

Шпунт Т. О.
Кропин Ю. А.

РОЛЬ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА УСТОЙЧИВОСТЬ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ

Аннотация: Нестабильное состояние мирового финансового рынка не позволяет быть уверенным в том, что сбережения безопасно хранить в банках. Чтобы повысить уровень доверия граждан, государством разрабатываются различные программы защиты средств, находящихся на счетах, путем осуществления страхования вкладов. В статье рассмотрены результативность функционирования системы страхования вкладов в обеспечении устойчивости российской кредитной системы, зарубежный опыт применения страхования вкладов, а также перспективы развития системы страхования вкладов.

Ключевые слова: страхование вкладов, ответственность банков, риски вкладчиков, кредитные организации

Shpunt T. O.
Kropin Yu. A.

THE ROLE OF THE DEPOSIT INSURANCE SYSTEM AND ITS IMPACT ON THE STABILITY OF THE CREDIT SYSTEM

Abstract: The unstable state of the global financial market does not allow us to be sure that savings are safely stored in banks. In order, to increase the level of trust of citizens, the state is developing various programs to protect funds held in accounts by providing Deposit insurance. The article considers the effectiveness of the Deposit insurance system in ensuring the stability of the Russian credit system, foreign experience in applying Deposit insurance, as well as prospects for the development of the Deposit insurance system.

Key words: Deposit insurance, the responsibility of banks, the risks of depositors, credit institutions

Введение

Защита интересов населения в области финансов является одним из важнейших аспектов социальной сферы государств по всему миру. Поэтому внедрение системы обязательного страхования вкладов в кредитных организациях является прогрессивным шагом. Система страхования вкладов повышает уровень доверия граждан к банкам, что в

свою очередь ведет к увеличению вкладов на долгосрочную перспективу. Ведь клиенты банков, которые используют данную систему, при наступлении страхового случая могут получить возмещенную сумму. Системы страхования вкладов защищают права и законные интересы вкладчиков банков, а также стимулируют население делать банковские вклады.

1. Результативность функционирования системы страхования вкладов в обеспечении устойчивости российской кредитной системы

Денежные сбережения представляют собой один из основных источников формирования ресурсной базы банков, потому что именно они оказывают влияние на финансовое обеспечение различных инвестиционных проектов государства. Чтобы граждане вовлекали свои денежные средства в оборот, они должны доверять государству. А для того, чтобы уровень доверия был достаточно высоким, необходимо функционирование системы страхования банковских вкладов, потому что она станет гарантом сохранения сбережений, предотвращения массового изъятия вкладов в случае кризисной ситуации и укрепления стабильности банковской системы государства. В настоящее время государством предусмотрены эффективные инструменты по решению комплекса социальных и экономических проблем в области рисков вкладчиков в 106 странах.

Страхование вкладов нельзя назвать сложным механизмом. Для того, чтобы стать участником страхования, нужно просто разместить денежные средства в банке, входящем в программу по страхованию, не требуется оформление никаких дополнительных договоров. Страхование распределяет риски между кредитной организацией и в то же время компенсирует утраченную денежную сумму перед вкладчиком в случае наступления страхового случая. Помимо этого, выполняется стабилизационная функция при проведении процедур, которые направлены на предотвращение наступления страховых случаев и возможного краха кредитных организаций. Данная причина является основанием того факта, что сейчас во многих развитых странах система страхования банковских вкладов имеет обязательный характер.

В Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» главными функциями агентства по страхованию вкладов являются следующие:

- 1) ведение реестра банков
- 2) осуществление сбора страховых взносов, а также контроль за их поступлением

- 3) проведение различных мероприятий по учету требований вкладчиков к банкам и выплате их возмещения по вкладам¹

В целом можно сказать, что система страхования российских вкладов является положительным новшеством, которое обеспечивает стабильность и устойчивость кредитной системы. Благодаря данной системе возрастает приток вкладов, усиливается социальная ответственность банков и что не менее важно, понижается уровень рисков.²

Однако говорить о том, что функционирование системы страхования вкладов имеет только положительный эффект, не совсем корректно. Как и в любой системе существует ряд проблем, для решения которых необходимо предпринимать особые меры. Так, например, довольно спорным вопросом является то, как определить максимальную сумму страхового возмещения.

