(cc) BY

Монакова Мария Сергеевна
студентка
Научный руководитель
Чепик Ольга Викторовна
д-р экон. наук, профессор, доцент
Институт подготовки государственных и муниципальных служащих
ФКОУ ВО «Академия права и управления Федеральной
службы исполнения наказаний»
г. Рязань, Рязанская область

СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ В РФ И ЕЁ РАЗВИТИЕ

Аннотация*: в статье рассмотрены вопросы страхования физических лиц, становления и развития законодательства о страховании вкладов, а также основные цели деятельности Агентства по страхованию вкладов, порядок и условия выплаты возмещений по вкладам. Проведен мониторинг показателей по динамике суммы вкладов в Рязанской области. Выявлены преимущества и недостатки системы страхования вкладов.*

Ключевые слова*: система страхования вкладов, кредитные организации, банк, вклад, страховое возмещение, страховая ответственность.*

Для чего существует государственная система страхования вкладов? Чтобы ответить на этот вопрос следует обратиться к понятию «система страхования вкладов». Это специальный механизм защиты сбережений (денежных средств) граждан, которые находятся на счетах банков, регламентируемый государством. Необходимость данной системы обусловлена наличием рисков, поскольку жизнь людей постоянно подвержена угрозам. Поэтому создание системы страхования вкладов в России призвано свести к минимуму данные риски и увеличить приток денежных средств в кредитные организации страны, а также повысить доверие к вкладам со стороны населения.

Предметом регулирования выступает ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 N 177-ФЗ, который устанавливает право-

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

вые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации. Стоит отметить, что страхование вкладов осуществляется в силу указанного Закона и не требует заключения договора страхования. Страхованию подлежат вклады физических лиц, а с 1 января 2014 года – и индивидуальных предпринимателей.

Обратимся к истории развития страхования вкладов. Система страхования вкладов физических лиц была создана в России в 2004 году в целях защиты прав и законных интересов вкладчиков банков. А первый устав сберегательных касс был утверждён 12 ноября 1841 г. императором Николаем I. После принятия в 1922 г. Постановления Совета народных комиссаров РСФСР «Об учреждении государственных сберегательных касс», деньги населения были вложены в проведение коллективизации и индустриализации.

На данный момент насчитывается 674 банка (данные на 14 мая 2021) как участника ССВ, в том числе:

− действующих банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами – 319;

− действующих кредитных организаций, ранее принимавших вклады, но утративших право на привлечение денежных средств физических лиц – 4;

− банков, находящихся в процессе ликвидации – 351.

Участие в ССВ обязательно для всех банков, имеющих право на работу с вкладами физических лиц. Вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков – участников ССВ. Стоит сказать, что не все денежные средства подлежат страхованию. К таковым относятся:

− электронные денежные средства;

− вклады адвокатов, нотариусов;

− средства, переданные банкам в доверительное управление и т. д.

Чтобы обеспечить функционирование ССВ и выплаты возмещения при наступлении страхового случая было создано Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Статистика сообщает, что с момента создания АСВ 4,2 млн. вкладчиков получили страховое возмещение в размере 2,0 трлн. руб. Количество

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

страховых случаев за время функционирования ССВ – 534 (данные на 6 мая 2021).

Рис.1. Участники системы страхования вкладов в РФ

Рассмотрим статистическую информацию о застрахованных вкладах в Рязанской области с 2019 по 2021 гг. в таблице 1 и проведём анализ.

Таблица 1

Динамика суммы вкладов в Рязанской области

Дата	*Количество счетов, ед.*	*Сумма вкладов, млн. руб.*	*Страховая ответственность, млн. руб.*	*Полное возмещение, тыс. руб.*	*С полным возмещением ед.*
01.04.2019	103 665	13 946	12 107	1 400	10 728
01.07.2019	104 444	14 205	12 386	1 400	10 965
01.10.2019	102 757	15 060	12 486	1 400	11 321
01.01.2020	102 811	15 645	12 814	1 400	11 608
01.04.2020	100 129	15 505	12 862	1 400	11 300
01.07.2020	89 181	15 718	12 948	1 400	11 039
01.10.2020	85 248	16 413	13 053	1 400	10 853
01.01.2021	84 416	15 698	13 396	1 400	10 490

Из таблицы 1 следует, что 16 413 млн. руб. является максимальной суммой вклада, насчитываемой на 1 октября 2020, а минимальная сумма – 13 946 млн. руб. на 1 апреля 2019. Страховая ответственность показывает размер обязательств Агентства по выплате страхового возмещения вкладчикам банка.

Вклады с полным возмещением – вклады, по которым страховое возмещение составляет 100% суммы вклада. Максимальный размер вклада с полным

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

возмещением с начала действия системы страхования вкладов – 1,4 млн. руб. Однако не все вклады были полностью возмещены. Например, 1 января 2021 было зарегистрировано 84 416 вклада, из которых с полным возмещением – 10 490.

Право вкладчика на страховое возмещение по вкладам возникает при наступлении страхового случая, к которому может относиться отзыв (аннулирование) Банком России у банка лицензии на осуществление банковских операций. Выплата возмещения может осуществляться как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на указанный вкладчиком банковский счет, открытый в банке.

Сроки начала выплат и наименование банка-агента, включая адреса его офисов, где можно получить страховое возмещение, публикуются на официальном сайте Банка России, официальном сайте Агентства и в средствах массовой информации.

У потенциальных граждан, которые впервые хотят сделать денежный вклад и при этом быть уверенными, что их денежные средства будут застрахованы в ССВ, часто возникают такие вопросы, как где можно открыть вклад и как его подобрать?

Вклады и счета можно открыть в личном кабинете и мобильном приложении Сбербанк Онлайн, банкомате или офисе любого другого банка. Чтобы правильно выбрать вклад, определитесь с целью, которой вы хотите достичь, и действиями, которые вы хотите выполнять с вкладом. У вкладов отличаются параметры: валюта, срок, возможность пополнения и снятия. Чем больше операций с деньгами на вкладе вы можете совершать, тем ниже доходность.

Таким образом, система страхования вкладов позволила значительно снизить риски для населения нашей страны, связанные с возможностью потери денежных средств в банках. Несмотря на данные преимущества, есть и недостатки:

– недостаточная эффективность систем контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций;

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

− наличие ограничения в размере максимальной суммы страховых выплат;

− несовершенство законодательного регулирования.

Благодаря внедрению данной системы доверие вкладчиков к банкам значительно возросло, а как следствие – стабилизировалась и вся экономика государства в целом.

Список литературы

1. Такушинова М.М. Принципы функционирования системы страхования вкладов / М.М. Такушинова // TerraEconomicus. – 2013. – №4. – С. 157–160.

2. Чепик О.В. Обзор современного состояния и развития банковского сектора Рязанской области / О.В. Чепик //Учет и статистика. – 2016. – №4 (44). – С. 138–145.

3. Чепик О.В. Современное состояние и тенденции развития банковского сектора Рязанской области / О.В. Чепик, Т.В. Бондюк //Экономика и предпринимательство. – 2015. – №9–2 (62). – С. 414–416.

4. Шадурская М.М. Система страхования вкладов: проблемы функционирования и направления реформирования / М.М. Шадурская, Е.Н.Прокофьева // HumanProgress. – 2017. – №2. – С. 1–10.

5. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.asv.org.ru/

6. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://brobank.ru/sistema-strakhovaniya-vkladov/

7. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.sberbank.ru/ru/person/help/contributions_faq

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)