

Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНКОВСКИЙ ИНСТИТУТ  
ИМЕНИ АНАТОЛИЯ СОБЧАКА»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Система страхования банковских вкладов как антикризисный механизм  
поддержания стабильности банковского сектора

Направление подготовки «38.03.01 Экономика»  
Профиль «Банковский бизнес»

Выполнила обучающаяся 27Э-61  
группы  
факультета бакалавриата:  
(ФИО полностью)

\_\_\_\_\_ (подпись)

Руководитель, доцент кафедры  
ББ и ИФ, К.Э.Н.

\_\_\_\_\_ (ФИО)

\_\_\_\_\_ (подпись)

Допустить к защите  
И.о. заведующего кафедрой  
банковского бизнеса и  
инновационных технологий  
к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ (подпись, дата)

Выпускная квалификационная работа  
защищена

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Председатель ГЭК,  
д.э.н., профессор

\_\_\_\_\_ (подпись)

Санкт-Петербург

2021 г.

<b>СОДЕРЖАНИЕ</b>	<b>Стр.</b>
ВВЕДЕНИЕ .....	3
ГЛАВА 1 ПРАВОВЫЕ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ .....	6
1.1 История развития, понятие и функции системы страхования банковских вкладов.....	6
1.2 Деятельность агентства по страхованию вкладов .....	14
1.3 Нормативно-правовое регулирование системы страхования банковских вкладов.....	19
ГЛАВА 2 АНАЛИЗ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ .....	27
2.1 Функционирование системы страхования банковских вкладов .....	27
2.2. Динамика развития системы страхования вкладов и государственной корпорации «АСВ» за прошедшие 5 лет .....	31
2.3 Статистический анализ системы страхования вкладов.....	38
ГЛАВА 3 РАЗВИТИЕ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ КАК АНТИКРИЗИСНОГО МЕХАНИЗМА ПОДДЕРЖАНИЯ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА .....	54
3.1 Управление риском системы страхования банковских вкладов.....	54
3.2 Пути решения актуальных проблем в развитии системы страхования банковских вкладов.....	58
3.3 Перспективы развития системы страхования вкладов и государственной корпорации «АСВ» .....	60
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	65
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	68

## **ВВЕДЕНИЕ**

Банковская система лучше всего отражает финансовое состояние любой страны, первой реагируя как на подъем экономики, так и на ее приближающийся спад. Предоставление банками полноценных услуг и высокая рентабельность кредитных учреждений возможны только в условиях общей финансовой устойчивости экономики, и чем более она устойчива, тем стабильнее банковская система.

Одним из проявлений стабилизации российской экономики является выраженная тенденция к росту реальных доходов населения, соответственно, его сберегательного потенциала. Денежные накопления граждан являются важным резервом увеличения ресурсной базы банковского сектора, столь необходимого для поддержания его стабильности.

Существенный урон стабильному функционированию кредитных организаций, а, следовательно, и всей банковской системе может нанести изъятие вкладов физическими лицами.

Главным фактором, препятствующим успешному использованию системы страхования вкладов (далее – ССВ), как антикризисного механизма в рамках поддержания стабильности банковского сектора, выступает низкий уровень доверия граждан к коммерческим банкам. Для изменения подобного положения Правительством РФ и Банком России сегодня реализуется целый комплекс мероприятий.

Важнейшим из них является введение в действие в 2003 году Федерального Закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [1]. Он обеспечивает необходимую правовую базу для централизованной защиты интересов вкладчиков, устанавливает организационные основы системы страхования вкладов, регулирует юридические и финансовые отношения, возникающие в процессе ее функционирования.

Система страхования вкладов в Российской Федерации функционирует с 2004 года. Ключевая роль в данном процессе принадлежит Агентству по

страхованию вкладов (далее – АСВ). Основными целями создания данной корпорации являются защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепление доверия к банковской системе и стимулирование привлечения сбережений населения в банки.

По состоянию на 30 июня 2020 г. Агентством осуществлялись ликвидационные процедуры в 360 кредитных организациях, в 337 из них проводилось конкурсное производство, в 23 – принудительная ликвидация. С начала деятельности в качестве корпоративного конкурсного управляющего (ликвидатора) Агентство проводило ликвидационные процедуры в 704 кредитных организациях, в 344 из них данные процедуры завершены.

Доверие к системе страхования вкладов со стороны держателей депозитов - одна из важных составляющих стабильности финансовой системы страны. На настоящем этапе развития российской экономики, данная система постоянно развивается, что обуславливает актуальность изучения данного вопроса.

Целью моей выпускной квалификационной работы является разработка рекомендаций по развитию и совершенствованию системы страхования банковских вкладов и использование данной системы как антикризисного механизма поддержания стабильности банковского сектора.

Для выполнения цели были поставлены следующие задачи:

- изучить понятие, функции и историю развития системы страхования банковских вкладов;
- рассмотреть нормативно-правовое регулирование системы страхования вкладов;
- изучить динамику развития системы страхования вкладов и государственной корпорации АСВ;
- провести анализ работы системы страхования банковских вкладов;
- выявить основные проблемы функционирования системы ССВ;
- проанализировать тенденции развития ССВ и государственной

корпорации АСВ;

- разработать пути решения выявленных проблем.

Объектами исследования являются система страхования банковских вкладов Российской Федерации и государственная корпорация АСВ.

Предметом исследования являются механизм функционирования системы страхования вкладов и проблемы, связанные с формированием устойчивой системы страхования банковских вкладов.

Методологическую и теоретическую основы исследования составляют исследования известных российских экономистов: М.В. Ускова, А.В. Аникина, К.В. Рудова и др., посвященных истории развития российской системы страхования вкладов.

Информационной базой исследования послужили материалы ГК АСВ, монографическая литература, публикации в периодической печати и сети Интернет, диссертационные и другие специальные исследования ученых по вопросам организации и функционирования системы страхования вкладов, а также банковское законодательство РФ.

В работе использовались статистические данные Банка России и Агентства по страхованию вкладов.

В процессе исследования использовались анализ, сравнение, обобщение, статистический, логический и другие методы исследования.

Данная выпускная квалификационная работа включает введение, три главы, заключение и список использованных источников.

# ГЛАВА 1 ПРАВОВЫЕ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

## 1.1 История развития, понятие и функции системы страхования банковских вкладов

Система страхования вкладов – это государственный механизм защиты денежных средств на банковских счетах клиентов путем их страхования (гарантирования)» [2].

История развития системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации начинается в начале 90-х гг. 2 декабря 1990 г. было принято два закона: «О Центральном банке России» и «О банках и банковской деятельности в РСФСР». В соответствии с Законом № 394-1 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в целях обеспечения стабильности банковской системы на Банк России была возложена функция по созданию страхового фонда, который должен был формироваться за счет обязательных отчислений от прибыли коммерческих банков и других кредитных учреждений.

Первая попытка создания фонда страхования вкладов была unsuccessful, она была предпринята 30 апреля 1991 г.

28 марта 1993 г. Президентом Российской Федерации был издан указ «О защите сбережений граждан Российской Федерации». Он предусматривал компенсационные выплаты в отношении вкладов физических лиц, которые были обесценены инфляцией. Этим указом впервые в истории России были заложены основы системы страхования вкладов в банковской сфере. Однако мероприятия, запланированные согласно данному указу, так и не были проведены.

24 ноября 1995 г. Государственная Дума РФ приняла закон «Об обязательном страховании банковских вкладов граждан», согласно которому планировалось создание федерального фонда обязательного страхования банковских депозитов. Данный закон не распространялся на вклады в Сбербанке Российской Федерации. Закон «Об обязательном страховании

банковских вкладов граждан» не был поддержан Советом Федерации, Министерством финансов и Правительством России. Однако главные его положения явились основой современной системы страхования депозитов в РФ.

3 февраля 1996 г. Президентом России был подписан закон «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Согласно ему, страхование банковских вкладов являлось обязательным, а право на привлечение средств во вклады могли получить только банки, осуществляющие деятельность не меньше двух лет. Но банки не приняли значительных действий после подписания данного закона.

12 мая 1996 г. было издано распоряжение № 465-р «О создании Фонда обеспечения сохранности депозитов и вкладов населения в коммерческих банках». Однако на практике средств, имеющихся в фонде, оказалось достаточно лишь для выплат пострадавшим пенсионерам.

1995-1997 гг. вошли в историю банковской системы как годы, в которые у банков было отозвано огромное количество лицензий: в 1995 г. - 225 лицензий, в 1996 г. - 286, в 1997 г. - 325. После кризиса 1998 г. довольно быстро был принят закон «О банкротстве кредитных организаций», кроме того, возобновилась работа над законопроектом «О гарантировании банковских вкладов граждан».

Одним из важных событий в истории становления системы страхования вкладов в Российской Федерации произошло 16 декабря 1998 г. В этот день было учреждено ОАО «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» (АРКО). Главной задачей этого агентства являлось управление проблемными банками и помощь в оздоровлении банковской системы после кризиса. Именно Агентство по реструктуризации кредитных организаций впоследствии станет основой для создания Агентства по страхованию вкладов (АСВ).

В 1999 г. закон о страховании вкладов вновь был отклонен. В 2000 г. начала работу система гарантирования депозитов от АРКО. Государство

стало гарантом по возврату вкладов в банках, находившихся под его управлением, что привело к существенному приросту вкладов (от 9 до 17% в месяц).

В этом же году был разработан законопроект «О системе обязательного страхования вкладов граждан в кредитных организациях». Главное его отличие: проект предусматривал участие страховых компаний в системе страхования банковских вкладов.

В конце 2000 г. ОАО «Ингосстрах» получило лицензию на страхование банковских вкладов. Однако положения законопроекта не получили развития в будущем [3].

В 2001 г. была поддержана идея использования АРКО как гаранта по вкладам и окончательно решено, что участие в системе страхования вкладов для всех банков необходимо сделать обязательным.

31 октября 2002 г. законопроект «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» был окончательно согласован.

В конце 2003 г. было принято решение создать Агентство по страхованию вкладов (государственная корпорация в форме публичного юридического лица).

28 ноября 2003 г. одобрен законопроект № 301506-3 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [4]. 23 декабря 2003 г. Президентом Российской Федерации В.В. Путиным был подписан федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и ряд иных необходимых законов.

Таким образом, процесс принятия закона о страховании вкладов продлился более 10 лет.

После его принятия, с 2004 г. работа по становлению системы страхования депозитов начала продвигаться быстрыми темпами. В январе 2004 г. было создано Агентство по страхованию вкладов.

13 апреля 2004 г. АСВ стало участником Международной ассоциации страховщиков банковских вкладов. В эти же годы в Российской Федерации

произошел кризис, который привел к банкротству части банков, включая крупные. На тот момент система страхования еще не начала свою работу. По этой причине 29 июля 2004 г. был принят федеральный закон «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

В августе 2004 г. были внесены поправки в Закон о страховании вкладов: Сбербанку стали принадлежать такие же права, как и другим банкам. В четвертом квартале 2004 г. в систему страхования депозитов стали поступать первые платежи от банков. Осенью 2004 г. в данную систему были приняты первые 26 банков. К 23 марта 2005 г. Банком России были рассмотрены все заявки о вступлении в систему страхования вкладов; 824 из 1 137 банков вошли в систему.

Официально вхождение банков в систему страхования завершилось 27 сентября 2005 г. В 2007-2008 гг. произошел мировой кризис, который отразился и на банковской системе РФ: увеличилось число банкротств банков и страховых случаев, что увеличило суммы выплат Агентства по страхованию вкладов. В 2008 г. АСВ впервые были предоставлены полномочия участвовать в процессах оздоровления банков в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 г. № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» [5].

С 1 января 2014 г. закон № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» стал распространяться и на индивидуальных предпринимателей. В 2015 г. вырос предельный размер страхового возмещения до 1400 тыс. руб. (ранее 700 тыс. руб.), а с 1 июля 2015 г. были введены дифференцированные ставки страховых взносов банков в фонд.

К числу лиц, средства на банковских счетах и в банковских вкладах, которых застрахованы, наряду с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями отнесены малые предприятия, сведения о которых

включены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (Федеральный закон от 03.08.2018 N 322-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»).

При этом не подлежат страхованию денежные средства малых предприятий, размещенные во вклады, которые удостоверены депозитными сертификатами, а также размещенные в субординированные депозиты.

В настоящее время Агентство по страхованию вкладов является центральным звеном в системе обязательного страхования вкладов.

Страхование вкладов позволяет:

- поддерживать доверие частных вкладчиков к банковской системе;
- создавать механизмы предотвращения кризиса ликвидности банковской системы или отдельных кредитных организаций;
- стимулировать привлечение денежных средств на долгосрочной основе, расширять инвестиционные возможности кредитных организаций;
- формировать равные условия для коммерческих организаций и банков с участием государства на рынке розничных финансовых услуг;
- сокращать государственные расходы по выздоровлению банковской системы в периоды кризиса;
- создавать условия для внедрения действенных механизмов и процедур банковских банкротств.

Основными принципами системы страхования вкладов в РФ являются:

- обязательность участия банков в системе страхования вкладов;
- сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;
- прозрачность деятельности системы страхования вкладов;
- накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков - участников системы страхования вкладов.

Таблица 1.1 - Функции Агентства по страхованию вкладов [6]

	Функции	Описание
1	Выплаты	Выплата вкладчикам возмещения по вкладам при наступлении страхового случая в отношении банка-участника системы страхования вкладов.
2	Ведение реестра банков-участников системы страхования вкладов	Позволяет вкладчику убедиться в надежности финансового учреждения при размещении депозита. Всегда находится в публичном доступе в банке и на официальных ресурсах.
3	Контроль формирования фонда страхования вкладов	Контролирует формирование фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков.
4	Управление средствами фонда страхования вкладов	Инвестирование свободных денежных средств на рынке, с целью сохранности средств и получения большей прибыли.

