

ФИНАНСОВЫЕ И ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

д.э.н., проф. Владыка М.В.

Белгород, Россия

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

магистрант Гавришов Д.В.

Белгород, Россия

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Аннотация: изложены результаты исследования теоретических подходов к проблеме предотвращения кризисных ситуаций и банкротства в банковской системе; акцентировано внимание на роль и значение системы страхования банковских вкладов в повышении доверия населения к банковской системе и укреплении стабильности банковских сберегательных институтов; рассматриваются особенности российской системы страхования вкладов и направления её развития.

Ключевые слова: государственная корпорация, система страхования вкладов, агентство по страхованию вкладов, банковская система, сбережения населения.

FINANCIAL AND LEGAL ASPECTS OF THE FUNCTIONING OF THE RUSSIAN DEPOSIT INSURANCE SYSTEM

d.e.s., proff Vladyka M.V.

Belgorod, Russia

Belgorod State National Research University

undergraduate Gavrišov D.V.

Belgorod, Russia

Belgorod State National Research University

Abstract: the paper describes the results of research of theoretical approaches to the problem of preventing crisis situations and bankruptcy in the banking system; emphasizes theoretic and practical aspects of the bank deposit insurance development in the Russian Federation. It considers ways of making the bank system more reliable in the customers' eyes and strengthening stability of the bank insurance institutions. The author discusses specific features of the current deposit insurance system, its weak points and development trends.

Keywords: state corporation, deposit insurance system, deposit insurance agency, depositor, participant bank of the deposit insurance system, banking system, savings.

Мировой финансовой системе приходилось неоднократно сталкиваться с происходившими потрясениями на финансовых рынках. Такая обстановка способствовала выработке многочисленных инструментов не только преодоления, но и прогнозирования негативных тенденций. Кроме того, это способствовало поиску эффективных путей формирования новой глобальной финансовой инфраструктуры, способной в будущем противодействовать угрозам стабильности мировых и национальных рынков [8, с.60].

Под воздействием этих тенденций к настоящему времени сформировалась мировая банковская архитектура, включающая в себя и систему страхования вкладов, нацеленную на стабилизацию экономического роста государства. Система страхования вкладов повышает привлекательность банковских услуг для населения, закрепляет доверие к российским кредитным организациям и создаёт равные конкурентные условия для банков, привлекающих вклады физических лиц.

Организация системы обязательного страхования банковских вкладов населения в России является государственной программой, реализуемой в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». К основным функциям системы страхования вкладов относятся, во-первых, финансовая поддержка банков, оказавшихся на грани неплатежеспособности, и, во-вторых, защита вкладчиков от полной потери их вкладов (депозитов) в случае финансовых затруднений у банковских учреждений [4, с. 37].

Изначально Агентство страхования вкладов было наделено функцией сбора взносов с банков-участников и выплат страхового возмещения вкладчикам при наступлении страхового случая. В августе 2004 года Агентство страхования вкладов стало выполнять и функцию корпоративного ликвидатора банков, а с октября 2008 года и функцию санатора кредитных организаций [6, с. 30]. Эти функции тесно взаимосвязаны и позволяют с большей эффективностью решать задачи укрепления стабильности банковской системы, защиты интересов и других кредиторов банков, повышения рыночной дисциплины в банковском секторе.

Последний финансовый кризис продемонстрировал значительный потенциал системы страхования вкладов для минимизации его негативных последствий. Работа Агентства страхования вкладов по оперативной выплате возмещения вкладчикам разорвавшихся банков способствовала быстрому прекращению оттока вкладов из банков и возобновлению роста объемов средств, размещенных населением в кредитных организациях. Этому также послужило своевременное изменение ключевого параметра системы страхования вкладов – размера страхового возмещения. В октябре 2008 года он был увеличен с 400 тыс. руб. до 700 тыс. руб. с одновременной отменой 10-процентной франшизы. Деятельность Агентства по санации 18 системно значимых банков позволила снизить уровень социальной напряженности в ряде регионов страны, предотвратить распространение проблем на более широкий круг банков [2, с.53].

Последние годы рассматривается возможность расширения круга защиты потребителей финансовых услуг и распространить систему страхования вкладов на микрофинансовые организации, которые будут создаваться в соответствии со вступившим в силу в январе 2011 г. Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» для усиления конкуренции в банковском секторе и надзорных требований.

Для банков страхование считается одним из методов управления рисками. Специфика страховой защиты состоит в компенсации ущерба при наступлении

страхового случая. Социально-общественная функция страхования заключается в защите банка от неблагоприятных внешних и внутренних воздействий, которые не должны повлиять на финансовую устойчивость кредитной организации, а следовательно, на состояние денежно-кредитной системы государства.

