

### 10.3. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ В РОССИИ

Диденко В.Ю., к.э.н., доцент кафедры «Денежно-кредитные отношения и монетарная политика»

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

В данной статье рассмотрено становление и развитие страхования вкладов в Российской Федерации, проведен анализ мировой практики страхования банковских депозитов. Впервые выявлены не только проблемы развития системы страхования вкладов в РФ, но и предложены основные направления совершенствования страхования депозитов субъектов страхования, которые могут быть приняты за основу при разработке российского законодательства о страховании депозитов юридических лиц.

#### ВВЕДЕНИЕ

С учетом необходимости сохранения политического и экономического суверенитета Российской Федерации, поставленные задачи по экономическому и социальному развитию страны могут быть решены только при высоком уровне конкурентоспособности национальной банковской системы РФ как «финансового локомотива» экономики. От конкурентоспособности российской банковской системы зависит развитие не только всех отраслей экономики, но и напрямую зависит благосостояние российских граждан. Актуальность вопросов, рассматриваемых в данной статье, заключается в том, что развитие конкурентоспособной банковской системы – это возможность вовлечения большего объема средств в легальный оборот, повышения уровня культуры ведения бизнеса и декриминализации рынка, включения в банковский оборот не только средств населения, но и других субъектов хозяйствования. Целью данного исследования является проведение анализа системы страхования вкладов в РФ с выявлением проблем на современном этапе, изучение мировой практики с разработкой направлений совершенствования страхования депозитов субъектов хозяйствования.

#### История становления системы страхования вкладов

Необходимость механизма защиты частных сбережений уходит в экономическую историю государства. Как известно, история банков насчитывает столетия, но следует отметить, что ни одно государство никогда не отличалось особой заботой о средствах своих граждан. В России первый устав сберегательных касс утвердил 12 ноября 1841 г. император Николай I, а первого марта следующего года в Санкт-Петербурге открылась первая касса. Правительство использовало собранные средства для поддержания госкредита, покрывая издержки неэффективной системы хозяйствования. За их счет оно финансировало отживающее помещное землевладение, русско-японскую войну и погашение внешних займов.

С учетом принятого в 1922 г. Постановления Совета народных комиссаров РСФСР «Об учреждении государственных сберегательных касс», вновь деньги населения были вложены в проведение коллективизации и индустриализации. После Великой Отечественной войны были проведены две денежные реформы – 1947 и 1961 гг. Затем в стране начались великие стройки, помощь африканским и азиатским странам, строящим социализм.

В результате этого к началу 1990-х гг. в Советском Союзе внешний долг составлял 62,5 млрд. долл. [7], а размер внутреннего – более 600 млрд. долларов. К тому же правительство СССР добилось того, что на практике деньги вообще перестали играть роль всеобщего эквивалента – страна перешла на бартерный обмен и карточную систему.

С 1 января 1992 г. в стране проведена либерализация. За первый год после этого цены выросли в 25 раз, вследствие чего население лишилось даже номинальных накоплений. Кроме того многочисленные пирамиды отобрали у людей последние сбережения и веру в возможность их сохранить. В стране появилась армия обманутых вкладчиков, готовых воевать с кем угодно, лишь бы вернуть свои деньги.

Коммерческие банки, начавшие в 1990-е гг. активно работать со средствами населения, уже не позволяли Сбербанку монополично снижать процентные ставки, но и среди них не все оказались добросовестными. С каждым очередным финансовым или банковским кризисом пропадали вложенные деньги граждан. Это было следствием отсутствия механизма защиты частных сбережений в РФ.

#### Анализ современного состояния страхования вкладов

Важнейшим направлением стимулирования кредитных организаций к ответственному ведению бизнеса, содействию поддержания стабильности банковской системы является создание системы страхования вкладов, которая регулируется Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 27 декабря 2003 г. №177-ФЗ. Система страхования вкладов – специальная государственная программа, реализуемая с целью защиты сбережений населения, размещаемых в российских банках. При заключении договора банковского вклада у вкладчика автоматически возникает право на получение компенсации в кратчайшие сроки компенсации до 700 тыс. руб. в случае отзыва лицензии у банка (наступлении страхового случая). Количество банков – участников системы страхования вкладов в РФ на 1 апреля 2012 г. составляет 896, на 1 января 2012 г. сумма выплаченного страхового возмещения – 21,4 млрд. руб., количество вкладчиков, обратившихся за выплатой страхового возмещения в 2011 г., – 203 тыс. При этом объем вкладов населения за этот период в российских банках составил 11 849,6 млрд. руб. [2].

