

УДК 336.71

***СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ И
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ***

Синиченко О.А.

к.э.н, доцент, доцент кафедры экономики и финансов

Таганрогский институт управления и экономики

Таганрог, Россия

Аннотация

В статье автором рассматриваются ключевые аспекты страхования банковских вкладов физических и юридических лиц, в том числе их нормативно-правовое регулирование и статистические особенности. На сегодняшний день в РФ действует специальная государственная программа страхования вкладов, которая направлена, прежде всего, на защиту финансовых ресурсов вкладчиков. Данная программа начинает работать в случае, когда банк не в состоянии погашать свои обязательства. В работе также анализируется деятельность АСВ (агентство по страхованию вкладов). Деятельность АСВ в 2019 году была достаточно стабильной, прежде всего, за счет значительного снижения страховых случаев (24 в 2019 году; 57 в 2018 году). Также соответственно существенно снизился объем страхового возмещения с 175,7 млрд.рублей до 56,7 млрд. рублей к концу 2019 года.

Ключевые слова: АСВ (агентство по страхованию вкладов), банковский депозит, вкладчик, физическое лицо, юридическое лицо, страхование вкладов, страховое возмещение

***INSURANCE OF BANK DEPOSITS OF INDIVIDUALS AND LEGAL
ENTITIES***

Sinichenko O. A.

Ph. D., associate Professor, associate Professor of Economics and Finance

Taganrog Institute of management and Economics

Taganrog, Russia

Annotation

In the article, the author examines the key aspects of Bank Deposit insurance for individuals and legal entities, including its legal regulation and statistical features. Today, the Russian Federation has a special state Deposit insurance program, which is primarily aimed at protecting the financial resources of depositors. This program starts working when the Bank is unable to repay its obligations. The paper also analyzes the activities of the DIA (Deposit insurance Agency). The activity of the DIA in 2019 was quite stable, primarily due to a significant reduction in insurance claims (24 in 2019; 57 in 2018). Also, the amount of insurance compensation decreased significantly from 175.7 billion rubles up to 56.7 billion rubles by the end of 2019.

Keywords: DIA (Deposit insurance Agency), Bank Deposit, depositor, individual, legal entity, Deposit insurance, insurance compensation

До 2003 года граждане РФ не могли рассчитывать на гарантированный возврат финансовых вложений в случае ликвидации кредитной организации. Данный фактор был одним из отталкивающих аспектов при желании разместить временно свободные ресурсы в коммерческом банке. Все изменилось после принятия Федерального закона № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов физлиц в России», затем название было немного откорректировано, и на сегодняшний день он называется Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «О страховании вкладов в банках

Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2020) [8]. Данный закон преследует своей целью не только гарантировать право вкладчику на защиту своих вложений, но и привлечь дополнительных вкладчиков в финансовую систему страны.

Под вкладом понимаются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые вкладчиками или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада [2].

Система страхования вкладов подчиняется определенному набору принципов:

- 1) Все банки принимающие средства во вклады должны в обязательном порядке быть частью системы страхования вкладов;
- 2) Для вкладчика в значительной степени снижается уровень риска невозврата своих финансовых ресурсов в случаях, когда банк не сможет выполнять свои обязательства;
- 3) Система страхования вкладов функционирует прозрачно;
- 4) Фонд обязательного страхования вкладов (ФОСВ) формируется за счет взносов коммерческих банков-участников системы. Участниками системы страхования вкладов являются: вкладчики, коммерческие банки, АСВ (Агентство по страхованию вкладов), ЦБ РФ (Банк России) [3].

