

УДК 336.71

Рузманова А. П., магистр 1 курса экономического факультета «Финансы и кредит», ФГБОУ ВПО «МГУ им. Н.П. Огарева», г. Саранск, Россия

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОЙ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

Аннотация: Целью данной статьи является определение проблем развития страхования банковских вкладов в России. Автором рассмотрены особенности данного вида страхования в современных условиях, выявлены основные недостатки в организации гарантирования депозитов в России. Исходя из выделенных недостатков, в статье определены основные направления развития российской системы страхования вкладов.

Ключевые слова: страхование, система, банковский вклад, депозиты, основные недостатки, направления развития.

Summary: The purpose of this article is definition of problems of development of insurance of bank deposits in Russia. The author has considered features of this type of insurance in modern conditions, the main shortcomings of the organization of guaranteeing deposits of Russia are revealed. Proceeding from the allocated shortcomings, in article the main directions of development of the Russian deposit insurance system are defined.

Keywords: insurance, system, bank deposit, deposits, main shortcomings, directions of development.

На сегодняшний день банковская система Российской Федерации переживает не самые лучшие времена. Финансовый кризис затронул не только банкиров, но и простых вкладчиков. Однако, благодаря существующей системе страхования вкладов (ССВ) удалось избежать катастрофического оттока депозитов из банков. Именно поэтому, сегодня вкладчики начинают доверять банкам гораздо больше, чем 10 лет назад [3, с. 344].

Правовые, финансовые и организационные основы функционирования указанной системы установлены Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. №

177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Среди основных функций ССВ можно выделить, как финансовую поддержку банков, оказавшихся на грани неплатежеспособности, так и, защиту вкладчиков от полной потери их вкладов в случае финансовых затруднений у банковских учреждений [1].

К основным принципам отечественной системы страхования вкладов можно отнести: обязательность участия банков в ССВ; прозрачность деятельности ССВ; сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств; накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков-участников ССВ [4, с. 1286]

В соответствии с нормами ст. 2 Закона о страховании вкладов физических лиц участниками системы страхования вкладов являются:

- 1) вкладчики (выгодоприобретатели);
- 2) банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков (страхователи)
- 3) Агентство по страхованию вкладов (АСВ) (страховщик);
- 4) ЦБ РФ (Банк России). [7, с. 680]

Контроль за функционированием ССВ осуществляется Правительством РФ и Банком России путем участия их представителей в органах управления Агентства. Финансовой основой системы является Фонд обязательного страхования вкладов [2].

Фонд обязательного страхования вкладов – совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в соответствии с Законом о страховании вкладов физических лиц. Фонд принадлежит Агентству страхования вкладов на праве собственности и предназначен для финансирования выплаты возмещения по вкладам в порядке и на условиях, установленных законом. При этом Фонд обособляется от иного имущества Агентства.

Источниками формирования Фонда обязательного страхования вкладов являются:

- 1) денежные средства и иное имущество, которое получено от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам;
- 2) пени за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов;
- 3) средства федерального бюджета в случаях, предусмотренных законом;
- 4) страховые взносы;
- 5) доходы от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств Фонда;
- 6) другие доходы, не запрещенные законодательством РФ [6].

В случае потери лицензии банками, граждане могут рассчитывать на возмещение по вкладам в установленном размере. АСВ, при возмещении вкладчику суммы его накоплений вместо банка, занимает место в очереди кредиторов и в дальнейшем само выясняет отношения с банком по возврату задолженности.

Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай. Выплата производится в течение трех дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая. Выплата возмещения по вкладам может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком.

Страхованию подлежат денежные средства физических лиц в банках кроме:

- вкладов на предъявителя;
- средств, переданных банкам в доверительное управление;
- деньги, размещенные на специализированных счетах нотариусов, открытые непосредственно для его профессиональной деятельности;
- средства на счетах бизнесменов (индивидуальные, открытые до 2014 года);
- средства, размещенные в филиалах российских банков, размещенных в других странах;

- электронные деньги, используемые без открытия счета в банковской организации;
- депозиты, размещенные вне банковской организации (микрофинансовые организации, пирамиды, кредитные кооперативы);
- обезличенные металлические счета (ОМС) [8, с. 202].

