

Правовые особенности страхования банковских вкладов в России и за рубежом

Станислав Тимофеев,
кандидат юридических наук

Сегодня о системе страхования вкладов говорят очень много. Попытаемся разобраться, что такая система подразумевает и в чем проявляются ее особенности именно для нашей страны в сравнении с другими государствами.

В настоящее время практически во всех экономически развитых странах мира действуют системы страхования вкладов*.

Например, в США – это Федеральная корпорация страхования вкладов, во Франции – обязательная гарантийная система, в Японии – общество обязательного страхования вкладов. Причем такие системы появились значительно раньше, чем в нашей стране: в США – в 1934 г., в Японии – в 1971 г., во Франции – в 1980 г.

Защита финансовых интересов граждан – важнейшая социальная задача, поэтому сегодня система страхования вкладов обязательная во всех государствах-членах Европейского союза.

Механизм страхования вкладов реализуется таким образом, что в случае прекращения банком работы или отзыва у него лицензии вкладчики получают фиксированные денежные выплаты.

В мировой практике сложилось шесть основных вариантов участия государства в системе страхования вкладов¹.

Первый вариант предполагает явный отказ государства от страхования и защиты вкладов физических лиц (используется в Новой Зеландии, где специальные требования относи-

тельно прозрачности банковских и сберегательных операций позволяют потенциальному вкладчику самостоятельно оценить перспективы возврата своих средств, зная о состоянии банка).

Для второго варианта характерно законодательное участие государства.

* Системы страхования вкладов, закрепленные на законодательном уровне, действуют более чем в 70 странах.

Например, установленное в законодательном порядке преимущество требованиям вкладчиков перед другими требованиями при ликвидации банка-банкрота (Австралия и Монголия).

Третий вариант характеризуется неясностью и неопределенностью государства в отношении покрытия требований вкладчиков.

Признаком четвертого варианта выступает неявная, но подразумеваемая гарантия государства.

Другими словами, модель представляет собой ситуацию, когда нет каких-то специальных законов или фондов, обеспечивающих гарантирование средств вкладчиков, средства для выплат не резервируются, однако по прошлому опыту или по заявлениям ответственных лиц вклады граждан могут быть возмещены, причем сумма компенсаций остается на усмотрение властей.

Пятый вариант подразумевает ограниченные гарантии государства, распространяющиеся на часть вклада или отдельные его виды, при этом существует страховой фонд (который может быть как государственным, так смешанным или частным).

При шестом варианте законодательством предусматриваются полные гарантии (полное участие государства в выплате возмещений вкладчикам), что применяется в условиях серьезного системного сберегательного кризиса, после нормализации экономической ситуации – может быть заменена системой ограниченных гарантий (использовалась в Швеции и Финляндии).

Зарубежный опыт показывает, что система страхования вкладов (в каком виде она ни была бы пред-

ставлена в конкретном государстве) является очень привлекательной для потенциальных вкладчиков.

В результате страна получает долгосрочный финансовый ресурс и экономика развивается динамично.

Pассмотрим характерные особенности систем страхования вкладов некоторых ведущих стран мира.

Первостепенное значение в качестве элемента мирового опыта имеет созданная в начале XX в. система гарантирования вкладов в США, которая реализуется посредством федерального агентства – Федеральной корпорации страхования депозитов/вкладов в ссудо-сберегательных ассоциациях. При этом банки не вправе участвовать в управлении системой – это в компетенции чиновников.

Принцип действия системы страхования вкладов предполагает, что в случае, когда у конкретной кредитной организации возникают определенные сложности, Федеральная корпорация страхования депозитов выплачивает вкладчикам страховое возмещение. Источником денежных средств при этом выступает страховой фонд, а сумма выплат, в свою очередь, не может превышать 100 тыс. долл.

Помимо указанного, корпорация может принять решение о целесообразности ликвидировать так называемые неустойчивые банки: например, разрешить приобрести активы подобной кредитной организации другим банком. Ввиду тесного взаимодействия с госорганами система страхования вкладов в США имеет значительную финансовую поддержку на соответствующем уровне. Сегодня такая модель явно прогресси-

рут: под систему страхования подпадают более 95% всех вкладов.

