

УДК 347.73(470)(437.1/.2)

Развитие и правовое регулирование системы страхования вкладов на примере России и Чехии

Ю.В. Горош,

кандидат юридических наук, преподаватель кафедры правового регулирования экономики и финансов Института государственной службы и управления РАНХиГС, докторант кафедры финансового права и экономики юридического факультета Масаарикова университета Россия, Москва
w7777@mail.ru

Йохан Швейгл,

кандидат юридических наук, преподаватель кафедры финансового права и экономики юридического факультета Масаарикова университета Чехия, Брно
210729@mail.muni.cz

В историко-правовом аспекте рассматриваются системы страхования вкладов, функционирующие в Российской Федерации и в Чешской Республике; сравниваются история и этапы формирования, механизм работы, действующий правовой порядок и условия получения возмещения по вкладам. Описываются риски, возникающие в системе страхования вкладов на современном этапе. Исследуются механизмы функционирования системы страхования вкладов в Российской Федерации и Чешской Республике с целью выявления сходства, различий и особенностей развития этой системы и определения путей повышения ее эффективности.

Ключевые слова: банк, банковский вклад, система страхования вкладов в Российской Федерации, система страхования вкладов в Чешской Республике, Агентство по страхованию вкладов, Гарантийная система финансового рынка, банковский депозит, банковская ставка, гарантийные обязательства, страховой взнос, выплата вкладчикам, банкротство банка, страховой фонд.

Введение. Все без исключения государства в современных социально-экономических условиях развития озабочены вопросами стабильности функционирования финансово-банковской системы. Это — важный компонент каждой национальной экономики, и проблемы устойчивости финансово-банковской системы непосредственно связаны с сохранностью денежных средств, размещенных и обращающихся в ней.

Степень доверия вкладчиков к банкам, финансово-кредитным учреждениям формирует уровень социальной стабильности в обществе. В связи с этим вопросы страхования банковских вкладов граждан находятся в сфере государственного контроля и обеспечения. Формы такого государственного попечительства могут быть различными, но цель одна — обеспечить гарантии возмещения вкладчику финансовых потерь в случае банкротства кредитно-банковской организации, привлекаясь денежные средства граждан-вкладчиков.

Защита финансовых интересов и вложений граждан относится к важным социальным задачам государства. Экономико-правовой институт, с помощью которого государство решает названную задачу, — это система страхования вкладов. Такие системы действуют более чем в 100 странах мира, в том числе во всех

государствах — членах Европейского союза (далее — ЕС), в США, Японии, Бразилии, в бывших республиках Советского Союза — Азербайджане, Армении, Беларуси, Казахстане, Украине.

Решение проблемы сохранности денежных средств населения, размещенных в банках, а также обеспечения стабильности экономики и поддержания доверия вкладчиков к финансово-банковской системе является актуальной и важной задачей и для России, и для Чехии как государства ЕС. Негативный опыт прошедших финансово-экономических кризисов 2004 и 2008 годов, проблемы, возникшие в банковских системах отдельных стран в качестве кризисных последствий, определяют научно-практический поиск новых форм и методов обеспечения устойчивости и стабильности функционирования финансового и банковского секторов экономики.

Определенный интерес представляет сравнительно-правовое исследование финансово-правового института страхования вкладов в Российской Федерации и Чешской Республике.

История формирования системы защиты банковских вкладов в России. Российская история развития системы страхования банковских вкладов насчитывает около 25 лет. В

российской научной литературе предлагается исходить из периодизации развития отечественной системы защиты банковских вкладов, используемой Л.В. Тарадаевой [2].

Первый период (1917—1994 годы) характеризуется как время создания некодифицированной системы гарантирования вкладов централизованного типа, основанной на гарантиях государства, выступающего монополистом в банковском деле, и делится, в свою очередь, на два следующих этапа.

На первом этапе (1917—1990 годы) (на наш взгляд, временной промежуток определен достаточно условно) проблемы защиты вкладчиков отсутствовали, поскольку вклады фактически гарантировались государством, так как практически единственной формой банковских сбережений населения были вклады в сберегательных кассах.

Второй этап (1990—1994 годы) начинается с принятием законов РСФСР от 02.12.1990 № 394-1 «О Центральном банке РСФСР (Банке России)»¹ и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР»² (далее — Закон № 395-1). Это — период активного создания банковской системы. Коммерческие банки стали привлекать деньги населения во вклады, банковских кредитных учреждений появилось множество, и на Центральный банк РФ (далее — Банк России) была возложена функция по созданию страхового фонда для защиты банковских вложений населения. Фонд формировался за счет обязательных отчислений банков, на них была возложена обязанность по страхованию вкладов населения в порядке и на условиях, определяемых Банком России.

Второй период (1994—2004 годы) связывают с формированием некодифицированной системы гарантирования вкладов децентрализованного типа. Стремительно и довольно хаотично создается система страхования вкладов, нормативные правовые акты в этой сфере принимаются пока бессистемно. Особую значимость в это время приобретает редакция Закона № 395-1, принятая в 1996 году. Нормы в этой редакции установили ранее не действовавшее требование для банков, желающих получить лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц: срок работы на рынке — не менее двух лет. Банковский стаж был призван гарантировать степень солидности кредитно-банковской организации и ее готовность работать с гражданами-вкладчиками и их денежными средствами.

Следует отметить один нюанс, характерный для данного периода: идет практическая реа-

лизация идеи страхования вкладов в России — создается добровольный фонд страхования вкладов граждан, образованный шестью частными коммерческими банками («Петровский», «Санкт-Петербург», Энергомашбанк, «Экспортно-импортный», Форбанк, Инкомбанк) в г. Санкт-Петербурге. При этом развивается правовое регулирование данных общественных отношений: принимаются значимые для развития банковской сферы федеральные законы от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»³ и от 08.07.1999 № 144-ФЗ «О реструктуризации кредитных организаций»⁴, в соответствии с которыми создается специальный орган — Агентство по реструктуризации кредитных организаций.

Важную роль в совершенствовании подходов к созданию системы страхования вкладов в России сыграли рекомендации Международного валютного фонда 2000 года «Страхование депозитов и управление кризисами», включающие в том числе принципы построения организации по управлению системой страхования вкладов. Двадцать седьмого декабря 2003 г. вступил в силу Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»⁵ (далее — Закон № 177-ФЗ), определивший основные положения механизма защиты сбережений населения.