По мнению многих экономистов, нельзя сделать ее слишком маленькой, потому что интересы вкладчиков не будут защищены. Очень сложно найти так называемую «золотую середину», чтобы не только удовлетворить интересы клиентов, но и не допустить банкротство банка в случаях финансовой нестабильности. В мае 2020 года был подписан Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в соответствии с которым по ряду вкладов лимит страхового возмещения увеличится с 1,4 млн до 10 млн рублей. Закон действует в случаях поступления на счета вкладчиков денежных средств от продажи имущества, полученных в наследство средств, страховых выплат, социальных пособий и компенсаций. Более того, закон в два раза снижает порог превышения базового уровня доходности вкладов в иностранной валюте, по которым банки уплачивают страховые взносы в Агентство по страхованию вкладов по дополнительным и повышенным дополнительным ставкам.

Эксперты отмечают, что сейчас в планах Агентства по страхованию вкладов увеличить спектр подконтрольных субъектов, включив в него участников фондового рынка и страховые организации. Можно предположить, что такая цель будет достигнута в ближайшее время, потому что система страхования вкладов совершенствуется

¹ Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» Источник публикации: ЭПС «Система ГАРАНТ»

² Захарова В. А., Халилова Л. А. Обеспечение финансовой устойчивости банковской системы России // Молодой ученый. – 2019. №37. – С 67

стремительными темпами. С 2019 года данная система стала охватывать вклады не только физических лиц, но и малых предприятий, средства которых включают иностранную валюту и размещаются на счетах банка.³

Количество участников системы страхования вкладов в Российской Федерации – 697 организаций, из которых 341 действующих банков, которые имеют лицензию на работу с физическими лицами, 6 действующих кредитных организаций, утративших право на привлечение денежных средств физических лиц и 350 кредитных организаций, находящихся в стадии ликвидации на октябрь 2020 года. Наилучшие показатели имеют ВТБ, Сбербанк, Открытие, Тинькофф, Совкомбанк, Газпромбанк.⁴ Однако хочется отметить, что для избегания лишних проблем, нужно внимательно подойти к выбору кредитного учреждения и не хранить в одном банке крупные суммы денег. Далее рассмотрим, как система страхования вкладов развивается и совершенствуется в разных странах мира.

2. Зарубежный опыт применения страхования вкладов

На современном этапе существует два наиболее распространенных способа страхования: «американский» и «германский». Принципиальное различие между ними заключается в степени участия и роли государства в осуществлении деятельности страховых агентов.

Что касается «американской» системы, то она включает в себя условие, что страхование является обязательным для всех банков, осуществляющих деятельность на территории государства в том числе для филиалов и представительств иностранных банков. Страховые выплаты осуществляются из специального государственного фонда. Размеры страховых взносов и страховых выплат определяются законодательством страны.

Характерными чертами «американской» системы страхования вкладов являются:

1. Государственная собственность и управление страховым фондом
2. Взаимодействие Федеральной корпорации страхования депозитов с государственными органами по банковскому надзору
3. Значительная финансовая поддержка от государства

³ Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов // URL: <https://www.asv.org.ru/agency/>

⁴ Официальный сайт Международной ассоциации страховщиков депозитов // URL: https://www.asv.org.ru/documents_analytik/analytics/iadi/

4. Высокий процент банковских учреждений в государстве, которые вовлечены в сферу влияния Федеральной корпорации по страхованию депозитов

Все банковские организации США должны вносить обязательный страховой взнос ежегодно — 0,08% от общей суммы годовых депозитов. Государство не является прямым спонсором в данном случае, однако Федеральная корпорация страхования депозитов США (ФКСД) имеет право в любое время получить государственный заем в размере 3 млрд долларов.⁵