С точки зрения законодательства не подлежат страхованию финансовые ресурсы если:

- Они размещены на счетах (вкладах) адвокатов, нотариусов, а также если счета используются для профессиональной деятельности;
- Они размещены во вклад с использованием депозитного сертификата. Депозитный сертификат — это вид ценной бумаги для юридических лиц, выпускается на определенную сумму и удостоверяет право

владельца на получение по истечении оговоренного срока основной суммы и указанных процентов [4];

— Они переданы кредитной организацией в доверительное управление;

— Они размещены в филиалах или подразделениях банков РФ, но территорию расположенных за границей;

— Они размещены как электронные деньги;

— Они размещены на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу. Счета эскроу стали в последнее время очень популярны, прежде всего в случаях с ипотекой при долевом строительстве, и под ними понимаются специальные счета, открытие и последующее использование которых позволяет в значительной степени снизить риски оформления сделки;

— Они размещены в субординированные депозиты;

— Они размещены на специальных счетах (специальных депозитах), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации;

— Они размещены на публичных депозитных счетах;

— Они размещены юридическими лицами (есть исключения).

Страховаться будут вклады следующих юридических лиц: малые предприятия, товарищества собственников недвижимости, потребительские кооперативы, казачьи общества, общины коренных малочисленных народов РФ, религиозные организации и благотворительные фонды, некоммерческие организации - исполнители общественно полезных услуг.

— Они размещены некоммерческими организациями, которые выполняют функции иностранного агента.

Вкладчики имеют право на возврат своих финансовых ресурсов при возникновении страхового случая. Страховыми случаями в данном контексте можно считать отзыв лицензии ЦБ РФ у коммерческого банка и мораторий Банка России на удовлетворение требований кредиторов банка [7].

При возникновении страхового случая уполномоченная организация по выплатам возмещений по вкладам выплачивает вкладчику всю вложенную сумму, но не более 1 млн.400 тыс.рублей. Однако с 1 октября 2020 года в ФЗ-177 были внесены изменения, согласно которым, размер страхового возмещения физическому лицу может быть увеличен до 10 млн.рублей при наличии на его счетах временно высоких остатков, образовавшихся в связи с особыми жизненными обстоятельствами [1].

Особыми жизненными обстоятельствами признаются:

- 1) Продажа вкладчиком своей недвижимости;
- 2) Получение наследства;
- 3) Социальные выплаты;
- 4) Субсидии;
- 5) Выплаты полученные по решению суда;
- 6) Выплаты, полученные по обязательным видам страхования.

Необходимо отдельно выделить тот факт, что повышенный размер возмещения будет действовать только при зачислении денежных средств в безналичном порядке на счет и в течении трех месяцев до наступления страхового случая.

Аналогичное повышенное возмещение до 10 млн.рублей по страховому случаю вводится для каждого специального счета, открытого многоквартирному дому на имя его управляющей компании (индивидуального предпринимателя или юридического лица) и

предназначенного для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах.

Все функции по обязательному страхованию вкладов возложены на Агентство по страхованию вкладов. Данная государственная корпорация была создана в январе 2004 года и на сегодняшний день выполняет следующие функции:

1. Выплата возмещений вкладчикам при наступлении страхового случая;
2. Функционирование всей системы страхования вкладов;
3. Включение в систему новых банков-участников;
4. Контроль за формированием и расходованием средства фонда [5].

Все банки, которые осуществляют прием денежных средств во вклады обязаны быть участниками системы страхования вкладов. Однако, это не единственное условия допуска к системе. Коммерческий банк должен быть финансово устойчив, прежде всего по уровню ликвидности; выполнять все установленные Банком России нормативы; предоставлять в ЦБ РФ только достоверную информацию; вовремя исправлять все выявившееся недочеты и замечания [6].

Далее рассмотрим статистику деятельности АСВ (Агентства по страхованию вкладов). В начале 2019 года система страхования вкладов включала 757 банков-участников. В течении 2019 года из числа участников было исключено 34 банка, новых членов зарегистрировано не было. Выбытие происходило по следующим причинам: прекращения права на привлечение вкладов физических лиц в связи с заменой лицензии и исполнения всех обязательств перед вкладчиками; прекращения их деятельности в связи с реорганизацией в форме присоединения к другим банкам – участникам ССВ; в связи с завершением их ликвидации [4].

