

РАЗДЕЛ 5. ОТКРЫТАЯ АУДИТОРИЯ



***ОБЩЕНИЕ – ЭТО ЧЕЛОВЕЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА.
ОБМЕН ЗНАНИЯМИ – ЭТО НАШЕ ПИТАНИЕ.***

Alison Tucker



Приглашаем на сайт научного журнала:

<http://vestnik.volbi.ru>

Все вопросы

по e-mail: meon_nauka@mail.ru

УДК 336.71.078.3

ББК 65.262.101

Гончарова Марина Вячеславовна,

д-р экон. наук,
проф. каф. экономики и финансов предприятий
Волгоградского государственного технического университета,
г. Волгоград,
e-mail: goncharova.sofia@gmail.com;

Гончаров Александр Иванович,

д-р экон. наук, д-р юрид. наук,
проф. каф. экономики и финансов предприятий
Волгоградского государственного технического университета,
г. Волгоград,
e-mail: goncharova.sofia@gmail.com

НАСЕЛЕНИЕ И БАНКИ: ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ГАРАНТИИ ПО ВКЛАДАМ НАСЕЛЕНИЯ¹

POPULATION AND BANKS: THE STATE GUARANTEES FOR THE POPULATION DEPOSITS²

Система страхования вкладов – это механизм страхования и обеспечения гарантий сохранности и возвратности вкладов физических лиц. Целями организации обязательного страхования вкладов являются обеспечение стабильного экономического роста экономики, стимулирование инвестиционного процесса, повышение привлекательности банковских услуг для населения и доверия к российским коммерческим банкам. Деятельность государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» отвечает интересам населения, защищая их законные права и финансовые интересы банков и государства, укрепляя доверие к банковской системе России и стимулируя привлечение сбережений населения в банковскую систему страны с целью их последующей трансформации в инвестиционные ресурсы развития экономики России.

The system of insurance of deposits is a mechanism of insurance and facilitation of guarantees of safety and paying back of deposits of individuals. The purposes of establishing of obligatory insurance of deposits is the provision of stable economic growth of economics, stimulation of investment process, increase of appeal of the bank services for population, and increase of trust to the Russian commercial banks. Activity of the state corporation Agency on insurance of deposits is equitable to interests of the population, protecting the legitimate rights of population and financial interests of the banks and the state, strengthening trust to the bank system of Russia and stimulating attraction of savings of the population into the bank system of the country for the purpose of their subsequent transformation into the investment resources for development of the Russian economy.

Ключевые слова: система страхования вкладов, гарантия, страховое возмещение, страховые взносы, вклады, инвестиции, компенсация, диверсификация, коммерческий банк, государство.

Keywords: system of insurance of deposits, guarantee, insurance compensation, insurance payments, deposits, investments, compensation, diversification, commercial bank, state.

Сущность банковской деятельности [1–3] – привлечение свободных денежных ресурсов населения и хозяйствующих субъектов с последующим их размещением на возвратной и платной основе. Как было отмечено ранее [3], основную долю привлеченных коммерческим банком средств составляют вклады населения («до востребования» и срочные). Так как коммерческие банки в основном оперируют чужими денежными средствами, большое значение приобретает система государственных гарантий сохранности и возвратности этих вкладов. Таким механизмом защиты денежных средств вкладчиков коммерческих банков является система страхования вкладов (ССВ).

Для этих целей в 2004 г. на основании Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. в России была создана государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Сущность деятельности Агентства заключается в организации возмещения вкладчикам из специально созданного фонда их банковских вкладов в случаях прекращения, по тем или иным причинам, деятельности кредитной организации. Данный механизм позволяет клиентам банка-банкрота гарантированно получить внесенные в этот банк денежные средства.

Выплату вкладчикам возмещения по вкладам Агентство осуществляет при наступлении страхового случая, которым является «отзыв у банка – участника ССВ лицензии Банка России на осуществление банковских операций либо введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка» [4]. Причем страховой случай считается наступившим со дня отзыва у банка лицензии Банка России или со дня введения моратория на удовлетво-

¹ Продолжение... Начало: Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: происхождение, сущность и функции кредитной организации // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 2 (15). С. 280–282; Население и банки: классификация коммерческих банков и их организационная структура // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 3 (16). С. 284–287; Население и банки: виды банковских операций // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 4 (17). С. 282–286.

² Continuation... Beginning: Goncharova M. V., Goncharov A. I. Population and banks: origin, essence and functions of the credit agency // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 2 (15). P. 280–282; Population and banks: classification of commercial banks and their organizational structure // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 3 (16). С. 284–287; Population and banks: types of bank transactions. // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 4 (17). С. 282–286.

рение требований кредиторов банка, а выплаты вкладчикам начинаются не позднее 14 дней после наступления страхового случая. Выплаты вкладчикам могут производиться как через Агентство по страхованию вкладов, так и через уполномоченные Агентством банки или через Почту России. Порядок организации выплат определяется для каждого отдельного страхового случая.