Согласно действующему законодательству (закон от двадцать девятого декабря 2014 года номер 451 – ФЗ, изменения в статью 11 «О страховании депозитов в банках России»), вкладчик, чей банковский депозит подпадает под страховое возмещение по вкладам, имеет возможность получить максимальное возмещение до 1 400 000 рублей [9, с. 35]. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

Несмотря на достаточно успешное развитие с момента своего создания, система страхования банковских вкладов в России не лишена изъянов.

К недостаткам российской системы страхования можно причислить существующие ограничения по государственной гарантии. Бесспорно, что если экономика развивается, то и увеличивается сберегательная активность, повышается жизненный уровень населения, также, и сумма страхового возмещения должна расти [8]. Однако в 2008 году на пике кризиса владельцы больших вкладов начали массово изымать деньги из банков, что негативно отразилось на рынке. Увеличение суммы госгарантий будет способствовать повышению уверенности людей и позволит банковской системе и всей экономике в целом в дальнейшем избежать подобных рисков.

Следующим значительным недостатком системы страхования является несовершенство порядка определения размера страховых взносов участников ССВ. При определении размера страховых взносов используется метод плоской шкалы, в соответствии с которой все банки платят одинаковую ставку 0,1 % от размера вкладов [12].

Другим минусом российской системы страхования вкладов является ограниченный круг объектов страховой защиты. Когда система страхования в

России только выстраивалась, распространение страхования только на вклады физических лиц было оправданно: у фонда ещё не хватало средств для осуществления выплат и опыта управления сложной системой. Однако сейчас распространение гарантий на средства юридических лиц становится целесообразным [11].

Слабая информированность населения о принципах и параметрах системы страхования депозитов – еще один важный недостаток в работе системы. Причина того, что большое количество населения не открывают вклады, заключается в том, что просто не все знают о существовании данной системы страхования. Большинство россиян (60 %) даже не знают, сохранность какой суммы гарантирует ССВ [5, с. 389].

Сделав вывод из всех предоставленных недостатков, в качестве основных направлений развития российской системы страхования вкладов можно отметить следующие:

1. Совершенствование надзора за деятельностью банков-участников системы страхования вкладов. Необходимо ужесточить требования к банкам, входящим в систему страхования, допуская участие в ней только финансово устойчивых и стабильно развивающихся банков.

2. Увеличение объема страховых выплат по вкладам. С одной стороны, в текущих нестабильных условиях увеличение суммы страхового возмещения до 1,4 миллиона рублей будет способствовать стабилизации на рынке депозитов. С другой — такие изменения приведут к тому, что банки с агрессивной и рискованной процентной политикой получат определенное конкурентное преимущество [10]. При прочих равных условиях они будут предлагать клиентам большие процентные ставки, чем банки с высокой степенью надежности.

3. Расширение круга объектов страховой защиты. Представляется необходимым расширение объектов страховой защиты, прежде всего, за счет включения депозитов юридических лиц. Естественно это приведет к включению в систему страхования новых участников, стимулированию повышения сберегательной активности, что в свою очередь вызовет приток новых финансовых ресурсов в банковскую систему. Также, в рамках этого направления можно было

бы расширить список организаций, попадающих под систему обязательного страхования вкладов. Ведь граждане хранят свои средства не только в банках, но и в различных частных и кооперативных сберегательных учреждениях.