В результате вышеуказанных изменений в течении 2019 года, на начало 2020 года участников осталось всего 723. Структурный состав участников системы страхования вкладов представлен на рисунке 1:



Рис. 1 – Структурный состав участников системы страхования вкладов на начало 2020 года, % [составлено автором по материалам АСВ]

Агентство по страхованию вкладов функционировало в 2019 году достаточно стабильно. Финансовая нагрузка на деятельность АСВ была снижена по причине снижения общего числа страховых случаев (рисунок 2) и объема ответственности по ним (рисунок 3).

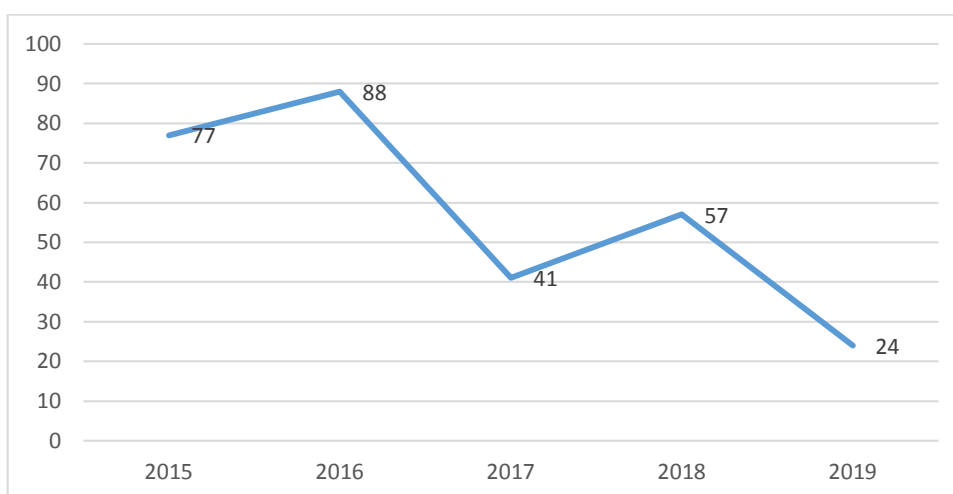


Рис.2 – Общее количество страховых случаев в период с 2015 по 2019 гг., шт [составлено автором по материалам АСВ]

Как видно из рисунка 2 количество страховых случаев в 2019 году составило 24 штуки, что почти на 58% меньше, чем в 2018 году.

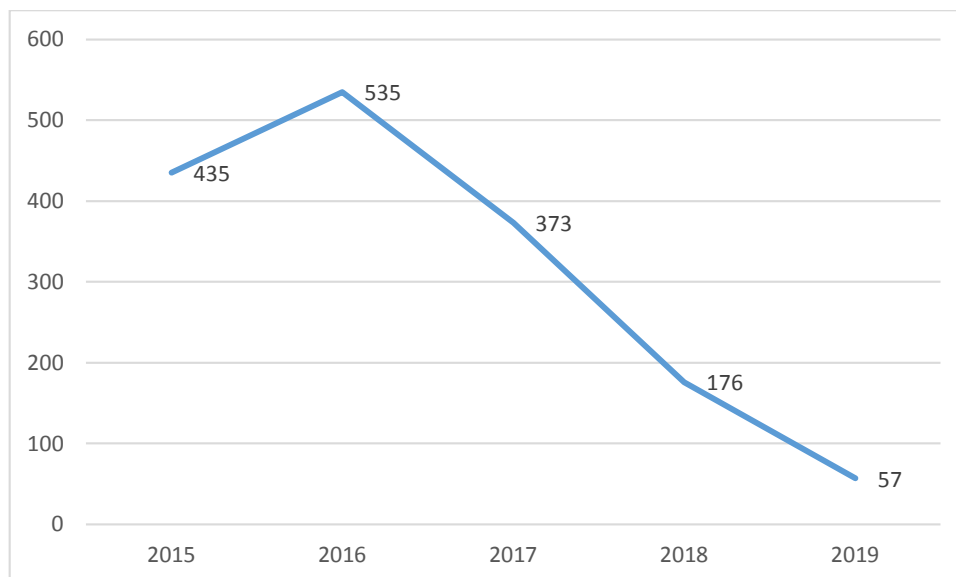


Рис.3 – Объем возмещений по страховым случаям в период с 2015 по 2019 гг., млрд.рублей [составлено автором по материалам АСВ]

