СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ ПРИ БАНКРОСТВЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Тимшин Юрий Петрович
студент,
4 курс, Институт частного права
Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)
Россия, г. Москва

УДК 347.4

DEPOSIT INSURANCE IN THE BANKRY OF CREDIT ORGANIZATIONS: DOMESTIC AND FOREIGN EXPERIENCE

Аннотация

Статья посвящена сравнительному анализу законодательства по страхованию вкладов Российской Федерации и зарубежных стран. Статья завершается обобщённым выводом, который посвящен совершенствованию отечественной системы страхования вкладов.

Annotation

The article is devoted to a comparative analysis of the deposit insurance legislation of the Russian Federation and foreign countries. The article ends with a generalized conclusion, which is devoted to the improvement of the domestic deposit insurance system.

Ключевые слова: страхование вкладов, банковские вклады, банкротство, банки, кредитные организации, зарубежный опыт, Агентство по страхованию вкладов.

Keywords: deposit insurance, bank deposits, bankruptcy, banks, credit institutions, foreign experience, Deposit Insurance Agency.

В средние века деятельность по кредитованию участников имущественного оборота, по мнению известного цивилиста Шершеневича Г.Ф., стала одним из основных видов деятельности банков, которые нуждались в привлечении денежных средств [3, с. 409]. При этом сама по себе банковская деятельность является разновидностью предпринимательской деятельности, а, значит, сопряжена с рисками, в том числе, с риском банкротства [1, с. 59]. Так, по состоянию на 2020 год, согласно статистике Банка России, 345 кредитных организаций находятся на стадии ликвидации по причине банкротства [8].

В таких случаях одной из наиболее экономически незащищенных сторон являются вкладчики, что подчеркнул в своём Постановлении от 03.07.2001 года № 10-П Конституционный Суд РФ, указав, что: «...конституционная свобода договора, провозглашаемая и в числе основных начал гражданского законодательства (пункт 1 статьи 1 Гражданского кодекса РФ), и лежащее в ее основе юридическое равенство сторон не исключают предоставление определенных гарантий экономически слабой стороне, каковой в договоре банковского вклада обычно является гражданин — вкладчик...» [5]. В данной статье обобщаются основные положения существующей в Российской Федерации системы страхования вкладов, с последующим сравнением аналогичных механизмов в зарубежных странах, а также предлагаются варианты её совершенствования.

На данный момент страхование вкладов в Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее — Закона о страховании вкладов). Система страхования

вкладов в соответствии с данным законом обязательна для всех банков и обеспечивается Агентством по страхованию вкладов (далее — Агентство) [4]. Само страхование выражается в страховом возмещении, согласно пункту 5 статьи 2 Закона о страховании вкладов.

Относительно возмещения, следует отметить, что на основании пункта 2 статьи 11 Закона о страховании вкладов, оно выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей. Денежные средства, предоставляемые для страхового возмещения, формируются в Фонде обязательного страхования вкладов за счет: страховых взносов; пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов, а также иных источников.

Нововведением для данного закона стало то, что вкладчики — физические лица могут рассчитывать, при соблюдении условий на страховое возмещение в повышенном размере в отношении денежных средств, поступивших на их счета с связи с особыми обстоятельствами.

К таким особым обстоятельствам относятся: реализация жилого помещения или земельного участка, на котором расположен жилой или садовый дом; получение наследства; возмещение ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу и так далее. В таких случаях выплата осуществляется в размере 100% суммы, подлежащей страхованию и находящейся на его счете на день наступления страхового случая, но не более 10 000 000 рублей в совокупности, включая стандартное страховое возмещение в размере 1 400 000 рублей. Примечательно, что ранее рассчитывать на страхование вкладов могли лишь физические лица, а с недавнего времени в соответствии со статьей 5.1 Закона о страховании вкладов в данный список стали входить некоторые некоммерческие организации.

Несмотря на принятие Федерального закона от 25 мая 2020 г. № 163-ФЗ, который привнес вышеупомянутые нововведения в Закон о страховании вкладов, необходимо продолжать совершенствовать законодательство в данной сфере. Для такого совершенствования стоит обратиться к методу сравнения, изучив зарубежные механизмы страхования вкладов.

К примеру, страхование вкладов в США осуществляется на основании Закона о страховании вкладов депозитов и регулируется FDIC (Федеральной корпорацией по страхованию вкладов). Согласно разделу 3 данного закона страхование, осуществляется в отношении физических и всех видов юридических лиц, при этом размер страхового возмещения составляет не более 250 тысяч долларов США [7]. Одной из важных особенностей американской системы является то, что FDIC выплачивает страховое возмещение, предоставляя каждому вкладчику новый счет в другом застрахованном банке на сумму, равную застрахованному остатку на его счете в «банке — банкроте» или выписывает каждому вкладчику чек на застрахованный остаток их счета в таком банке. Существенным является и то, что в некоторых штатах США (к примеру, в штате Массачусетс) существуют частные фонды, которые страхуют депозиты, образуя некую комбинацию возмещений, предоставляемых одновременно FDIC и фондом штата.