Таким образом, данные функции Агентство осуществляет в целях обеспечения функционирования системы страхования вкладов.

Число банков – участников составляет 689 (данные на 21 января 2021), страховых случаев — 523 (данные на 13 января 2021).

С принятием Федерального закона от 20 августа 2004 г. № 121-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» в России введен институт корпоративного конкурсного управляющего несостоятельных банков, функции которого возложены на Агентство. Количество ликвидационных процедур в отношении банков - 711, количество завершенных ликвидационных процедур - 357.

В соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», вступившим в силу с 1 января 2014 года, создана система гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования.

Системы страхования депозитов существуют сегодня более чем в 70 странах мира. Согласно директиве Европейского сообщества о системах гарантий по депозитам от 16 мая 1994 года (№ 94/19/ЕС) все страны, входящие в сообщество, обязаны иметь систему страхования депозитов, предусматривающую выплату за счет ее средств возмещения владельцам депозитов.

Практически все развитые страны, за исключением Австралии и Новой Зеландии, создали у себя подобные системы. И процесс построения систем обеспечения защиты средств населения, размещаемых в банках, продолжается. В последнее десятилетие создали такие системы почти все страны Восточной Европы, включая страны Прибалтики, Албанию и Украину, такие азиатские страны, как Казахстан, Узбекистан, Вьетнам, идет подготовка к формированию национальных систем страхования депозитов в Китае, Монголии, Малайзии, Азербайджане, Киргизии, Таджикистане, Южно-Африканской республике и ряде других государств. Это свидетельствует о том, что создание систем обеспечения защиты сбережений населения все больше признается в мире в качестве необходимого элемента эффективной системы обеспечения финансовой безопасности и стабильности государств.

В исследованиях Мирового Банка и Международного Валютного Фонда была сделана попытка выявить и проанализировать факторы, влияющие на эффективность мер, принимаемых в различных странах в целях обеспечения защиты средств населения, находящихся в банках.

В результате проведенного анализа были сформулированы так называемые “best practices” — наиболее предпочтительные принципы организации систем защиты депозитов. В то же время, в ходе проведенных исследований выявилось большое многообразие путей и подходов, различие правовых и финансовых инструментов, используемых разными государствами для обеспечения стабильности своих банковских систем и поддержания доверия к банкам со стороны населения.

Главной целью создания системы страхования депозитов является содействие стабильности финансовой системы страны, что обеспечивается снижением у владельцев застрахованных депозитов стимулов к их изъятию из банков из опасения потерять свои сбережения. Способность подобной системы предотвращать массовое изъятие средств из банков в значительной мере зависит от круга страхуемых депозитов, уровня выплачиваемого возмещения и скорости его выплаты, а также от степени доверия к системе страхования депозитов в обществе.

Другой значимой целью создания национальной системы страхования депозитов является защита наименее просвещенных в области финансов владельцев депозитов, которые часто имеют незначительные по размерам суммы, размещенные в банках. В эту группу входят в первую очередь частные вкладчики. Страховщик депозитов, обеспечивая защиту средств вкладчиков, выступает в отношении банка как бы от их лица, оценивая финансовое состояние банка, эффективность его операций, риски, ассоциирующиеся с его деятельностью.

В современном мире роль систем страхования вкладов усиливается, они действуют уже в 145 странах. В течение последних 20 лет системы страхования вкладов были введены в большинстве развитых стран, в том числе в качестве реакции на банковские кризисы 80-х и 90-х годов, а также на глобальный финансовый кризис 2007-2008 годов.

Обязательные системы страхования вкладов действуют в большинстве постсоциалистических государств, в том числе в странах СНГ и Балтии.

Новой редакцией Директивы, принятой 16 апреля 2014 года, предусматривается уровень гарантирования депозитов в размере, эквивалентном 100 тыс. евро. Кроме государств – членов ЕС требования Директивы также распространяются на Исландию, Лихтенштейн и Норвегию – страны, входящие в состав Европейского экономического сообщества.

В ноябре 2014 года Международная ассоциация страховщиков депозитов утвердила «Основополагающие принципы для эффективных систем страхования депозитов» – международный стандарт, определяющий минимальный набор требований, которым должны соответствовать национальные системы страхования депозитов. Контроль соблюдения данного стандарта осуществляют Совет по финансовой стабильности, Международный валютный фонд и Всемирный банк.

Российская система страхования вкладов по своим ключевым параметрам соответствует данному международному стандарту.

Dist24.ru

## 1.2 Деятельность агентства по страхованию вкладов

Агентство по страхованию вкладов — значимая структура в рамках банковской системы государства. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» создана в январе 2004 г. на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» [7].

Его деятельность направлена на обеспечение защиты вкладчиков от потери застрахованных вкладов. Система страхования вкладов занимается организацией срочных выплат вкладчикам из специального фонда в случае прекращения функционирования банка, что позволяет вкладчикам получить доступ к своим средствам, при этом не дожидаясь окончания легальной процедуры ликвидации банка. Считается, что АСВ также способствует уменьшению административной нагрузки на банки.

Основная функция — страхование вкладов населения. Участие в системе страхования обязательно для всех банков, имеющих право на работу

с частными вкладами, а вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов.

Страхованию подлежат все денежные средства во вкладах и на счетах физических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в банках (включая дебетовые пластиковые карты), за исключением:

- средств на счетах адвокатов и нотариусов, если они открыты в связи с указанной деятельностью;
- вкладов на предъявителя;
- средств, переданных банкам в доверительное управление;
- вкладов в зарубежных филиалах российских банков.

Страхованию также не подлежат средства на металлических счетах, поскольку действующее законодательство относит к денежным средствам только российскую валюту и валюту иностранных государств, а не драгоценные металлы. Кроме того, страхованию не подлежат электронные денежные средства и денежные переводы, осуществляемые без открытия счёта.

В целях обеспечения функционирования системы страхования вкладов Агентство осуществляет следующие действия:

- выплата вкладчикам возмещения по вкладам физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, а также юридических лиц отдельных категорий при наступлении страхового случая в отношении банка - участника системы страхования вкладов;
- ведет реестр банков - участников системы страхования вкладов;
- контролирует формирование фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков;
- управляет средствами фонда страхования вкладов [8].

С принятием Федерального закона от 20 августа 2004 г. № 121-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и признании утратившими силу

некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» в России введен институт корпоративного конкурсного управляющего несостоятельных банков, функции которого возложены на Агентство. Количество ликвидационных процедур в отношении банков - 711, количество завершенных ликвидационных процедур - 357.

Агентством разработана система анализа рисков, позволяющая оценивать достаточность средств Фонда. Анализ учитывает сценарные условия функционирования экономики, основные параметры прогнозов социально-экономического развития Российской Федерации, подготовленных Минэкономразвития России.

Для прогнозирования потоков средств Фонда применяется методика оценки финансовой устойчивости системы обязательного страхования вкладов, использующая статистическую обработку данных отчетности банков, а также исторические данные об их банкротствах.

Если в отношении банка наступает страховой случай (у него отзывается лицензия на осуществление банковских операций), его вкладчику выплачивается денежная компенсация — возмещение по вкладам в размере 100 % от суммы вкладов, но не более 1,4 млн руб.

В случае ликвидации банка (признания его банкротом) его расчёты с вкладчиком в части, превышающей указанную выплату, проводятся позднее, в ходе ликвидационных процедур (конкурсного производства) в банке (при наличии у банка средств).

Для получения возмещения по вкладам гражданин должен представить в АСВ (или уполномоченному банку-агенту) заявление и документ, удостоверяющий его личность (как правило, паспорт). Сделать это можно в любое время со дня наступления страхового случая до завершения ликвидации (конкурсного производства) банка, которая, как правило, длится два-три года.

В исключительных случаях, при наличии уважительных причин, страховое возмещение выплачивается также и лицам, не обратившимся в эти сроки.

По заявлению вкладчика выплата может производиться как наличными деньгами, так и путём перечисления средств на счет в банке, указанный вкладчиком.

Предельная сумма страхового возмещения и история её повышения:

- до 9 августа 2006 года — 100 тыс. руб.;
- до 25 марта 2007 года — 190 тыс. руб.;
- до 1 октября 2008 года — 400 тыс. руб.;
- до 28 декабря 2014 года — 700 тыс. руб.;
- после 29 декабря 2014 года — 1,4 млн руб.

Число банков – участников ССВ – 689 (данные на 21 января 2021), в том числе:

- действующих банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами – 334;
- действующих кредитных организаций, ранее принимавших вклады, но утративших право на привлечение денежных средств физических лиц – 6;
- банков, находящихся в процессе ликвидации – 349.

По состоянию на начало января 2021 г. 523 страховых случая произошло за всё время функционирования ССВ.

Размер страховой ответственности АСВ по банкам, в отношении которых наступил страховой случай, составляет 2,00 трлн руб. Количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение в банках, в которых наступил страховой случай, – 9,6 млн чел. С момента создания АСВ 4,2 млн вкладчиков получили страховое возмещение в размере 1,99 трлн руб.

По состоянию на 1 декабря 2020 г. Агентство принимает участие в финансовом оздоровлении 15 банков, санация которых осуществляется с привлечением инвесторов. С октября 2008 г. Агентство приняло участие в

финансовом оздоровлении 68 банков. Количество банков, в которых мероприятия по финансовому оздоровлению завершены – 53, кроме того, Агентство осуществило мероприятия по урегулированию обязательств 3 банков (рисунок 1.1).

Финансовое оздоровление банков



Рисунок 1.1 - Финансовое оздоровление банков, ед. [9]

Выплата возмещения производится непосредственно в АСВ либо через уполномоченный банк - агент в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками. Выплаты начинаются не позднее 14 дней со дня наступления страхового случая. Этот период необходим для получения от банка информации о вкладах и организации расчетов.

Агентство не только защищает вклады населения, но и создает равные условия для всех банков, тем самым снижая уровень конкуренции между ними в части привлечения финансов.

### **1.3 Нормативно-правовое регулирование системы страхования банковских вкладов**

Важнейшая функция Российской Федерации как правового и социального государства — защита интересов как общества, так и отдельных индивидов. Реализовывая эту функцию в сфере банковских отношений, государством (в лице соответствующих органов) осуществляются такие мероприятия, которые способствуют совершенствованию и реформированию банковского сектора.

Деятельность Правительства РФ, которое совместно с Банком России и другими сообществами банковской сферы, активно влияют на создание стабильной и надежной банковской системы, а также осуществляют деятельность, направленную на усиление защиты интересов и прав кредиторов и вкладчиков банков [10].

Каждая сфера деятельности регулируется теми или иными нормативно-правовыми актами. Это касается также страховой, банковской и финансовой деятельности, для которых также предусмотрены определенные законодательные, нормативные, методологические и организационные правовые акты, и документы, которые регламентируют деятельность системы страхования вкладов на различных уровнях.

Нормативно-правовым актом является письменный официальный документ, принятый (изданный) в определенной форме правотворческим органом в пределах его компетенции и направленный на установление, изменение или отмену правовых норм. Под правовой нормой принято понимать общеобязательное государственное предписание постоянного или временного характера, рассчитанное на многократное применение.

Страхование вкладов физических лиц в Российской Федерации регламентируется следующими нормативно-правовыми документами:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ст. 840, 395);
2. Федеральный закон №395-1 от 02.12.1990 (ред. 30.12.2020) «О банках и банковской деятельности» (ст. 13, 38 и 39);

3. Федеральный закон №115-ФЗ от 07.08.2001 (ред. От 20.07.2020) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

4. Федеральный закон №86-ФЗ от 10.07.2002 (ред. от 20.07.2020) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

5. Федеральный закон №177-ФЗ от 23.12.2003 (ред. от 20.07.2020) «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»;

6. Федеральный закон №96-ФЗ от 29.07.2004 (ред. от 03.08.2018) «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

7. Федеральный закон № 97-ФЗ от 29.07.2004 (ред. от 13.10.2008) «О внесении изменений в некоторые законодательные акты в связи с принятием Федерального закона “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”».

Статья 840 «Обеспечение возврата вклада» Гражданского кодекса РФ

подразумевает:

1. Возврат вкладов граждан банком обеспечивается путем осуществляемого в соответствии с законом обязательного страхования вкладов, а в предусмотренных законом случаях и иными способами.

2. Способы обеспечения банком возврата вкладов юридических лиц определяются договором банковского вклада.

3. При заключении договора банковского вклада банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада.

4. При невыполнении банком предусмотренных законом или договором банковского вклада обязанностей по обеспечению возврата вклада, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий, вкладчик вправе потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада,

уплаты на нее процентов в размере, определяемом в соответствии с пунктом 1 ст. 809 настоящего Кодекса, и возмещения причиненных убытков. [11]

В ст. 13 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» говорится об обязательном лицензировании банковских операций; в ст. 38 – о необходимости создания федерального фонда обязательного страхования вкладов; а в ст. 39 – о праве банков создавать фонды добровольного страхования вкладов.

В Федеральном законе №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» сказано, что статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются Конституцией РФ, названным Законом и другими федеральными законами.

Там же установлено, что функции и полномочия, предусмотренные Конституцией РФ и названным Законом, Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Федеральный закон №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам.

Федеральный закон №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» состоит из шести глав:

- общие положения;
- порядок и условия выплаты возмещения по вкладам;
- статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов;
- организационные основы системы страхования вкладов;

- финансовые основы системы страхования вкладов;
- участие банков в системе страхования вкладов. **Заключительные положения.**

Статья 3. Основные принципы системы страхования вкладов.

Основными принципами системы страхования вкладов являются:

1. обязательность участия банков в системе страхования вкладов;
2. сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;
3. прозрачность деятельности системы страхования вкладов;
4. накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков-участников системы страхования вкладов.

Статья 4. Участники системы страхования вкладов.