Характерным признаком отношений по обязательному страхованию, интегрирующим их в состав предмета финансового права, является их социально-экономическая направленность на защиту отдельных групп населения, сохранность государственного (муниципального) имущества и культурных ценностей, безопасность отдельных видов профессиональной деятельности и т.д. Другими словами, цель института обязательного страхования совпадает с финансово-правовой политикой государства, проявляющейся в том числе в создании комплекса мер по повышению материального благополучия общества и обеспечению национальной безопасности.

Особенностью российской системы страхования вкладов является то, что правовое регулирование отношений по страхованию вкладов носит обязательно-императивный характер. Законом о страховании вкладов не предусмотрено заключение договоров страхования, страхователь (банк) лишен какой-либо возможности влиять на содержание правоотношения, в частности, на размер страховых взносов. Все это обуславливает публично-правовую природу Закона о страховании вкладов в целом и финансово-правовую природу отдельных его норм. Публично-правовые формы регулирования, в отличие от частноправовых, характеризуются максимальной определенностью – императивной нормативностью, не допускающей выбора вариантов поведения.

Страховые взносы носят обязательный характер, что позволяет отнести их, по мнению одних авторов, к разряду обязательных платежей, по мнению других – к числу налогов. Характерной чертой публично-правового страхования является обязательная форма, которая отличается отсутствием воли сторон и свободы договора [5, с. 7]. Часть 1 ст. 1 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [1] предусматривает три взаимосвязанные цели его принятия:

- защиту прав и интересов вкладчиков банков;
- укрепление доверия к банковской системе;
- стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.

Следует отметить, что обозначенные цели не могут быть достигнуты принятием только Закона о страховании вкладов. Основная задача преобразования банковской системы РФ, указанная в Заявлении Правительства РФ № 1472п-П13, Банка России № 01-001/1280 от 05.04.2011 г. «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года», требует подведения правовых норм функционирования банков.

Кроме того, в законодательстве имеется пробел касающийся расхождения относительно требований к оформлению отношений по страхованию вкладов. согласно ст. 970 ГК РФ, в случае со страхованием вкладов требования специального закона имеют приоритет по сравнению с нормами ГК РФ. Поэтому возможным в данном случае внести изменения в ГК РФ, согласно ко-

торым определить два вида обязательного страхования, как это было в ГК РСФСР 1922 г. данная мера позволит более точно определить место страхования вкладов в системе российских страховых обязательств, более детально определить гражданско-правовую сущность данного института права.

В современной России сбережения населения представляют собой важный источник финансирования инвестиций государства. Однако значительная часть накоплений граждан не вовлекается в экономический оборот по причине низкого уровня доверия населения к банковской системе. Решением данной проблемы является система страхования банковских вкладов, которая представляет собой совокупность способов и мероприятий по защите прав и интересов физических лиц, непосредственно связанных с вложением в банк денежных средств, путем их страхования.

Создание системы страхования вкладов в нашей стране способствовало повышению стабильности банковской системы, восстановлению доверия вкладчиков, наученных горьким опытом 1998 г., когда многие из них полностью или частично потеряли свои сбережения, обеспечению притока вкладов в частные банки, увеличению масштаба финансового посредничества банковской системы страны. За последние годы объем частных вкладов в российских банках существенно вырос.

Можно с полным основанием утверждать, что банковская система, лишённая встроенного механизма, подобного системе страхования депозитов, не располагает инструментом обеспечения собственной безопасности и постоянно находится под угрозой глобальной катастрофы, связанной с риском.

Несмотря на то, что страхование вкладов распространяется у нас только на физических лиц, для участия в этой системе любая кредитная организация должна пройти серьёзную проверку со стороны ЦБ РФ. В ходе проверки оцениваются активы, доходность, капитал банка, его ликвидность и качество управления. Система страхования вкладов наряду с пруденциальным надзором и функцией Центрального банка как кредитора последней инстанции представляет собой важнейший встроенный стабилизатор деятельности банковской системы.

Вместе с тем, несмотря на довольно успешное развитие с момента своего создания, российская система страхования вкладов не лишена изъянов [4, с.34]. К недостаткам отечественной ССВ можно отнести существующие ограничения по государственной гарантии. Очевидно, что если экономика развивается, повышается жизненный уровень населения, увеличивается сберегательная активность, то, естественно, и сумма страхового возмещения должна расти. До кризиса на вклады до 700 тыс. руб. приходилось примерно 45 % от общей суммы депозитов. Однако в 2008 на пике кризиса владельцы больших вкладов начали массово изымать деньги из банков, что негативно отразилось на рынке. Увеличение суммы госгарантий повысит уверенность людей и позволит банковской системе и всей экономике в целом в дальнейшем избежать подобных рисков.

Еще одним существенным недостатком системы страхования вкладов в России является несовершенство порядка определения размера страховых

взносов банков-участников ССВ. Финансовой основой российской ССВ, как уже упоминалось, является специальный Фонд страхования вкладов, одним из источников формирования которого являются регулярные денежные взносы банков. При этом при определении размера страховых взносов используется метод плоской шкалы, в соответствии с которой все банки платят одинаковую ставку 0,1 % от размера вкладов.

