

УДК 330.59

***РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ
КОРПОРАЦИИ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ»
В СИСТЕМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ***

Павличенков Д.Д.

студент магистратуры

ИИЯСКУ

Московский Государственный Психолого-Педагогический Университет

Москва, Россия

Аннотация. В данной статье рассматриваются современные аспекты деятельности государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», раскрываются его роль и значение в системе обязательного страхования вкладов физических лиц, подробно рассмотрен механизм страхования вкладов в государственной корпорации. Значительное внимание уделено анализу развитие рынка вкладов физических лиц, а также определены наиболее значимые тенденции его развития.

Ключевые слова: страхование вкладов, неплатежеспособные кредитные организации, рынок вкладов населения, депозиты, страховая ответственность.

***ROLE AND IMPORTANCE OF THE ACTIVITY OF THE STATE
CORPORATION AGENCY FOR INSURANCE CONTRIBUTIONS IN THE
SYSTEM OF COMPULSORY INSURANCE CONTRIBUTIONS OF PHYSICAL
PERSONS***

Pavlichenkov D.D.

Student

*INIYASKU**Moscow State Psychological-Pedagogical University**Moscow, Russia*

Annotation. This article discusses the current aspects of the State Corporation Deposit Insurance Agency, reveals its role and importance in the system of mandatory insurance of deposits of individuals, and discusses in detail the mechanism of deposit insurance in a state corporation. Considerable attention is paid to the analysis of the development of the market of deposits of individuals, as well as the most significant trends in its development.

Keywords: deposit insurance, insolvent credit institutions, the deposit market of the population, deposits, insurance liability.

Одной из крупнейших российских государственных корпораций является Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Основная функция АСВ - страхование вкладов граждан в банковском секторе Российской Федерации. Агентство по страхованию вкладов было создано в январе 2004 года на основании Федерального закона «О страховании вкладов населения в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года. Для обеспечения операций вкладов системы страхования, Агентство выплачивает депозит сумм возмещения вкладчикам при наступлении страхового случая; ведет реестр банков-участников системы страхования вкладов; контролирует формирование фонда страхования вкладов, в том числе страховых взносов в банках; распоряжается средствами Фонда страхования вкладов.

В связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и признании утратившими силу некоторых правовых актов

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Российской Федерации» от 20.08.2004 № 121-ФЗ в России создан институт корпоративного управления неплатежеспособными банками, центральной структурой которого является Агентство по страхованию вкладов.

Агентство по страхованию вкладов состоит из двух основных органов управления: Совета директоров и Правления Агентства. Высшим органом управления является Совет директоров, который включает в себя: генерального директора АСВ, семь представителей Правительства Российской Федерации, пять представителей от Центрального Банка России. В настоящее время генеральным директором Агентства по страхованию вкладов является Юрий Олегович Исаев, обладая большим практическим опытом управления коммерческими баками, он хорошо знаком с проблемами и особенностями банковской системы России, имеет ученую степень кандидата экономических наук, с 2008 года.[4]

Система обязательного страхования вкладов физических лиц - специальная государственная программа Российской Федерации, реализуемая в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [1], основной целью которой является защита индивидуальных сбережений, размещенных на депозитах и счетах в российских банках на территории РФ. Гарантом возврата денег вкладчику является Правительство России. Вкладчик не обязан заключать отдельный договор страхования, его вклад обеспечен действием закона [10].

Средства в рублях и иностранной валюте, депонированные физическими лицами в банке в соответствии с договором банковского вклада или договором банковского счета, застрахованы, в том числе капитализированные проценты (начисленные проценты, добавленные к вкладу), а также следующие средства, размещенные в банке [7]:

- срочные депозиты;

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

- банковские счета для получения заработной платы, пенсий, стипендий и социальных пособий, в том числе с использованием банковских карт;
- счета (депозиты) не индивидуальных предпринимателей, если счета были открыты в отношении бизнеса (по страховым случаям, произошедшим с 1 января 2014 года);
- номинальные счета опекунов или попечителей, где бенефициарами являются их подопечные (по страховым случаям, произошедшим с 23 декабря 2014 года);
- депозитные счета, открытые физическими лицами для осуществления расчетов по сделкам с недвижимостью (для страховых случаев, произошедших со 2 апреля 2015 года).

Система страхования вкладов функционирует следующим образом: При наступлении страхового случая (у банка аннулируют лицензию или банк подвергается мораторию на урегулирование требований к кредиторам) вкладчик получает своевременную и надлежащую компенсацию в размерах, определенных Федеральным Законом «О страховании вкладов».