«Германская» же система является строго добровольным решением для каждого банка. Государство фактически не принимает участие в отношениях, возникающих по поводу страхования депозитов. Страхование в основном осуществляется органами общегосударственных банковских ассоциаций, в которые банки объединяются на добровольных началах. Единственным условием, которое строго устанавливается государством в этой системе, является максимальный размер выплат по вкладу. Так, в Германии сумма страховых платежей на один вклад не может превышать 30 % от размера суммы общих активов данного банка. Хотя страховое обеспечение в «германской» системе не является обязательной, банк, который не представляет никаких гарантий, обречен на банкротство.

Данная система позволяет Германии иметь высокую степень защиты в сравнении с банковскими депозитами в других странах Евросоюза. В Германии функционирует такая система: 0,03% в год от всех вкладов вносят банки, до определенной суммы текущие и сберегательные вклады компенсируются в полном объеме. Каждому клиенту при наступлении страхового случая гарантируют возврат его денежных средств в полном объеме, в том случае если величина его вклада составляет не более 30% капитала банка.

Также система страхования в Германии считается эффективной, потому что в стране работают четыре фонда по гарантированию вкладов. Все они связаны с определенными банками и распространяются на определенный вид депозитов:

⁵ Страхование вкладов в США [Электронный ресурс] // URL: <https://insur-portal.ru/banks/strahovanie-vkladov-v-ssha>

Важно отметить, что ни один страховой случай в стране не был зафиксирован, в отличие от оказания помощи банкам, находящимся на грани банкротства. Возможно, именно этот факт является основанием того, что банки Германии и Швейцарии считают самыми надежными в мире.

Свои отличительные признаки существуют и в системах страхования вкладов других стран. Например, в Литве, Латвии и Эстонии государство принимает участие в деятельности системы страхования вкладов. Однако в Эстонии система также покрывает инвестиции, вложения в пенсионные фонды.

На общем фоне выделяются страны, в которых государство вообще не предпринимает никакие меры по защите депозитов. Примером такой страны является Новая Зеландия. Однако в большинстве стран руководство все-таки придерживается мнения, что страхование финансовых интересов граждан - важная социальная задача, которую нельзя оставлять без внимания.

В Сингапуре действует негосударственная корпорация страхования депозитов, которая создана на основании Закона о компаниях. Однако ее деятельность по защите прав вкладчиков контролируется министром валютного управления Сингапура. Исключение есть только в определении объектов инвестирования, но только по согласованию с Министром валютного управления Сингапура и только в экономику Сингапура.

Размер и порядок отчисления банками страховых взносов, а также размеры выплат при наступлении страхового случая у государств разнятся. Что касается размера ежегодных страховых отчислений, то, как правило, он един для всех видов банков и колеблется от 0,008 % (в Японии) до 0,3 % (в Германии) от общей суммы застрахованных депозитов.

Размер отчислений банков в фонд страхования, например, в КНР определяется исходя из фиксированного размера базовой ставки и дифференцированной ставки, которые рассчитываются на основании финансовых показателей и системы управления банка и устанавливается Государственным советом.

Базовая ставка отчислений в Гонконге составляет 0,25%, а дифференцированный размер устанавливается на основе рейтинга финансового состояния кредитной организации. Такой же подход характерен и для Сингапура. Размер дифференцированной части премии определяется исходя из количества депозитов, которые размещены в банке, а также степени рискованности финансовой политики банка.

В Швеции дополнительный размер страховой защиты для временно высоких остатков на счете по каждому случаю равен 5 млн крон (около 500 тысяч евро) на срок до 12 месяцев

со дня зачисления средств на счет. В Дании остатки на счете, которые образовались в результате сделок с недвижимостью, покрываются страховой защитой до 10 млн датских крон сроком до 12 месяцев. Недвижимое имущество, в отношении которого была произведена сделка, не должно использоваться в коммерческих целях.