4. Изменение методики расчета взносов банков в фонд страхования. Перед отечественной системой страхования вкладов встал выбор – продолжать использовать плоскую шкалу страховых взносов или внедрять практику дифференцированных взносов, основанных на учете специфических рисков, характерных для каждого из банков. Мировой опыт доказал целесообразность применения дифференцированных взносов. В России на фазе становления системы страхования банковских вкладов применение плоской шкалы страховых взносов было вполне обосновано, так как она значительно проще и ей легче управлять. Однако наступает момент, когда данный подход следует пересмотреть, во всяком случае, теоретические и методические основы применения системы дифференцированных взносов в условиях нашей страны необходимо активно разрабатывать [10].

5. Применение активного информирования о системе страхования вкладов. Агентству по страхованию вкладов в первую очередь необходимо распространять информацию о предоставляемых услугах страхования. Для этого достаточно использование общедоступных СМИ, телевидения, радио, общероссийских газет.

В заключение следует отметить, что универсального механизма защиты вкладов не существует, однако в той или иной форме страхование вкладов является важной составной частью финансовой системы любой цивилизованной страны. Практическая реализация данных предложений, несомненно, приведет к оптимизации и совершенствованию сложившейся системы страхования банковских вкладов в России.

Список литературы:

1. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». [Электронный ресурс]: Федеральный Закон РФ № 177-ФЗ: [принят Гос. Думой 23 декабря 2003 года]: Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

2. Решение Совета директоров ГК "Агентство по страхованию вкладов" от 19.06.2007, протокол № 2 "О внесении изменений в Порядок расчета страховых взносов" : Доступ из справ. – правовой системы «Консультант Плюс».

3. Атякшева Т. Н. Анализ развития страхования как инструмента обеспечения социальной безопасности населения (на примере Республики Мордовия) / Москалева Е. Г., Атякшева Т. Н. // Экономика и социум. 2014. № 1-2 (10). С. 343-346.

4. Ахметов В. А. Анализ факторов, влияющих на финансовую устойчивость страховой компании / Москалева Е. Г., Ахметов В. А. Экономика и социум. 2015. № 1-3 (14). С. 1284-1289.

5. Грибанова Н. В. Анализ конкурентоспособности страховых компаний, функционирующих в Республике Мордовия / Москалёва Е.Г., Грибанова Н.В. // Молодой ученый. 2015. № 4 (84). С. 387-391.

6. Канаева О. Ю. Методические подходы к анализу конкурентоспособности страховой компании // Москалева Е. Г., Канаева О. Ю. // В сборнике: Перспективы развития науки и образования сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. 2014. С. 89-91.

7. Козлова К. В. Анализ состояния и перспектив развития страховых рынков стран Центральной и Восточной Европы, входящих в финно-угорскую группу/ Е. Г. Москалева, К. В. Козлова // Экономика и социум. 2014. № 1-1 (10). С. 679-683.

8. Лапшин Ф. Е. Сравнительный анализ страхования в странах финно-угорской группы / Е. Г. Москалева, Ф. Е. Лапшин // Современные подходы к трансформации концепций государственного регулирования и управления в социально-экономических системах: Материалы 3-й Международной научно-практической конференции. Юго-Западный государственный университет РГП на ПХВ «Северо-Казахстанский государственный университет им. М. Козыбаева», Харьковский автомобильно-дорожный национальный университет, Ставропольский государственный аграрный университет; Ответственный редактор Горохов А. А. – 2014. – С. 202-206.

9. Москалева Е. Г. Методика анализа рентабельности деятельности страховой компании по данным публичной бухгалтерской отчетности // Экономический анализ: теория и практика. – 2013. – 42(345). – С. 30-40.

10. Москалева Е. Г. Методические подходы к проведению факторного анализа финансового результата деятельности страховой компании // Финансы и кредит. – 2013. – 40(568). – С. 63-70.

11. Новикова Т. Н. Анализ проблем и перспектив развития рынка личного страхования в республике финно-угорского типа Мордовия / Е.Г. Москалёва, Т.Н. Новикова // Молодой ученый. 2015. № 3 (83). С. 467-470.

12. Система страхования банковских вкладов. [Электронный ресурс] // По материалам Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». – <http://www.asv.org.ru/>