Страхование вкладов в Японии реализуется через Корпорацию по страхованию депозитов, управляют которой, в отличие от США, в том числе и представители банков. Как и в России, участие в системе страхования вкладов обязательно для всех кредитных организаций. Яркой особенностью японской системы является то, что к участию в ней не допускаются отделения иностранных банков. При наступлении страхового случая денежные средства выплачиваются из специального фонда, который формируется из ежегодных взносов.

Для Великобритании также характерен обязательный порядок страхования вкладов.

Страхуются только вклады в фунтах стерлингов (аналогичным образом денежное возмещение в Японии выплачивается лишь в случае, если депозиты вкладчиков были выражены в иенах), однако в истории формирования системы был период, когда компенсировались также и вклады в других валютах.

Иностранные банки также участвуют в системе. При этом для них в Англии действует Страховой фонд защиты депозитов, который является источником дополнительных денежных средств в случае их недостаточности.

Формирование страхового фонда депозитов происходит за счет вступительных взносов банков-участников. Правление фонда осуществляется в том числе директорами банков.

Система является одной из самых развитых в мире, поскольку прошла длительный путь развития и претерпела многочисленные изменения.

Система страхования Франции (а также Швейцарии, Германии, Австрии и ряда других континентальных

стран) характеризуется не прямым, а косвенным воздействием государства.

Страховые фонды формируются из взносов самих банков, однако, они могут быть недостаточными и периодическими, а, следовательно, можно говорить о формальном отсутствии фонда или его ограниченности.

В развивающихся странах (таких, как например, Аргентина) страхование вкладов происходит с непосредственным участием государства, но существенным недостатком является, как правило, низкий предел страхования.

В Эстонии Фонд гарантирования депозитов формируется за счет взносов (вступительных и периодических). Несмотря на то, что государство не принимает участия в финансировании Фонда, законодательство предусматривает возможность оказания финансовой помощи в случае нехватки средств, необходимых для выполнения им своих обязательств перед вкладчиками.

Возмещению подлежат вклады в местной валюте (кронах) и евро. Как и в большинстве стран, участие в системе является обязательным, причем происходит это автоматически после получения кредитной организацией соответствующей лицензии.

Основное отличие эстонского механизма страхования вкладов – в возможности страхования не только депозитов, но также и инвестиций, и вложений в пенсионные фонды.

В Латвии функционирует Фонд гарантирования депозитов, управляемый независимым органом финансового надзора.

Финансирование Фонда происходит за счет:

- средств бюджета (перечисляются первоначально);
- сумм, перечисленных Банком Латвии;

- вступительных взносов участников;
- календарных взносов участников.

Как и во всех вышеперечисленных случаях, мы видим обязательность участия в Фонде всех банков без исключения.

Система страхования вкладов в Литве реализуется государственным учреждением – Фоном страхования депозитов. Аналогично другим странам финансирование его деятельности осуществляется за счет взносов, вступительных и календарных. Характерной особенностью является возможность исключения банков из числа участников, которое происходит по решению Совета Фонда. Страхуются депозиты в национальной валюте, в евро и в долларах США.

Многолетний опыт функционирования систем страхования вкладов в развитых странах показывает их эффективность как для членов общества, так и для экономики страны. В нашем государстве подобная система была введена сравнительно недавно – лишь в 2004 г., и представляет собой специальную программу, которая реализуется в соответствии с законодательством.

С введением механизма страхования реализуется на практике положение Гражданского кодекса РФ и Федерального закона “О банках и банковской деятельности” об обеспечении возврата вкладов. Сущность страхования предполагает следующее: если банк неспособен удовлетворить законные требования вкладчиков, это делает государство.

Как и во всех странах, которые ввели систему, в РФ участие банков обязательно, однако происходит это не автоматически с получением лицензии, а лишь после постановки

кредитной организации на учет, то есть вклады считаются застрахованными с момента включения банка в реестр участников системы.