Эти данные свидетельствуют о достаточно стабильном функционировании системы страхования вкладов в российских банках. Однако, как показывает проведенный анализ, имеются некоторые проблемы общего характера, обусловленные различными аспектами участия банков в системе страхования вкладов.

В соответствии со ст. 2 Закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» страхованию подлежат денежные средства, размещенные физическими лицами в банке на основании договора банковского вклада или договора банковского счета. При этом не страхуются денежные средства, размещенные на банковских счетах индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета открыты для осуществления предпринимательской или профессиональной деятельности, вклады на предъявителя, средства, находящиеся в доверительном управ-

лении, а также размещенные в зарубежных филиалах российских банков (ст. 5 Закона) [1].

Практически во всех банках оценка договора с клиентом и отнесение принятых банком на основании этого договора обязательств к подлежащим либо не подлежащим страхованию осуществляется банком самостоятельно. По статистике, более 99,7% остатков денежных средств физических лиц, учитываемых на счетах по учету вкладов в российских банках – участниках системы страхования вкладов (ССВ), подлежат страхованию. Вместе с тем до настоящего времени некоторыми банками допускаются ошибки при правовой квалификации отдельных видов своих обязательств (страхование денежных средств, привлекаемых банком от клиентов в качестве обеспечения возврата ключей от банковских ячеек). Учитывая, что договоры об аренде банковской ячейки могут быть расценены как договоры смешанного типа (как и многие другие договоры, заключаемые банком с клиентами, – кредитные, универсального банковского обслуживания, договоры на выдачу и обслуживание банковской картой и т.п.), полагаем, что обязательным условием отнесения вышеуказанных денежных средств к средствам, подлежащим страхованию, является наличие в договоре элементов договора банковского вклада (счета).

По состоянию на 1 января 2012 г. в реестр банков – участников ССВ включено 896 банков. Объем размещенных в них средств населения составил 11 871,4 млрд. руб., увеличившись за 2010 г. на 31,2% [6]. В то же время структура использования денежных доходов населения показывает, что удельный вес сбережений в составе денежных доходов населения занимает незначительную долю (около 10%) (рис. 1) [5].

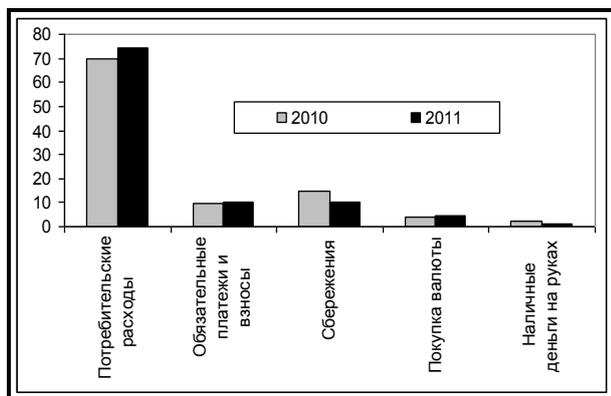


Рис. 1. Использование денежных доходов населения, %

Как указано в ст. 35 часть 1 закона, банки обязаны уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов со дня внесения их в реестр банков – участников системы страхования вкладов и до дня отзыва (аннулирования) лицензии банка на осуществление банковских операций или до дня исключения банка из указанного реестра.

Процентная ставка страхового взноса является единой для всех банков – участников системы страхования вкладов и не может превышать 0,15% расчетной базы. Конкретный размер процентной ставки в соответствии с ч. 7 ст. 36 закона устанавливается советом директоров агентства и в настоящее время составляет 0,1% расчетной базы [8].

Учитывая, что фонд обязательного страхования вкладов является финансовой основой системы страхования вкладов, то он формируется преимущественно за счет страховых взносов банков, вопрос полноты и правильности их исчисления и уплаты банками является одним из наиболее важных вопросов проверок банков с участием работников агентства. За 2011 г. фонд увеличился на 23 млрд. руб. (17,6%). В течение 2011 г. основной рост происходил за счет поступления страховых взносов банков (40,03 млрд. руб., что на 27,9% больше, чем за предыдущий год).