Третий период начался в 2004 году и продолжается по настоящее время. Идет формирование кодифицированной системы страхования банковских вкладов. В 2004 году был существенно изменен Закон № 177-ФЗ. Законодательно установленная система страхования вкладов, предусматривающая юридическую ответственность ее участников, позволила официально регламентировать процесс вхождения в систему страхования вкладов кредитных организаций, процедуру гарантирования депозитов и порядок возмещения убытков в случае банкротства коммерческого банка. Данный этап характеризуется реализацией Закона № 177-ФЗ и созданием системы страхования вкладов.

Важную роль в реализации названных правовых норм сыграло введение Банком России нового надзорного подхода к банковской системе в целом и к отбору банков для вступления в систему страхования вкладов в частности. Банком России изданы нормативные акты, касающиеся регулирования вопросов банковского надзора, проверок банков, оценки их финансовой устойчивости, начата процедура приема банков в систему. Принят Федераль-

¹ URL: http://www.lawrussia.ru/texts/legal_178/doc17a990x252.htm

² URL: http://www.lawrussia.ru/texts/legal_178/doc17a990x422.htm

³ URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_22147/

⁴ URL: <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102060919&rdk=&backlink=1>

⁵ URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/

ный закон от 29.06.2004 № 96-ФЗ «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»¹. С принятием Федерального закона от 20.08.2004 № 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» (утратил силу с 23 декабря 2014 г.) в России был введен институт корпоративного конкурсного управляющего несостоятельными банками, функции которого возложены на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство).

Современное развитие системы страхования вкладов в России. Изначально система страхования вкладов в России была задумана как добровольная. В ее составе предполагались финансово стабильные банки, дабы членство позиционировать как своеобразное конкурентное преимущество, знак качества от государства. Прорабатывалась, но не была реализована идея о том, что, аналогично американской практике, страхующая государственная организация получит специальные надзорные полномочия.

В настоящее время действует обязательное страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Оно направлено на защиту прав и законных интересов вкладчиков, укрепление доверия к банковской системе России и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации. При этом опционально может применяться и добровольное страхование вкладов. Однако основу страхования банковских вкладов составляет именно обязательное страхование вкладов физических лиц.

Обязательная система страхования банковских вкладов физических лиц. Создание системы обязательного страхования банковских вкладов населения является специальной государственной программой, реализуемой в соответствии с Законом № 177-ФЗ. Ее основная задача — защита сбережений физических лиц, размещаемых во вкладах и на счетах в российских банках на территории России.

В системе обязательного страхования вкладов функции страховщика в соответствии со ст. 14 Закона № 177-ФЗ исполняет Агентство. Задачами Агентства являются укрепление стабильности финансовой системы России и защита кредиторов банков и застрахованных лиц

пенсионных фондов. Агентство осуществляет и обеспечивает функции:

- 1) системы страхования вкладов;
- 2) системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования;
- 3) конкурсного управляющего (ликвидатора) банков;
- 4) конкурсного управляющего (ликвидатора) негосударственных пенсионных фондов;
- 5) конкурсного управляющего (ликвидатора) страховых организаций;
- 6) участвует в мероприятиях по финансовому оздоровлению (санации) банков.

Остановимся подробнее на анализе первой функции Агентства, обеспечивающей защиту сбережений населения, размещаемых в российских банках. При этом обращаем внимание на указанные функции Агентства: на их основе мы сможем сравнить существующие системы страхования вкладов России и Чехии, тем более что чешская система страхования вкладов в последнее время претерпела существенные структурные изменения. Так, в 2016 году в Чешской Республике была создана Гарантийная система финансового рынка, в которую вошел ранее существовавший Фонд страхования вкладов, а также вновь созданный Фонд для решения кризисных ситуаций.

В настоящее время согласно Отчету о результатах деятельности Агентства за I квартал 2017 г. (на 31 марта 2017 г.) в систему страхования вкладов (далее — ССВ) входит 800 банков — участников, в том числе:

- действующих банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами, — 510;
- действующих кредитных организаций, ранее принимавших вклады, но утративших право на привлечение денежных средств физических лиц, — 4;
- действующих кредитных организаций, в отношении которых Банком России введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов, — 1;
- банков, находящихся в процессе ликвидации, — 295².

Участие в ССВ обязательно для всех банков, имеющих право на работу с вкладами физических лиц. Вклады считаются застрахованными со дня включения банка в Реестр банков — участников ССВ. Финансовая основа ССВ — Фонд обязательного страхования вкладов (далее — Фонд), за счет которого осуществляются выплаты возмещения по вкладам и покрываются расходы, связанные с организацией выплат.

Основными источниками формирования средств Фонда являются:

¹ Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

² Отчет о результатах деятельности Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за I квартал 2017 года. URL: <https://www.asv.org.ru/agency/> (дата обращения: 26.04.2017).

— страховые взносы банков — участников ССВ;

— доходы от инвестирования временно свободных средств Фонда;

— имущественный взнос Российской Федерации.

Страховые взносы уплачиваются банками ежеквартально. С III квартала 2015 года введен механизм уплаты взносов по дифференцированным ставкам, размеры которых устанавливаются Советом директоров Агентства. Применяемая каждым банком полная ставка взносов за квартал зависит от максимального уровня процентных ставок по вкладам, привлекаемым банком, и составляет 0,1%, 0,12% или 0,25% от среднего значения ежедневных остатков вкладов в банке в этом квартале. 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)¹.

Инвестирование средств Фонда осуществляется на принципах возвратности, прибыльности и ликвидности приобретаемых активов. Для всех государственных корпораций Правительством РФ устанавливаются общий порядок и условия инвестирования, а также порядок и механизмы контроля за инвестированием временно свободных средств. В соответствии с установленными правилами в перечень разрешенных активов для инвестирования средств Фонда включены:

— государственные ценные бумаги Российской Федерации и ее субъектов;

— депозиты Банка России;

— облигации российских эмитентов;

— акции российских эмитентов, созданных в форме ОАО;

— ипотечные ценные бумаги российских эмитентов;

— ценные бумаги международных финансовых организаций, допущенные к размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации.

Не допускается инвестирование средств Фонда в депозиты и ценные бумаги российских кредитных организаций. Данные о доходах от инвестирования средств Фонда публикуются в годовых отчетах Агентства. Израсходованные на выплаты страхового возмещения средства Фонда могут полностью или частично восстанавливаться при погашении требований Агентства к ликвидируемым банкам в ходе ликвидационных процедур.

Финансовая устойчивость ССВ обеспечивается имуществом Агентства, средствами феде-

рального бюджета, а также кредитами, предоставляемыми Банком России.