Сущность любой системы страхования заключается в обязательстве страховщика произвести страховую выплату при наступлении страхового случая, под которым в данной ситуации понимается неспособность банка удовлетворить требования кредитора. А под неспособностью банка удовлетворить требования кредиторов могут пониматься как отзыв лицензии, так и введение Банком России соответствующего моратория. Процедура обращения за возмещением по вкладам устанавливается законодательством.

Для сравнительно-правового анализа систем страхования вкладов в разных странах принципиальное значение имеет размер возмещения. Ст. 11 ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках РФ” устанавливает предел возможного возмещения – не более 100 тыс. руб.

Принцип расчета суммы возмещения по конкретному вкладу следующий: размер определяется исходя из суммы обязательств по вкладам, при этом подразумевается, что возмещение составляет 100% суммы вклада.

Если обращаться к законодательству, посвященному страховому делу (а именно к Закону РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации”), то можно определить сумму возмещения как величину, которая соответствует страховой сумме, то есть установленной законом или договором и выплачиваемой при наступлении страхового случая, то есть указанное положение означает, что в тех случаях, когда сумма вклада превышает 100 тыс. руб., на сколько – принципиального значения не имеет, – вкладчику будет выплачена сумма в 100 тыс. руб.

В настоящее время система страхования вкладов обеспечивает сто-процентный возврат денежных средств большинству вкладчиков, однако Совет Федерации одобрил закон, увеличивающий размер возмещения по вкладам в полном размере суммы вклада в банке, если она не превышает 100 тыс. руб. + 90% от суммы, превышающей 100 тыс. руб., но в совокупности не более 190 тыс.*.

К июлю 2007 г. предполагается увеличить эту сумму до 300 тыс. руб. В результате возрастет число вкладчиков, получающих полное возмещение по вкладам.

Необходимость увеличения суммы возмещения объясняется ее взаимосвязью с ВВП: мировой опыт показывает, что размер страховки должен находится в пределах 1–2 долей ВВП на душу населения. Когда закон принимался, размер страховой суммы был равен 1,36 доли ВВП на душу населения, однако сегодня эта величина падает. Другой причиной является увеличение числа вкладов, значительно превышающих 100 тыс. руб.

Интересной особенностью является то, что если вклад в иностранной валюте, возмещение по нему все равно выплачивается, однако сумма рассчитывается в рублях по курсу Центробанка на соответствующий день. При этом форма осуществления выплат возмещения определяется самим вкладчиком – это могут быть наличные средства или перечисление на счет в банке. Проценты по вкладу страхуются не во всех случаях: для

выплаты возмещения по ним необходимо, чтобы они были причислены к основной сумме вклада.

Важнейшую роль в системе играет Агентство по страхованию вкладов, которое является государственной корпорацией Российской Федерации, фонд которой формируется за счет страховых взносов, а также за счет доходов, получаемых Агентством от размещения денежных средств, средств от выпуска эмиссионных ценных бумаг и других законных поступлений. Страховые взносы представляют собой единую для всех банков фиксированную величину, которая выплачивается кредитной организацией в период со дня внесения ее в реестр и до момента отзыва лицензии и, соответственно, исключения из него. Освобождение от внесения взносов возможно лишь в случае введения моратория на удовлетворение требований кредиторов.

К ключевым функциям агентства относятся:

- ведение реестра банков;
- сбор страховых взносов, контроль за их своевременным поступлением;
- определение порядка расчета сумм возмещений;
- учет требований вкладчиков;
- выплата возмещений.

Являясь государственной корпорацией, за невыплату возмещения по вкладам Агентство несет ответственность, которая предусматривает уплату процентов на сумму невыплаты по ставке рефинансирования.

Во многих случаях (например, при приеме заявлений от вкладчиков и

* По словам Генерального директора Агентства по страхованию вкладов АТурбанова, в настоящее время полностью покрываются страховкой 98% вкладов, по сумме это около 36% от общего объема вкладов.

при выплате возмещений) Агентство действует через своих посредников, которыми являются банки-агенты.

Законодательством устанавливается срок, в течение которого вкладчик может обратиться с требованием о выплате возмещения.