В соответствии с Законом «О страховании вкладов» застрахованные вклады подлежат возмещению в размере 100%, однако общая сумма возмещения не должна превышать 1 400 000 рублей, при наличии более одного депозита в одном и том же банке, сумма вкладов выплачивается пропорционально, но общая сумма возмещения по всем вкладам не должна превышать 1 400 000 рублей, компенсация выплачивается в российских рублях, валютные депозиты пересчитываются по курсу Центрального Банка России на дату наступления страхового случая.[8]

Для получения компенсации кредитов представляет в Агентство по страхованию вкладов (или банку, действующему в качестве уполномоченного агента) соответствующее заявление и документы, удостоверяющие его личность, кредитор может сделать это в любое время, с даты наступления

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

страхового случая, до момента ликвидации банка (как правило, такая ликвидация длится несколько лет), компенсация выплачивается как наличными, так и перечисляется на банковский счет, о котором уведомил кредитор.[2]

В случае если сумма денежных средств, подлежащих возмещению, превышает страховой лимит, по заявлению вкладчика, его включают в реестр кредиторов соответствующей очереди, и возмещение этих средств происходит в ходе конкурсного производства (ликвидации).

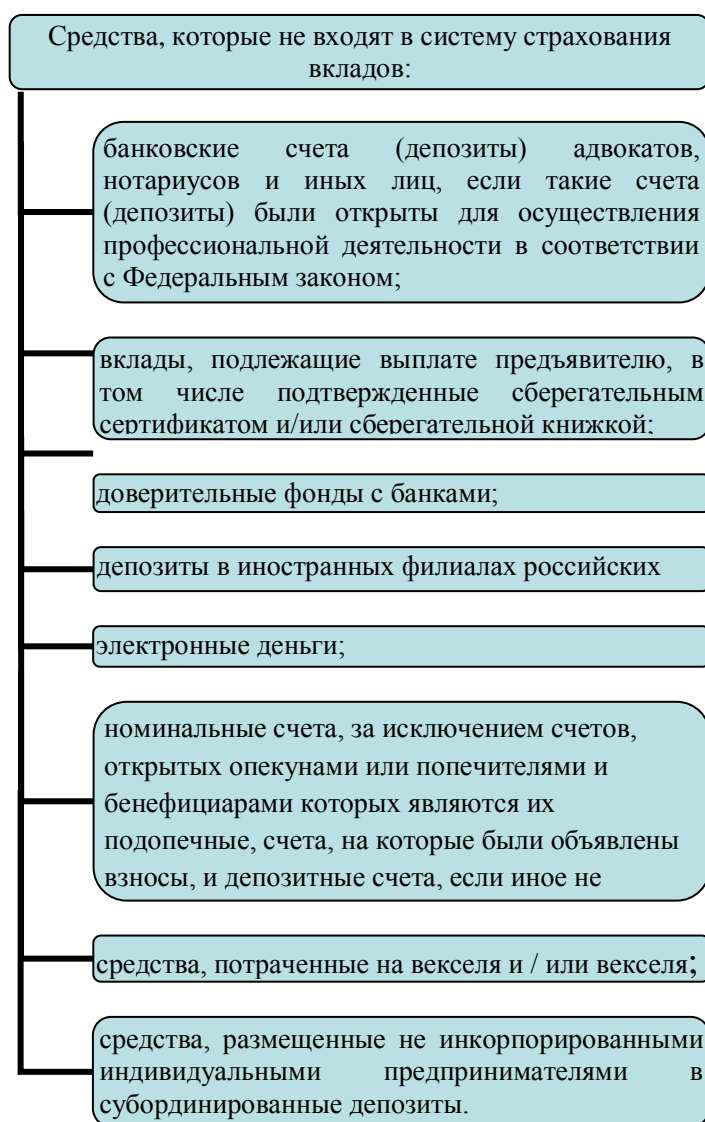


Рис.1 Денежные средства не входящие в систему страхования вкладов

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Анализ рынка вкладов населения, проведенный Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в первом полугодии 2018 года, позволяет выделить наиболее значимые тенденции:

Объем вкладов физических лиц увеличился на 1 004,3 млрд. рублей (на 3,9%) до 26 991,7 млрд. рублей, без переоценки валют, депозиты увеличились в 1 полугодии 2018 года на 2,1%, объем накопительных сертификатов на предъявителя в 2018 году снизился на 24,8 млрд. рублей (на 6,4%) до 362,9 млрд. рублей, его дальнейшее сокращение ожидается в будущем, так как с 1 июня 2018 года сберегательные сертификаты могут быть только зарегистрированной ценной бумагой и их предъявительская форма будет отменена.

Объем средств индивидуальных предпринимателей в банках на 1 июля 2018 года составил 482,7 млрд. рублей (1,8% от общего объема вкладов физических лиц) с увеличением в отчетном году на 23,2 млрд. рублей (на 5,1%), общая сумма застрахованных (приемлемых) депозитов в банках в первом полугодии 2018 года увеличилась на 1 057,3 млрд. рублей (4,1%) до 27 090,3 миллиарда рублей.