Участниками системы страхования вкладов являются:

1. вкладчики, признаваемые для целей настоящего Федерального закона выгодоприобретателями;
2. банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаваемые для целей настоящего Федерального закона страхователями;
3. Агентство, признаваемое для целей настоящего Федерального закона страховщиком;
4. Банк России при осуществлении им функций, вытекающих из настоящего Федерального закона.

В ст. 5 Закона о страховании вкладов страхованию подлежат все вклады физических лиц, внесенные в банки РФ, за исключением следующих групп денежных средств:

- размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;

– размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

– переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

– размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации. [12]

Указание Банка России № 1417-У от 01.04.2004 предусматривает, что в случае несоответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов, имеющаяся у него лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, в рублях и в иностранной валюте или Генеральная лицензия признается утратившей силу.

Федеральный закон Российской Федерации № 96-ФЗ от 29.07.2004 «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»:

Статья 1. Цели настоящего Федерального закона.

Целями настоящего Федерального закона являются установление правовых, финансовых и организационных основ для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (далее – система страхования вкладов), и укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации.

Статья 2. Предмет регулирования настоящего Федерального закона.

1. Настоящий Федеральный закон регулирует условия осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе страхования вкладов, размер указанных выплат, порядок их осуществления и перехода к Банку России прав требований к признанному банкротом банку в размере произведенных выплат.

2. Отношения, возникающие в связи с осуществлением выплат Банком России по вкладам физических лиц в банках, не участвующих в системе страхования вкладов, регулируются настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе.

В настоящем Федеральном законе используются следующие основные понятия:

1. вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке, не участвующем в системе страхования вкладов, на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада;

2. вкладчик – гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад;

3. выплата Банка России – денежная сумма, подлежащая выплате вкладчику в соответствии с настоящим Федеральным законом в размере, порядке и при наличии условий, которые установлены настоящим Федеральным законом;

4. банк, не участвующий в системе страхования вкладов, - банк, не внесенный на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций в реестр банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 23.12.2003 года №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". [13]

В Федеральном законе №177-ФЗ используются такие понятия, как:

1. Банк – кредитная организация, которая имеет разрешение Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение счетов физических лиц.

2. Вклад – денежные средства, размещаемые физическими лицами в банке Российской Федерации на основании договора и под проценты на определенный срок.

3. Реестр банков – перечень банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов.

4. Вкладчик – физическое лицо, заключившее с банком договор банковского вклада.

5. Страховое возмещение – денежная сумма, выплачиваемая вкладчику при наступлении страхового случая.

6. Разрешение Банка России – лицензия на привлечение банком во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

7. Дефицит фонда обязательного страхования вкладов – недостаточность денежных средств в фонде обязательного страхования вкладов для осуществления страховых выплат.

Встречные требования – денежные обязательства вкладчика перед банком по любым основаниям, при которых вкладчик является должником банка. [14]

Банковский сектор является ключевым звеном денежно-кредитной системы, и существенным фактором развития экономики страны [15]. В нашей стране, государство принимает непосредственное участие в функционировании системы страхования вкладов, через ЦБ РФ, как основной контролирующей орган. Но, в то же время, для регулирования деятельности банков в этой сфере создана специальная организация – государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

В Российской Федерации история развития системы страхования депозитов начинается с 2 декабря 1990 г. В этот день было принято два закона: «О Центральном банке России» и «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Согласно закону «О Центральном банке России» на Банк России была возложена функция создания страхового фонда.

Таким образом, рассмотренные нормативно-правовые акты определяют правовое регулирование банковской деятельности на территории РФ.

**Dist24.ru**

**ТГ: @student\_help24\_bot**

**Учебные работы под ключ!**

## **ГЛАВА 2 АНАЛИЗ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ**

### **2.1 Функционирование системы страхования банковских вкладов**

Система страхования вкладов предоставляет гарантии возврата средств вкладчикам, которые пользуются услугами банковских депозитов в национальной или иностранной валюте.

В России система страхования вкладов физических лиц впервые появилась с принятием Федерального законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года. В 2004 году было создано Агентство по страхованию вкладов (АСВ).

Наличие системы страхования вкладов обеспечивает стабильность работы банковской системы, предотвращает панику среди вкладчиков, сокращает издержки на преодоление результатов кризисных явлений. Также наличие ССВ повышает степень доверия населения к банкам, создает предпосылки к росту депозитов в долгосрочной перспективе. Именно поэтому государством принимаются все меры по улучшению системы страхования и предоставления оптимальных условий сохранения сбережений вкладчиков.

В настоящее время процедура страхования значительно упрощена — вкладчику необходимо лишь внести определенную сумму депозита в банковское учреждение и оформить стандартный депозитный договор. При этом специального дополнительного договора страхования оформлять не нужно — всю процедуру взаимодействия с агентством по страхованию вкладов (АСВ) выбранная финансовая организация полностью берёт на себя.

Банк совершает ежеквартальные страховые взносы данному агентству в размере 0,1% от общей суммы депозита. На рисунке 2.1. схематично представлена работа системы страхования вкладов.



Рисунок 2.1 – Схема работы системы страхования вкладов [16]

Главная идея функционирования ССВ состоит в проведении выплат вкладчикам из специального фонда или другого независимого финансового источника на случай прекращения банком, лишенным лицензии, своей деятельности. То есть вкладчики гарантированно получают компенсацию до начала ликвидационных процедур.

Основной порядок действий при выплате возмещения регламентирован ст. 12 ФЗ № 177-ФЗ [17]. Данная статья предусматривает, что агентство по страхованию вкладов в течение 1 недели с момента получения реестра от банковской организации обязуется опубликовать в издании "Вестник Банка России" информационное сообщение о назначенном месте и времени приема заявлений от граждан, которым причитается страховка.

Дополнительно каждому вкладчику в течение месяца должно быть отправлено повторное сообщение о возможности страховых выплат.

При наступлении страхового случая у банка возмещения выплачиваются не только физическим лицам, но и — во вторую очередь — индивидуальным предпринимателям (ИП).

Страховой случай – это отзыв (аннулирование) у банка – участника ССВ лицензии Банка России на осуществление банковских операций в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», если не реализован план участия Банка России или Агентства

в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» либо введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка [18].

Начиная с 30 декабря 2014 г. максимальный размер страхового возмещения по вкладам (за исключением вкладов обособленных категорий) составляет 1,4 млн. руб. на одного вкладчика в одном банке.

За время функционирования ССВ размер страхового возмещения устанавливался равным 100, 190, 400, 700 тыс. руб., в зависимости от даты наступления страхового случая.

В случае, если вклад открыт в валюте, то она пересчитывается в рубли по курсу ЦБ на день наступления страхового случая. Страховые выплаты по вкладу в одном банке не влияют на размер компенсации в случае дефолта в другом банке для того же клиента.

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) - специальное агентство, занимающееся страхованием вкладов, которое было создано в 2004 году с целью обеспечения возмещения по вкладам при наступлении любых страховых случаев, предусмотренных договором.

Основное назначение АСВ — это страхование депозитных счетов вкладчиков. Работать с частными вкладами вправе только участвующие в системе страхования вкладов банки.

Депозиты рассматриваются как застрахованные с момента внесения банковского учреждения в реестр банков.

С участниками системы страхования вкладов в Российской Федерации можно ознакомиться на рисунке 2.2.



Рисунок 2.2 - Участники системы страхования вкладов [19]

Агентство помимо выплаты страховых компенсаций занимается следующими видами деятельности:

- производит ведение стандартного реестра банков, которые являются основными участниками процедуры страхования;
- производит качественный контроль над пополнением и ведением основного фонда, куда идут поступления всех страховых взносов;
- производит управление средствами, содержащимися в фонде страхования;
- дополнительно агентство производит главный реестр пенсионных фондов, не принадлежащих государству.

По трем обособленным категориям вкладов (счета эскроу, открытые вкладчику-физическому лицу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества; счета эскроу, открытые физическому лицу для расчетов по договору участия в долевом строительстве;) максимальный размер страхового возмещения составляет 10 млн руб. на одного вкладчика либо на один многоквартирный дом.

Главная задача системы страхования банковских вкладов состоит в том, чтобы вернуть вкладчикам их накопления, в случае, если банк будет признан банкротом или у него отзовут лицензию.

В России депозиты являются приоритетным способом хранения сбережений. В случае исключения кредитной организации из реестра, она автоматически теряет право привлекать средства вкладчиков.

В следующем пункте 2.2 более подробно рассмотрим работу Агентства по страхованию вкладов и проанализируем динамику развития системы страхования вкладов.

## **2.2. Динамика развития системы страхования вкладов и государственной корпорации «АСВ» за прошедшие 5 лет**

Чтобы повысить доверие граждан к финансовой системе, государством была разработана программа защиты находящихся на счетах средств.

После принятия закона «О страховании вкладов в банках РФ» № 177-ФЗ в конце 2003 года перед федеральными властями встал вопрос, как обеспечить сохранность депозитов граждан. С этими целями в 2004 году создается АСВ. Его главная задача — застраховать банковские вклады, и в случае банкротства финансовой организации вернуть людям предусмотренный правовым актом денежный минимум.

В результате выполнения стратегии в период с 2016 по 2020 год Агентство по страхованию вкладов стало эффективной организацией, соответствующей мировым стандартам систем защиты депозитов, активным участником системы поддержания финансовой стабильности в Российской Федерации.

В целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов и финансирования выплат возмещения по вкладам Совет директоров АСВ одобрил обращение АСВ в Банк России с просьбой о предоставлении кредита (кредитов) общим объемом до 110 млрд руб. на срок до 5 лет.

Введена система дифференцированных (зависящих от риска) ставок взносов, уплачиваемых банками — участниками ССВ в Фонд обязательного страхования вкладов.

С начала 2016 года дифференцированные ставки взносов банков в Фонд стали применяться в зависимости от нескольких критериев (наряду с завышенными ставками привлечения вкладов банками учитываются также параметры финансового положения банков).

Произошёл крупный страховой случай - отозвана лицензия на осуществление банковских операций у КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО), выплаты вкладчикам составили 64,4 млрд руб. При организации страховых выплат Агентством впервые реализована возможность дистанционного приема заявлений о выплате возмещения по вкладам.

Общий объем вкладов в банковской системе достиг 24 трлн руб.

В рамках мер по повышению капитализации банков Агентством переданы банкам облигации федерального займа совокупной номинальной стоимостью 836,9 млрд руб. Общий объем активов ликвидируемых банков превысил 3 трлн руб.

Вступил в силу закон, наделяющий Агентство функциями корпоративного конкурсного управляющего в отношении страховых организаций.

В Январе 2017 года увеличен размер повышенной дополнительной ставки страховых взносов банков в Фонд — с 300% до 400% базовой ставки, а в апреле 2017 года - увеличен размер повышенной дополнительной ставки страховых взносов банков в Фонд – с 400% до 500% базовой ставки.

В июле 2017 г. наступил крупнейший за время работы АСВ страховой случай: Банком России введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов ПАО БАНК «ЮГРА», выплаты 215 тыс. вкладчиков составили 173 млрд руб.

В связи с вступлением в силу изменений в Закон о страховании вкладов сформирован новый состав Совета директоров АСВ. В него вошли 13 человек: семь представителей Банка России, пять представителей Правительства Российской Федерации и Генеральный директор АСВ.

Возглавил Совет директоров АСВ Председатель Банка России Э.С. Набиуллина.

Вступили в силу законодательные изменения, в соответствии с которыми действовавшая система санации банков дополнена возможностью управления санацией Банком России с помощью Фонда консолидации банковского сектора и управляющей компании.

Общее число кредитных организаций, в которых Агентство за всю историю его деятельности было назначено конкурсным управляющим (ликвидатором), достигло 600.

В Москве проведено организованное Агентством заседание PR-комитета Европейского форума страховщиков депозитов (EFDI), объединяющего системы страхования депозитов 45 европейских стран, включая Россию.

Общий объем вкладов в банковской системе достиг 26 трлн руб.

Агентством начато погашение кредита Банка России, предоставленного в целях обеспечения финансовой устойчивости системы обязательного страхования вкладов.

Объем «забалансовых» вкладов, выявленных после отзыва у банков лицензий на осуществление банковских операций, составил в 2017 году около 11 млрд руб., снизившись по сравнению с 2016 годом более чем в 5 раз.

В январе 2018 года - увеличен размер базовой ставки страховых взносов банков в фонд обязательного страхования вкладов (далее — ФОСВ) с 0,12 до 0,15% расчетной базы.

Агентством осуществлена передача полномочий учредителя Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» (АНО «ФЗВ») Республике Крым и городу федерального значения Севастополю в лице их высших органов государственной власти.

Завершены ликвидационные процедуры в трехсотом банке с начала осуществления Агентством полномочий конкурсного управляющего.

Агентством осуществлено погашение кредита Банка России, предоставленного в целях обеспечения финансовой устойчивости системы обязательного страхования вкладов, на сумму 24 млрд руб.

Действие системы страхования вкладов распространено на денежные средства физических лиц на счетах эскроу, открытых для расчетов по договорам участия в долевом строительстве объектов недвижимости. Создана рабочая группа по гармонизации систем страхования вкладов государств — членов Евразийского экономического союза (ЕАЭС), в которую включены представители АСВ.

Состоялось заседание Общественного совета по взаимодействию с кредиторами финансовых организаций при Агентстве, на котором обсуждались вопросы уголовного преследования лиц, виновных в нанесении ущерба финансовым организациям. Совокупный объем активов, ликвидируемых Агентством финансовых организаций, превысил 4 трлн руб.

Внесены поправки в Закон «О несостоятельности (банкротстве)», исключающие возможность участия АСВ в качестве голосующего кредитора при принятии решений на собраниях (комитетах) кредиторов (по требованиям, полученным Агентством в результате выплаты страхового возмещения вкладчикам).