В результате можно сказать, что действенная система по обеспечению защиты депозитов признается в мире неотъемлемым элементом эффективной системы, направленной на финансовую безопасность и стабильность.

3. Перспективы развития системы страхования вкладов

Рассмотрим основные предложения реформирования и возможные перспективы развития системы страхования вкладов в Российской Федерации:

- 1) Установление шкалы страховых выплат, которая будет предполагать пропорциональное снижение доли страхового возмещения в зависимости от величины вклада. Соответственно, чем больше вклад, тем процент страхового покрытия меньше
- 2) Создание системы страхования вкладов для юридических лиц независимо от их организационно-правовой формы. Для этого необходимо внедрение системы обязательного страхования депозитов корпоративного сектора
- 3) Финансовое оздоровление коммерческих банков улучшит ситуацию в проблемных банках до того, как она станет необратимой и повлечет за собой выплату компенсаций вкладчикам из Фонда страхования вкладов. Более того, включение всех коммерческих банков в систему страхования вкладов снизит риски вкладчиков по возврату средств в случае наступления страхового случая⁶
- 4) Улучшение финансового образования граждан путем информирования широкой общественности в сфере банковского обслуживания физических и юридических лиц, в частности в отношении страхования вкладов
- 5) Совершенствование правовой системы страхования вкладов и составление плана на случай кризиса всей банковской системы, которое предполагает дальнейшее развитие политической и законодательной базы для создания системы обязательного и структурированного страхования вкладов

⁶ Прошина О. С. Система страхования вкладов в России: проблемы и перспективы развития. XI Международная студенческая научная конференция - 2019

Заключение

В целом действующий режим страхования вкладов можно охарактеризовать как позитивную инновацию, которая обеспечивает стабильность и устойчивость банковской системы Российской Федерации. Происходит процесс восстановления доверия вкладчиков, имеющих уверенность, предоставленную государством, что в случае банкротства кредитной организации они получают возврат вложенных средств. Наблюдается приток депозитов в частные банки, рост финансового посредничества российской банковской системы. Также все это является дополнительными преимуществами для кредитных организаций: возрастает социальная ответственность банков за обеспечение сохранности сбережений граждан. Помимо прочего, система является своеобразным механизмом по обеспечению собственной безопасности и снижения уровня риска.

Библиографический список:

1. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» Источник публикации: ЭПС «Система ГАРАНТ»
2. Захарова В. А., Халилова Л. А. Обеспечение финансовой устойчивости банковской системы России // Молодой ученый. – 2019. №37. – С. 65 – 68
3. Прошина О. С. Система страхования вкладов в России: проблемы и перспективы развития. XI Международная студенческая научная конференция - 2019
4. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов // URL: <https://www.asv.org.ru/agency/>
5. Официальный сайт Международной ассоциации страховщиков депозитов // URL: https://www.asv.org.ru/documents_analytik/analytics/iadi/
6. Страхование вкладов в США [Электронный ресурс] // URL: <https://insur-portal.ru/banks/strahovanie-vkladov-v-ssha>

References:

1. Federal law dated 23.12.2003 No. 177-FZ (ed. from 29.07.2017) "On insurance of deposits of individuals in banks of the Russian Federation" Source: EPS "System GARANT"

2. Khalilov L. A., Zakharov V. A. financial sustainability of the banking system of Russia // the Young scientist. – 2019. No. 37. – S. 65 – 68
3. Proshina O. S. Deposit insurance System in Russia: problems and prospects of development. XI international student scientific conference-2019
4. Official website of the Deposit insurance Agency // URL: <https://www.asv.org.ru/agency/>
5. Official website of the International Association of Deposit insurers / / URL: https://www.asv.org.ru/documents_analytik/analytics/iadi/
6. Deposit Insurance in the USA [Electronic resource] / / URL: <https://insur-portal.ru/banks/strahovanie-vkladov-v-ssha>