

МЕХАНИЗМ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

М.И. Бухтик

Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, Buhtik84@mail.ru

В большинстве стран банковский сектор, выполняя функции финансового посредничества, является одним из секторов экономики, в наибольшей мере подверженных государственному регулированию. В Российской Федерации организацией банковского регулирования и надзора занимается Банк России. В соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации" главными целями банковского регулирования и надзора являются:

- поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации, т.е. недопущение банкротства банков и принятие мер по их оздоровлению;
- создание благоприятных условий для мобилизации сбережений и развития частного бизнеса;
- защита интересов кредиторов и вкладчиков.

В условиях рыночной экономики, само собой разумеется, банки тоже могут обанкротиться. Правда, банкротства банков увлекают за собой в пропасть всех клиентов банка, и существует опасность, что будет поколеблено доверие к банковской системе в целом и что паника может перекинуться также на функционирующие банки. Паникой называют такую ситуацию, когда вкладчики в массовом порядке требуют свои деньги, чтобы избежать убытков. Такая паника неизбежно имела бы своим последствием банкротства других банков. Поэтому ведомство контроля над банками будет пытаться избежать неплатежеспособности кредитных учреждений. Это происходит благодаря дифференцированной системе мероприятий, связанных с надзором, контролем, подачей заявок и профилактикой.

Восстановление платежеспособности банковского сектора и доверия к банкам после кризиса всегда требует от общества значительных затрат. Для уменьшения таких затрат давно уже изобретен действующий в упреждающем порядке способ борьбы со вспышками массового изъятия вкладов и предотвращения кризисных ситуаций в экономике. Этот механизм называется государственным гарантированием (страхованием) банковских вкладов населения.

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов. Такое определение страхования позволяет сделать вывод, что страхование - это экономические отношения, в которых участвуют как минимум две стороны - страховщик и страхователь. В страховых отношениях может участвовать и большее число сторон, если это предусматривается в договоре страхования.

Главными целями такого механизма, финансируемого преимущественно за счет средств самих же коммерческих банков, являются:

- 1.содействие образованию и мобилизации сбережений, что имеет важнейшее значение для обеспечения удовлетворительной общенациональной нормы накопления (реальных инвестиций);
- 2.защита банковских систем от финансовых кризисов, обеспечение устойчивости банковской системы и денежного обращения;
- 3.социально важная защита мелких вкладчиков от рисков, которые они не способны оценивать и учитывать в своих экономических решениях.

Удержаний банковской системы в стабильно ликвидном состоянии, наличие устойчивых и эффективно работающих кредитных организаций - это контрольная функция центральных банков, которые должны вести надзор за банками таким образом, чтобы исключить в них неэффективное управление и факты мошенничества, не допускать образования системных рисков, т.е. предотвращать внутренние банковские кризисы на ранней стадии их зарождения, когда ещё возможно поддержание ликвидности банков с помощью изыскания внутренних резервов.

Но организовать такой надзор - дело проблематичное. Поэтому власти все же вынуждены создавать системы гарантирования вкладов.

Основными элементами системы страхования вкладов являются субъекты, участвующие в отношениях, складывающихся в области страхования вкладов.

Субъектами отношений по обязательному страхованию вкладов выступают:

- 1) вкладчики, признаваемые в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках,-выгодоприобретатели;

2) банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаваемые в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках,- страхователи;

3) агентство по страхованию вкладов, признаваемое в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках,- страховщик;

4) Центральный банк Российской Федерации, признаваемые в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках органом, контролирующим функционирование деятельности банков и обслуживающий счета Агентства по страхованию вкладов, связанные с формированием и использованием денежного фонда системы страхования вкладов;

5) Правительство Российской Федерации.

В настоящее время участниками системы страхования вкладов являются 937 банков (данные на 10 ноября 2008 г.). На долю банков-членов системы страхования вкладов приходится около 99% всех вкладов физических лиц.

Возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

Страховые взносы едины для всех банков и уплачиваются ими ежеквартально. С 23 сентября 2008 года установлена ставка страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов в размере 0,1 процента расчетной базы за расчетный период (календарный квартал года).