На фоне снижения числа страховых случаев произошло значительное уменьшение на 68% объемов выплат по ним. Самым крупным возмещением был страховой случай по ПАО РОСКОМСНАББАНК (порядка 30% от общей суммы возмещений). Показатель 2019 года является наименьшим среди анализируемого периода.

Выплаты по возмещению вкладов осуществляются через банк-агент, который назначается АСВ, и выступает в роли посредника между агентством и вкладчиков. В 2019 году такими агентами были следующие банки: ПАО Сбербанк, АО Россельхозбанк, ПАО Банк Уралсиб, ПАО Банк ФК Открытие, ПАО ВТБ, ПАО Почта Банк и ПАО МИнБанк. Всего на сегодняшний день АСВ аккредитовано 55 банков, которые могут выступать в роли агентов.

Помимо своих основных функций АСВ также предоставляет консультационные услуги для граждан в том числе через ЕПГУ (единый Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

портал государственных услуг). Данная возможность появилась только в конце 2019 года. Клиенты могут получить выписки из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам; справки о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение.

Фонд обязательного страхования вкладов инвестирует временно свободные денежные средства, что позволяет с одной стороны защититься от инфляции, а с другой пополнить фонд. Данный пункт прописан в Положении об инвестировании временно свободных средств государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», утвержденным решением Совета директоров Агентства от 6 марта 2018 г. (протокол № 3). Рассмотрим структуру активов ФОСВ на рисунке 4.

В конце 2019 года объем инвестиционного портфеля составил 25,2 млрд.рублей, при этом наибольшее накопление ликвидных средств происходило через депозиты ЦБ РФ (62%).

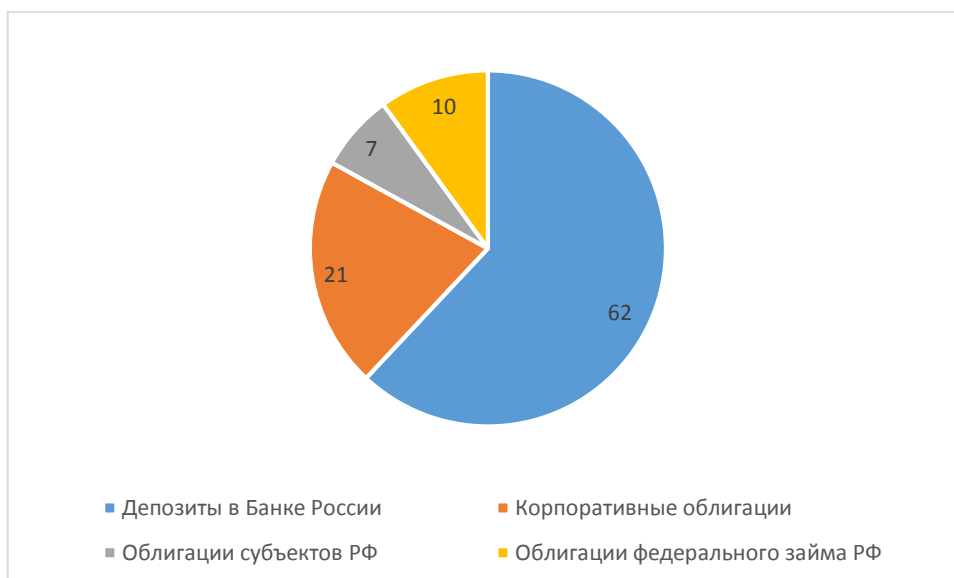


Рис.4 – Структура активов ФОСВ в 2019 года, % [составлено автором по материалам АСВ]

Эффективное управление инвестиционным портфелем позволило ФОСВ получить годовой доход в размере 3 млрд.рублей, при этом доходность инвестиций составила 7,6%.