В структуре источников фонда страховые взносы достигли 123,9 млрд. руб. (80,6%), капитализированная прибыль – 21,8 млрд. руб. (14,1%), имущественный взнос РФ – 8,1 млрд. руб. (5,3%) (рис. 2).

По состоянию на 1 января 2012 г. размер фонда обязательного страхования вкладов составил 153,8 млрд. руб. При этом в структуре источников фонда страхование взносов банков достигли 123,9 млрд. руб. (81%), капитализированная прибыль – 17,6 млрд. руб. (13%), имущественный взнос РФ – 7,98 млрд. руб. (6%). Структура страхового фонда на 1 октября 2012 г. представлена на рис. 2.

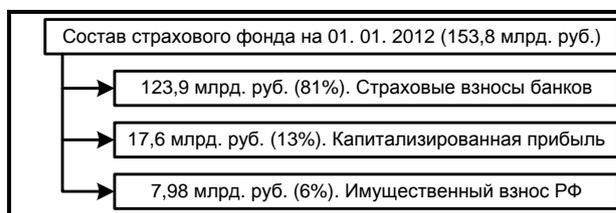


Рис. 2. Структура фонда на 1 января 2012 г. [10]

Большинство банков перечисляют страховые взносы в полном объеме и в установленные сроки. Вместе с тем некоторые банки допускают ошибки при определении расчетной базы для исчисления страховых взносов из-за некорректного отнесения обязательства к объектам страхования. Так, например, некоторые банки остатки на счетах, открытых для учета операций с использованием банковских карт, ошибочно квалифицируют как средства, не подлежащие страхованию в соответствии с законом. И наоборот, в ряде случаев в расчет страховых взносов и в отчетность по форме 0409345 ошибочно включаются денежные средства юридических лиц, находящиеся на банковских счетах №40814 «Юридические и физические лица нерезиденты – счета типа «К» (конвертируемые), №40818 «Специальные банковские счета нерезидентов в валюте РФ», которые предназначены для учета средств как физических, так и юридических лиц.

Как уже отмечалось, банк – участник системы страхования обязан обеспечить учет своих обязательств перед вкладчиками, позволяющий ему оперативно сформировать реестр обязательств при наступлении страхового случая, а в целях тестирования – на любой день по требованию Центрального банка РФ.

Реестр обязательств – это стандартизированная форма предоставления информации о вкладчиках и застрахованных обязательствах банка перед вкладчиками, позволяющая третьему лицу (страховщику или банку – агенту, действующему по поручению и за счет страховщика) производить быструю выплату возмещения любому вкладчику без необходимости обращения к учетной системе банка или к первичным доку-

ментам (договорам, карточкам с образцами подписей, выпискам по счетам и т.д.), подтверждающих остатки на счетах по состоянию на дату формирования реестра. Это означает, что все данные в реестре обязательств должны быть действительными, полными, непротиворечивыми, достаточными для однозначной идентификации каждого клиента и его счета.

Анализ реестров обязательств банков показывает, что в большинстве из них имеют место случаи повторного включения в реестр одних и тех же вкладчиков с одинаковыми или незначительно различающимися идентифицируемыми сведениями, позволяющими даже без обращения к первичным документам сделать вывод о фактическом или вероятном «дублировании» клиентов. Проведение такого анализа способствует укреплению позиций банка на рынке банковских услуг.

В целях защиты от инфляции и пополнения фонда агентством проводится размещение (инвестирование) временно свободных денежных средств на рынке на принципах возвратности, прибыльности и ликвидности.

В соответствии с Положением об инвестировании временно свободных средств Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» временно свободные денежные средства фонда обязательного страхования вкладов могут быть размещены и инвестированы:

- в государственные ценные бумаги РФ;
- в государственные ценные бумаги субъектов РФ;
- в облигации российских эмитентов;
- в ипотечные ценные бумаги;
- в акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ;
- в ценные бумаги международных финансовых организаций;
- в депозиты Центрального банка РФ.

Общая сумма доходов от инвестирования средств фонда с учетом переоценки ценных бумаг за 2011 г. составила 13,4 млрд. руб., доходность инвестированных средств – 4,6% годовых.

Проведенный анализ инвестиционной политики Фонда свидетельствует об эффективности функционирования ССВ на данном этапе своего развития.