Действующий порядок и размер получения возмещения по вкладам. Вклады, подлежащие страхованию. В соответствии с Законом № 177-ФЗ застрахованными являются денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещаемые физическими лицами или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада, в том числе денежные средства, размещенные:

— во вкладах (до востребования и срочных);

— на банковских счетах, предназначенных для получения зарплат, пенсий, стипендий и социальных выплат, в том числе если операции по данным счетам совершаются с использованием банковских карт;

— на счетах (вкладах) индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности (для страховых случаев, наступивших с 1 января 2014 г.);

— на номинальных счетах опекунов или попечителей, бенефициарами (выгодоприобретателями) по которым являются подопечные (для страховых случаев, наступивших с 23 декабря 2014 г.);

— на счетах эскроу, открытых физическими лицами для расчетов по сделкам с недвижимым имуществом, на период, установленный Законом № 177-ФЗ (для страховых случаев, наступивших со 2 апреля 2015 г.).

Не являются застрахованными денежные средства:

— размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;

— размещенные физическими лицами 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;

— являющиеся электронными денежными средствами;

— размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами (выгодоприобретателя-

¹ Годовой отчет Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2016 год. URL: <https://www.asv.org.ru/agency/> (дата обращения: 26.04.2017).

ми) по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу, если иное не установлено Законом № 177-ФЗ.

Страховой случай. Право вкладчика на получение возмещения по вкладам возникает со дня наступления страхового случая. Страховым случаем является одно из следующих обстоятельств:

— отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций, если не реализован план участия Агентства в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

— введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Если в отношении банка наступает страховой случай (т. е. у банка отзывается лицензия на осуществление банковских операций), его вкладчику — физическому лицу (в том числе индивидуальному предпринимателю) выплачивается денежная компенсация: возмещение по вкладам в установленном размере. В случае ликвидации банка его расчеты с вкладчиком в части, превышающей указанную выплату, проводятся позднее, в ходе ликвидационных процедур в банке.

Для страхования вкладов вкладчику не требуется заключение отдельного договора страхования: оно осуществляется в силу закона.

Агентство, возвращая за банк вкладчику сумму его накоплений, занимает его место в очереди кредиторов и в дальнейшем само выясняет отношения с банком по возврату задолженности.

Размер выплаты возмещения. В настоящее время в соответствии с Законом № 177-ФЗ возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в одном банке, но не более максимального размера страхового возмещения. Сумма компенсации в одном банке не может превышать максимального размера страхового возмещения, даже если вкладчик хранит деньги на нескольких счетах в этом банке. Однако если он имеет вклады в разных банках, в каждом из них он может получить возмещение в пределах максимального размера.

Предельная сумма страхового возмещения и история ее повышения выглядят следующим образом: до 9 августа 2006 г. — 100 тыс. рублей; до 25 марта 2007 г. — 190 тыс. рублей; до 1 октября 2008 г. — 400 тыс. рублей; до 28 декабря 2014 г. — 700 тыс. рублей; после 29 декабря 2014 г. — 1,4 млн рублей.

Если вклад размещен в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в рублях по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

Выплата возмещения по вкладам производится в рублях.

Способ выплаты возмещения. Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, который обязан вести банк, в отношении которого наступил страховой случай.

В соответствии со ст. 12 Закона № 177-ФЗ выплата возмещения по вкладам производится Агентством в течение 3 рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство заявления о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

Прием от вкладчиков заявлений о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов, а также выплата возмещения по вкладам могут осуществляться Агентством через банки-агенты, действующие от его имени и за его счет.

Выплата возмещения по вкладам может осуществляться как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком. Возмещение может быть выплачено почтовым переводом по месту жительства вкладчика.

Возмещение по банковским счетам (вкладам), открытым индивидуальными предпринимателями для осуществления предпринимательской деятельности, выплачивается путем перечисления денежных средств на другой счет индивидуального предпринимателя в действующем банке.

Право вкладчика требовать от банка выплаты оставшейся суммы, превышающей полученное от Агентства возмещение по вкладам. Вкладчик, получивший от Агентства 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 в данном банке, в порядке, определяемом гражданским законодательством.

Добровольная система страхования вкладов физических лиц. Помимо обязательного страхования вкладов физических лиц законодательством предусматривается институт добровольного страхования таких вкладов. Статья 39 Закона № 395-1 устанавливает, что банки имеют право создавать фонды добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты доходов по ним. Фонды добровольного страхования вкладов создаются в форме некоммерческих организаций. Порядок создания, управления и деятельности таких фондов определяется их уставами, а также федеральными законами.

В России банки обязаны ставить клиентов в известность о своем участии или неучастии в фондах добровольного страхования вкладов и об условиях страхования.

Способы обеспечения банком возврата вкладов юридических лиц определяются договором банковского вклада, при заключении которого банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада, что следует из ст. 840 Гражданского кодекса РФ.

Банки и страховые компании совместно разрабатывают и внедряют различные страховые программы, например страхование жизни и трудоспособности заемщиков кредитных средств. В этой схеме страхования банк является выгодоприобретателем, и в случае утраты заемщиком платежеспособности по причине смерти, временной или постоянной утраты трудоспособности банку выплачивается сумма фактической задолженности и процентов по кредиту. Страхование жизни и трудоспособности заемщиков кредитных средств позволяет гарантировать банку возвратность выданного кредита в случае смерти заемщика или утраты им трудоспособности [1].

На практике добровольное страхование вкладов является обычным страхованием, условия которого устанавливаются соответствующим договором. Таким образом, условия могут быть любыми — их определяют стороны договора. Страхуя вклад, вкладчик уплачивает определенную сумму.

Добровольное страхование расширяет возможности вкладчика по сохранению размещенных в банке средств. Тем самым наряду с системой обязательного страхования банковских вкладов физических лиц, предусматривающей страхование лишь определенных категорий средств, размещенных в банках, в пределах определенной суммы для одного банка (на данный момент это 1,4 млн рублей), создается дополнительный механизм страхования вкладов.

Риски системы страхования вкладов в России на современном этапе. Риски, с которыми в настоящее время столкнулась действующая система страхования вкладов, связаны с тем, что количество страховых случаев на финансовом рынке резко возросло, а собственных источников в Фонде недостаточно для выплат возмещения по ним.

Согласно отчету Агентства в 2016 году в российском банковском секторе в отношении банков — участников ССВ наступило 88 страховых случаев (в 2015 году — 77), объем выплат страхового возмещения по сравнению с преды-

дущим годом увеличился на 54% (с 369,2 млрд до 568,4 млрд рублей), а число вкладчиков, обратившихся за получением страхового возмещения, — на 38% (с 713,0 тыс. до 986,5 тыс. человек)¹. Переживая острую нехватку средств, Агентство запросило у Банка России кредит и получило его.