Агентством открыт информационный центр, предоставляющий консультационно-информационные услуги юридическим и физическим лицам, заинтересованным в приобретении активов ликвидируемых финансовых организаций.

Число финансовых организаций, в которых Агентство одновременно осуществляет ликвидационные процедуры, достигло 400. Страховое возмещение выплачено четырехмиллионному вкладчику с момента начала деятельности АСВ.

С 1 января 2019 г. вступили в силу изменения, внесенные в Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Закон о страховании вкладов),

которые распространяют действие ССВ на денежные средства юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – малые предприятия).

Новой редакцией Закона о страховании вкладов предусмотрено страхование денежных средств малых предприятий в рублях и иностранной валюте, размещаемых на основании договора банковского вклада или договора банковского счета в банке – участнике ССВ, имеющем право на привлечение вкладов физических лиц [20].

Начиная с 1 июля 2019 г. в состав ежемесячной отчетности банков включаются обобщенные сведения о количестве вкладчиков и точном размере страхового возмещения, с учетом консолидации по каждому вкладчику обязательств и встречных требований банка.

В 2019 году вступили в действие разработанные Агентством совместно с Банком России регулятивные документы, определяющие процедуры расчета страховых взносов, формирования периодической отчетности банков и реестра обязательств перед вкладчиками по расширенной форме с учетом новой категории вкладов.

По состоянию на 30 июня 2020 г. в систему страхования вкладов входили 704 кредитные организации, из них: 353 действующие кредитные организации, имеющие право на открытие новых счетов и прием во вклады средств физических лиц; 6 действующих кредитных организаций, утративших право на открытие новых счетов и прием во вклады средств физических лиц; 345 кредитных организаций, находящихся в процессе конкурсного производства (ликвидации) [21].

За 6 месяцев 2020 года из реестра банков – участников ССВ исключено 19 банков, из них: 9 банков по причине прекращения их деятельности в связи с реорганизацией в форме присоединения к другим банкам – участникам ССВ; 10 банков в связи с завершением их ликвидации (таблица 2.1).

Таблица 2.1 - Изменение состава банка - участников ССВ [22]

Год	Включено в реестр банков	Исключено из реестра банков	Число банков в ССВ на конец отчетного периода
2016	2	36	808
2017	3	30	781
2018	2	26	757
2019	0	34	723
1-я половина 2020	0	19	704

В отчетном периоде произошло 3 страховых случая в отношении следующих банков: ООО КБ «Нэклис-Банк», ПАО КБ «ПФС-БАНК», АО «НВКбанк». Общий объем страховой ответственности Агентства составил 11,6 млрд руб. перед 25,7 тыс. вкладчиков, в том числе 0,2 млрд руб. перед 1,3 тыс. вкладчиков – юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям.

Решением Совета директоров Агентства от 27 мая 2020 года, принятым на основании части 7 статьи 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 25 мая 2020 №163-ФЗ), снижены ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов (далее – фонд) за расчетные периоды, начиная с I квартала 2020 года:

- базовая ставка – с 0,15% до 0,10% расчетной базы;
- дополнительная ставка – с 50% до 25% базовой ставки;
- повышенная дополнительная ставка – с 500% до 300% базовой ставки.

В условиях установленного на 29 мая 2020 года предельного срока уплаты взносов по расчетам за I квартал 2020 года, платежи в фонд осуществлены 361 банком на общую сумму 43,53 млрд руб., в том числе по ранее действовавшим ставкам 274 банками, производившими перечисление средств до 27 мая 2020 года.

Поступления в пределах обязательств по взносам, рассчитанных по сниженным с 27 мая 2020 года ставкам, составили 35,29 млрд руб., в том числе: по базовой ставке (0,10%) – 34,66 млрд руб.; по дополнительной ставке (0,025%) – 0,08 млрд руб.; по повышенной дополнительной ставке (0,3%) – 0,55 млрд руб. (взносы по дополнительным ставкам поступили от 11 банков).

Общая сумма переплаты за I квартал 2020 года составила 8,24 млрд руб. В соответствии с указанным Федеральным законом размер страхового взноса за последующий расчетный период для банков, у которых имеется переплата, подлежит уменьшению на сумму переплаты.

Средняя продолжительность подготовки к страховым выплатам в первом полугодии 2020 г. составила 6 рабочих дней.

За 6 месяцев 2020 года страховое возмещение выплачено 18,6 тыс. вкладчиков указанных банков на общую сумму 11,4 млрд руб., что составило 98% общего размера страховой ответственности Агентства, в том числе 586 малым предприятиям – на сумму 190 млн руб. (91% общего размера страховой ответственности Агентства перед ними).

Также в отчетном периоде Агентство обеспечило выплату страхового возмещения 10,2 тыс. вкладчиков 166 банков, страховые случаи в которых наступили ранее отчетного периода, на общую сумму 2,2 млрд руб.

По каждому страховому случаю проводился анализ операций по вкладам с целью выявления признаков искусственного формирования обязательств перед вкладчиками, увеличивающего страховую ответственность АСВ.

### 2.3 Статистический анализ системы страхования вкладов

О состоятельности любой системы страхования вкладов можно судить по тому, как ее деятельность способствует укреплению банковской системы, авторитета, обеспечивает защиту клиентов банков, в первую очередь вкладчиков.

Эффективность функционирования системы страхования вкладов повышается доверием к банковскому сектору, что в итоге приводит к росту остатков денежных средств физических лиц на счетах кредитных организаций.

В настоящий момент рынок банковских депозитов (вкладов) в России активно развивается. Это подтверждается ростом вкладов населения в банках.

Участие в ССВ обязательно для всех банков, имеющих право на работу со вкладами физических лиц. Вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков – участников ССВ. Актуальный список банков – участников ССВ публикуется на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В настоящее время под защитой ССВ находятся вкладчики 688 (данные на 28 января 2021) банков – участников системы страхования вкладов, в том числе:

- действующих банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами — 333;
- действующих кредитных организаций, ранее принимавших вклады, но утративших право на привлечение денежных средств физических лиц — 6;
- банков, в отношении которых наступил страховой случай и не завершена ликвидация кредитной организации как юридического лица — 349 [23].

Для осуществления страховых выплат федеральным законом предусматривается формирование фонда обязательного страхования вкладов

(далее – Фонд). Фонд формируется из страховых взносов банков – участников ССВ, доходов от инвестирования временно свободных средств Фонда, имущественного взноса Российской Федерации.

Страховые взносы уплачиваются банками – участниками ССВ ежеквартально. Размер ставок страховых взносов устанавливается Советом директоров Агентства. С III квартала 2015 года введен механизм уплаты взносов по дифференцированным ставкам.

Применение повышенных ставок зависит от максимальных процентных ставок банков по привлеченным ими вкладам и оценки Банком России их финансового положения, включая введенные Банком России меры надзорного реагирования.

Порядок и механизмы контроля над инвестированием временно свободных средств Фонда установлены Правительством Российской Федерации. Перечень разрешенных для инвестирования активов строго регламентирован. Данные о доходах от инвестирования средств Фонда публикуются в годовых отчетах Агентства.

Израсходованные на выплаты средства Фонда полностью или частично возвращаются в Фонд при удовлетворении требований Агентства к ликвидируемым банкам, перешедших к нему в результате выплаты страхового возмещения их вкладчикам.

Средства Фонда могут расходоваться на выплату возмещения по вкладам, а также на финансирование иных мероприятий, установленных федеральными законами (например, для исполнения обязательств по кредиту, предоставленному Банком России). Финансовая устойчивость ССВ обеспечивается имуществом Агентства, а при необходимости средствами федерального бюджета, а также кредитами, предоставляемыми Банком России.

Текущее поведение Банка России, направленное на «оздоровление» банковского сектора, приводит к увеличению страховых случаев, связанных

с отзывом лицензий на осуществление банковской деятельности у коммерческих банков.



Рисунок 2.3 - Количество страховых случаев и объем страховых выплат в 2016-2020 гг.[24]

Как видно из рисунка 2.3, с 2016 года начался постепенный спад количества страховых случаев, следовательно, и сумма страховых выплат сократилась. Так, в 2016 году произошло 88 страховых случаев, по которым было выплачено страховое возмещение на сумму 568 млрд руб., а за 2020 год – 18 страховых случаев и возмещение по ним составило 21 млрд руб.

Всего за время функционирования ССВ произошло 523 страховых случая общим размером страховой ответственности Агентства 1,98 трлн. руб. за возмещением в Агентство обратились 4,1 млн. вкладчиков, которым выплачено 2 трлн. руб. (99,5% объема страховой ответственности).

Всего в отчетном периоде Агентством рассмотрено 1 468 заявлений вкладчиков, не согласных с размером страхового возмещения, и 133 обращения граждан, вовлеченных в искусственное формирование вкладов, с заявлениями о признании фиктивности приходно-расходных операций, совершенных ими в период неплатежеспособности банков.

Кроме того, дано 735 письменных ответов на обращения граждан по различным вопросам страхования вкладов, полученные через официальный сайт Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт Агентства). По состоянию на 30 июня 2020 г. для участия в конкурсах по отбору банков-агентов для выплаты возмещений при Агентстве аккредитовано 53 банка.

Структурные подразделения этих банков располагаются во всех субъектах Российской Федерации, что позволяет подавляющему большинству вкладчиков получать возмещение по месту жительства. В число аккредитованных банков-агентов входят крупнейшие по объему привлеченных депозитов физических лиц банки: ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), АО «Россельхозбанк», Банк ГПБ (АО) и ПАО Банк «ФК Открытие».

В первом полугодии 2020 г. Агентством протестирован новый цифровой сервис, позволяющий принимать в электронной форме заявления о выплате и выплачивать страховое возмещение по каналам дистанционного обслуживания банка-агента. Им воспользовались более 1,3 тыс. вкладчиков АО «НВКбанк», которым через «Сбербанк Онлайн» (онлайн-сервис ПАО Сбербанк) выплачено около 520 млн. руб.

Кроме того, более 1,7 тыс. вкладчиков в отчетном периоде получили информацию о размере причитающегося и выплаченного возмещения посредством электронного сервиса Агентства, размещенного на Едином портале государственных и муниципальных услуг (функций).

В 10 банках, в отношении которых ранее наступил страховой случай, в отчетном периоде завершены ликвидационные процедуры. Общий размер выплаченного страхового возмещения в этих банках составил 2,27 млрд руб.

При исчислении страховых взносов в ФОСВ по расчетам за IV квартал 2019 г. применялись следующие дифференцированные ставки: базовая ставка в размере 0,15% расчетной базы за квартал, дополнительная ставка в размере 50% и повышенная дополнительная ставка в размере 500% базовой ставки.

В I квартале 2020 г. в целях расширения возможностей банковской системы по реструктуризации кредитов населению и поддержки кредитования экономики в условиях сложившейся эпидемиологической обстановки в Российской Федерации решением Совета директоров Агентства от 20 апреля 2020 г. снижены ставки страховых взносов:

- базовая ставка – с 0,15 до 0,10% расчетной базы;
  - дополнительная ставка – с 50 до 25% базовой ставки;
  - повышенная дополнительная ставка – с 500 до 300% базовой ставки,
- которые подлежат применению банками – участниками ССВ для исчисления страховых взносов за расчетные периоды начиная с III квартала 2020 г.

В целях дополнительной поддержки банковской системы решением Совета директоров Агентства от 27 мая 2020 г. сниженные ставки страховых взносов введены также для исчисления страховых взносов за предшествующий и текущий расчетные периоды, то есть начиная с I квартала 2020 г.

С учетом банков с отозванной лицензией, а также ликвидированных (в том числе путем присоединения к другим банкам) число действующих в России кредитных организаций за 2019 год сократилось с 440 (рисунок 2.4).

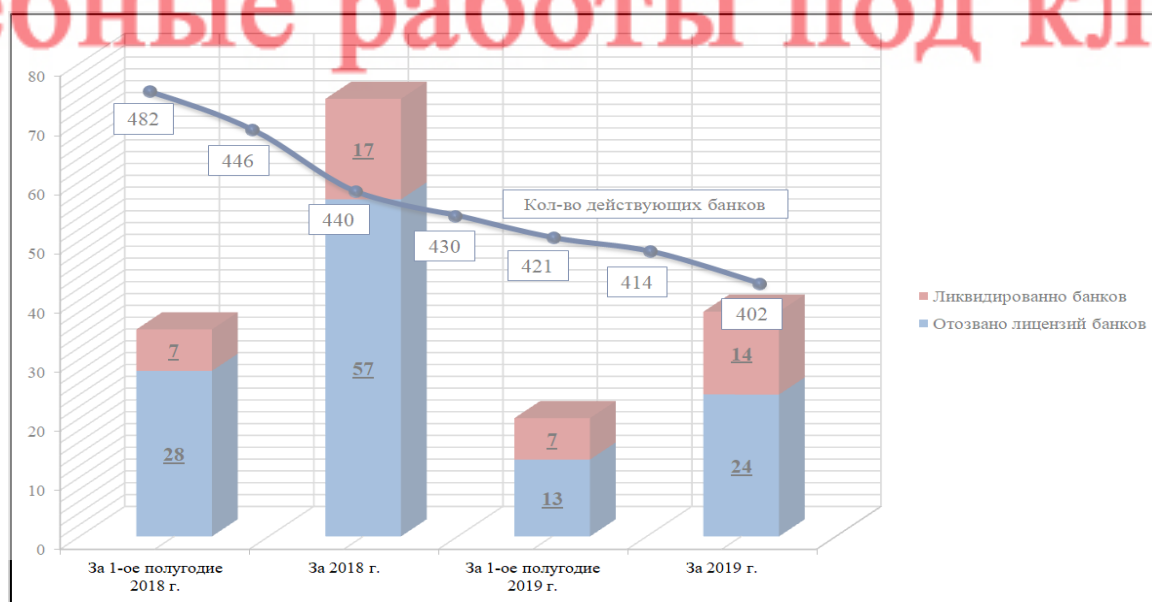


Рисунок 2.4 - Число действующих в России кредитных организаций за период 2018-2019 гг., ед. [25]

Основной причиной отзывает банковских лицензий в 2020 году остается высокорискованная кредитная политика, часто предусматривающая кредитование проектов собственников банка за счет средств сторонних клиентов и соответствующую неадекватную оценку таких активов.

