

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

УДК 368.81

Л.А. Алтынникова, Т.А. Никееенко

СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ В РОССИИ: ОСНОВНЫЕ НЕДОСТАТКИ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

Страхование становится важнейшим условием безопасности сохранения сбережений клиентов в банках. В последнее время отмечается рост наступления страховых случаев. Система страхования вкладов призвана предотвращать панику среди вкладчиков, обеспечивать стабильность работы банков и доверие со стороны населения.

Ключевые слова: система страхования вкладов, агентство по страхованию вкладов, страховой случай, страховое возмещение, страхование вкладов.

В настоящее время для защиты от рисков, возникающих в процессе проведения банковских операций, широко используется страхование. Создание системы обязательного страхования банковских вкладов населения (ССВ) является специальной государственной программой, реализуемой в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Ее основная задача – защита сбережений населения, размещаемых во вкладах и на счетах в российских банках на территории РФ. На основании вышеуказанного закона была создана Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Основной ее задачей является обеспечение функционирования системы страхования вкладов.

Основными принципами системы страхования вкладов 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.

Участниками системы страхования вкладов являются:

- вкладчики, признаваемые для целей настоящего Федерального закона выгодоприобретателями;
- банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаваемые для целей настоящего Федерального закона страхователями;
- агентство, признаваемое для целей настоящего Федерального закона страховщиком;
- банк России при осуществлении им функций, вытекающих из настоящего Федерального закона [1].

В соответствии с настоящим Федеральным законом подлежат страхованию:

1. Денежные средства физических лиц (а с 1 января 2014 года – и индивидуальных предпринимателей), размещенные во вклады и на счета в банках, зарегистрированных на территории Российской Федерации;

2. Денежные средства на банковских картах (кроме кредитных карт).

Обязательность участия в системе страхования всех банков, принимающих вклады граждан, однозначно является позитивным аспектом Закона о страховании вкладов физических лиц. Вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов.

Число банков-участников ССВ – 859 (данные на 11 февраля 2015 г.), в том числе:

- действующих банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами, – 686;

- действующих кредитных организаций, ранее принимавших вклады, но утративших право на привлечение денежных средств физических лиц, – 8;

- банков, находящихся в процессе ликвидации, – 165 [2].

Страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций (далее – лицензия Банка России) в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

2) введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка. Количество страховых случаев за время функционирования ССВ – 220 (данные на 1 февраля 2015 г.) [2].

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1400000 рублей. Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно. Размер страховой ответственности Агентства по страхованию вкладов по банкам, в отношении которых наступил страховой случай, составляет 390,2 млрд. руб. Количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение в банках, в которых наступил страховой случай, – 3478,3 тыс. человек [2].

Эти данные свидетельствуют о достаточно стабильном функционировании системы страхования вкладов в российских банках. Однако имеются некоторые проблемы общего характера, обусловленные различными аспектами участия банков в системе страхования вкладов.

Очевидно, если экономика развивается, повышается жизненный уровень населения, увеличивается сберегательная активность, то, естественно, и сумма страхового возмещения должна расти. Увеличение суммы государственных гарантий повысит уверенность людей и позволит банковской системе и всей экономике в целом избежать рисков.

Серьезным минусом современной российской системы страхования депози-

тов является ограниченный круг объектов страховой защиты. Когда система страхования в России только выстраивалась, распространение страхования только на вклады физических лиц было оправдано: у фонда еще не хватало средств для осуществления выплат и опыта управления сложной системой. Однако сейчас распространение гарантий на средства юридических лиц является целесообразным.

Недостаточная информированность населения о базовых принципах и параметрах системы страхования вкладов – еще один важный недостаток в работе системы. Несмотря на рост денежных доходов населения в последние годы и введение системы государственных гарантий по вкладам, сберегательные установки россиян не претерпели важных изменений. Причина кроется в том, что не все знают о ее существовании. Более того, 60% россиян не знают, сохранность какой суммы гарантирует система страхования вкладов.

В качестве основных направлений развития российской системы страхования вкладов можно отметить следующее.

1. Обновление системы надзора за деятельностью банков-участников системы страхования вкладов. Необходимо ужесточить требования к банкам, допуская участие в системе только финансово устойчивых и стабильно развивающихся банков.

2. Увеличение страховой суммы. В настоящий момент сумма страхового возмещения равна 1400000 рублей, в эту категорию попадает большинство всех вкладов граждан. Но на самом деле граждане готовы хранить на счетах более значительные суммы, однако их отпугивают существующие ограничения по государственной гарантии. Нередко население делит вклады между разными банками для максимальной гарантии страхования своих денежных средств. Увеличение максимальной суммы страхового возмещения существенно позволит увеличить приток денег частных клиентов в банки и, следовательно, в экономику страны [3].

3. Активное распространение информации о системе страхования вкладов. Распространением информации среди населения должно заниматься Агентство по страхованию вкладов, используя при этом телевидение, газеты, сеть Интернет. При этом банки будут выполнять свою часть работы, информируя вкладчиков в соответствии с рекомендациями Агентства.

Универсального механизма защиты вкладчиков не существует, однако в той или иной форме он является важной составной частью финансовой системы любой цивилизованной страны. Успех российской системы страхования вкладов в долгосрочной перспективе будет во многом зависеть от качества и своевременности проводимых в ней изменений. Правильно организованная система страхования депозитов может стать важным инструментом, способствующим поддержанию целостности финансовой системы страны и, тем самым, повышению финансовой и экономической стабильности.

Список литературы:

1. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://mvf.klerk.ru/zakon/177fz.htm>.

2. Официальный сайт Агентства по Страхованию вкладов РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru/index.php>.

3. Инвестиционное поведение населения и влияние на него системы страхования вкладов. – М., 2010. – 56 с.

Алтынникова Людмила Александровна

к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита

ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»

e-mail: alyudmila@bk.ru

Никееенко Татьяна Анатольевна

студентка 4 курса финансово-экономического факультета

ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»

e-mail: tatyana.nikeenko@yandex.ru

338:379.83

Л.А. Алтынникова, О.А. Рак

РОЛЬ СТРАХОВАНИЯ В ПОКРЫТИИ РИСКОВ СФЕРЫ ТУРИЗМА

Страхование становится важнейшим условием безопасности отдыха в условиях резкого увеличения потока туристов. В последнее время отмечается заметный рост страховых случаев. Ухудшилась и страховая обстановка в ряде традиционно туристских стран. Одной из главных причин ухудшения является недостаток культуры поведения российских туристов за рубежом.

Ключевые слова: сфера туризма, туризм, туристическое страхование, страхование неотложной помощи, страхование путешественников, риски туристской сферы.

В соответствии с Федеральным законом «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации», туризм – это временные выезды граждан РФ, иностранных граждан и лиц без гражданства с постоянного места жительства в оздоровительных, познавательных, профессионально-деловых, спортивных, религиозных и иных целях без занятия оплачиваемой деятельностью в стране временного пребывания [1].

Для того чтобы определить роль туристского страхования для развития национального страхового рынка, нужно в целом оценить значение страхования для туристской деятельности.

Как вид предпринимательской деятельности туризм относится к сфере услуг. И страхование в научной литературе относится к сфере услуг.

Сфера услуг на сегодняшний день является одной из наиболее развиваю-