

СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Аносова А.К.
ИБП19-1В



СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ - СИСТЕМА, ПОЗВОЛЯЮЩАЯ ЧАСТНЫМ ВКЛАДЧИКАМ - ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМИ ПОЛУЧИТЬ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ПРИ ОТЗЫВЕ ЛИЦЕНЗИИ ИЛИ БАНКРОТСТВЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ. ДЛЯ ЭТОГО БАНКИ УПЛАЧИВАЮТ СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ ЗА ПРИВЛЕКАЕМЫЕ ВКЛАДЫ В СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ФОНД, ОТКУДА ПРОИЗВОДЯТСЯ ВЫПЛАТЫ В СЛУЧАЕ ДЕФОЛТА.

СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ - ЭТО МЕХАНИЗМ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ, КОТОРЫЙ ОБЯЗЫВАЕТ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ БЫТЬ УЧАСТНИКОМ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, БЛАГОДАРЯ ЧЕМУ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ КЛИЕНТАМ ГАРАНТИРОВАННО БУДУТ ВОЗВРАЩЕНЫ ДЕНЬГИ, РАЗМЕЩЕННЫЕ НА ТЕКУЩИХ И ДЕПОЗИТНЫХ СЧЕТАХ, ИЗ НЕЗАВИСИМЫХ ФИНАНСОВЫХ ИСТОЧНИКОВ.

ПОД СТРАХОВЫМ СЛУЧАЕМ ИМЕЕТСЯ В ВИДУ: ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИИ, БАНКРОТСТВО КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ИЛИ СЛУЧАИ ДЕФОЛТА.

СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ ОТ 23 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА № 177-ФЗ «О СТРАХОВАНИИ ВКЛАДОВ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ».



СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ (ССВ) — ГОСУДАРСТВЕННЫЙ МЕХАНИЗМ ЗАЩИТЫ ДЕНЕГ НА БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ ПУТЁМ ИХ СТРАХОВАНИЯ (ГАРАНТИРОВАНИЯ).

- Основная идея работы ССВ заключается в проведении быстрых выплат вкладчикам из независимого финансового источника (например, специального фонда) в случае прекращения деятельности банка (отзыва у него соответствующей лицензии). Тем самым, не дожидаясь начала ликвидационных процедур, вкладчики гарантированно получают доступ к своим средствам.
- Опыт большинства экономически развитых стран мира показывает, что система страхования (гарантирования) банковских вкладов является эффективным инструментом для решения комплекса социальных и макроэкономических задач. Прежде всего, она позволяет предотвращать панику среди вкладчиков, обеспечивая тем самым стабильность работы банковской системы и сокращая общественные издержки на преодоление последствий кризисных явлений. Кроме того, наличие ССВ повышает доверие населения к банковской системе, создавая предпосылки к долгосрочному росту частных депозитов.
- В настоящее время ССВ в различных формах существует в 104 странах мира. Более половины всех страховщиков входят в Международную ассоциацию страховщиков депозитов (МАСД или IADI).



СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ В РОССИИ

- Страхование вкладов в Российской Федерации осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года (далее — Закон или закон о страховании вкладов).
- Страхованию подлежат денежные средства физических лиц (а с 1 января 2014 года — и индивидуальных предпринимателей), размещенные во вклады и на счета в банках, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Ряд исключений приведен ниже в отдельном разделе.
- Подлежат страхованию также денежные средства на банковских картах (кроме кредитных карт), так как это обычные банковские счета, открытые физическими лицами.
- Страхование вкладов осуществляется в силу указанного Закона и не требует заключения договора страхования. В целях управления системой страхования вкладов на основании закона о страховании вкладов в январе 2004 года Российской Федерацией создана государственная корпорация — «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство, АСВ или ГК АСВ).