На втором месте оказалось несоблюдение требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). На третьем месте — проведение теневых, сомнительных и/или транзитных операций.

Часто отмечается также проведение схемных сделок для сокрытия реального качества активов и уклонения от выполнения требований регулятора, а также утрата или критическое снижение уровня собственного капитала вследствие неадекватной оценки активов и доначисления резервов по требованию регулятора.

Для наглядности изменений количества банков за последние пять лет удобнее рассмотреть их в виде следующего графика (рисунок 2.5).

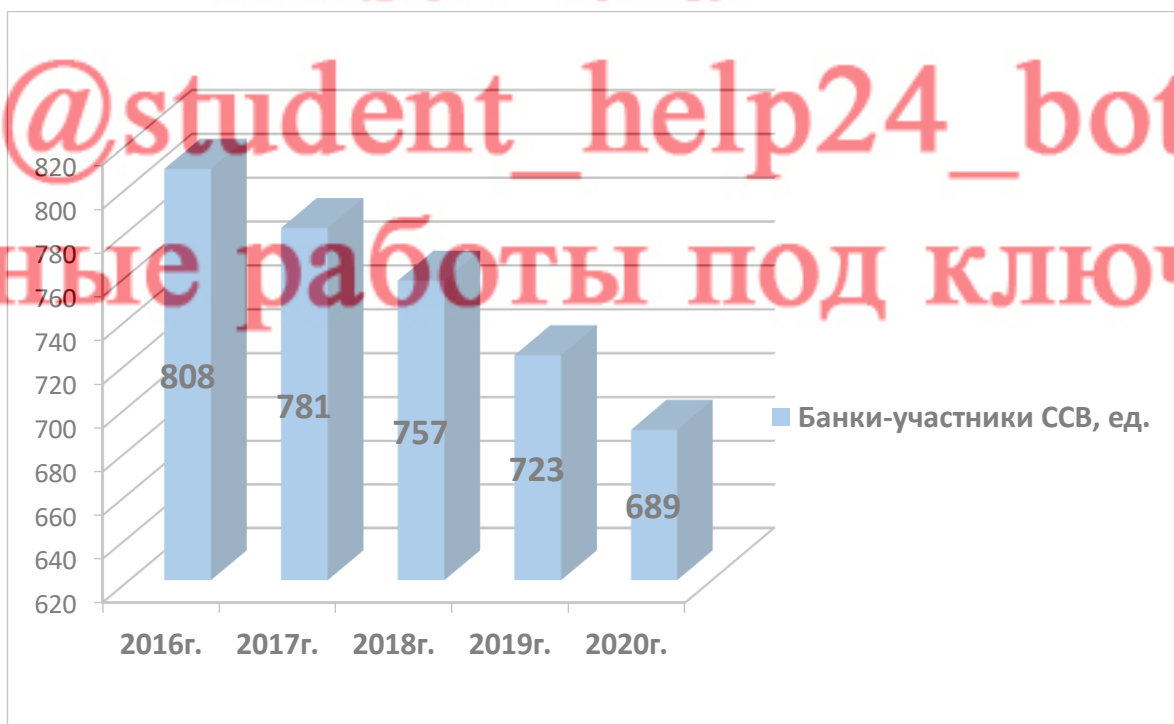


Рисунок 2.5 - Динамика банков-участников ССВ в период 2016-2020 гг.

[26]

Исходя из приведенной выше диаграммы, можно сделать вывод о том, что на сегодняшний день, политика Центрального банка РФ направлена на сокращение общего числа банков.

Так, по данным Агентства по страхованию вкладов на январь 2020 года, сокращение числа банков-участников, имеющих лицензию на привлечение депозитов, сократилось на 52,9% по сравнению с 2016 годом и составляет 365 банков.

Причинами тому являются тотальные проверки, проведенные в банках, выявившие недостаточное соответствие критериям, по которым данные банки могут осуществлять свою деятельность.

В качестве некоторых причин, по которым происходит сокращение, выделяют несостоятельность банков (банкротство), различные спекулятивные действия руководства и сотрудников банков в области изменения процентных ставок и «игре на курсах валют» и пр. [27]

О состоятельности любой системы страхования вкладов можно судить по тому, как ее деятельность способствует укреплению банковской системы, повышению ее авторитета, обеспечивает защиту клиентов банков, в первую очередь вкладчиков.

Эффективность функционирования системы страхования вкладов определяется повышением доверия к банковскому сектору, что в итоге приводит к росту остатков денежных средств физических лиц на счетах кредитных организаций [28].

В настоящий момент рынок банковских вкладов (депозитов) в России активно развивается, что можно наблюдать на графике на рисунке 2.6. Объем средств населения в банках по состоянию на 1 июля 2020 г. составил 31 693 млрд. руб. В относительном выражении вклады в первом полугодии 2020 г. увеличились на 1,2% (в первом полугодии 2019 г. – рост на 4,1%).

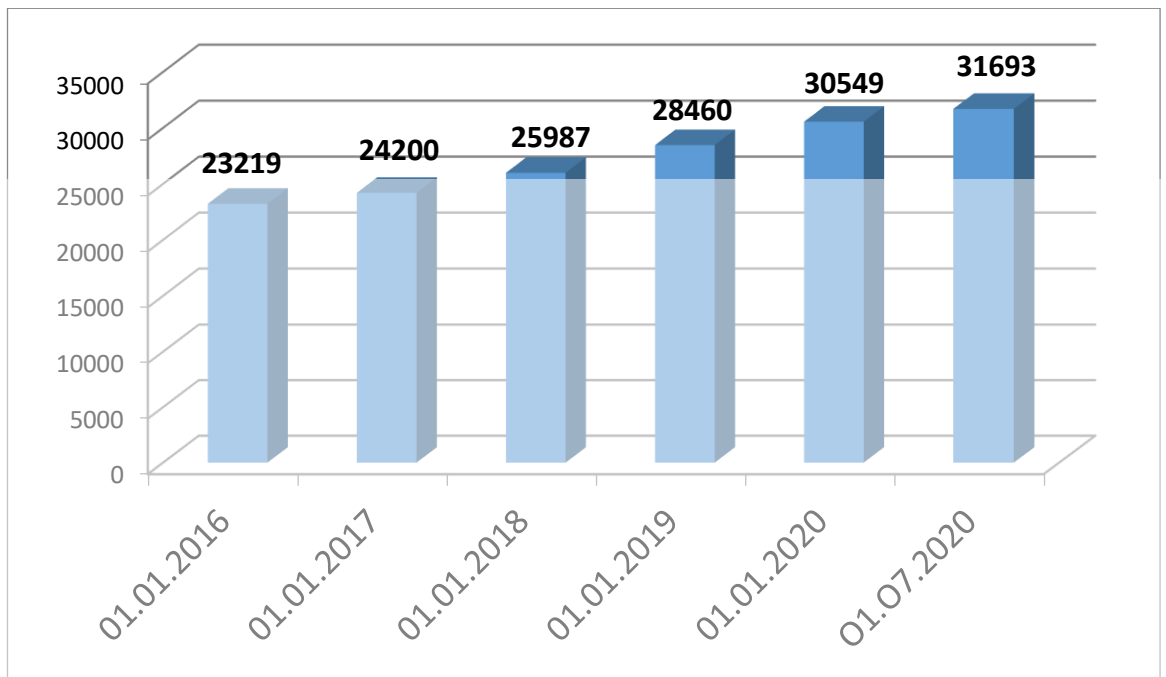
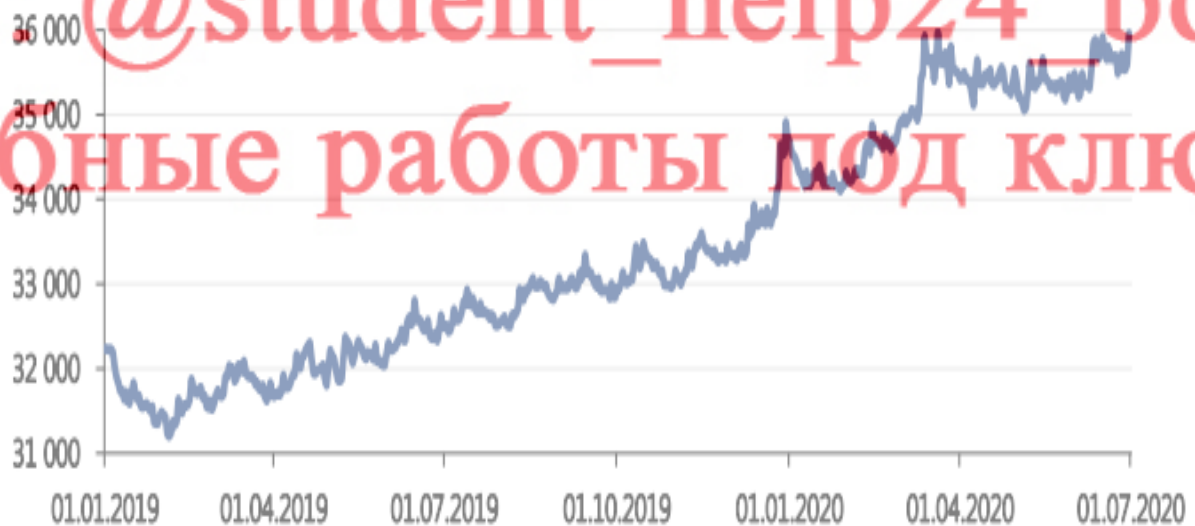


Рисунок 2.6 - Динамика объемов вкладов населения в 2016-2020 гг., млрд руб. [29]

Общий объем застрахованных средств всех категорий вкладчиков в банках по состоянию на 1 июля 2020 г. – 35 940 млрд руб. Увеличение объема вкладов по итогам первого полугодия 2020 г. составило 1,1% (в первом полугодии 2019 г. на 3,1%).



\* - с 1 января 2019 г. подлежат страхованию средства малых предприятий

Рисунок 2.7 - Объем застрахованных вкладов в 2019-2020 гг., млрд руб. [30]

В том числе:

- сумма застрахованных вкладов населения составила 31 602 млрд руб. (87,9% общей суммы вкладов), увеличившись с начала года на 1,3%;
- сумма застрахованных вкладов индивидуальных предпринимателей – 820 млрд руб. (2,3% общей суммы вкладов), увеличившись с начала года на 2,2%;
- сумма застрахованных вкладов юридических лиц, относящихся к категории малых предприятий, – 3 518 млрд руб. (9,8% общей суммы вкладов), уменьшившись с начала года на 0,9% (в I квартале 2020 г. снижение средств, во II квартале 2020 г. – рост).

В первом полугодии 2020 г. наибольший рост – почти в 3 раза (со 138,5 млрд руб. до 393,1 млрд руб.) – продемонстрировали вклады с лимитом страхового возмещения до 10 млн руб. на одного вкладчика: счета эскроу, открытые физическими лицами для расчётов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества и договорам участия в долевом строительстве.

Объём средств населения в банках по состоянию на 1 января 2020 г. составил 30,6 трлн. руб. В относительном выражении рост в 2019 году составил 10,1% (в 2018 году – рост на 6,5%).

Общий объём застрахованных средств всех категорий вкладчиков в банках по состоянию на 1 января 2020 г. составил 34,7 трлн. руб. Рост за 2019 год – 10,4% (в 2018 году – увеличение на 7,9%).

Наиболее активно росли крупные вклады физических лиц в диапазонах от 1,4 млн. до 3 млн. руб. и от 1 млн. до 1,4 млн. руб. В 2018 году наблюдался активный рост вкладов свыше 3 млн. руб. Это связано с тем, что во втором полугодии 2018-го на фоне роста ключевой ставки регулятора и ослабления рубля финансовые организации готовы были больше платить клиентам, приносящим деньги во вклад.

Динамика ежегодного прироста вкладов показывает, что сберегательная активность населения в 2015-2019 гг. была следующей: доля

вкладов от 1,4 млн до 3 млн руб. увеличилась с 10,3 до 10,9%. Доля вкладов от 1 млн до 1,4 млн руб. выросла с 11,9 до 12,3%.

Доля вкладов в диапазоне от 100 тыс. до 1 млн руб. незначительно уменьшилась и составила 36,1%. Доля вкладов свыше 3 млн руб. уменьшилась с 32,6 до 32,1%. Доля вкладов размером менее 100 тыс. руб. уменьшилась с 9,0 до 8,6% (рисунок 2.8).

