

*Кузьмин Артем Андреевич  
студент,  
Юридический институт  
Национальный исследовательский Томский государственный университет,  
Россия, г. Томск  
e-mail: aha140000@gmail.com*

## **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

***Аннотация:** В статье рассматриваются актуальные вопросы развития и улучшения системы страхования вкладов в РФ с целью привлечения в банковскую систему и экономику денежных средств граждан и организаций в кризисный момент нашего развития. В отдельности будут рассмотрены размеры страхового возмещения по вкладам в различных странах мира, а также вопрос расширения списка вкладов, которые попадают под действие данной системы.*

**Ключевые слова:** банковское право, система страхования вкладов в банках Российской Федерации, перспективы развития

*Kuzmin Artem Andreevich  
Student  
Institute of Law  
National Research Tomsk State University,  
Russia, Tomsk*

## **PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF THE DEPOSIT INSURANCE SYSTEM IN BANKS OF THE RUSSIAN FEDERATION**

***Abstract:** The article examines topical issues of the development and improvement of the deposit insurance system in the Russian Federation with the aim of attracting funds from citizens and organizations to the banking system and the economy at a crisis moment of our development. Separately, the size of insurance compensation for deposits in various countries of the world will be considered, as well as the issue of expanding the list of deposits that fall under this system.*

**Key words:** banking law, the system of insurance of deposits in banks of the Russian Federation, development prospects.

Система страхования вкладов - широко распространенный в мире институт банковского права, а также невероятно важное средство для

поддержания стабильности банковской системы любого государства. Существенной социальной задачей этой системы является защита финансовых интересов, а также накоплений граждан и организаций, вклады которых страхуются. Аналогично авторы выделяют высокую роль данной системы в повышении доверия граждан к банковской системе [1, с. 21].

Впервые страхование вкладов, возникло в США в 30-е годы 20 века. Оно возникло в самый разгар Великой депрессии, и основной его целью была защита маленьких банков в самых бедных штатах [2, с. 181-200].

Система страхования вкладов не всегда существовала в России. Во времена СССР просто не было необходимости в этом, исходя из того, что банки были государственными. В 90-е эта обязанность была предусмотрена в Законе о банках от 12 декабря 1991 года, с последующей конкретизацией в редакции от 3 февраля 1996 года. Отдельный же закон был принят лишь 23 декабря 2003 года. А в январе 2004 было создано АСВ – Агентство по страхованию вкладов.

Страхование вкладов в Российской Федерации осуществляется как на основании закона, так и на основании договора, но в данном случае мы рассмотрим страхование именно на основании закона.

Система работает так – в случае наступления страхового случая (отзыва лицензии у банка Центральным банком, либо введение Центральным банком моратория на удовлетворение требований кредиторов банка) Агентство выплачивает вкладчику возмещение по вкладу, но на сумму не более 1.4 миллионов рублей [3].

Данная сумма возмещения видится очень малой, например, в бывших советских республиках сумма возмещения, следующая:

Эстония – до 100000 евро

Латвия – до 300000 евро

Литва – до 100000 евро

В республике Беларусь, вклад возмещается в полном размере, независимо от его суммы [4, с. 70-72]. Аналогичная система действует и в Индии [5, с. 67].

И это не упоминая развитые страны Западной Европы, где суммы покрытия составляют до 100000 евро.

Данная ситуация негативно влияет на заинтересованность граждан во вкладах в банки, поскольку вынуждает дробить вклады, вкладывая намного меньшие суммы. Граждане вынуждены искать несколько банков с достаточно высоким процентом, поскольку они не полностью уверены о будущем своего вклада в случае наступления страхового случая. Актуальным было бы стремление к увеличению суммы страхового покрытия до среднеевропейского уровня, поскольку в Российской Федерации последнее повышение было 6 лет назад – в 2014 году. И это несмотря на то, что согласно официальному сайту агентства, с момента создания агентства количество страховых случаев составляет 508, сумма выплат равно почти 2 триллионам рублей, и она была выплачена почти 4.5 миллионам граждан.

Другим существенным препятствием для вкладчика, является ограниченный круг вкладов, подлежащих страхованию. До 2018 года кроме отдельных категорий вкладов физических лиц, не подлежали страхованию вклады, совершенные юридическими лицами, что существенно ущемляло их права их участников. С 2018 года это правило было частично изменено, позволяя малым предприятиям хранить деньги на банковских счетах, без опасения, что у банка будет отозвана лицензия и предприниматель останется без «гроша за спиной» (малые предприятия – предприятия которые имеют среднегодовую численность работников не более 100 человек и доходы до 800 млн. рублей).

После было внесено большое число поправок в данный закон, которые должны вступить в силу с 1 октября 2020 года, которые должны существенно расширить список вкладов юридических лиц, подлежащих страхованию, например некоммерческие организации в форме ТСН, потребительские кооперативы, казачьи общества, религиозные организации, благотворительные фонды, общины коренных малочисленных народов. Так же из этого списка в силу прямого указания закона исключены организации выполняющие функции

иностранных агентов, что видится логичным продолжением политики борьбы с такими организациями на территории РФ.

В целом расширения подобного списка следует считать грамотным решением органов государственной власти для поддержки малых предприятий и некоммерческих организаций, совершающих общественно полезную деятельность.

Ряд авторов кроме этого выделяет еще ряд «узких мест» в действующей системе страхования вкладов.

Ряд банков не входит в систему страхования вкладов и привлекает деньги граждан путем использования различных иных финансовых механизмов, отличных от вкладов, в данном случае деньги граждан не страхуются, однако такое можно встретить и среди банков, которые входят в систему страхования.

Низкий уровень финансовой и правовой грамотности нашего населения ведет к погоне за высокими процентами, которые часто таят в себе финансовую неустойчивость кредитной организации, а в последствие банкротство банка [6, с. 200-203].

Так же в целом необходимо системное совершенствование системы страхования вкладов на случай развития банковского кризиса для последующего «создания стройной системы обязательного страхования вкладов» [7, с. 4]

Подводя итог всему вышеизложенному следует отметить, что система страхования вкладов в России имеет ряд уязвимых мест, однако ведется работа как по их ликвидации, так и по улучшению системы в целом.

### **Список литературы:**

1. Воронов А.А. Система страхования вкладов как элемент жизнедеятельности гражданского общества // Изв. Саратов. ун-та Нов. сер. Сер. Социология. Политология. 2009. № 2. С. 20-23.

2. Eugene N. White Deposit insurance // World Bank Policy Research Working Paper Series. 1995. No. 1541. Pp. 1-28.

3. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 20.07.2020) «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 29.12.2003. № 52 (часть I). ст. 5029.

4. Коваленко С.Б., Шернин П.Г. Современные системы страхования вкладов в Российской Федерации, странах Балтии и СНГ // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2016. № 5 (64). С. 69-73.

5. Артемьева Ю.А. Страхование вкладов в Индии // Пробелы в российском законодательстве. 2017. № 5. С. 65-69.

6. Гурулёва О. С. Система страхования вкладов в Российской Федерации. Проблемы и перспективы развития // Молодой ученый. 2018. № 16. С. 200-203.

7. Прошина О.С. Система страхования вкладов в России: проблемы и перспективы развития // Материалы XI Международной студенческой научной конференции «Студенческий научный форум» [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL:<a href="https://scienceforum.ru/2019/article/2018010651">https://scienceforum.ru/2019/article/2018010651</a> (дата обращения: 03.08.2020 г.).