В первом полугодии 2018 года наиболее активный рост показали депозиты на сумму от 1 млн. до 1,4 млн. рублей, увеличившись на 7,1% по объему и на 7,0% по количеству счетов. Депозиты с 1,4 млн. рублей до 3 млн. рублей увеличились на 6,9% по объему и на 7,3% по количеству счетов. Экономия на сумму более 3 млн. рублей выросла на 6,6% в пересчете на сумму и на 9,0% в пересчете на количество счетов. Вклады с 100 тыс. до 1 млн. рублей увеличились на 2,2% в натуральном выражении и на 1,8% в натуральном выражении. Депозиты менее 100 тысяч рублей уменьшились на 3,7% в натуральном выражении, а количество счетов выросло на 0,5%. В результате, доля вкладов с 1 млн. рублей до 1,4 млн. рублей увеличилась с 11,9 до 12,2% в первом полугодии 2018 года. Доля вкладов с 1,4 млн. рублей до 3 млн. рублей Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

увеличилась с 9,7% до 9,9%. Депозиты на сумму более 3 млн. рублей увеличили свою долю с 31,5% до 32,2%. Доля вкладов от 100 тыс. рублей до 1 млн. рублей снизилась с 37,8% до 37,1%, а доля вкладов менее 100 тыс. рублей снизилась с 9,2% до 8,5%. Таким образом, по состоянию на 1 июля 2018 года средняя сумма вкладов в банковской системе (без учета менее 1 тыс. руб.) составила 168,8 тыс. руб., увеличившись с начала года на 6,1%.

Можно отметить, что в первом полугодии 2018 года доля валютных депозитов снизилась на 0,3%. Доля долгосрочных депозитов (сроком более года) снизилась с 41,2% до 40,1%. Вклады (сроком менее года) уменьшили свою долю незначительно-с 37,8% до 37,2%. Доля депозитов call (депозит до востребования) увеличилась с 21,0% до 22,7%.

Объем страховой ответственности АСВ (застрахованные вклады) в первом полугодии 2018 года снизился на 0,7%. до 68,5% всех застрахованных (приемлемых) вкладов. Без факторинга в ПАО "Сбербанк" размер страховой ответственности уменьшился на 0,9 п. р. до 63,2%. [9]

Таким образом, можно сделать вывод, что АСВ реализуя государственную программу страхования вкладов, гарантируя физическим лицам и индивидуальным предпринимателям защиту индивидуальных сбережений, размещенных на депозитах и счетах в российских банках на территории РФ, обеспечивает стабильное развитие банковского сектора.

Библиографический список:

1. Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 N 177-ФЗ

2. Березина Е. Россия заняла 25-е место по уровню финансовой грамотности в мире // Российская газета [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rg.ru/2016/11/02/rossiia-zaniala-25-emesto-po-urovniu-finansovoj-gramotnosti-vmire.html>.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

3. Гришина Т. Страховщикам грозит укрупнение. ЦБ изучает возможность повышения уставных капиталов компаний // Коммерсант.ru [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru/doc/2714593>

4. Иванова С.П. Подходы к организации управления рисками в банковской сфере // Материалы 9-ой Международной научно-практической конференции: в 2 частях «Основные направления экономического, правового и социально-культурного развития в современной России. - Москва, Российский университет дружбы народов, 2013. С.44-49.

5. Иванова С.П. Новые подходы стратегического планирования по проведению комплекса мер, направленных на стабилизацию банковской системы // В сборнике: Расширенное воспроизводство инновационной экономики и интенсификация спроса на инновации в России. Сборник научных статей – Москва, ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», 2016. С. 44-48.

6. Кувшинова О. А., Прокопенко А. Еще 20 лет стагнации прогнозирует Минэкономразвития // Ведомости [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.vedomosti.ru/economics/articles/2016/10/20/661689-20-let-stagnatsii>

7. Масленникова Н.В. Реализация принципов микрострахования на примере деятельности обществ взаимного страхования // Интернет-журнал «Науковедение». 2016. Том 8. №3 С.4. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: Экономические науки «Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение» №3 (51) 2017 <http://naukovedenie.ru/PDF/133EVN316.pdf>.

8. О взаимном страховании: Федеральный закон от 29.11.2007 N 286-ФЗ (ред. от 13.07.2015) .СПС «Консультант Плюс»: Законодательство:

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Версия Проф. [Электронный ресурс] – Режим доступа:
<http://base.consultant.ru> Ст.4.

9. Анализ рынка вкладов физических лиц в 1 полугодии 2018 года // Агентство по страхованию вкладов. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.asv.org.ru/agency/for_press/pr/538803/

10. Савченко И.А., Николаева А.А., Курлянчик А.А., Тимофеева К.С. Реализация проектов социального партнерства в современной России // Научно-аналитический журнал Наука и практика Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. 2018. № 2 (30). С. 99-111.

Оригинальность 75%