Помимо выплат вкладчикам государство в лице Агентства также несет расходы по санации (финансовому оздоровлению) банков. В связи с этим в настоящее время разрабатываются и принимаются различные решения, которые позволили бы уменьшить риски, связанные с недостаточностью собственных средств ССВ. Был принят ряд решений, позволяющих уменьшить возникшие риски ССВ, в частности решение профинансировать Фонд за счет денег Банка России, решение о повышении размера отчислений в Фонд для некоторых банков, которые привлекают вклады с высокими процентными ставками.

Сейчас все банки платят в Фонд 0,1% от среднеквартальной суммы вкладов. С 1 июля 2016 г. система изменилась для каждого банка: чем выше в банке максимальная ставка по вкладу, тем больше сумма отчислений. Базовая ставка составляет 0,1%. Банки, превышающие ставки по вкладам, уплачивают взносы по дополнительной ставке, которая установлена в размере 120% базовой, или по повышенной дополнительной ставке в размере 150% базовой. Платить по этим ставкам банки начали с IV квартала 2016 года.

Банк России планирует снизить долговую нагрузку на Агентство, которое берет у него кредиты для финансирования санаторов проблемных банков. Банк России, который фактически фондирует Агентство, намерен кардинально изменить существующий механизм санации банков. В настоящее время активно обсуждается вопрос о создании Банком России специального фонда для санации проблемных банков. Такой фонд должен снизить долговую нагрузку на Агентство. Предполагается, что:

— у Агентства останутся функции сбора взносов с банков, выплаты возмещения вкладчикам обанкротившихся банков, а также банкротства и ликвидации банков;

— Банк России будет в одном лице совмещать функции регулятора, органа банковского надзора и санатора и обеспечивать необходимое фондирование.

Банк России готовит законопроект о введении в 2017 году механизма bail-in². Механизм bail-in позволит при санации проблемного

¹ Годовой отчет Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2016 год. URL: <https://www.asv.org.ru/agency/>

² ЦБ намерен в этом году подготовить закон о bail-in. URL: <https://ria.ru/economy/20160630/1454768203.html> (дата обращения: 28.04.2017).

банка использовать средства кредиторов, денежные требования которых превращаются в акции или размещаются на субординированных депозитах. В конце января 2016 года замглавы Министерства финансов РФ А. Моисеев заявил, что министерство обсуждает возможность введения процедуры bail-in для депозитов, размер которых превышает 100 млн рублей. Глава Банка России Э. Набиуллина говорила, что регулятор рассматривает механизм bail-in как альтернативу отзыву лицензии у банков¹.

Так выглядят основные риски ССВ в России и шаги, направленные на их минимизацию, характерные для российской системы обязательного страхования вкладов на современном этапе ее существования.

Развитие системы страхования вкладов в Чешской Республике. Функционирующая в настоящее время в Чешской Республике система страхования вкладов строилась на принципах и в соответствии с требованиями законодательства ЕС. Но прежде чем перейти к описанию механизма правового регулирования страхования вкладов, функционирующего в Чешской Республике, остановимся коротко на истории данного вопроса.

Надо отметить, что в Чехословакии² не было системы охраны прав вкладчиков в форме обязательного страхования в классическом его понимании. Согласно Закону о банках от 20.12.1991 № 21/1992³ (далее — Закон № 21/1992) государство само гарантировало выплату потерь вкладчикам (физическим лицам) по вкладам, размещенным в строго определенном перечне банков. Гарантии государства не распространялись на вклады физических лиц, размещенных в других банках. Вопросы страхования вкладов, которые государство не гарантировало, подлежали правовому регулированию отдельным законом.

После распада Чехословакии и образования Чешской Республики как самостоятельного государства был принят Закон от 08.07.1994 № 156/1994⁴ (далее — Закон № 156/1994), вступивший в действие 1 января 1995 г. Данным законом были внесены соответствующие изменения в Закон № 21/1992. Они касались введения системы обязательного страхования в отношении именных вкладов физических лиц, размещенных в национальной валю-

те (чешских кронах) во всех банках, включая филиалы зарубежных банков, которые были зарегистрированы и осуществляли свою деятельность на территории Чешской Республики.

Описанию механизма правового регулирования обязательной системы страхования вкладов (включая образование Фонда страхования вкладов, условий страхования и т. д.) были посвящены §§ 41a—41s Закона № 21/1992.

Таким образом, еще до вступления Чехии в ЕС в 2004 году в стране была создана система обязательного страхования вкладов населения и образован Фонд страхования вкладов (Fond pojištění vkladů — FPV).

Работа Фонда де-факто началась с 1 января 1995 г., после принятия Закона № 156/1994. Фонд был создан как юридическое лицо, т. е. обладал юридической правоспособностью, имел соответствующие права и обязанности и мог совершать от своего имени юридически значимые действия.

Все банки и филиалы иностранных банков обязаны были стать участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц и вносить взносы в Фонд в объеме, предусмотренном законом. Источниками формирования средств Фонда являлись взносы банков, доходы от инвестирования (размещения) денежных средств Фонда в различные инвестиционные инструменты, возмездная финансовая помощь, беспроцентные кредиты, а также доходы, получаемые в ходе проведения конкурсных и ликвидационных процедур. Право на получение возмещения из Фонда имели только физические лица, которые являлись собственниками вкладов. Управление Фондом осуществлял Совет, состоявший из 5 членов. Членов Совета назначал Министр финансов Чешской Республики, при этом не менее чем один из членов Совета Фонда должен был быть избран из состава сотрудников Центрального банка ЧР, кандидатуру которого предлагал сам Центральный банк ЧР.

Размер годового взноса, подлежавшего внесению банками в Фонд в тот период, составлял 0,5% от суммы привлеченных банком вкладов физических лиц (в чешских кронах) по состоянию на 31 декабря текущего календарного года, включая сумму начисленных процентов по вкладам на данную дату. Ценные бумаги, эмитированные банком (например, депозит-

¹ Глава ЦБ назвала конвертацию вкладов альтернативой отзыву лицензии. URL: <http://www.rbc.ru/finances/11/02/2016/56bc796b9a79477f283c8f33> (дата обращения: 28.04.2017).

² Тридцать первого декабря 1992 г. Чехословакия как государство прекратила свое существование, а ее государствами-преемниками с 1 января 1993 г. стали Чешская Республика (ЧР) и Словацкая Республика (СР).