Отдельное внимание стоит уделить системам страхования вкладов в странах ЕС, которые помимо национального права, регулируются Директивами. Согласно статье 3 Директивы 94/19 / ЕС Европейского парламента и Совета от 30 мая 1994 года о схемах гарантирования вкладов, каждое государство-член обеспечивает, чтобы на его территории были введены и официально признаны одна или несколько схем гарантирования вкладов. На данный момент сумма страхового возмещения составляет 100 тысяч евро, что соответствует статье 6 Директивы 2014/49 / ЕС Европейского парламента и Совета от 16 апреля 2014 года по схемам гарантирования вкладов [8].

Помимо этого, в 2015 году Европейская комиссия выступила с предложением о создании EDIS

(Схемы европейского страхования вкладов), что является серьезным шагом к созданию «банковского союза». Данная необходимость вызвана желанием ЕС минимизировать риски паники и массового изъятия депозитов в случае банкротства той или иной кредитной организации.

Еще одной особенностью европейских систем страхования вкладов является их организация банками через отраслевые объединения без прямого участия государства, хотя и при его косвенном содействии. К примеру, в Германии обязательные схемы гарантирования вкладов дополняются схемами добровольного страхования вкладов, учрежденной BdB (Федеральной ассоциацией немецких банков) и VÖB (Ассоциацией немецких банков государственного сектора), обе из которых управляют добровольным фондом гарантирования вкладов (Zorn, 2015: 285).

Таким образом, учитывая сложившуюся систему защиты прав вкладчиков в Российской Федерации, стоит отметить, что она нуждается в дальнейшем многоплановом совершенствовании.

Во — первых, стоит уделить внимание необходимости совершенствования информационной деятельности Агентства по страхованию вкладов в направлении популяризации и разъяснения базовых принципов и параметров системы. Данная стратегия может быть реализована в рамках следующей Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации, утверждаемой Правительством РФ.

Во — вторых, опираясь на опыт зарубежных стран в регулировании механизмов страхования вкладов, следует отметить, что в Российской Федерации необходимо продолжать увеличивать сумму страхового возмещения вкладов. Для реализации таких изменений необходимо привлечь в экономику Российской Федерации дополнительные инвестиционные ресурсы [6]. Это возможно сделать при условии создания аналога EDIS в рамках международного сотрудничества.

В — третьих, в очередной раз затрагивая опыт зарубежных стран, необходимо обратить внимание на расширение списка лиц, которые могут рассчитывать защиту своего вклада. Генеральный директор Агентства Юрий Олегович Исаев также выступает за расширение круга субъектов страхования: «Мы всегда выступали за то, чтобы система страхования распространялась на максимальное количество субъектов: чем больше клиентов застрахованы, тем проще регулятору проводить различные мероприятия в сложных ситуациях» [9]. Данная мера была бы очень актуальна для категории малого бизнеса, который испытал особые сложности в период пандемии вируса COVID — 19.

В — четвертых, необходимо создать условия для поддержки и стимулирования частных фондов страхования вкладов, в том числе и на региональных уровнях, как это происходит в США и странах ЕС. На данный момент количество таких фондов в Российской Федерации является крайне незначительным. По справедливому замечанию Ульяновой В.А., речь также должна идти и о развитии институтов гражданского общества, которые могут оказывать соответствующее воздействие непосредственно на вкладчиков [2, с. 183].

Вышеизложенные меры позволят повысить стабильность российской банковской системы, снизить социальную напряженность, связанную с потерями средств вкладчиков в случае банкротства кредитных организаций, а также создать дополнительные условия для поддержки бизнеса.

Литература

1 . *Карелина С.А.* Учебник «Несостоятельность (банкротство)» Том 2 МГУ имени М.В. Ломоносова. 2019 год. С. 59

2 . *Ульянова В.А.* «Обеспечение прав вкладчиков при банкротстве кредитных организаций» // Журнал: «Адвокат». № 3. 2012. С.183

3. *Шершеневич Г.Ф.* Курс торгового права. Т. II: Товар. Торговые сделки. М., 2003. (Классика российской цивилистики) С. 409

4. Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ // «Российская газета», № 261, 27.12.2003

5. Постановление Конституционного Суда РФ от 03.07.2001 № 10-П «По делу о проверке конституционности отдельных положений подпункта 3 пункта 2 статьи 13 Федерального закона «О реструктуризации кредитных организаций» и пунктов 1 и 2 статьи 26 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» в связи с жалобами ряда граждан // СПС «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons.doc_LAW_32377 (дата обращения: 01.07.22)

6. Доклад для общественных консультаций ЦБ РФ: «О совершенствовании системы обязательного страхования вкладов в банках РФ» // Официальный сайт Банка России. Раздел «Доклады для общественных консультаций», Москва, 2019 год, URL: https://www.cbr.ru/analytics/d_ok/#t2 (дата обращения: 01.07.22)

7. Federal Deposit Insurance Act USA // Официальный сайт правительства США, URL: https://www.fdic.gov/regulations/laws/rules/1000-100.html (дата обращения: 01.07.22)

8. Directive 2014/49/EU of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 // Портал Доступа к законам ЕС, URL: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32014L0049 (дата обращения: 01.07.22)

9. Официальный сайт Банка России. Раздел «Ликвидация кредитных организаций», 2020 г. URL: https://cbr.ru/banking_sector/likvidbase (дата обращения: 01.07.22)