития регионов России. – Киров: Межрегиональный центр инновационных технологий в образовании, 2019. – С. 233-239.
14. Якушин Д.И. Методы страхования инвестиционного портфеля / Д.И. Якушин, С.В. Юдин // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2020. - № 7. – С. 108-116.
15. Kozlovskaya A.I. HR-management in Russia: current conceptions and technologies / A.I. Kozlovskaya, O.N. Mischyk // Modern European Researches. – 2017. - № 4. – С. 6-11.

Оригинальность 89%