АСВ выступает на рынке вкладов в роли стабилизирующего элемента, побуждая граждан и предприятия не бояться размещать временно свободные финансовые ресурсы в коммерческие банки. В связи с чем целесообразно рассмотреть статистику по депозитам в РФ. На рисунке 5 представлена динамика объема вкладов физических лиц за последние пять лет.

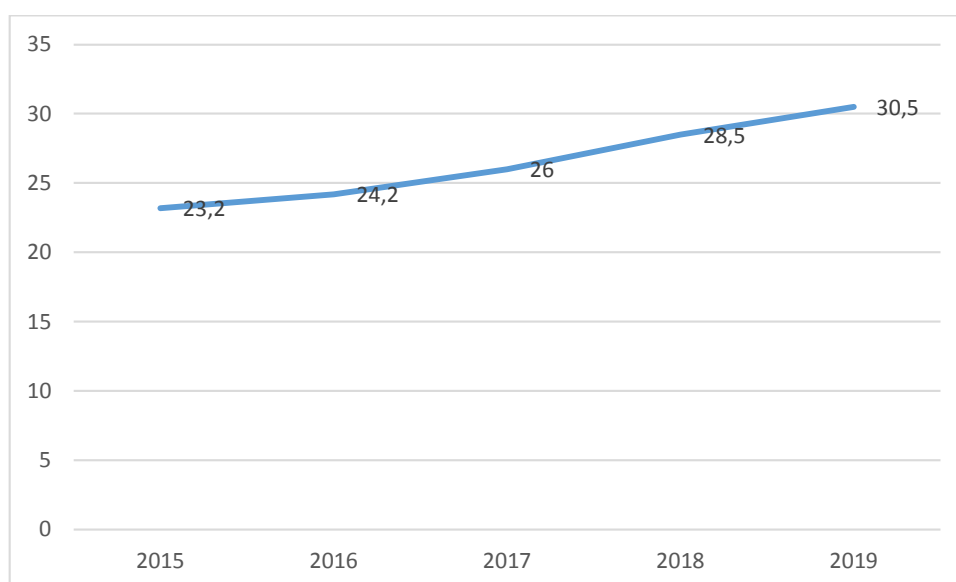


Рис.5 – Динамика объема вкладов физических лиц за 2015-2019 гг., трлн.рублей [составлено автором по материалам АСВ]

Как видно из данных рисунка 5 объем привлеченных средств физических лиц постоянно растет.

Всего в 2019 году объем застрахованных средств вкладчиков составил 34700 млрд.рублей. Структура застрахованных средств представлена на рисунке 6:



Рис. 6 – Структура застрахованных средств вкладчиков в 2019 году, %
[составлено автором по материалам АСВ]

Наибольший удельный вес в структуре застрахованных депозитов занимают вклады физических лиц (87,8%).

На рисунке 7 представлена структура вкладов по их размеру.