УЧАСТИЕ БАНКОВ В ССВ

- В России участие в системе страхования вкладов носит обязательный характер для всех банков, привлекающих денежные средства физических лиц.
- Число **банков** – участников **ССВ** – 643 (данные на 29 апреля 2022), в том числе: действующих **банков**, имеющих лицензию на работу с физическими лицами, – 303. действующих кредитных организаций, ранее принимавших вклады, но утративших право на привлечение денежных средств физических лиц, – 3.



РАЗМЕР СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ В ССВ

- 19 декабря 2014 года Государственной Думой РФ в третьем чтении была принята поправка, предполагающая увеличение максимальной суммы компенсации до 1 400 000 рублей.
- Страховое возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 руб. (для страховых случаев).
- Вклады в иностранной валюте пересчитываются по курсу ЦБ на дату наступления страхового случая.
- Максимальная сумма компенсации составляет 1 400 000 руб. по всем вкладам и счетам **в одном** банке.
- Вклады в разных банках страхуются независимо друг от друга, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.
- После выплаты страхового возмещения права требования вкладчика по вкладу, превышающие размер гарантий, удовлетворяются в ходе конкурсного производства в первой очереди кредиторов. Права требования вкладчика на сумму произведенных страховых выплат переходят к Агентству по страхованию вкладов.
- Если вкладчик получал кредит в банке, в отношении которого наступил страховой случай, то размер страхового возмещения уменьшается на сумму встречных требований банка к вкладчику на дату отзыва лицензии.



СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫПЛАТ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ



Страховым случаем является одно из следующих обстоятельств:

- отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Выплаты вкладчикам начинаются в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

Выплаты производятся либо в офисе Агентства (если общая сумма выплат и число вкладчиков невелики), либо через уполномоченные банки — агенты АСВ ^[6], а также по почте. Конкретный порядок выплат определяется отдельно для каждого страхового случая.



ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ



Не подлежат страхованию:

- Средства на счетах адвокатов, нотариусов, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности.
- Вклады на предъявителя.
- Средства, переданные банку в доверительное управление.
- Вклады в зарубежных филиалах российских банков.
- Денежные переводы без открытия счета.
- Средства на обезличенных металлических счетах.
- Электронные денежные средства (предназначенные для расчетов исключительно с использованием электронных средств платежа без открытия банковского счета)



ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ ССВ

- Финансовой основой системы является фонд обязательного страхования вкладов (далее — Фонд). Размер фонда по состоянию на 7 мая 2014 года составлял 195,7 млрд руб. (за вычетом сформированного резерва для выплат по наступившим страховым случаям – 157,6 млрд руб.).
- Основными источниками формирования Фонда являются имущественный взнос государства (7,9 млрд руб.), страховые взносы банков и доходы от инвестирования средств Фонда.
- Страховые взносы едины для всех банков — участников ССВ и подлежат уплате банком на ежеквартальной основе. Ставка страховых взносов банков в Фонд устанавливается советом директоров Агентства и в настоящее время составляет 0,1 % среднего размера страхуемых вкладов физических лиц в банке за



АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ (АСВ)

- Агентство по страхованию вкладов (АСВ) — российская государственная корпорация, созданная в январе 2004 года для обеспечения функционирования системы страхования вкладов. АСВ осуществляет выплату страхового возмещения вкладчикам банков, в отношении которых наступил страховой случай. Сегодня на АСВ возложены также функции конкурсного управляющего и временной администрации несостоятельных банков, НПФ и страховых компаний, по финансовому оздоровлению банков, обеспечению функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования.



- С момента начала работы ССВ максимальный размер страхового возмещения в России вырос в 14 раз. Вначале он составлял 100 000 руб., с 9 августа 2006 года был увеличен до 190 000 руб., с 26 марта 2007 года — до 400 000 руб., а с 1 октября 2008 года — до 700 000 руб. 19 декабря 2014 года, Государственной Думой РФ в третьем чтении была принята поправка, предполагающая увеличение максимальной суммы компенсации до 1,4 млн. рублей.



**Система
Страхования
Вкладов**



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