³ ZÁKON o bankách č. 21/1992 ze dne 20. prosince 1991. URL: <http://zakony-online.cz/?s37&q37=all>

⁴ ZÁKON č. 156/1994 Sb. ze dne 8. července 1994, kterým se mění a doplňuje zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, doplňuje zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, a zákon č. 328/1991 Sb., o konkurzu a vyrovnání, ve znění pozdějších, Sbirka zákonů České Republiky č. 156/1994, strana 1634, částka 50. URL: <http://www.psp.cz/sqw/sbirka.sqw?r=1994&cz=156>

ные сертификаты, вкладной лист, векселя и иные денежные обязательства перед физическими лицами) не были застрахованы. Взносы в Фонд банки обязаны были перечислять за предыдущий календарный год не позднее 31 января текущего года.

Выплаты вкладчикам из Фонда по застрахованным вкладам осуществлялись после получения письменного решения Центрального банка ЧР, принятого по согласованию с Министерством финансов ЧР, о невозможности банка исполнить свои обязательства перед вкладчиками в соответствии с требованием договора и законодательства. Выплаты осуществлялись в сумме 80% от суммы вклада, но не более 100 тыс. крон на одного вкладчика в одном банке. В случае недостаточности денежных средств для выплаты возмещения вкладчикам Фонду предоставлялось финансирование на покрытие недостающей суммы, причем 50% суммы предоставлялось от государства в форме возмездной финансовой помощи, а другие 50% Центральный банк ЧР выдавал в форме беспроцентного кредита.

В дальнейшем механизм правового регулирования страхования вкладов подвергался неоднократным изменениям и дополнениям. Например, в соответствии с Законом от 18.04.1995 № 83/1995¹, вступившим в силу с 1 июля 1995 г., были застрахованы именные вклады (взносы) физических лиц в строительных обществах, сделанные в чешских кронах. Условия страхования (сумма страховых выплат и лимит на одного вкладчика) были аналогичны тем, которые предоставлялись вкладчикам банков. Годовой взнос в Фонд для строительных обществ был установлен на уровне 0,1% от квартального среднего объема застрахованных депозитов в текущем году.

В 1998 году в соответствии с Законом от 13.01.1998 № 16/1998², вступившим в силу 6 февраля 1998 г., была увеличена максимальная сумма страхового возмещения вкладчикам банков и строительных обществ до 300 тыс. крон на одного вкладчика в одной организации, а в сентябре того же года — до 400 тыс. крон. При этом компенсация предоставлялась по-прежнему в размере не более 80% от суммы вклада.

Ключевые события, произошедшие в системе страхования вкладов в Чешской Республике в период с 2001 по 2016 год:

— 2001 год: страхование вкладов было расширено и распространилось на вклады, размещаемые в иностранной валюте. Одновременно были увеличены сумма страхового возмещения до 25 тыс. евро и уровень возмещения — до 90% от суммы вклада;

— 2006 год: в систему страхования вкладов включены кредитно-сберегательные кооперативы;

— 2008 год: отменено 10 % участия клиентов в страховании вкладов, максимальная сумма возмещения увеличена с 25 тыс. евро до 50 тыс. евро; уровень возмещения увеличен до 100% от суммы вклада;

— 2009 год: начата подготовка к переходу к новой ускоренной системе компенсационных выплат по вкладам, разработанной Европейской комиссией;

— 2011 год: сумма страхового возмещения увеличена до 100 тыс. евро, а период выплат сокращен с 3 месяцев до 20 рабочих дней;

— 2015 год: 20 лет существования Фонда страхования вкладов;

— 2016 год: трансформация Фонда страхования вкладов в Гарантийную систему финансового рынка, куда вошел и вновь созданный Фонд решения кризисных ситуаций;

— 2016 год (1-я половина): срок выплаты страхового возмещения сокращен до 7 рабочих дней.

Современный механизм правового регулирования обязательного страхования вкладов в Чешской Республике. Как уже отмечалось, 1 января 2016 г. произошли существенные структурные изменения в системе страхования вкладов в Чешской Республике. На основании Закона от 10.12.2015 № 374/2015 «О мерах по оздоровлению и решению кризисных ситуациях на финансовом рынке»³ (далее — Закон № 374/2015) существовавший с 1995 года Фонд страхования вкладов был реорганизован в другое юридическое лицо — Гарантийную систему финансового рынка.

В отличие от прежнего механизма правового регулирования, Фонд страхования вкладов утратил статус самостоятельного юридического лица. Он стал денежным фондом, активы которого перешли под управление вновь созданного юридического лица — Гарантийной системы финансового рынка. Все функции Фонда также перешли к Гарантийной системе финансового рынка. Наряду с этим в состав Га-

¹ ZÁKON č. 83/1995 Sb. ze dne 18. dubna 1995, kterým se mění a doplňuje zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění zákona České národní rady č. 35/1993 Sb., a doplňuje zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, Sběrka zákonů České Republiky č.83/1995, strana 972, částka 18. URL: <https://www.psp.cz/sqw/sbirka.sqw?cz=83&r=1995>

² ZÁKON č.16/1998 Sb. ze dne 13. ledna 1998, kterým se mění a doplňuje zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, Sběrka zákonů České Republiky č.16/1998 Sb., strana 3475, částka 5. URL: <https://www.psp.cz/sqw/sbirka.sqw?cz=16&r=1998>

³ ZÁKON č. 374/2015 Sb. ze dne 10. prosince 2015, o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, Sběrka zákonů České Republiky č.374/2015 Sb., strana 5122, částka 160. URL: <https://www.psp.cz/sqw/sbirka.sqw?cz=374&r=2015>

рантийной системы финансового рынка вошел новый Фонд решения кризисных ситуаций. Управление активами данного фонда также находится в компетенции Гарантийной системы финансового рынка. Оба фонда — это отдельные учетные единицы Гарантийной системы финансового рынка без прав юридического лица.

Финансовые активы Фонда страхования вкладов могут быть использованы на выплаты по застрахованным вкладам, если в результате сложившейся кризисной ситуации произойдет банкротство финансового института — участника системы страхования вкладов. Фонд решения кризисных ситуаций является источником для предотвращения кризисных ситуаций на финансовом рынке и поддержания в случае необходимости стабильности его финансовых институтов. Он представляет собой источник для инструментов кризисного управления, предназначенных для предотвращения ситуаций, которые могли бы привести к краху финансовых институтов и, как следствие, к компенсационным выплатам их вкладчикам. Активы данного фонда не используются непосредственно для проведения выплат возмещения по вкладам, они предназначены для санации финансового учреждения при условии, что такая санация экономически оправдана и отвечает интересам общества.