Существующую систему взносов трудно признать справедливой, так как она не принимает во внимание уровень рисков каждого отдельного банка для всей системы страхования вкладов. Дело в том, что средняя сумма вклада в большинстве банков, попавших в выборку, превосходит размер гарантированной суммы. В результате они вынуждены делать отчисления в Фонд страхования вкладов и с той части суммы, которая не застрахована системой. Это означает, что фонд обязательного страхования формируется главным образом за счет взносов банков с высокой средней суммой вкладов.

Серьезным минусом современной российской системы страхования депозитов является ограниченный круг объектов страховой защиты. Когда система страхования в России только выстраивалась, распространение страхования только на вклады физических лиц было оправданно: у фонда ещё не хватало средств для осуществления выплат и опыта управления сложной системой. Однако сейчас распространение гарантий на средства юридических лиц становится целесообразным.

Недостаточная информированность населения о базовых принципах и параметрах системы страхования вкладов – еще один важный недостаток в работе системы. Несмотря на рост реальных денежных доходов населения в последние годы и введение системы государственных гарантий по вкладам, сберегательные установки россиян не претерпели значительных изменений. Причина здесь кроется в том, что просто не все знают о ее существовании. Большинство россиян (60 %) даже не знают, сохранность какой суммы гарантирует ССВ [7, с. 61].

- Таким образом, несмотря на то, что введение системы страхования вкладов оказало весьма позитивное влияние на развитие российского банковского сектора, она обладает рядом существенных недостатков. С момента начала действия системы страхования вкладов максимальный размер возмещения менялся несколько раз. Изначально, в 2003 г., он составлял 100 тыс. рублей, в 2006 г. был увеличен до 190 тыс. рублей, в 2007 г. – до 400 тыс. рублей. С 1 октября 2008 г. по сей день максимальная сумма возмещения составляет 700 тыс. рублей. А в сентябре 2012 г. Центробанк и Минфин предложили правительству повысить страховку до 1 млн. рублей.

Однако, несмотря на то что правительство периодически увеличивает размер возмещения, граждане все-таки рискуют потерять часть своих средств, превышающих установленный размер возмещения, так как вкладчик не будет непосредственным участником страхования своего вклада. Страхователем выступает банк, в котором был сделан вклад, а страховщиком – Агентство по страхованию вкладов. Вкладчик признается выгодоприобретателем.

Таким образом, в Федеральном законе «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» остается ряд дискуссионных моментов. Тем не менее система страхования банковских вкладов, сложившаяся в настоящее время, является эффективным инструментом для привлечения денежных средств населения. Благодаря данной системе граждане без больших сомнений имеют возможность разместить свои сбережения в банковские вклады и быть уверенными, что их накопления вернутся к ним в целости и сохранности.

Литература

1. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
2. Акрамов, Т.Р. Система страхования вкладов как элемент обеспечения устойчивости банковского сектора [Текст] / Т.Р.Акрамов // Деньги и кредит. – 2013. – № 6. – С. 55-58.
3. Бочкарева, О.Д. К вопросу об участии Агентства по страхованию вкладов в санации проблемных банков [Текст] / О.Д.Бочкарева // Деньги и кредит. – 2011. – № 9. – С. 33-37.
4. Исаева, П.Г. Система страхования вкладов в России: основные недостатки и направления развития [Текст] / П.Г.Исаева, Д.М.Махачев // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. – 2011. – № 21 (238). – С. 35-38.
5. Карнаушенко, Н.В. Роль ключевых принципов страхования депозитов в формировании эффективной системы депозитного страхования на региональном уровне [Текст] / Н.В.Карнаушенко // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права) (электронный журнал). – 2011. – № 2. – С. 1-11.
6. Негодаева Е.Г. Страхование вкладов как институт финансового права [Текст] / Е.Г.Негодаева // Юридический вестник Ростовского государственного экономического университета. – 2011. – № 58. – С. 29-33.
7. Оношко, О.Ю. Формирование российского банковского сектора в рыночной экономике: состоятельность системы страхования вкладов в условиях мирового финансового кризиса [Текст] / О.Ю.Оношко, И.Д.Кумукова // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права) (электронный журнал). – 2013. – № 2. – С. 1-10.
8. Монастырская Г. М. Формирование механизма доверия в банковском деле [текст] / Н.И Парусимова, Г.М Монастырская // Вестник Казахского университета экономики, финансов и международной торговли. – 2012 – № 3. – С 61-65.

УДК 336.63

ЦЕЛИ, ПРИНЦИПЫ И ВИДЫ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

к.э.н, Лыщикова Ю.В., Баштакова Е.И.

Белгород, Россия

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Аннотация: в статье представлены результаты исследования теоретических подходов к определению целей, принципов и видов микрофинансирования в условиях развития данного вида предпринимательской деятельности в современной российской экономике.