УДК/UDC 347.191.11

Страхование вкладов физических лиц как форма защиты

Лисица Анастасия Алексеевна
студентка юридического факультета
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия
e-mail: anastasyaalexs@yandex.ru

Очаковский Виктор Александрович
кандидат юридических наук, доцент кафедры административного и финансового права
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия
e-mail: viktor.ochakovsky@list.ru
SPIN-код: 7014-2561

Аннотация

В последнее время население нашей страны все чаще доверяет сохранность своих денежных средств финансовым организациям, то есть банкам. И чтобы обезопасить себя и не потерять свои деньги в случае признания банка банкротом или аннулировании его лицензии, вкладчикам необходимо страховать денежные средства, которые они хотят вложить в данный банк. Именно поэтому тема данной статьи является довольно актуальной, и в какой-то степени работа не только поможет понять, что необходимо делать, если банк, в который были внесены денежные средства, потерял лицензию или стал банкротом, но и узнать как положительные, так и отрицательные стороны данного института финансового права. В данной статье авторы не только рассказывают, что способствовало появлению института страхования вкладов физических лиц, дают понятие страхования банковских вкладов, и указывают, в каких случаях оно возможно, но и также приводят примеры судебной практики. При этом особое внимание обращается на проблемы страхования вкладов физических лиц, и, анализируя их, предлагаются пути решения данных проблем. Также в статье указываются нормативно-правовые акты, которые непосредственно регулируют институт страхования вкладов, и разъясняется, какую максимальную сумму выплатят гражданам в качестве возмещения страхового вклада.

Ключевые слова: страхование вкладов физических лиц, агентство по страхованию вкладов (АСВ), судебная практика по страхованию вкладов, статистика работы АСВ, проблемы института страхования вкладов физических лиц.

Individual Deposits Insurance as a Form of Protection

Lisitsa Anastasiya Alekseyevna
student of the Faculty of Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: anastasyaalexs@yandex.ru

Ochakovskiy Viktor Aleksandrovich
Candidate of Law, assistant professor of the Department of Administrative and Financial Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: viktor.ochakovsky@list.ru
SPIN Code: 7014-2561

Abstract

In latter days, the population of our country increasingly trusts the safety of its funds to financial institutions, that is, banks. In addition, in order to protect themselves and not to lose their money in case that the bank is declared bankrupt or its license is revoked, depositors need to insure their money they want to invest in this bank. That is why the topic of this article is quite relevant, and in some way it will not only helps to understand what needs to be done if the bank, in which money was contributed, lost a license or became bankrupt, but also learn both positive and negative sides of this institute of financial law. In this article, the authors talk about what have been contributed to the deposit individuals insurance institution's development, they give the concept of bank deposit insurance, and indicate in which cases it is possible, also give some examples from judicial practice. At the same time, special attention is paid to the problems of individual deposits insurance, and, analyыing them, ways of solving these problems are suggested. Besides, the article specifies normative legal acts that directly regulate the institution of deposit insurance, and explains what maximum amount will be paid to the citizens as a reimbursement of the insurance deposit.

Key words: Individual deposits insurance; Deposit Insurance Agency (DIA); judicial practice in deposit insurance; statistics of the work of DIA; Problems of the Institute of Deposit Insurance for Individuals.

Страхование банковских вкладов — это система государственной защиты, направленная на выплату депозитов физическим лицам в случае банкротства банка или аннулирования его лицензии.

Страхование банковских депозитов появилось вследствие возникновения острой проблемы, произошедшей в конце двадцатого тысячелетия. Эта проблема заключалась в массовом банкротстве негосударственных финансовых учреждений, в результате чего у государства возникла необходимость защитить денежные средства граждан. Именно с целью защиты и было создано страхование банковских вкладов.

Законодательно данный институт в России появился с принятием Федерального закона № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации» (далее — ФЗ «О страховании»). В результате этого закона было создано Агентство по страхованию вкладов (АСВ), на которое возложили функции по обязательному возмещению вкладчикам страховых возмещений.

Согласно ФЗ «О страховании», застрахованными вкладами считаются любые средства, помещаемые физическим лицом в банк с открытием банковского счета для приобретения выгоды в виде процентов, а также сами проценты, которые начисляются банком за то время, когда этот банк пользуется данными деньгами. Страхование вкладов происходит автоматически в соответствии с вышеназванным ФЗ и не требует заключения отдельного договора страхования [1].

Начиная с конца 2014 года, когда вступила в силу поправка в ФЗ «О страховании», и по сегодняшний день максимальная сумма страхования вкладов составляет 1,4 млн рублей (ранее максимальная выплата составляла 700 тыс. рублей), при этом банк обязательно должен быть участником системы страхования вкладов [1]. Другими словами, даже если в банк были внесены денежные средства в сумме, допустим, 1,5

млн рублей, 3 млн рублей и выше, при аннулировании лицензии у банка или в случае банкротства банка будут выплачены только 1,4 млн рублей. Если же вклад составил сумму меньше или ровно 1,4 млн рублей, то она будет возвращена в полном объеме.