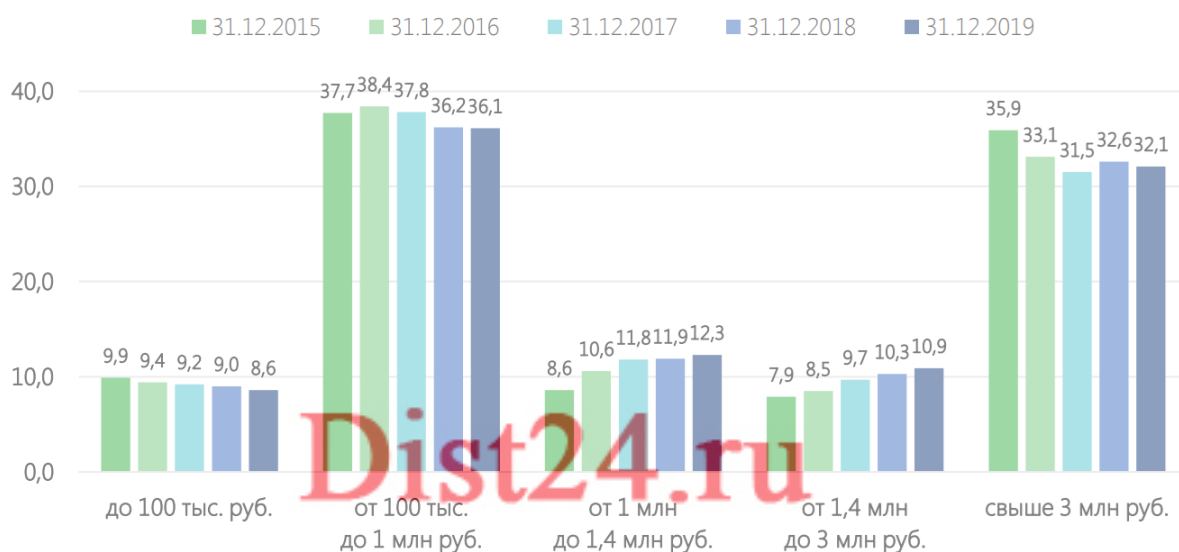


Рисунок 2.8 – Структура депозитов в зависимости от размера вкладов, % [31]

В 2020 году вклады физических лиц в банках продолжили свой рост. При этом ССВ оставалась важным стабилизирующим фактором рынка вкладов физических лиц.

Как видно на рисунке 2.9, наиболее активно в первом полугодии 2020 г. росли крупные вклады физических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) от 1,4 млн до 3 млн руб. и свыше 3 млн руб., которые увеличились на 7,6% и 7,4% по сумме и на 7,5% и 7,6% по количеству счетов соответственно.

Вклады в диапазоне от 1 млн до 1,4 млн руб. напротив уменьшились на 3,8% по сумме и на 3,6% по количеству счетов. Вероятно, это вызвано тем, что вклады в иностранной валюте, близкие по размеру к максимальной сумме страхового возмещения (1,4 млн руб.) в результате укрепления курсов

основных иностранных валют в отчётном периоде в рублёвом выражении превысили данный порог и попали в категорию от 1,4 млн до 3 млн руб.

Сбережения в размере от 100 тыс. до 1 млн руб. выросли на 3,1% по сумме и на 3,4% по количеству счетов. Небольшие вклады до 100 тыс. руб. уменьшились на 0,5% по сумме и на 0,7% по количеству счетов.

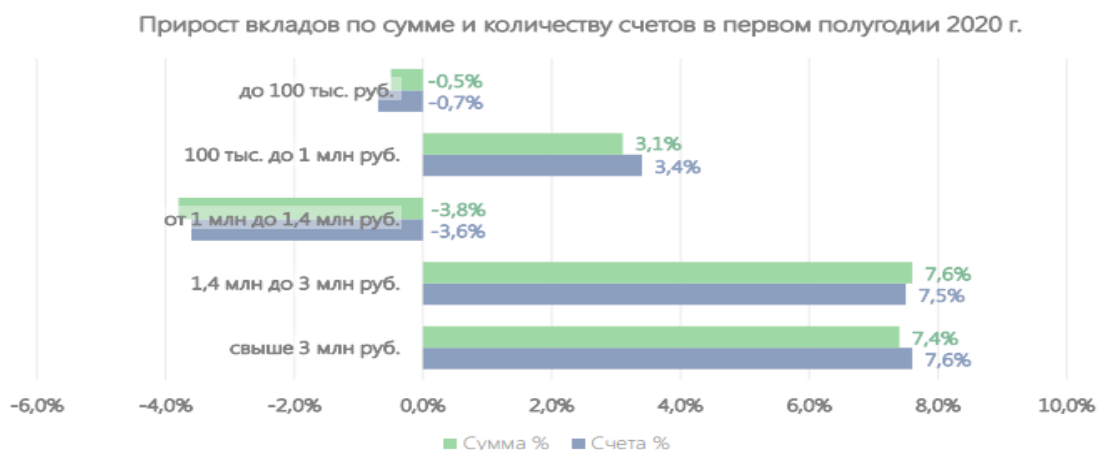


Рисунок 2.9 - Прирост вкладов по сумме и количеству счетов в первом полугодии 2020 г. [32]

В результате доля вкладов в размере от 1,4 млн до 3 млн руб. увеличилась с 10,9 до 11,3%, доля вкладов свыше 3 млн руб. – с 32,1 до 33,2%. Доля вкладов в диапазоне от 1 млн до 1,4 млн руб. уменьшилась с 12,3 до 11,4%, доля вкладов от 100 тыс. до 1 млн руб. – с 36,1 до 35,8%, доля вкладов размером менее 100 тыс. руб. – с 8,6 до 8,3%.

Структура вкладов по сумме в зависимости от размера на 01.07.2020 г.

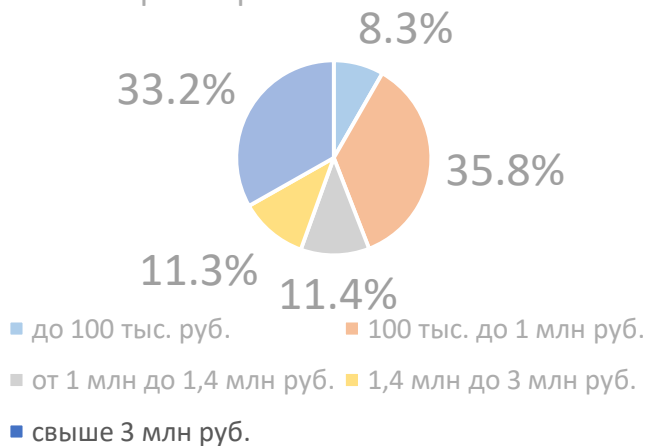


Рисунок 2.10 - Структура вкладов по сумме в зависимости от размера на 01.07.2020г. [33]

Средний размер вклада физических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) без счетов до 1 тыс. руб. на 1 июля 2020 г. составил 180 тыс. руб., увеличившись с начала года на 4,5%.

Средний размер вклада малых предприятий (без счетов до 1 тыс. руб.) на 1 июля 2020 г. составил 1 475 тыс. руб., уменьшившись с начала года на 0,3%.

Проводимый АСВ мониторинг процентных ставок по вкладам в 100 крупнейших розничных банках показал, что большинство банков (91 из 100) по итогам первого полугодия 2020 г. понизило ставки. В 5 банках ставки увеличились, в 4 – остались на прежнем уровне (рисунок 2.11).

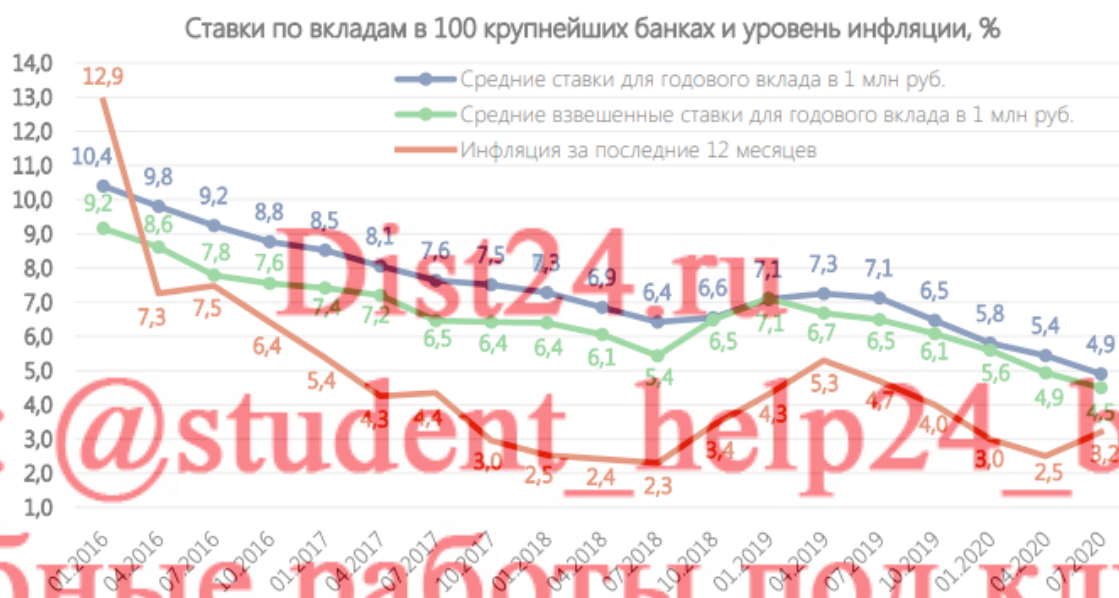


Рисунок 2.11 - Ставки по вкладам в 100 крупнейших банках и уровень инфляции, % [34]

Средние ставки по рублёвым годовым вкладам на сумму 1 млн руб. за первое полугодие 2020 г. уменьшились на 0,9 п.п. – с 5,8 до 4,9%. Средневзвешенный уровень ставок по аналогичным вкладам уменьшился на 1,1 п.п. – с 5,6 до 4,5% годовых.

По итогам первого полугодия 2020 г. доля вкладов населения в иностранной валюте в результате снижения курса рубля увеличилась на 0,2 п.п. – с 19,6 до 19,8%.

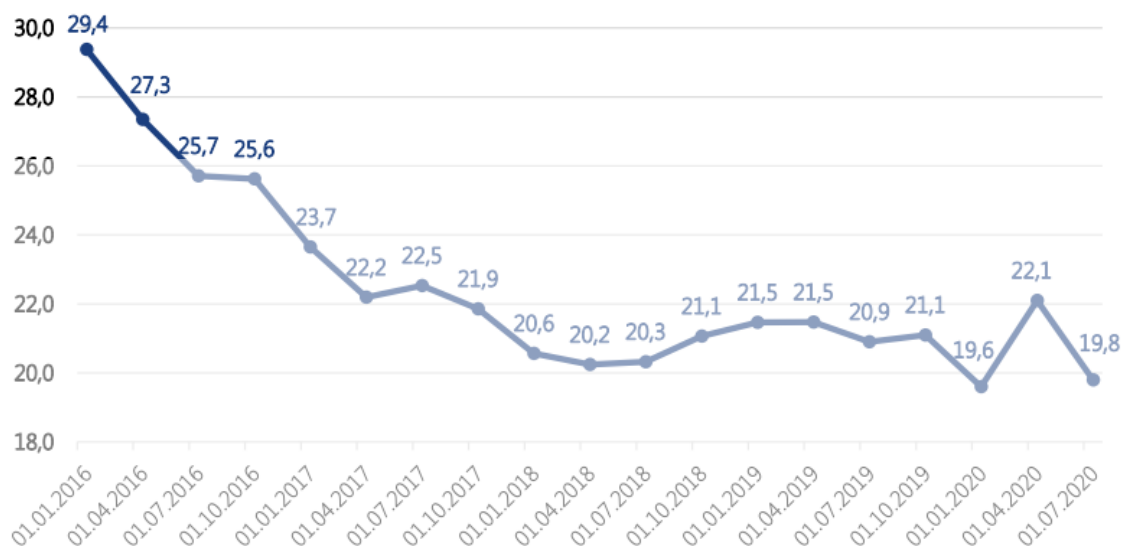


Рисунок 2.12 - Доля вкладов населения, размещенных в иностранной валюте, % [35]

Доля вкладов на срок свыше 1 года уменьшилась с 40,5 до 37,9% на 1 июля 2020 г. Доля вкладов, размещённых на срок до 1 года, уменьшилась с 33,2 до 31,0%. Доля вкладов до востребования увеличилась с 26,3 до 31,1% (рисунок 2.12).

В контексте текущей финансовой ситуации депозиты физических лиц на длительный срок могут быть интересны в свете тенденции к снижению ставок. Если сейчас открыть такой вклад, то можно зафиксировать сравнительно высокую доходность на 3 года, в то время как проценты в рублях по новым депозитам будут постепенно снижаться.

Данная тенденция с одной стороны показывает, что рынок вкладов становится более стабильным, однако это же означает снижение привлекательности банковских депозитов в качестве инструмента накопления и инвестирования.

Таким образом, можно сказать, что тенденции развития ситуации по данному показателю с точки зрения устойчивости банковского сектора будут зависеть от проводимой ЦБ политики.

Банки учитывают это обстоятельство и предлагают самые большие проценты по депозитам, которые открываются на суммы более 1 млн. руб.

Соответственно, одним из наиболее выгодных будут краткосрочные вклады на большую сумму.

По состоянию на 1 июля 2020 г. страховая ответственность АСВ (объём потенциальных обязательств по выплате страхового возмещения) составила 55,0% всех застрахованных вкладов (без учёта ПАО Сбербанк – 49,8%). При этом страховая ответственность по вкладам населения составила 59,3%, по вкладам индивидуальных предпринимателей – 45,9%, по вкладам малых предприятий – 19%.

Доля полностью застрахованных вкладов составляет 99,5% по количеству, в том числе вкладов населения – 99,5%, вкладов индивидуальных предпринимателей – 97,2%, вкладов малых предприятий – 88,9%.

Количество застрахованных вкладчиков всех категорий составляет 231,1 млн субъектов, включая 228,8 млн физических лиц (в том числе 2,8 млн индивидуальных предпринимателей) и 2,3 млн юридических лиц (малых предприятий).

За время работы Агентство выплатило по 514 страховым случаям в банках около 2 трлн руб. 4,2 млн вкладчиков, обратившихся за страховым возмещением.

Подавляющее большинство вкладчиков, включённых в реестры обязательств этих банков (96%), получило возможность полностью вернуть свои вклады за счёт страхового возмещения, выплачиваемого Агентством.

В настоящее время система страхования вкладов, действующая в Российской Федерации, имеет ряд недостатков, которые влияют на эффективность ее функционирования, а также функционирование всей банковской системы в целом.

