

УДК 336.71

## СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Пикалова Е.А.

ЛФ РАНХиГС, Россия, Липецк, e-mail: [catya.pikalowaa@yandex.ru](mailto:catya.pikalowaa@yandex.ru)

Потребность в системе страхования финансовых вкладов населения назрела в период 90-х годов прошлого века, когда из-за дефолта в 1991 и 1998 годах люди теряли все свои сбережения. Для того чтобы избежать повторения подобной ситуации в 2004 году в России заработала система страхования вкладов.

**Ключевые слова:** вкладчик, система страхования, физические лица, компенсация.

## DEPOSIT INSURANCE SYSTEM FOR INDIVIDUALS

Pikalova E. A.

RANEPА LF, Lipetsk, Russia, e-mail: [catya.pikalowaa@yandex.ru](mailto:catya.pikalowaa@yandex.ru)

The need for a system of insurance of financial deposits of the population matured in the period of the 90s of the last century, when due to default in 1991 and 1998, people lost all their savings. In order to avoid a repeat of this situation, the deposit insurance system was launched in Russia in 2004.

**Keywords:** depositor, insurance system, individuals, compensation.

Система страхования вкладов (ССВ) — механизм защиты частных вкладов, предусматривающий страхование депозитов физических лиц государством. ССВ на данный момент существует более чем в 100 странах. Она призвана предотвращать панику среди вкладчиков, обеспечивать стабильность работы банков и доверие со стороны населения. На территории Российской Федерации действует система обязательного страхования финансовых вкладов населения, созданная в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 №177-ФЗ (принят ГД ФС РФ 28.11.2003) (действующая редакция от 02.04.2014). Специально созданная некоммерческая организация Агентство по страхованию вкладов призвана регулировать взаимоотношения между банками, лицензия которых была отозвана, и их вкладчиками. За время действия закона в него трижды вносились поправки, увеличивавшие размер возмещения. Последний раз это произошло в разгар кризиса в конце 2008 года: были приняты поправки, повысившие порог стопроцентного возмещения до 700 тыс. рублей. Согласно законодательству, вкладчик получает возмещение в течение 14 дней после наступления страхового случая. Компенсация включает первоначальную сумму вклада и начисленные на него проценты за период до отзыва лицензии. Статьей 11 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» определено, что размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком. Возмещение по вкладам в банке, в

отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей. При наступлении страхового случая одновременно в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно. Участие в системе страхования вкладов обязательно для всех банков, имеющих право на работу с частными вкладами. Принято считать, что при выборе банка потенциальному вкладчику необходимо обращать внимание на форму его организации: государственный или коммерческий. Однако действительно важным аспектом выбора должен стать факт наличия банка в реестре участников системы страхования вкладов. Проверить это можно на сайте Агентства по страхованию вкладов в разделе «Перечень банков – участников 25 системы страхования вкладов» по адресу [http://www.asv.org.ru/insurance/banks\\_list/](http://www.asv.org.ru/insurance/banks_list/). Важно помнить, что в соответствии с законодательством, страхованию вкладов подлежат все денежные средства физических лиц, кроме:

- денежных средств на счетах физических лиц-предпринимателей без образования юридического лица (ИП), если такие депозиты открыты в связи с профессиональной деятельностью (для страховых случаев, наступивших до 01.01.2014г.);
- средств на счетах адвокатов и нотариусов, если счета открыты в связи с профессиональной деятельностью;
- вкладов на предъявителей; средств, переданных банкам в доверительное управление;
- вкладов в зарубежных филиалах российских банков;
- металлических вкладов (валютой которых являются условные граммы драгоценных металлов);
- электронных денежных средств (предназначенных для расчетов исключительно с использованием электронных средств платежа без открытия банковского счета).

В случае необходимости размещения вклада в размере, превышающем максимальную страховую выплату (более 700000 рублей), можно воспользоваться следующими вариантами:

- разместить несколько вкладов в разных банках, при этом соблюдая условие максимальной суммы страхования;
- открыть несколько вкладов в одном банке на имя разных членов семьи, что тоже оставляет возможным страховое возмещение по таким вкладам.

Открытие разных видов депозита в одном банке на имя одного вкладчика не позволяет получить страховое возмещение, превышающее в совокупности 700 000 рублей. В таком случае возмещение будет производиться пропорционально по всем действующим вкладам, но в совокупности не превысит максимальной суммы страхового возмещения. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы всех его вкладов (счетов) в банке, но не более 700 тысяч рублей в совокупности, за вычетом встречных требований банка к вкладчику. В течение семи

календарных дней со дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций временная администрация формирует и передает в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) реестр обязательств банка перед вкладчиками. В дальнейшем Агентство 26 в течение семи календарных дней со дня получения реестра из банка публикует в «Вестнике Банка России» и местной прессе, а также размещает на сайте Агентства в сети Интернет и вывешивает в банке официальное объявление для вкладчиков банка о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков на получение страхового возмещения. Вкладчикам, включенным в реестр обязательств банка, в отношении которого наступил страховой случай, Агентством в течение месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками направляются соответствующие сообщения. Вкладчик, получивший возмещение по вкладам, размещенным в банке, в отношении которого наступил страховой случай, сохраняет право требования к данному банку на сумму, определяемую как разница между размером требований вкладчика к данному банку и суммой выплаченного ему возмещения по вкладам. Удовлетворение такого права требования вкладчика к банку осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации. Для того чтобы гарантированно получить компенсацию в случае отзыва у банка лицензии или его банкротства, вкладчику необходимо убедиться в том, что кредитная организация, в которой он открывает счет, является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Такую информацию можно получить, например, на сайте АСВ.

#### Список литературы:

1. Колесников, В.И. Банковское дело / В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая, и др.. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 480 с.
2. Скамай, Л. Г. Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Л. Г. Скамай. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 322 с.
3. Тарасова, Ю. А. Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Ю. А. Тарасова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 236 с.
4. Федеральный закон от 23.12.2003г. № 177-ФЗ (в ред. от 21.07.2014г.) О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации
5. Чернова Г. В. Страхование и управление рисками : учебник для бакалавров / Г. В. Чернова — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 767 с.