Подтверждением этому является тот факт, что участие банков в ССВ позволяет уравнивать конкуренцию по привлечению вкладов населения между небольшими банками и крупными финансовыми учреждениями, в том числе с государственным участием. Этот фактор также способствует стабильности, что подкрепляется неплохими макроэкономическими показателями РФ. С другой стороны, если проанализировать эволюцию систем страхования в других странах, то можно сделать вывод, что они постепенно начинают расширять зону своей защиты на те категории людей и компаний, которые общество в определенный момент времени может посчитать слабыми и нуждающимися в защите.

### **Зарубежный опыт страхования банковских депозитов**

Анализ зарубежного опыта страхования банковских депозитов показывает, что в американской системе ведущую роль в страховании депозитов играет государство, а не банки. Федеральная корпорация страхования депозитов (ФКСД) ориентирована на защиту интересов вкладчиков коммерческих банков. Страховой фонд, которым управляет ФКСД, сформирован из средств казначейства и двенадцати федеральных резервных банков.

В ФРГ – разветвленная сеть страхования банковских вкладов, куда входят Фонд страхования депозитов частных банков, Фонд страхования депозитов сберегательных касс и Страховой фонд кооперативных банков. Центральный банк страны не оказывает прямого воздействия на систему страхования. В фонде могут участвовать частные банки, имеющие генеральную лицензию Федерального ведомства по надзору за кредитным делом и являющиеся членами Союза аудиторов немецких банков. Страхуются практически все виды вкладов, за исключением межбанковских и некоторых долговых обязательств на предъявителя. В Венгрии страхование распространено также на вклады юридических лиц.

### **Перспективы развития системы страхования депозитов субъектов хозяйствования**

Попытки распространить защиту, предоставляемую системой страхования вкладов в РФ, на средства, находящиеся на счетах индивидуальных предпринимателей были предприняты в 2008 г. Законопроект получил положительный официальный отзыв правительства, однако думский комитет по финансовому рынку рекомендовал его не поддерживать, объясняя это тем, что индивидуальные предприниматели по Конституции РФ организуют свой бизнес на собственный страх и риск и, государство страховать их бизнес не должно. К тому же подчеркивалось, почему авторы законопроекта дают привилегии по страхованию вкладов именно индивидуальным предпринимателям, а не всем бизнесменам вообще.

В конце 2009 г. депутаты Государственной Думы РФ подняли вопрос о распространении системы страхования вкладов на депозиты некоммерческих организаций [3]. Однако идея не была поддержана в АСВ и правительстве, так как ее реализация потребовала бы выделения средств, объем которых значительно превысил бы размер фонда страхования вкладов [9]. Единственное, на что согласилось агентство, – производить выплаты из фонда страхования вкладов предпринимателям без образования юридического лица. Соответствующий законопроект депутаты уже внесли в Госдуму. Такая нагрузка будет посильной для АСВ: объем средств, находящихся на счетах индивидуальных предпринимателей, не превышает 3% от депозитов физических лиц, подлежащих страхованию. Это порождает использование таких схем, когда владельцы малых предприятий дробят счет на депозиты по 700 тыс. руб. и переводят их на своих родственников. При этом доказать неправомерность перевода средств со счетов небольших компаний бывает затруднительным [4].

Само Агентство по страхованию вкладов в начале 2011 г. также выступало за расширение круга субъектов страхования: страховая защита может быть распространена не только на граждан, но и на индивидуальных предпринимателей, малые предприятия, некоммерческие организации, а затем, возможно, и на все юридические лица.

Таким образом, система страхования банковских депозитов в РФ подошла к необходимости разработки модели страхования депозитов юридических лиц. В целом, анализ тенденций развития банковского сектора последних лет показал, что мировое банковское сообщество озабочено реформированием существую-

щих национальных моделей защиты вкладов граждан. При этом следует выделить четыре подхода:

- первый – отмена страхования депозитов на государственном уровне и замена его частной программой;
- второй – сохранение роли государства в страховании депозитов, но при значительном ее изменении;
- третий – объединение двух предыдущих подходов;
- четвертый требует от банков осуществлять свою деятельность как отдельных застрахованных и незастрахованных структурных единиц.

Последовательное внедрение страхования депозитов юридических лиц в РФ может быть представлено следующими основными этапами:

- страхование физических лиц;
- страхование индивидуальных предпринимателей (с включением счетов адвокатов и нотариусов);
- страхование малого бизнеса;
- страхование некоммерческих организации;
- страхование депозитов юридических лиц.