Органами управления Гарантийной системы финансового рынка являются Совет директоров и Правление (исполнительный орган управления).

Совет директоров — это высший орган управления. Члены Совета директоров назначаются министром финансов Чешской Республики сроком на 5 лет. Совет директоров состоит из 5 членов, двое из которых являются сотрудниками Центрального банка ЧР, двое — сотрудниками Министерства финансов ЧР, и один член назначается по предложению Ассоциации чешских банков. Правление является исполнительным органом, который обеспечивает текущую деятельность организации и исполнение решений Совета. Правление состоит из 3 членов, которые назначаются Советом директоров Гарантийной системы финансового рынка.

В настоящее время правовое регулирование деятельности Гарантийной системы финансового рынка в области страхования депозитов регулируется положениями Закона № 374/2015

и §§ 41a—41s Закона № 21/1992 с учетом внесенных в них изменений.

На европейском уровне деятельность Гарантийной системы финансового рынка регулируется, в частности, Директивой Европейского парламента и Совета ЕС 2014/49/ЕС «О системах гарантирования депозитов (Deposit Guarantee Scheme Directive, DGSD)¹ и Директивой Европейского парламента и Совета ЕС 2014/59/ЕС «О восстановлении финансовой устойчивости и урегулировании несостоятельности банков, кредитных учреждений и инвестиционных компаний (Bank Recovery and Resolution Directive, BRRD)².

Итак, в рамках Гарантийной системы финансового рынка застрахованы депозиты физических и юридических лиц в чешских кронах и в иностранных валютах, внесенные в банки, строительные общества и кредитно-сберегательные кооперативы с юридическим адресом на территории Чешской Республики. Депозиты, внесенные в филиалы зарубежных банков, зарегистрированных в государствах — членах ЕС и действующих на чешском рынке (например, mBank, ING Bank), застрахованы согласно законодательству страны, в которой расположен головной офис банка.

По новым правилам в случае банкротства такого банка выплата компенсаций по депозитам обеспечивается на территории Чешской Республики Гарантийной системой финансового рынка исходя из указаний администратора системы страхования депозитов страны, в которой зарегистрирован головной офис такого банка.

Кроме того, Гарантийная система финансового рынка предоставляет информацию и принимает письменные заявления от имени администратора зарубежной системы страхования депозитов.

Предметом страхования являются остатки средств:

- на обычных банковских счетах;
- на сберегательных банковских счетах;
- на депозитных банковских счетах с оговоренным сроком востребования;
- на депозитных счетах и сберкнижках и др.

Не являются предметом страхования:

- векселя и другие ценные бумаги (например, акции, облигации, паи);
- депозиты банков (межбанковские депозиты (кредиты)), сберегательных и кредитных кооперативов, компаний фондового рынка, фи-

¹ SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2014/49/EU ze dne 16. dubna 2014 O systémech pojištění vkladů, Úřední věstník Evropské unie, 12.6.2014, L 173/149. URL: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX%3A32014L0049>

² SMĚRNICE EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY 2014/59/EU ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků a kterou se mění směrnice Rady 82/891/EHS, směrnice Evropského parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU a 2013/36/EU a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 648/2012, Úřední věstník Evropské unie, 12.6.2014, L 173/190. URL: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/cs/ALL/?uri=celex%3A32014L0059>

нансовых организаций (например, инвестиционных компаний, пенсионных фондов), страховых компаний, перестраховщиков и компаний по страхованию жизни и здоровья. Таким образом, не являются застрахованными пенсионные накопления, дополнительные пенсионные накопления, полисы страхования жизни и страхования капиталов;

— депозиты государственных органов;

— субординированные обязательства (депозиты, которые застрахованное учреждение вправе частично включать в свой капитал);

— предоплаченные платежные карты, не привязанные к какому-либо счету и выпущенные в форме электронных денег (например, Blesk peněženka, Cool karta, Napka, my paysafecard и т. п.);

— обязательства по депозитам, которые, согласно вступившему в силу решению суда, возникли в результате умышленно совершенного преступления в рамках легализации доходов от преступной деятельности, если таковые не были удержаны в пользу пострадавших;

— членские взносы членов кредитных кооперативов (т. е. основные членские взносы и дополнительные членские взносы согласно Закону от 20.04.1995 № 87/1995 «О сберегательных и кредитных кооперативах»);

— депозиты территориальных самоуправляемых образований, налогооблагаемый доход которых составляет свыше 500 тыс. евро.

Застраховано 100% вклада, но страховая защита ограничена суммой, эквивалентной 100 тыс. евро на одного клиента в одном учреждении. Однако начиная с 1 января 2016 г. в рамках Гарантийной системы финансового рынка физическим лицам *могут быть выплачены и повышенные компенсации, превышающие установленный лимит страховой защиты, по так называемым временно высоким остаткам средств на счете.*

Временно высокими остатками на счете признаются такие остатки, которые были зачислены на счет по одному из следующих оснований:

а) оплата за проданную жилую недвижимость, зарегистрированную в кадастре недвижимого имущества, при условии, что заявление на внесение недвижимости в кадастр недвижимого имущества было подано до даты наступления страхового случая;

б) взаиморасчеты бывших супругов при разделе совместного имущества при разводе;

в) страховая компенсация в случае травмы, болезни, инвалидности или смерти;

г) наследство;

д) выплата одноразовой компенсации из фонда дополнительного пенсионного страхования с государственной поддержкой или из фонда дополнительных пенсионных накоплений;

е) выходное пособие, выплаченное при сокращении, при котором работнику должно быть выплачено выходное пособие согласно Трудовому кодексу; выходное пособие, выплаченное при увольнении по соглашению сторон, при котором работнику должно быть выплачено выходное пособие согласно Трудовому кодексу; выходное пособие при окончании трудовых правоотношений по решению компетентного органа, право на которое возникает у государственного служащего; выходное пособие, выплачиваемое при окончании трудовых правоотношений физических лиц, служащих в органах госбезопасности;

ж) страховая компенсация, выплаченная за ущерб, возникший в результате уголовного преступления;

з) выплата компенсации за ущерб, возникший в результате уголовного преступления, а также возврат суммы необоснованного обогащения, полученного в результате уголовного преступления;

и) выплата компенсации за ущерб, возникший в связи с решением о временном аресте, наложении наказания или обеспечительных мер;

к) предоставление денежной помощи жертве уголовного преступления.