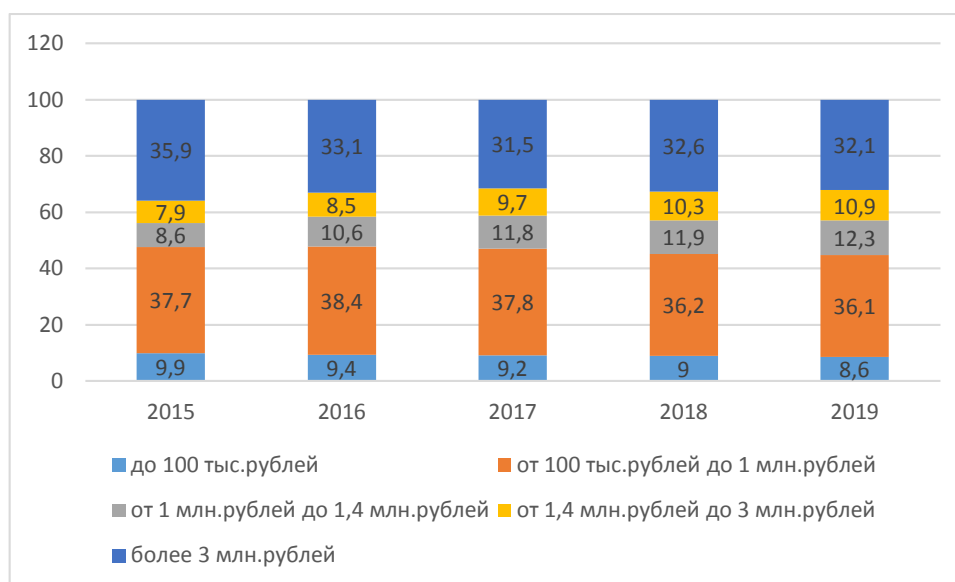


Рис. 7 – Структура вкладов по размеру, %
[составлено автором по материалам АСВ]

Данные рисунка 7 свидетельствует о повышенной привлекательности у клиентов крупных вкладов. На протяжении всего анализируемого периода их доля не падала ниже 30%. Также на структуру вкладов несомненно оказало Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

влияние снижения ключевой ставки ЦБ РФ. По данным сайта Банка России среднее значение максимальной процентной ставки по вкладам физических лиц в рублях по 10 крупнейшим банкам по итогам 2019 года уменьшилось на 1,4 п.п. – с 7,4 до 6,0%.

Резюмируя вышеизложенное в данной статье можно сделать следующие выводы:

- 1) Увеличивается перечень финансовых ресурсов, которые подлежат обязательному страхованию;
- 2) Совершенствуется законодательная база, регулирующая вклады физических и юридических лиц;
- 3) В период 2015-2019 происходит постоянный рост привлекаемых финансовых ресурсов, при чем наиболее популярными являются вклады на крупные суммы свыше 3 млн.рублей;
- 4) Более 87% всех застрахованных депозитов – вклады физических лиц;
- 5) В 2019 году значительно снизилось число страховых случаев и как следствие уменьшился объем страховых возмещений.

Библиографический список:

1. Годовой отчет государственной корпорации «агентство по страхованию вкладов» за 2019 год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: https://www.asv.org.ru/agency/annual/2019/2019_year.pdf (Дата обращения: 02.11.2020)
2. Дмитриева Т.Н., Луничкина Е.В. Правовое регулирование системы страхования вкладов в РФ / Т.Н. Дмитриева, Е.В. Луничкина // News of Science and Education. – 2018. – Т. 6. – № 1. – С. 009-011.

3. Захаренко В.Ю. Деятельность агентства страхования вкладов в случае несостоятельности (банкротства) банковских организаций / В.Ю. Захаренко // Аллея науки. – 2018. – Т. 1. – № 1 (17). – С. 639-644.
4. Официальный сайт «КонсультантПлюс». Информация АСВ от 01.10.2020 «Об изменениях в системе страхования вкладов с 1 октября 2020 года». [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/64902.html/> (Дата обращения: 02.11.2020)
5. Пудовкина О.Е., Шарохина С.В. К вопросу о системе страхования вкладов / О.Е. Пудовкина, С.В. Шарохина // Научный формат. – 2019. – № 1 (1). – С. 69-75.
6. Смирнов Е.Е. Новое в страховании банковских вкладов / Е.Е. Смирнов // Аудитор. – 2019. – Т. 5. – № 5. – С. 3-9.
7. Смирнова Е.С. Система страхования вкладов в России / Е.С. Смирнова // В сборнике: Наука, образование и культура. сборник научных статей IX международной научно-практической конференции. отв. ред. О.Н. Рябова. – 2019. – С. 191-193.
8. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2020) [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/ (дата обращения: 02.11.2020)

Оригинальность 85%