Сформулированные мной проблемы функционирования представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Проблемы функционирования системы страхования вкладов [36]

Проблема	Характеристика
<p>1. Низкая сумма возмещения при наступлении страхового случая</p>	<p>Чаще всего страховое возмещение является несправедливым в расчете и недостаточно для удовлетворения интересов вкладчиков.</p> <p>Здесь подразумевается несоблюдение пропорциональности и прямой зависимости расчетной суммы страхового возмещения, при которых в случае повышения инвестиционной активности населения сумма возмещения остается неизменной, хотя логически должна возрастать, то есть обладать динамическим характером.</p>
<p>2. Валютный вклад при наступлении страхового случая пересчитывается по курсу ЦБ и выплачивается в рублях</p>	<p>В случае, если вклад открыт в иностранной валюте, то она пересчитывается в рубли по курсу ЦБ на день наступления страхового случая. Если у вкладчика имеется большая сумма сбережений в долларах или евро, вклад в иностранной валюте может стать выгодной долгосрочной инвестицией. Однако, при наступлении страхового случая данный инструмент хранения средств может принести наименьшую эффективность.</p>
<p>3. Финансовая неграмотность населения</p>	<p>Банки обещают высокие проценты по вкладам, которые они никогда не смогут выплатить, тем самым привлекая новых клиентов.</p> <p>В свою очередь, вкладчики выбирают те банки, которые предлагают наибольшие проценты, но менее надежные, так как знают, что находятся под защитой закона.</p>

Несмотря на все проблемы и трудности, требующие незамедлительного решения перспективы развития у российской ССВ существуют. В доказательство можно привести пример о том, что после принятия Федерального закона № 177-ФЗ [37] количество банковских вкладов населения резко увеличилось, так как у людей появилось больше доверия к банкам, входящим в состав ССВ.

В целом политика Банка России по санации системы не уменьшила отток капитала, но подорвала доверие ключевых вкладчиков банков – физических лиц, а также сократила возможности заимствования у Банка России при ставке в 17 %.

В результате выполнения стратегии в период с 2016 по 2020 гг. АСВ стало эффективной организацией, соответствующей мировым стандартам систем защиты депозитов, активным участником системы поддержания финансовой стабильности в Российской Федерации.

В настоящее время система страхования вкладов, действующая в Российской Федерации, имеет ряд недостатков, которые влияют на эффективность ее функционирования, а также функционирование всей банковской системы в целом.

## **ГЛАВА 3 РАЗВИТИЕ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ КАК АНТИКРИЗИСНОГО МЕХАНИЗМА ПОДДЕРЖАНИЯ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА**

### **3.1 Управление риском системы страхования банковских вкладов**

Страхование вкладов представляет собой важную меру не только с точки зрения защиты интересов вкладчиков, но и сбалансированности всей кредитной системы страны. Правильно организованная система страхования вкладов содействует ее стабильности. И напротив, непродуманная ее организация может способствовать повышению рисков.

Различные виды рисков, которым в принципе подвержены банки, в случае отсутствия должного регулирования могут привести к массовому банкротству банков, следовательно, стать отрицательным последствием для системы страхования вкладов в целом.

В настоящее время система страхования вкладов, действующая в Российской Федерации, имеет ряд недостатков, которые влияют на эффективность ее функционирования, а также функционирование всей банковской системы в целом.

Риски возникают в процессе функционирования любой системы, в том числе и системы страхования вкладов. Внутри системы риски делятся на несколько видов, в зависимости от участника, принимающего риск на себя.

Так, определенные риски несут вкладчики, банки-участники системы страхования вкладов, и, соответственно, само Агентство по страхованию вкладов.

Существует множество рисков, реализация которых неизбежно ведет к наступлению страхового случая для банков и, соответственно, для их вкладчиков.

Риски системы страхования банковских вкладов подразделяются на:

- **Инфляционный риск**

Данный вид риска, принимаемый вкладчиком, предполагает, что деньги, которые вкладчик размещает на депозит, в будущем фактически

будут стоять меньше. Так как вкладчик, рассчитывает получить выгоду от вложения, перед размещением он должен учесть прогноз инфляции, и уменьшить процентную ставку предлагаемую банком, на процент инфляции.

Это и будет его фактическая выгода.

Что касается долгосрочных вкладов, то по ним достаточно сложно предугадать наверняка динамику изменения инфляционной ставки. Но, стоит отметить, что инфляция вряд ли увеличится сразу в несколько раз, так что в принципе, выгоды вкладчик должен получить в любом случае больше, чем потерь.

Данный риск, не защищен напрямую системой страхования вкладов, но может повлиять на решение клиента при размещении депозита, а привлеченный депозит в свою очередь оказать влияние на систему страхования вкладов. Именно поэтому, данный риск не рекомендуется исключать из учета полностью.

- Моральный риск

В данном случае под моральным риском подразумевается стимулирование рискованной деятельности банков или лиц, получающих возмещение в результате наступления страхового случая.

Такое поведение может быть, когда у вкладчиков существует уверенность в полной защищенности их интересов и возврате вложенных ими средств даже в случае банкротства банка. В подобных ситуациях владельцы вкладов фактически не заинтересованы в получении и анализе информации о финансовом состоянии банка, они не считают необходимым оценивать риски, связанные с вложением финансовых средств в банк.

Вкладчики могут выбирать банки без учета их финансового положения, что означает, что главным критерием выбора банка будет являться только уровень процентных ставок по вкладам. В результате средства вкладчиков могут оказаться в распоряжении банков, осуществляющих высокорисковые операции.

Стоит отметить, что если вкладчик подойдет более тщательно к вопросу подбора банка для размещения вкладов, то он тоже поспособствует минимизации риска собственных потерь, а также снижения затрат Фонда страхования вкладов на выплату ему страхового возмещения.

- Мошенничество со стороны банка.

В данном риске, который принимает на себя вкладчик, подразумеваются недобросовестные и непрозрачные условия размещения депозита. Вкладчик от данного вида риска застрахован системой страхования вкладов, но опять же, не напрямую, а косвенно.

В случае признания банка банкротом, вкладчик получит страховое возмещение, но большее количество потерь это принесет Агентству по страхованию вкладов, которое вовремя не распознало мошенничество, вместе с ЦБ РФ, основным надзорным органом.

Что касается рисков, которые принимает на себя банк, в лице участника системы страхования вкладов, то их можно охарактеризовать единым термином – депозитный риск.

- Депозитный риск является одним из подвидов риска ликвидности.

Данный вид риска предполагает, что вкладчики могут в любой момент и в любом количестве закрыть свои депозитные счета и вывести денежные средства из оборота банка. Депозитный риск является достаточно серьезным, поскольку при его возникновении банк лишается основного источника финансирования – вкладов клиентов.

В целях повышения эффективности системы страхования вкладов все банки - участники должны находиться в сфере постоянного и действенного надзора со стороны государственных органов. Страхование вкладов не может быть результативным без тщательного банковского надзора.

Надзор за деятельностью банков осуществляется в целях обеспечения их надежности и устойчивости. Он заключается в контроле за выполнением банками требований, предусмотренных банковским законодательством.

Указанные требования формируют рамки поведения банков, способствующие поддержанию стабильности банковской системы.

Основными целями банковского надзора в комплексе мер по защите интересов вкладчиков являются:

- защита вкладчиков от высокорисковой банковской политики;
- поддержание стабильности банковского сектора при помощи предотвращения системных банковских кризисов;
- защита фонда страхования вкладов от неэффективного управления его средствами.

Банковский надзор включает в себя дистанционный, или документарный, надзор за банками, осуществляемый на основе банковской отчетности, и инспектирование, представляющее собой проверки банков на местах.

Система страхования вкладов обеспечивает определенную степень защиты банков от данного вида риска, даже просто своим существованием и успешным функционированием, но кроме ее действия, банки должны проводить собственную политику, связанную с минимизацией данного вида риска.

К таким мероприятиям относится составление прогнозов, установление оптимального соотношения между обязательствами и требованиями по сроку и объему, применение штрафных санкций и пересчет процентов по отношению к вкладчикам, досрочно закрывающих депозитные счета.

Роль системы страхования вкладов нельзя оценить однозначно, так как она может создавать стимулы как обеспечивающие стабильность кредитной системы страны, так и ослабляющие, потому что обуславливает возможности покрытия банками убытков, возникающих при проведении ими высокорисковых операций.

Система страхования вкладов должна быть построена таким образом, чтобы обеспечивать условия и заинтересованность всех участвующих сторон в укреплении кредитной системы страны.

### **3.2 Пути решения актуальных проблем в развитии системы страхования банковских вкладов**

Система страхования вкладов в Российской Федерации на протяжении всего времени своего существования характеризуется эффективностью деятельности и решением основных задач системы, а также зарекомендовала себя в качестве эффективного механизма обеспечения финансовой устойчивости банковской системы.

Со временем, любой нормально функционирующей системе, в том числе и системе страхования вкладов, необходима серьезная модернизация, поскольку в связи со стремительным развитием экономики и экономических отношений, базовые параметры перестают действовать вовсе, или действуют, но, вместо должного положительного эффекта, оказывают негативное влияние на работу системы, так как не подходят под современные условия функционирования.

Исходя из анализа проблем и современного состояния системы страхования вкладов, были определены основные пути решения выявленных проблем.

В качестве основных мероприятий по повышению финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также стабилизации работы банковской системы в целом, могут выступать следующие рекомендации:

1. Пересмотр максимальной суммы страхового возмещения.

Реализация данного мероприятия заключается в повышении суммы страхового возмещения, как это было сделано ранее с 700 тыс. руб. до 1 млн. 400 тыс. руб. Только на этот раз, предлагается ее повысить до 3 млн. руб.

Итогом реализации данного мероприятия должно стать привлечение большего количества денежных средств в банки, и, как следствие, в российскую экономику в целом.

Кроме того, данная мера, позволит сконцентрировать многие вклады на едином депозитном счете, поскольку практика дробления вкладов и размещения депозитов на счетах нескольких банков, потеряет свой смысл.

Данная мера позволит аккумулировать больше средств вкладчиков в банках, с более консервативной политикой, не спекулируя ставками ради выгоды.

Теоретически, возможно не только увеличение суммы страхового возмещения, но и ее индивидуальный расчет по каждому депозиту отдельно на основе договора, который должен будет заключаться между банком участником системы страхования вкладов и вкладчиком не автоматически, как это происходит сейчас (без договора), а оформляться по соответствующим правилам и закрепляться, на условиях взаимного согласия с его условиями, подписями сторон.

Реализация данного мероприятия поспособствует возвращению в российские банки крупных вкладчиков, миллионеров и миллиардеров, которые на сегодняшний день, для сохранения собственных денежных средств и их приумножения, пользуются услугами иностранных банков, гарантирующих полное страховое возмещение.

Что касается вкладчиков, суммы вкладов которых признаются средними или небольшими, индивидуальный расчет суммы страхового возмещения, также заставит их более тщательно подходить к выбору надежного банка для размещения денежных средств во вклады.

2. Предоставить возможность получения страхового возмещения в той валюте, в которой был открыт вклад. В случае, если вклад открыт в иностранной валюте, то вкладчик при наступлении страхового случая получит денежные средства в иностранной валюте.

Если у вкладчика имеется большая сумма сбережений в долларах или евро, вклад в иностранной валюте может стать выгодной долгосрочной инвестицией. Однако, при наступлении страхового случая данный инструмент хранения средств может принести наименьшую эффективность.

3. Повышение финансовой и инвестиционной грамотности населения.

Данное мероприятие может быть реализовано при поддержке Агентства по страхованию вкладов, через сами банки, а также через различные средства массовой информации.

Распространять информацию необходимо не только о том, что такое система страхования вкладов, но и о том, какие вклады страхуются, какие банки надежнее, как можно вернуть денежные средства при наступлении страхового случая, как работает механизм системы страхования вкладов в целом и пр. Вся информация вкладчик должен получать своевременно, а лучше заранее, до того как размещать депозит в том или ином банке.

Реализация этого мероприятия позволит минимизировать моральный риск системы страхования вкладов, заставит клиентов задумываться о том, в какой банк лучше вложить свои денежные средства, а не только ориентироваться на привлекательную, часто неоправданную ставку [38].

Таким образом, можно сделать вывод, что все предложения благотворно повлияют на систему страхования вкладов в Российской Федерации, даже если будут реализованы частично.

В случае реализации всех предложенных мероприятий произойдет кардинальное реформирование и модернизация системы страхования вкладов, и в результате, система приобретет качественно новые параметры функционирования.

Все разработки должны быть законодательно и методически закреплены. Прежде всего, это необходимо для эффективного функционирования системы, минимизации спорных вопросов, а также для устойчивого развития системы в целом.

### **3.3 Перспективы развития системы страхования вкладов и государственной корпорации «АСВ»**

Проанализировав проблемы и пути их решения в системе страхования вкладов, можно выделить следующие направления и перспективы развития системы страхования вкладов.

Важным направлением усовершенствования настоящей системы страхования вкладов можно назвать изменение сроков и порядка выплаты страхового возмещения. Например, чтобы страховщик мог получить доступ к данным о вкладе до отзыва лицензии у банка, а не после.

При таком подходе, становится возможным предотвратить вывод активов из банка и облегчить его последующую реструктуризацию (ликвидацию). При этом, перевод депозитов в другой банк, а также направление денежных чеков владельцам депозитов в день закрытия банка, поможет легко и в более короткий срок урегулировать застрахованные вклады, не нанося ущерб их владельцам.

На данный момент Правительство РФ приняло закон о страховании вкладов малых предприятий в российских банках. Данный закон направлен на введение механизма страхования денежных средств малых предприятий, размещенных на счетах в банках.

Максимальный размер страхового возмещения у таких организаций такой же, который установлен для вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей, и составляет 1 400 000 рублей.

Но все-таки данное изменение в законодательстве должно было включить в себя всех юридических лиц, как это сделано в большинстве стран мира. Необходимость объясняется тем, что именно это нужно юридическим лицам, чтобы повысить уровень доверия к банковской системе.