Но при этом в ФЗ от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в главе 7 закреплено положение, которое дает возможность вкладчику вернуть остаток денежных средств непосредственно с банка [2]. Таким образом, вкладчик, получив возмещение от АСВ в максимальном размере 1,4 млн рублей, сохраняет за собой право получить остаток денежных средств от банка. Например, в случае отзыва лицензии вкладчик может предъявить банку требования кредитора для получения остатка вклада в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка.

За последние два года (начиная с 2016 года и заканчивая третьим кварталом 2017 года) Центральный Банк Российской Федерации (ЦБ РФ) отозвал лицензию у порядка 90–100 банков. По данным АСВ, всего из фонда страхования вкладов за все время было выплачено более 1 трлн рублей 2,5 млн вкладчикам [5].

В конце 2015 года многие эксперты утверждали, что количество отзывов лицензии у банков пойдет на спад, но глава Банка России Эльвира Набиуллина заявила, что Центральный Банк РФ продолжит и дальше ужесточать надзор, как она выразилась, «для того чтобы банки были здоровыми и им могли доверять граждане» [6].

За годы работы АСВ стали видны как достоинства, так и проблемы института страхования вкладов. Положительным моментом стало то, что, как и предполагалось, страхование вкладов снизило для банков риски паники вкладчиков, а также увеличило доверие граждан к банкам и сам объем банковских сбережений. Достоинства АСВ — это, конечно, хорошо, но, как нам кажется, гораздо важнее разобраться с его проблемами, которых не так уж и мало. Мы приведем, на наш взгляд, самые значимые.

Во-первых, некоторые эксперты считают, что государству необхо-

димо поднять максимальный процент выплат по страховым вкладам, так как граждане разбивают всю сумму своих денежных средств, если она больше 1,4 млн рублей, на несколько вкладов в разных банках. И если эти два банка обанкротились или у них отозвали лицензию, то АСВ придется одному гражданину возвращать страховую выплату с двух его вкладов, и, конечно, эта сумма составит более 1,4 млн рублей, что будет являться ущербом для АСВ.

По нашему мнению, законодателю не следует повышать максимальный процент выплат по страховым вкладам, так как это не поможет решить данную проблему, а только поспособствует увеличению расходов АСВ.

Во-вторых, законодателю необходимо установить, что страховым выплатам будут подвергаться только те вклады, которые были осуществлены в национальной валюте, то есть в рублях. Это позволит устранить дополнительную нагрузку на обменный курс в случае кризиса.

В-третьих, сами граждане во многих случаях гонятся за большими процентами, которые будут начисляться за их вклад, не интересуясь даже очень важной информацией: не находится ли данный банк на какой-либо стадии банкротства или не отзывают ли у него лицензию.

Если государство начнет активно оповещать население о начале процедуры банкротства в отношении того или иного банка или об отзыве лицензии у банка, то граждане, возможно, и не станут рисковать своими деньгами, и будут тщательнее собирать информацию об учреждении, в который они хотят сделать вклад своих денежных средств.

В-четвертых, бывают такие случаи, когда владельцы банков, находящихся на грани банкротства, начинают формировать подставные счета физических лиц, чтобы эти лица после ликвидации банка смогли получить страховые выплаты по несуществующему вкладу.

Примером данной проблемы из судебной практики может послужить решение по делу № 33-5932/2017, в ходе которого было выяснено, что гражданин А. требует страховую выплату от АСВ по несуществующему вкладу [3].

Также АСВ все чаще добровольно выплачивает вкладчикам их страховых возмещения еще на стадии судебного разбирательства, в связи с чем суд прекращает производство по делу. Так, по делу № 2-3045/2015 судья Таганского районного суда г. Москва прекратил производство, так как вкладчиком (истцом) был заявлен отказ от исковых требований в связи с добровольным удовлетворением заявленных требований ответчиком (АСВ) [4].

Исходя из выше изложенного, можно сделать вывод, что ССВ в нашей стране необходимо дорабатывать и по мере возможности устранять проблемы, которые наносят ущерб не только гражданам и банкам, но также и государству, так как у АСВ может не хватить собственных средств для осуществления страховых выплат вкладчикам. В этом случае фонд обращается непосредственно к государству и просит предоставить ему некоторую сумму, что, естественно, наносит удар федеральному бюджету.

Список литературы

1. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (в ред. от 29.07.2017) «О страховании физических лиц в банках РФ» (с изм. и доп., вступ. в силу с 31.07.2017) // Правовая база «Консультант Плюс: Студент». 2017.

2. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (в ред. от 29.07.2017) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.10.2017) // Правовая база «Консультант Плюс: Студент». 2017.

3. Дело № 33-5932/2017 // Архив Новосибирского областного суда Новосибирской области. URL: https://rospravosudie.com/court-novosibirskij-oblastnoj-sud-novosibirskaya-oblast-s/act-557546575/ (дата обращения: 18.11.2017).

4. Дело № 2-3045/2017 // Архив Таганского районного суда города Москва. URL: https://rospravosudie.com/court-taganskij-rajonnyj-sud-gorod-moskva-s/act-496213096/ (дата обращения: 18.11.2017).

5. Агентство по страхованию вкладов. URL: https://www.asv.org.ru (дата обращения: 18.11.2017).

6. ТАСС. URL: http://tass.ru (дата обращения: 18.11.2017).