Следует отметить, что опыт гарантирования банковских вкладов существует во многих развитых странах мира и демонстрирует высокую эффективность в решении как социальных, так и макроэкономических задач. Система страхования вкладов действует в США, Европе, Японии, а также странах ближнего зарубежья – в Украине, Казахстане, Армении. Это позволяет предотвратить массовый отток вкладов из коммерческих банков в кризисных ситуациях и панику среди вкладчиков, не подвергая тем самым опасности стабильность банковской системы страны. Кроме того, применение данного механизма позволяет повысить доверие населения к кредитным организациям и банковской системе в целом.

Система страхования вкладов строится на основе следующих принципов:

1) обязательного участия банков в системе страхования вкладов;

2) сокращения рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;

3) прозрачности деятельности системы страхования вкладов;

4) накопительного характера формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков – участников системы страхования вкладов.

В России участие в системе страхования вкладов носит обязательный характер для всех банков, привлекающих денежные средства физических лиц. Страхованию подлежат денежные средства физических лиц, внесенные во вклады и на счета в банках, зарегистрированных на территории Российской Федерации вне зависимости от их организационно-правовой формы. Вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов. В настоящее время участниками системы страхования вкладов являются 909 банков [5]. Количество российских банков, вошедших в систему страхования вкладов, представлено в табл. 1.

Таблица 1

Динамика состава банков — участников ССВ

Годы	Включено в состав участников	Исключено из реестра банков	Число банков в ССВ на конец года	Страховые случаи в течение года
2004	381	0	381	0
2005	562	12	931	1
2006	10	7	934	9
2007	7	7	934	15
2008	13	10	937	27
2009	7	19	925	31
2010	7	23	909	16

Примечание: составлено по данным Годового отчета Агентства по страхованию вкладов за 2010 г.

Следует отметить, что максимальная сумма страхового возмещения изменялась несколько раз с момента образования системы страхования вкладов. Так, с 2006 г. сумма страхового возмещения составляла 100 тыс. руб., затем была увеличена до 190 тыс. руб. С 01.10.2008 максимальное возмещение составляло уже 400 тыс. руб. На сегодняшний день максимально возможная сумма компенсации составляет 700 000 руб. по всем вкладам и счетам клиента в одном банке.

Вклады, находящиеся в разных банках, страхуются независимо друг от друга. Таким образом, если частное лицо имеет несколько вкладов в разных коммерческих банках в пределах обозначенной суммы (700 тыс. руб.), то при наступлении страхового случая все денежные вложения ему будут возвращены. Следовательно, наличие и функционирование системы страхования вкладов в случае диверсификации вложений по разным банкам позволяет минимизировать риски потери денежных средств физических лиц. Но даже если сумма вклада превышает размер установленных гарантий, у вкладчика остается право на получение полного возмещения в ходе проведения конкурсного производства как кредитора первой очереди.

Однако есть отдельные исключения. Так, не подлежат страховому возмещению:

– средства на счетах физических лиц – предпринимателей без образования юридического лица, если они от-

крыты ими для осуществления предпринимательской деятельности;

– вклады на предъявителя;

– средства, переданные банкам в доверительное управление;

– вклады в зарубежных филиалах российских банков.

Для того чтобы обеспечить нормальное и эффективное функционирование системы страхования вкладов, Агентство занимается ведением реестра банков – участников системы страхования вкладов, контролирует формирование фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков, а также управляет средствами сформированного фонда страхования вкладов. Кроме того, на Агентство возложены функции корпоративного конкурсного управления несостоятельными банками, а с 2008 г., в связи с принятием Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» № 175-ФЗ Агентство наделено еще и функциями по финансовому оздоровлению банков (закон прекратил свое действие с 1 января 2012 г.).

Основными источниками формирования Фонда являются имущественный взнос государства (7,9 млрд руб.), страховые взносы банков и доходы от инвестирования средств Фонда. Финансовой основой системы является Фонд обязательного страхования вкладов, размер которого по состоянию на 01.01.2011 составил 130,8 млрд руб. [5].

Структура Фонда обязательного страхования вкладов на 01.01.2011 г.

Источники	Сумма, млрд руб.	Доля, %
Капитализированная прибыль	17,6	13
Имущественный взнос Российской Федерации	7,9	6
Взносы банков	105,3	81
Итого	130,8	100

Примечание: составлено по данным Годового отчета Агентства по страхованию вкладов за 2010 г.

Страховые взносы, ставка которых устанавливается Агентством, банками уплачиваются ежеквартально, она не может превышать 0,15 % средней величины вкладов за квартал. Вкладчику не требуется заключать отдельный договор на страхование своего вклада, вклад считается застрахованным в силу закона. Агентство по страхованию вкладов при наступлении страхового случая возвращает вкладчику сумму его вложений с процентами, становясь кредитором банка, и в дальнейшем Агентство выясняет отношения с банком по возврату задолженности как приобретенного финансового требования к этому банку.

Возмещение по вкладам выплачивается вкладчику – владельцу счета на основании заявления и документов, удостоверяющих его личность. Как уже упоминалось ранее, выплаты начинаются в течение 14 дней со дня наступления страхового случая (этот период необходим для получения от банка информации о вкладах и организации расчетов) и длятся до завершения ликвидации банка (как правило, до 2 лет). Выплата возмещения по вкладам может осуществляться как наличными деньгами, так и путем перевода денежных средств на счет в банке, который укажет вкладчик.