Помимо этого, распространение страхования на всех, послужит гарантией единого подхода к клиентам. Важно заметить, что круг субъектов страхования не зависит от уровня экономики страны.

Также, можно выделить следующие перспективы развития системы страхования вкладов РФ:

- добровольное страхование вкладов физических лиц (сумма превышения над суммой, подлежащей обязательному страхованию вкладов) позволит физическим лицам держать временно свободные средства в одном банке во вкладе размером более 1,4 млн. руб.;
- повышение финансового образования граждан путем обучения, информирования широких слоев населения в области банковского обслуживания физических лиц, в частности относительно страхования вкладов;

- совершенствование правовой системы страхования вкладов и составление плана действий на случай кризиса всей банковской системы предполагает дальнейшее развитие политического и законодательного базиса для обязательной и структурированной системы страхования вкладов.

Востребованность банковских вкладов имеет положительную тенденцию. Несмотря на положительные показатели, специалисты выделяют ряд проблем в функционировании системы страхования вкладов, которые нельзя оставить без внимания ведь они могут отрицательно сказаться на будущем банковской системы страны.

Работа над проблемами в будущем станет положительным аспектом в развитии страхования банковских вкладов на территории нашей страны. Несмотря на существующие проблемы, тормозящие развитие системы страхования вкладов, у нее имеются положительные направления и перспективы развития.

Для того чтобы создать эффективно функционирующую систему страхования банковских вкладов в России, важно учитывать не только историю, традиции и ресурсы страны, но и мировой опыт создания систем страхования депозитов, ведь неадекватная система страхования не только способствует неустойчивости банковского сектора, но и создает угрозу стабильности всей финансовой системы.

В будущем развитие различных мероприятий по оздоровлению коммерческих банков со стороны Агентства по страхованию вкладов поспособствует улучшению ситуации в финансово неустойчивых кредитных организациях еще до того, как они придут к процедуре банкротства, и будет необходимо совершать выплаты по возмещениям.

Благодаря появлению системы страхования вкладов, как одного из факторов, а так же благодаря тому, что контроль над исполнением обязательств осуществляется государством, возрос уровень доверия граждан к кредитным организациям. Этот факт доказывается тем, что общая сумма вкладов в банках значительно возрастает с каждым годом.

Кроме того, система страхования вкладов помогает обеспечить относительно стабильную работу банков в условиях экономической нестабильности мировой экономики и защитить вкладчиков от возможных колебаний в финансовом секторе.

В перспективе улучшения результативности системы страхования вкладов, необходимо рассмотреть ряд мероприятий:

- Обеспечить непрерывное функционирование системы страхования вкладов, путем повышения эффективности использования средств Агентства, развития механизмов привлечения, различного вида, ресурсов (кадровых, финансовых, технологических и пр.), а также разработки подготовительных мероприятий на случай резких изменений, связанных с увеличением масштаба возникновения страховых случаев.

- Агентство по страхованию вкладов обязательно должно вести работы по изучению потребностей вкладчиков, банков-участников, экономики страны в целом, изучать основные параметры развития системы страхования вкладов, успешно применяемые в мировом опыте развития системы, а также адаптировать их в современные экономические условия России.

Помимо этого, обращать внимание на процедуры санации и ликвидации, которые эффективно применяются у иностранных партнеров, перенимая лучший опыт их практического использования. А также чаще применять на практике оценку потребностей социальных и экономических условий, установленных российским законодательством, для своевременной корректировки основных параметров системы страхования вкладов, например, таких как, изменение размера выплат страхового возмещения.

- Поскольку одной из стратегических целей Агентства по страхованию вкладов является формирование одной из лучших систем страхования вкладов в мире, стоит более активно внедрять лучшие результаты деятельности международных компаний по страхованию вкладов, разрабатывать собственные стандарты и процедуры для обеспечения

устойчивого функционирования деятельности, а также, кроме положительного мирового опыта применения системы, обмениваться негативным опытом для совместного поиска эффективных решений по их устранению.

Для обеспечения реализации направлений развития, необходимо уделить внимание подготовке кадрового состава Агентства к изменениям, путем переподготовки кадров, их обучения, и, в связи с неизбежным увеличением объема работы, увеличить материальное стимулирование их деятельности.

В результате можно говорить о том, что наличие действенной системы обеспечения защиты депозитов повсеместно признается в мире в качестве необходимого элемента эффективной системы обеспечения финансовой безопасности и стабильности государств.

**Dist24.ru**

**ТГ: @student\_help24\_bot**

**Учебные работы под ключ!**

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Экономическая ситуация в стране и мире стремительно меняется, что требует совершенствования и актуализации всех взаимосвязанных систем. К одной из таких систем относится система страхования вкладов.

Система страхования вкладов рассматривается как совокупность элементов банковской системы (органы регулирования и надзора, коммерческие банки), находящихся в тесном взаимодействии между собой и с внешней средой, с целью гарантирования возвратности вкладов, на основе широкого набора методов и инструментов воздействия на банковскую систему и предполагающая создание специализированного фонда гарантирующего возврат средств по вкладам.

Управляется система страхования вкладов государственной корпорацией – Агентством по страхованию вкладов, которая является обособленной организацией не находящейся в прямом подчинении исполнительных органов власти. Данная организация является основным регулятором системы страхования вкладов и обеспечивает её основные функции.

Кроме того, Агентство является основным регулятором взаимоотношений, возникающих между участниками системы страхования вкладов, к которым относятся Центральный банк РФ, банки, включенные в реестр участников системы страхования вкладов и вкладчики.

Управление системой страхования вкладов осуществляется на основании, закрепленных на государственном уровне, законодательных и нормативно-правовых актов, а также специально разработанной Агентством по страхованию вкладов, методической базы.

От финансовой устойчивости системы страхования вкладов зависит финансовая устойчивость банковской системы, и, как следствие, экономики страны в целом.

О состоятельности системы страхования вкладов можно судить по тому, как ее деятельность способствует укреплению банковской системы и обеспечивает защиту клиентов банка, в первую очередь вкладчиков.

Проведенный в данной работе анализ современного состояния системы страхования вкладов по различным аспектам функционирования показал, что российская система страхования, на сегодняшний день, является относительно стабильной, с отлаженным механизмом правового регулирования, справляется с основными функциями и задачами, имеет значительный потенциал для дальнейшего развития.

Несмотря на относительную финансовую устойчивость, система имеет ряд существенных недостатков, которые также были сформулированы во второй главе.

Основываясь на результатах анализа и оценки российской системы страхования вкладов, были разработаны пути решения актуальных проблем в развитии системы страхования банковских вкладов, перспективы развития системы страхования вкладов и государственной корпорации АСВ.

Все предложения, вынесенные в параграфе 3.1. благотворно повлияют на систему страхования вкладов в Российской Федерации, даже если будут реализованы частично.

В случае реализации всех предложенных мероприятий произойдет реформирование и модернизация системы страхования вкладов, и в результате, система приобретет новые параметры функционирования.

Поскольку система страхования вкладов тесно связана с банковской системой и прочно закреплена в экономике страны в качестве регулирующего механизма, то обеспечение ее финансовой стабильности и обновление способствуют качественным изменениям в смежных и взаимодействующих областях.

Эффективность функционирования системы страхования вкладов определяется повышением доверия к банковскому сектору, что в итоге

приводит к росту остатков денежных средств физических лиц на счетах кредитных организаций [39].

Таким образом, рассмотрев проблемы и перспективы развития, можно сделать вывод, что установленная система страхования вкладов характеризуется как положительный, стабильный и устойчивый антикризисный механизм, который обеспечивает стабильность и устойчивость банковской системы. Для устойчивого функционирования банковской системы в Российской Федерации можно добиться лишь путем непрерывного развития и совершенствования системы страхования вкладов, поскольку эти две системы, неотделимы друг от друга.

Благодаря системе страхования вкладов восстанавливается доверие вкладчиков, которые теперь имеют уверенность в том, что в случае банкротства кредитной организации, они получают возврат вложенных денежных средств в кредитные организации.

Увеличивается приток вкладов в частные банки, увеличивается масштаб финансового посредничества банковской системы страны. Также, это несет и для кредитных организаций дополнительные плюсы - усиливается социальная ответственность банков, заключающаяся в обеспечении сохранности сбережений граждан.

Именно по этим причинам очень важно уделять особое внимание системе страхования вкладов, совершенствовать, развивать и расширять данную систему.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 20.07.2020 г.) URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45769/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/) [Электронный ресурс] Дата обращения 19.11.2020;
2. Жарковская Е.П. Банковское дело [Текст]: учебник для студентов ВУЗов / Е.П. Жарковская – М.: Омега-Л, 2016. – с.526;
3. Ускова М.В. Обязательное страхование вкладов: мировой опыт и система страхования вкладов в России // Актуальные вопросы права, экономики и управления. 2016 г. - с. 147-151;
4. Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»: Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ (ред. от 20.07.2020) URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45769/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/) [Электронный ресурс] Дата обращения 22.11.2020;
5. Гузнов А.Г. Меры по предупреждению банкротства банка, осуществляемые с участием Агентства по страхованию вкладов // Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2016. № 1. С. 188-194.  
6. Разработка автора;
7. Официальный сайт АСВ [Электронный ресурс] URL: <https://www.asv.org.ru/> Дата обращения 24.11.2020;
8. Официальный сайт АСВ [Электронный ресурс] URL: <https://www.asv.org.ru/> Дата обращения 24.11.2020;
9. Официальный сайт АСВ [Электронный ресурс] URL: <https://www.asv.org.ru/> Дата обращения 25.11.2020;
10. Ткаченко, Е. С. Финансово-правовое регулирование системы страхования вкладов физических лиц в банке / Е. С. Ткаченко. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2019. — № 25 (263). — С. 360-362.
11. ГК РФ Статья 840. Обеспечение возврата вклада. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/1d16995285dacc6eebf11fa9ad75e9c29aa3b274/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/1d16995285dacc6eebf11fa9ad75e9c29aa3b274/) [Электронный ресурс] Дата обращения 15.12.2020

12. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 20.07.2020) "О страховании вкладов в банках Российской Федерации". URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45769/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/) [Электронный ресурс] Дата обращения 15.12.2020

13. Федеральный закон "О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации" от 29.07.2004 N 96-ФЗ. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_48697/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48697/) [Электронный ресурс] Дата обращения 15.12.2020;

14. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 20.07.2020) "О страховании вкладов в банках Российской Федерации". URL: <http://www.consultant.ru/> [Электронный ресурс] Дата обращения 15.12.2020;

15. Фролова О. Ю. Влияние банковской системы Российской Федерации на функционирование реального сектора экономики // Молодой ученый. — 2014. — №3. — с. 575-57;

16. Официальный сайт АСВ [Электронный ресурс] URL: <https://www.asv.org.ru/> Дата обращения 25.12.2020;

17. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 20.07.2020 г.) URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45769/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/) [Электронный ресурс] Дата обращения 25.12.2020;

18. Официальный сайт АСВ [Электронный ресурс] URL: <https://www.asv.org.ru/> Дата обращения 25.12.2020;

19. Официальный сайт АСВ [Электронный ресурс] URL: <https://www.asv.org.ru/> Дата обращения 25.12.2020;

20. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 20.07.2020) URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45769/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/) [Электронный ресурс] Дата обращения 29.12.2020;

21. Официальный сайт АСВ [Электронный ресурс] URL: <https://www.asv.org.ru/> Дата обращения 29.12.2020;

22. Разработка автора;

23. Официальный сайт АСВ [Электронный ресурс] URL: <https://www.asv.org.ru/> Дата обращения 12.01.2021;

24. Официальный сайт АСВ [Электронный ресурс] URL: <https://www.asv.org.ru/> Дата обращения 12.01.2021;

25. Официальный сайт АСВ [Электронный ресурс] URL: <https://www.asv.org.ru/> Дата обращения 12.01.2021;

26. Разработка автора;

27. Игнатенко М. А. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации / М. А. Игнатенко // Вектор экономики. - 2018. - № 1 (19). - С. 35;

28. Селихова И. А. Эффективность системы страхования вкладов / И. А. Селихова // Денежное обращение, кредит, банки и другие финансовые посредники в трансформационной экономике. Оренбург. - 2015. - С. 171-179;

29. Данные об объемах привлеченных вкладов (депозитов) физических лиц [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации. – 2020 – URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) Дата обращения 15.01.2021;

30. Официальный сайт АСВ [Электронный ресурс] URL: <https://www.asv.org.ru/> Дата обращения 15.01.2021;

31. Официальный сайт АСВ [Электронный ресурс] URL: <https://www.asv.org.ru/> Дата обращения 15.01.2021;

32. Официальный сайт АСВ [Электронный ресурс] URL: <https://www.asv.org.ru/> Дата обращения 16.01.2021;

33. Разработка автора;

34. Официальный сайт АСВ [Электронный ресурс] URL: <https://www.asv.org.ru/> Дата обращения 17.01.2021;

35. Официальный сайт АСВ [Электронный ресурс] URL: <https://www.asv.org.ru/> Дата обращения 17.01.2021;

36. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 20.07.2020) URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45769/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/) [Электронный ресурс] Дата обращения 20.01.2021;

37. Ильина Л.И. Проблемы и возможности развития системы страхования вкладов в Российской Федерации [Текст] / Л.И. Ильина, Н.В. Ружанская, Ж.А. Аксёнова // Денежно-кредитная политика. –2017.- №3.– с. 102-107;

38. Селихова И. А. Эффективность системы страхования вкладов / И. А. Селихова // Денежное обращение, кредит, банки и другие финансовые посредники в экономике. Оренбург. - 2015. - С. 171-179;

39. Иогансен Н. Дело спасения вкладов // Итоги.21.12.2004.- С.40–44

**Dist24.ru**

**ТГ: @student\_help24\_bot**

**Учебные работы под ключ!**