Сумма должна поступить на счет в течение 3 месяцев до даты наступления страхового случая. Если сумма, зачисленная на счет, по своему характеру соответствует условиям вышесказанной жизненной ситуации, но вкладчик, его законный представитель или опекун не были вправе на день зачисления суммы на счет ею распоряжаться, то указанный 3-месячный срок начинает течь со дня приобретения права распоряжаться такой суммой.

Максимальная сумма дополнительной компенсации может составлять не более 100 тыс. евро на одно физическое лицо в одном учреждении. Таким образом, общий максимальный размер суммы страхового возмещения может достигать эквивалента 200 тыс. евро на одного вкладчика в одном учреждении.

Депозит в банке, строительном обществе и кредитном кооперативе становится застрахованным автоматически при его зачислении на счет. Не требуется заключение каких-либо дополнительных договоров или заполнение каких-либо заявлений. Каждое финансовое учреждение — участник Гарантийной системы финансового рынка уплачивает в нее страховые взносы в форме регулярного ежегодного взноса.

Выплата из Фонда страхования вкладов Гарантийной системы финансового рынка должна быть начата в течение 7 рабочих дней со дня, когда от Центрального банка ЧР было получено решение о невозможности финансовой организации исполнять свои обязательства перед

вкладчиками или когда национальный суд либо иностранный суд вынес решение о банкротстве финансовой организации или иное решение, непосредственно связанное с финансовым положением финансового института, что повлекло ограничение прав вкладчиков распоряжаться своими вкладами, которые являются предметом страхования. Право получить сумму возмещения вкладчик имеет в течение 3 лет со дня начала выплат в любое время.

Отчисления в Фонд страхования вкладов осуществляются в следующем порядке. В отличие от предыдущего регулирования, когда сумма отчислений была установлена законом в форме фиксированной процентной ставки, с 1 января 2016 г. сумму отчислений устанавливает Центральный банк ЧР в соответствии с общими директивами Европейской банковской организации (European Banking Authority). При расчете суммы отчисления учитывается не только объем застрахованных депозитов, но и уровень риска, соответствующий данной финансовой организации.

Отчисления за каждый год банки, филиалы зарубежных банков, кредитные кооперативы и строительные общества должны внести не позднее 30 июня каждого года. Центральный банк ЧР устанавливает размер отчислений для каждой финансовой организации до 31 мая каждого года. Размер отчислений финансовой организации в Фонд страхования вкладов с 1 января 2016 г. зависит от объема денежных средств, привлеченных финансовой организацией, выплаты по которым гарантированы Гарантийной системой финансового рынка, а также от уровня риска данной финансовой организации.

В соответствии с Директивой ЕС взносы в Фонд страхования вкладов перечисляются один раз в год до тех пор, пока их сумма не достигнет уровня минимальной суммы отчислений в Фонд страхования вкладов, которая равна 0,8% от суммы привлеченных финансовой организацией денежных средств, выплаты по которым гарантированы системой. Если объем отчислений в Фонд страхования вкладов достиг уровня 0,8% от общего объема привлеченных всеми участниками системы гарантированных депозитов, Центральный банк ЧР устанавливает размер взносов так, чтобы их общая сумма в текущем году соответствовала сумме, равной 0,045% от общего объема привлеченных всеми участниками системы гарантированных депозитов.

С начала 2016 года закон предоставил полномочия Центральному банку ЧР в сотрудни-

честве с Гарантийной системой финансового рынка устанавливать для финансовых институтов обязанность перечисления дополнительных взносов. Такое решение Центральный банк ЧР может принять в случаях, когда средств Фонда будет недостаточно для оплаты суммы законно установленной компенсации.

Вывод. Итак, анализ двух государственных систем страхования вкладов свидетельствует, что кодифицированный механизм правового регулирования системы страхования вкладов в России начал функционировать с 2004 года, а в Чешской Республике — с 1995 года.

Сравнивая финансовые показатели двух систем, необходимо отметить, что объем денежных средств, которые гарантирует российская система страхования вкладов, в несколько раз превышает объем денежных средств, гарантируемых чешской системой. Так, согласно годовому отчету Агентства по страхованию вкладов за 2016 год в России по состоянию на 31 декабря 2016 г. объем депозитов, которые гарантированы системой страхования вкладов, составляет 24 трлн рублей¹.

В Чешской Республике объем гарантированных депозитов по состоянию на 31 декабря 2016 г. значительно меньше и согласно годовому отчету Гарантийной системы финансового рынка о деятельности в области страхования вкладов за 2016 год составляет 3,2 трлн чешских крон².

Количественный состав членов — участников системы страхования вкладов в России также значительно больше, чем в Чешской Республике: по состоянию на 1 апреля 2017 г. насчитывалось 510 участников системы страхования вкладов (действующих банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами), при этом объем отчислений в Фонд обязательного страхования вкладов за 2016 год (при среднем количестве финансовых организаций, обеспечивших перечисление в 2016 году, 569) составил 99,6 млрд рублей (с. 11, 32 годового отчета Агентства по страхованию вкладов).

В Чешской Республике в составе Гарантийной системы финансового рынка насчитывается 33 финансовых организации (в том числе 18 банков, 5 строительных обществ и 10 кредитно-сберегательных кооперативов), а объем их отчислений за 2016 год составил 2,1 млрд чешских крон, т. е. значительно меньше, чем в России.

К сожалению, в настоящее время российская система страхования вкладов испытывает серьезные финансовые трудности по причине

¹ Годовой отчет Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2016 год. URL: <https://www.asv.org.ru/agency/>

² Годовой отчет Гарантийной системы финансового рынка о деятельности в области страхования вкладов за 2016 год. URL: <https://www.garancnisystem.cz/vyrocnizpravy/#text>

большого количества страховых случаев, наступивших за последние 4 года (за период с 2013 по 2016 год количество страховых случаев составило 253, общий объем выплат по которым достиг 1 243,9 млрд рублей)¹. Это связано с проводимыми Банком России мерами по оздоровлению банковского сектора и выводом с рынка банковских услуг слабых и недобросовестных игроков. По состоянию на 31 декабря 2016 г. остаток денежных средств на счетах Фонда составил 0,25 млрд рублей (с 31 годового отчета Агентства по страхованию вкладов).

Чешская система страхования вкладов за период своего существования имела 22 страховых случая (в том числе в 12 банках и 5 кредитно-сберегательных кооперативах), общий объем страховых выплат по ним равнялся 45,37 млрд чешских крон². По состоянию на 31 декабря 2016 г. остаток средств чешского Фонда страхования вкладов составил 29 млрд чешских крон.

