

*Копанова Кристина Владимировна
Студентка магистратуры
Московский финансово-юридический университет
Россия, г. Москва
e-mail: komovakrist@mail.ru*

*Научный руководитель: Юзефович Ж. Ю.,
кандидат юридических наук, доцент
Московский финансово-юридический университет
Россия, г. Москва*

СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

***Аннотация:** В представленной статье рассмотрены отдельные аспекты внедрения системы страхования банковских вкладов на территории Российской Федерации. Рассматривается статистика работы АСВ, основные показатели его деятельности.*

Ключевые слова: страхование, реформа, этапы страхования, банковские вклады физических и юридических лиц.

*Kopanova Kristina Vladimirovna
master student
Moscow University of Finance and Law
Russia, Moscow*

*Scientific adviser: Yuzefovich Zh. Yu.,
candidate of legal sciences, associate professor
Moscow University of Finance and Law
Russia, Moscow*

BANK DEPOSIT INSURANCE

***Abstract:** This article examines some aspects of the implementation of the system of insurance of bank deposits in the Russian Federation. The statistics of the DIA, the main indicators of its activities are considered.*

Key words: insurance, reform, stages of insurance, bank deposits of individuals and legal entities.

Международная ассоциация страховщиков депозитов (МАСД) после проведения исследования. пришла к выводу, что в России на достаточно низком

уровне функционирует система страховой защиты депозитных продуктов, которая представлена на рынке как система страхования вкладов.

Согласно рекомендациям МАСД уровень страховой защиты и охват ею счетов (вкладов, депозитов) в банках должны быть ограниченными с учетом того, что подавляющее большинство вкладчиков банков должны быть полностью защищены, но в то же время останется существенная по сумме доля незастрахованных счетов (вкладов) [1, с. 59]. В связи с этим потребуется определить круг юридических лиц, средства которых не будут подлежать страхованию. Основным критерием невключения в периметр страхования счетов (депозитов) тех или иных юридических лиц может являться характер их деятельности. Так, в соответствии с рекомендациями МАСД и мировым опытом следует исключить из периметра страхования вкладов денежные средства юридических лиц, деятельность которых связана с оказанием финансовых услуг и основана, в частности, на профессиональной оценке устойчивости финансовых институтов и контрагентов.

На основании вышеизложенного поступают предложения о запрете распространения страховой защиты на четко очерченный круг субъектов банковского счета, в частности к таковым относятся: кредитные организации, страховые брокеры, общества взаимного страхования, ломбарды, негосударственный пенсионный фонд, микро финансовые организации и т.д. Список, предлагаемый исследователями достаточно большой.

В исследованиях так же отмечается список, который изначально нецелесообразно включать в систему страхования вкладов, в частности к таким относится банковский вклад в драгоценных металлах и страхование счетов организаций где страховой лимит изначально выступает в незначительных суммах [2, с. 67].

Адаптация всего банковского сектора к новым условиям в сфере страхования, требует поэтапного внедрения этой системы в банковскую сферу. В литературе предлагается на первом этапе распространить страхование исключительно на средства, которые размещены исключительно в кредитных

организациях некоммерческими организациями. Несомненно, роль механизма страхования вкладов в современной банковской системе в условиях рыночной экономики весьма велика. Прежде всего, это гарантия стабильности и устойчивости осуществления банковской деятельности. Российская система страхования вкладов в лице главного и основного субъекта – Агентства по страхованию вкладов при активном и успешном ее функционировании, и постоянном расширении полномочий в перспективе может стать мегастраховщиком и мегасанатором, к чему, собственно, и стремится. Как отмечают эксперты, в планах АСВ – увеличить спектр подконтрольных субъектов, включив в него участников рынка ценных бумаг и страховые организации. Существующая на территории РФ корпорация «Агентство по страхованию вкладов» указала на то, что трансформации имеющихся вкладов не нужна.

Второй этап — это включение системы страхования на вклады оставшихся, коммерческих организаций и с учетом необходимости обеспечения последовательного регулирования – возможность включения также денежных средств, размещенных на счетах нотариусов, адвокатов и иных лиц, счета которых открыты для ведения профессиональной деятельности. На основании изложенного можно прийти к выводу о том, что страхованию вкладов будут подлежать все юридические лица, это и предполагается вторым этапом проведения реформы [1, с. 60].

Следовательно, на всех субъектов, которые будут участвовать в системе страхования вкладов будут распространены все требования которые в настоящее время существуют для банков, как участников всей системы по страхованию вкладов, поэтому нормы ФЗ-177 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» будут нуждаться в существенной доработке. Более того в доработке будут нуждаться нормы которые регулируют правовые последствия несоблюдения требований, которые предъявляет система страхования ко всем вкладам. В литературе предлагается два вида запретов. Которые могут применяться, первым видом возможно будет выступать запрет на привлечение

средств физлиц с направлением Банком России требования о ее ходатайстве о прекращении права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц; и вторым видом запрета будет запрет на привлечение средств физлиц и юрлиц, кредитной организацией где размещен вклад.

Юридическая ответственность – важный институт любой правовой системы, она служит гарантом прав и свобод человека, и является одним из сущностных признаков, характеризующим право в качестве необходимого регулятора общественных отношений [3, с. 2]. Думается, что если рассматривать запрет, возможно, как вид позитивной юридической ответственности. При соблюдении этого запрета фактически не будет наступления каких-либо последствий, и в то же время, нарушение этого запрета будет влечь наступление негативной ответственности.

Представленные запреты возможно применять на основании ст. 74 ФЗ №86 от 10 июля 2002 года «О центральном банке РФ (Банке России)», однако данные статьи необходимо будет дополнить конкретными изменениями по факту полного внедрения системы страхования вкладов в банковскую систему России, возможно взяв за основу опыт зарубежных государств, в которых эта система уже функционирует.

Список литературы:

1. Рулева Н.Ю. Система страхования вкладов физических лиц // Наука. Мысль: электронный периодический журнал. 2014. № 5. С. 56-61.
2. Земцов А.А., Цибульникова В.Ю. Система страхования банковских вкладов в России: становление и развитие // Вестн. Том. гос. ун-та. Экономика. 2017. № 37. С. 67-72.
3. Юзефович Ж.Ю. Функции юридической ответственности и формы их реализации по российскому законодательству: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2004. 28 с.