Определение суммы страхового покрытия для счетов юридических лиц может быть проведено на основе мировой практики, которая пошла по пути распространения равных гарантий на все счета – как физических, так и юридических лиц.

На основании анализа опыта и тенденций развития защиты депозитов юридических лиц в зарубежных странах, могут быть сделаны выводы об основополагающих характеристиках российской системы страхования депозитов, которые целесообразно принять за основу при разработке российского законодательства о страховании депозитов юридических лиц. Систему страхования депозитов юридических лиц целесообразно организовать по принципу обязательного участия в ней банков, что обеспечит ее устойчивость, соответствие задачам повышения доверия бизнеса к банкам и построения комплексной системы финансовой безопасности. Участие государства в создании предлагаемой системы, на наш взгляд, является обязательным как на законодательном уровне, так и в финансовой форме. Для обеспечения финансовой устойчивости системы необходим объем первоначального резерва в размере, не менее 5% гарантируемых депозитов. В кризисных ситуациях должна быть предусмотрена возможность заимствований из бюджета. Для решения задач система страхования депозитов должна обладать не только независимостью, но и иметь реальные инструменты воздействия: мониторинг финансового состояния банков, контроль за формированием страховых резервов.

Таким образом, поэтапное распространение системы гарантирования вкладов физических лиц на другие банковские депозиты позволит сформировать единый подход к страхованию средств физических и юридических лиц, что сделает систему страхования более простой, прозрачной, защищенной от махинаций и мошенничества. Для российского государства использование страхования может быть отнесено не просто к числу возможных методов воздействия государства на экономику, но и оно обладает признаками, так называемого встроенного стабилизатора, автоматически противостоящего экономическим колебаниям.

*Диденко Валентина Юрьевна*

## Литература

1. Барчуков В.П. О некоторых вопросах совершенствования организационно-правового обеспечения проверок банков – участников системы страхования вкладов [Электронный ресурс] / В.П. Барчуков, М.М. Виноградова // Предпринимательство и право : информационно-аналитический портал. Режим доступа: <http://www.businesspravo.ru>
2. Годовой отчет ГК АСВ за 2011 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>.
3. Коммерсант [Электронный ресурс] : сайт издательского дома. Режим доступа: <http://www.kommersant.ru>
4. Нигматзянова А.. Защитить вклады большей суммой [Электронный ресурс] / А. Нигматзянова, А. Алданов // 102banka.ru : информационный портал. URL: <http://102banka.ru/text/news/381022.html>
5. Обзор рынка вкладов физических лиц за 2011 г. [Электронный ресурс] / Агентство по страхованию вкладов. Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>.
6. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2011 г. [Текст] / Центральный банк РФ. – М. : ЦБ РФ, 2012.
7. Развитие теории государственного долга и практики государственных заимствований [Электронный ресурс] // Финансовые новости : портал. URL: <http://www.wofan.org/krome-kreditov-razvitiu>.
8. Решение совета директоров Агентства от 23 сентября 2008 г. (протокол №3) [Текст] // Российская газета. – 2008. – 26 сент.
9. Россия не будет страховать депозиты юридических лиц [Электронный ресурс] // Lenta.ru. URL: <http://lenta.ru/news/2008/11/25/deposit/>.
10. Чечкин Е. Спасут ли деньги систему страхования вкладов? [Электронный ресурс] / Е. Чечкин // Sberex : информационный ресурс. Режим доступа: <http://www.sberex.ru>

## Ключевые слова

Страхование депозитов; направления совершенствования.

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы обусловлена тем, что развитие конкурентоспособной банковской системы – это возможность вовлечения большего объема средств в легальный оборот, повышения уровня культуры ведения бизнеса и декриминализации рынка, включения в банковский оборот не только средств населения, но и других субъектов хозяйствования.

Научная новизна и практическая значимость заключается в проведении анализа и выявлении проблем, системы страхования вкладов в Российской Федерации на современном этапе, изучении мировой практики с определением направлений развития системы страхования депозитов субъектов хозяйствования. Представляет значительный интерес не только предложение автора о расширении круга субъектов страхования, но и алгоритм внедрения страхования депозитов юридических лиц в РФ.

Практическая значимость определена выводами об основополагающих характеристиках российской системы страхования депозитов, которые целесообразно принять за основу при разработке российского законодательства о страховании депозитов юридических лиц.

Заключение: рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

*Макарова Н.С., к.э.н., доцент*