Так, срок начинает идти со дня наступления страхового случая и до момента завершения процедуры банкротства банка или до дня окончания действия моратория (в зависимости от того, по какой причине наступил страховой случай).

Механизм осуществления выплат следующий: лицо составляет заявление с просьбой выплатить страховое возмещение и предоставляет его в соответствующий пункт выплат. Далее необходимо согласовать сумму страховки на основании информации, которая предоставляется вкладчику после предоставления им заявления и включает в себя сумму вкладов, которая числится за ним в бухгалтерском учете банка.

Эта сумма подлежит выплате в 3-хневный срок. В случае несогласия вкладчика с предполагаемым размером выплат он предоставляет в Агентство дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований.

В течение 10 дней банк рассмотрит требования вкладчика и сообщит о результатах Агентству, которое, в свою очередь, уведомит о результатах вкладчика.

Яркой особенностью нашей системы страхования вкладов является срок начала выплат возмещения – вкладчики получают депозиты всего через 2 недели после отзыва у банка лицензии. В других странах такой срок значительно больше, поэтому можно говорить о том, что система страхования вкладов в РФ имеет выигрышные для вкладчиков особенности.

Основой системы страхования является Фонд обязательного страхования вкладов, который финансирует выплаты возмещения по вкладам.

Источники формирования Фонда – это вносимые в обязательном порядке взносы банков, пени за несвоевременную их уплату, а также средства федерального бюджета. Страховые взносы банков обязательны и подлежат уплате ежеквартально.

При этом их ставка определяется Агентством и не может составлять суммы, превышающей 0,15% средней величины вкладов за квартал. В исключительных случаях (таких, как, например, дефицит фонда) ставка может быть увеличена до 0,3%.

Подобно большинству стран, в которых функционирует система, в РФ финансовая устойчивость страхования вкладов обеспечивается непосредственно самим государством: устанавливается право Правительства РФ выдавать беспроцентные бюджетные ссуды и осуществлять заимствования, предельный объем указанных заимствований, а также предельный объем соответствующих расходов федерального бюджета².

Итак, сегодня развитые государства все большее внимание уделяют обеспечению интересов вкладчиков и, следовательно, системам страхования вкладов. В каждой стране такая система имеет свои особенности, однако основное, суть самого механизма страхования – едины. В любом государстве решение о создании системы страхования вкладов приходит во время банковского кризиса и представляет собой одновременно меру государственной поддержки и стимулирования привлечения вкладчиков. В нашей стране такая система была введена в том числе и для повышения доверия к российским банкам. Учитывая тот факт, что Российская Федерация присоединилась к государствам, страхующим вклады, значительно позже, можно надеять-

ся, что при практической реализации механизма будут учтены все проблемы и плюсы мирового опыта.

Если говорить о перспективах развития системы страхования вкладов в РФ, то в первую очередь необходимо отметить предполагаемое увеличение максимального размера выплат.

По словам Генерального директора Агентства страхования вкладов А.Турбанова, такое увеличение может спровоцировать некоторую безответственность и со

стороны банков (которые могут начать проводить сопряженную со значительным риском политику), и со стороны вкладчиков (которые могут не рассматривать более конкретный банк с точки зрения его "надежности", а лишь обращать внимание на величину процентов).

В этой связи предполагается обратиться к мировому опыту, который подсказывает следующее решение: установление 100% гарантии лишь на 100 тыс. руб., а на последующее увеличение – 90%. Помимо указанного, государство должно оставлять за собой право устанавливать уровень возмещения.

Итак, система страхования вкладов в России – абсолютно новое явление на финансовом рынке. Конечно, многое основано на успешном зарубежном опыте: обязательность участия банков, принцип ограниченности максимального размера выплат, накопительный характер фонда, законодательная основа регулирования. Наше законодательство в основном сориентировано на директиву Европарламента (1994 г.). В целом можно говорить о том, что система страхования вкладов в нашей стране соответствует наиболее современной мировой практике, и в перспективе может послужить образцом для социально-направленных государств, желающих укрепить систему обеспечения возвратности банковских вкладов граждан.

Примечания

¹ www.bankir.ru

² ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках РФ". Ст. 41.