В целях защиты от инфляции и пополнения Фонда Агентство осуществляло размещение (инвестирование) временно свободных денежных средств на рынке на принципах возвратности, прибыльности и ликвидности.

Средства фонда страхования вкладов могут быть инвестированы:

- в государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- депозиты и ценные бумаги Банка России;
- государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, в облигации и акции российских эмитентов, а также в российские ипотечные ценные бумаги;
- паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих денежные средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов;
- ценные бумаги экономически развитых иностранных государств.

Динамика доходов Фонда, аккумулируемого Агентством по страхованию вкладов, от размещения денежных средств представлена в табл. 3.

Таблица 3

Динамика доходов Фонда обязательного страхования вкладов, тыс. руб.

Наименование статей	2010 г.	2009 г.
1. Доходы от размещения (инвестирования) средств фонда обязательного страхования вкладов всего, в том числе:	13 410 418	15 242 957
1.1. Доходы от операций с ценными бумагами	29 042	1 638 085
1.2. Процентные доходы	9 351 895	5 772 975
1.3. Иные доходы	4 029 481	7 831 897
2. Доходы от размещения (инвестирования) средств Агентства, не являющихся Фондом обязательного страхования вкладов всего, в том числе:	12 880 992	23 483 165
2.1. Доходы от операций с ценными бумагами	15 968	284 735
2.2. Процентные доходы	12 162 795	22 839 519
2.3. Иные доходы	702 229	358 911
3. Прочие доходы	1 277 339	503 507
Итого доходов	27 568 749	39 229 629

Примечание: составлено по данным отчета о прибылях (убытках) Агентства по страхованию вкладов за 2010 г.

Размещая временно свободные денежные средства в различные финансовые инструменты и получая дополнительную прибыль, сравнимую с показателями иных участников рынка ценных бумаг, Агентство обеспечивает приращение денежных средств для своего финансового обеспечения и для страховых выплат. Кроме того, с целью обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, Правительство России имеет право выделять Агентству средства из федерального бюджета в случае недостатка средств фонда для выплаты возмещений по вкладам.

Таким образом, система страхования вкладов позволяет обеспечить стабильный экономический рост отечествен-

ной экономики за счет мобилизации внутренних ресурсов и, прежде всего, за счет вовлечения сбережений населения в инвестиционный процесс, позволяя повысить привлекательность банковских услуг для населения, а также доверие к российским коммерческим банкам. Деятельность Агентства по страхованию вкладов отвечает не только интересам населения, но и самих банков и государства, защищая права и финансовые интересы вкладчиков и стимулируя привлечение сбережений населения в банковскую систему страны.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: происхождение, сущность и функции кредитной организации // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 2 (15). С. 280–282.
2. Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: классификация коммерческих банков и их организационная структура // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 3 (16). С. 284–287.
3. Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: виды банковских операций // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 4 (17). С. 282–286.
4. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 11.07.2011) (с изм. и доп., вступающими в силу с 29.09.2011) // Собрание законодательства РФ. 2003. № 52 (ч. 1). Ст. 5029.
5. Российская система страхования вкладов [Электронный ресурс] // Официальный сайт Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Режим доступа: <http://www.asv.org.ru/insurance/> (дата обращения: 04.12.2011 г.).
6. Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: происхождение, сущность и функции кредитной организации // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 2 (15). С. 280–282.
7. Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: классификация коммерческих банков и их организационная структура // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 3 (16). С. 284–287.
8. Гончарова М. В., Гончаров А. И. Население и банки: виды банковских операций // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 4 (17). С. 282–286.

REFERENCES

1. Goncharova M. V., Goncharov A. I. Population and banks: origin, essence and functions of the credit agency // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 2 (15). P. 280–282.
2. Goncharova M. V., Goncharov A. I. Population and banks: classification of commercial banks and their organizational structure // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 3 (16). C. 284–287.
3. Goncharova M. V., Goncharov A. I. Population and banks: types of bank transactions // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 4 (17). P. 282–286.
4. On the insurance of deposits of individuals in the banks of the Russian Federation: federal law dated 23.12.2003 #117-FZ (revisions as of 11.07.2011) (revised and amended as of 29.09.2011) // Collection of the RF legislation. 2003. # 52 (part 1). Article 5029.
5. Russian system of deposits insurance [Electronic resource] // Official site of the State corporation Agency for deposits insurance. Access mode: <http://www.asv.org.ru/> (date of viewing: 04.12.2011).
6. Goncharova M. V., Goncharov A. I. Population and banks: origin, essence and functions of the credit agency // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 2 (15). P. 280–282.
7. Goncharova M. V., Goncharov A. I. Population and banks: classification of commercial banks and their organizational structure // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 3 (16). C. 284–287.
8. Goncharova M. V., Goncharov A. I. Population and banks: types of bank transactions. // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 4 (17). C. 282–286.