Говоря о механизме правового регулирования систем страхования вкладов в России и в Чехии, необходимо отметить, что система страхования вкладов в России возникла и существует как система страхования сбережений физических лиц. С 2014 года предмет государственного страхования был расширен и предметом страхования стали денежные средства, размещенные на счетах (вкладах) индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности.

В Чешской Республике предметом страхования являются денежные средства как на счетах (вкладах) физических лиц (включая предпринимателей), так и на счетах (депозитах) юридических лиц. Застрахованными считаются денежные средства, которые размещены не только в банках, но и в кредитно-сберегательных кооперативах и в строительных обществах.

В отличие от чешской системы страхования вкладов российская система гарантирует права застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования.

Российская и чешская системы страхования вкладов имеют отличия и в сроках и суммах выплаты страхового возмещения. Так, в России максимальный размер страхового возмещения составляет 1,4 млн рублей, тогда как в Чехии он равен 100 тыс. евро стандартно, но начиная с 1 января 2016 г. вкладчикам может быть дополнительно выплачена компенсация в размере 100 тыс. евро по так называемым временно высоким остаткам средств на счете. Что же касается сроков выплаты возмещения, то

начало срока выплаты возмещения в России составляет 14 дней, а в Чехии — 7 дней.

Порядок и принципы отчислений в фонды страхования вкладов участниками системы имеют ряд схожих характеристик. Так, и в России, и в Чехии при определении размера отчислений финансовых организаций — участниц системы страхования вкладов в фонд страхования вкладов учитывается не только объем привлеченных гарантированных системой денежных средств, но и уровень риска финансовой организации. При этом есть различия в размерах и сроках уплаты взносов.

Чешская система страхования вкладов имеет свою специфику как страна — член ЕС, в частности при выплате страхования по обязательствам филиалов зарубежных банков. Например, с 1 января 2016 г. в случае банкротства банка, зарегистрированного в другой стране — участнице ЕС, филиал которого работает в Чешской Республике, Гарантийная система страхования вкладов должна провести выплату возмещения вкладчикам данного филиала. Тот же принцип выплат возмещения действует и в отношении филиалов чешских банков, осуществляющих свою деятельность на территории другого государства — члена ЕС: выплату возмещения обязана осуществить система страхования вкладов государства — члена ЕС, на территории которого ведет работу филиал чешского банка.

Обеспечивая защиту средств физических лиц, российская система страхования вкладов способствовала привлечению в частный банковский сектор средств физических лиц и обеспечению стабильности национальной банковской системы. Первоначально система страхования вкладов позволила возложить основную финансовую нагрузку, связанную с покрытием затрат, являющихся результатом банкротства отдельных банков, на саму банковскую систему — главного бенефициара страхования вкладов, сняв эту нагрузку (частично или полностью) с государства и вкладчиков. В настоящее время система страхования вкладов в основной части финансируется за счет средств государства. Вопрос о том, предназначена ли она для того, чтобы самостоятельно справляться с угрозой банкротства большого количества банков и с системными кризисами, остается открытым. Возможно, в таких ситуациях оправданным может являться вмешательство государства.

В чешской системе данный вопрос так актуально не вставал благодаря тому, что система успешно справилась с последствиями банков-

¹ Всего же за 13 лет функционирования ССВ произошло 383 страховых случая, общий размер страховой ответственности по которым составил 1 367 млрд рублей перед 7,4 млн вкладчиков, включенных в реестры обязательств банков. URL: https://www.asv.org.ru/agency/for_press/pr/459741/

² URL: <https://www.garancnisystem.cz/vyrocnizpravy/#text>

ских кризисов 1998 и 2008 годов и в настоящее время продолжает стабильно функционировать, не прибегая к поддержке со стороны государства. Однако в 2016 году система страхования вкладов в Чехии претерпела структурные изменения, в частности был создан Фонд решения кризисных ситуаций и расширены полномочия Центрального банка ЧР: он получил право самостоятельно повышать размер отчислений в Фонд страхования вкладов, учитывая не только объем депозитов, но и уровень риска соответствующей финансовой организации; устанавливать для финансовых институтов обязанность делать дополнительные отчисления в случае, когда средств Фонда недостаточно для оплаты суммы законно установленной компенсации. Эти меры носят превентивный характер и направлены на недопущение потери стабильности и ликвидности системы страхования вкладов в Чешской Республике.

Список литературы

1. Владова О.Г. Комментарий к Федеральному закону от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Доступ из СПС «Консультант-Плюс».
2. Тарадаева Л.В. Развитие системы страхования банковских вкладов в России: автореф. дис. ... канд. эконом. наук. Саранск, 2012. URL: <http://economy-lib.com/disser/374334/a?#?page=1>

References

1. Vladova O.G. Kommentarij k Federal'nomu zakonu ot 23 dekabrja 2003 g. № 177-FZ «O strahovanii vkladov fizicheskikh lic v bankah Rossijskoj Federacii» // Dostup iz SPS «Konsul'tantPljus».
2. Taradaeva L.V. Razvitie sistemy strahovanija bankovskih vkladov v Rossii: avtoref. dis. ... kand. jekonom. nauk. Saransk, 2012. URL: <http://economy-lib.com/disser/374334/a?#?page=1>

Development and Legal Regulation of the System of Deposit Insurance on the Example of Russia and the Czech Republic

Julia V. Gorosh,

Cand. in Law, Lecturer of Dept. of Legal Regulation of Economics and Finance
at Institute of Public Administration and Management of RANEPa,
Doctoral Student of Dept. of Financial Law and Economics
at Faculty of Law of Masaryk University
Russia, Moscow
wv7777@mail.ru

Johan Schweigl,

Cand. in Law, Lecturer of Dept. of Financial Law and Economics
at Faculty of Law of Masaryk University
Czech Republic, Brno
210729@mail.muni.cz

Deposit insurance systems operating in the Russian Federation and in the Czech Republic are considered in the historical and legal aspect. The history and stages of formation, the mechanism of work, the current legal framework and the conditions for obtaining reimbursement for deposits are compared. The risks arising in the deposit insurance system at the present stage are described. The mechanisms for the operation of the deposit insurance system in the Russian Federation and the Czech Republic are examined in order to reveal the similarities, differences and features of the development of this system and to determine the ways to improve its efficiency.

Keywords: bank, bank deposit, deposit insurance system in the Russian Federation, deposit insurance system in the Czech Republic, Deposit Insurance Agency, Financial Market Guarantee System, bank money, bank rate, guarantee obligations, insurance premium, payment to depositors, bankruptcy of a bank, insurance fund.