

В статье обсуждаются вопросы защиты вкладов физических лиц в российских коммерческих банках, государственной поддержки интересов потребителей банковских услуг и развития конкурентных отношений в банковской сфере Российской Федерации. Под углом зрения решения этих вопросов автор анализирует положения Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Страхование вкладов физических лиц в коммерческих банках

С. И. ЧЕРНЫХ,
кандидат экономических наук,
Институт экономики РАН,
Москва

Банковское страхование

Прием вкладов физических лиц, наряду с расчетно-кассовым обслуживанием и кредитованием, является классической банковской операцией, без которой банк не может в полном смысле называться банком. Пик банковских вкладов пришелся в России на середину 1990-х годов. Он совпал с расцветом финансовых пирамид, когда счет обманутых вкладчиков шел на сотни тысяч (вспомним банк «Чара», МММ-банк и др.). В настоящее время этот сегмент российского рынка банковских услуг принимает цивилизованные формы, чему в немалой степени способствует реализация Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее Закон о страховании банковских вкладов).

Первая десятка банков, привлечших к середине 2006 г. больше всего депозитов физических лиц, представлена в таблице. Лидирует в ней с огромным отрывом от других российских финансово-кредитных учреждений Сбергательный

© ЭКО 2007 г.



банк РФ. Это неудивительно – Сбербанк ведет свою историю с середины XIX в., является правопреемником советской системы сберегательных касс и потому внушает вполне оправданное доверие вкладчикам. Положения Закона о страховании вкладов направлены по своей сути на выравнивание конкурентных возможностей банков, как имеющих государственную поддержку (в первую очередь Сбербанка РФ), так и не имеющих ее, работающих исключительно на свой страх и риск.

Российские банки, привлекшие больше всего депозитов физических лиц (на 1 июля 2006 г.)

Место	Банк	Город	Депозиты, млрд руб.
1	«Сбербанк России»	Москва	1694,2
2	«Внешторгбанк»	Санкт-Петербург	86,2
3	«Банк Москвы»	Москва	70,8
4	«Росбанк»	Москва	56,8
5	Банк «Уралсиб»	Москва	52,9
6	«Газпромбанк»	Москва	48,9
7	«Райффайзенбанк»	Москва	43,2
8	«Альфа-банк»	Москва	36,9
9	Промышленно-строительный банк	Санкт-Петербург	34,5
10	«Возрождение»	Москва	29,7

Источник: Профиль. 2006. № 35.

Страхование – это особая форма защиты интересов юридических и физических лиц от объективно существующих рисков путем переложения их последствий одной стороной (страхователем) на другую сторону (страховщика) за определенное вознаграждение. Система страхования включает в себя образование за счет средств предприятий (организаций) и населения специальных фондов и их использование для возмещения имущественного ущерба от стихийных бедствий и других неблагоприятных явлений, а также для оказания гражданам помощи страхового назначения.

Характерные черты страхования: целевое назначение создаваемого страхового фонда, расходование его ресурсов лишь на страховые выплаты или предоставление помощи в

страховых случаях; вероятностный характер отношений из-за неизвестности наступления страхового события, степени его проявления и адресата страхователей; возвратность средств, так как они предназначены для выплат всем страхователям. Страхование осуществляется в основном в денежной форме, построенной на внесении страхователем твердо установленной, заранее исчисленной суммы платежей, не зависящей от размера возникших в данном году убытков.

У нас в стране до недавнего времени банковское страхование понимали либо как создание банком собственной страховой компании (используемой им для двух целей: принуждение страховать там клиентов, желающих получить кредит, и страхование собственных рисков), либо как механизм «оптимизации налогообложения». Оба эти варианта в российских условиях достаточно хорошо прижились. Однако за рубежом под банковским страхованием понимают нечто другое.

Во-первых, продажу страховых полисов физическим лицам через отделения банков. Во-вторых, комплексное страхование самих банков, охватывающее как стандартные виды страховой деятельности (автострахование, добровольное медицинское страхование сотрудников, страхование имущества и т.д.), так и весьма специфические виды, такие как страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков, страхование от электронных и компьютерных преступлений. Разработан и активно применяется комплексный полис страхования от преступлений – ВВВ (Bankers Blanket Bond), покрывающий риски, связанные с преступлениями со стороны сотрудников, хранением и перевозкой ценностей, операциями с наличными деньгами и документарными ценными бумагами.

Непременной составной частью западной модели банковского страхования является и система страхования депозитов. В США, например, с 1934 г. функционирует Федеральная корпорация по страхованию депозитов (ФКСД), которая страхует депозиты любого частного лица или фирмы в любом банке на сумму до 100 тыс. дол.

Принятие в декабре 2003 г. Закона о страховании вкладов и создание в соответствии с ним Агентства по страхованию вкладов можно рассматривать как приближение российской системы банковского страхования к мировым стандартам.

Основные положения Закона о страховании вкладов можно сформулировать следующим образом.

1. Главными принципами системы страхования вкладов являются: обязательность участия банков в данной системе; сокращение рисков для вкладчиков; прозрачность деятельности системы страхования вкладов; накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных взносов банков – участников системы.

2. Возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в полном размере суммы вкладов в банке, в отношении которого наступил страховой случай, но не более установленной законом суммы.

3. В целях осуществления функций по обязательному страхованию вкладов создается Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Оно является правопреемником Государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» (АРКО), которая, как считается, уже выполнила стоявшие перед ней задачи.

4. В Агентство по страхованию вкладов поступают от банков ежеквартальные взносы в размере 0,15% от суммы привлеченных вкладов (всего 0,6% в год), которые идут на формирование фонда страхования вкладов.

5. Денежные средства фонда страхования вкладов направляются Агентством по страхованию вкладов на финансирование соответствующих выплат, а также расходов, связанных с осуществлением функций по обязательному страхованию вкладов.

6. Банки, не участвующие в системе страхования вкладов по субъективным (своим собственным) и объективным (по мнению Центрального банка РФ) причинам, лишаются права проводить любые операции с физическими лицами.

В соответствии с Законом о страховании вкладов Агентство по страхованию вкладов в статусе Государственной корпорации обеспечивает функционирование системы страхова-

ния банковских вкладов в Российской Федерации. Согласно ст. 15 данного Закона АСВ выполняет следующие функции:

- ✓ организует учет банков (ведет реестр банков);
- ✓ осуществляет сбор страховых взносов и контроль за их поступлением в фонд обязательного страхования вкладов;
- ✓ проводит мероприятия по учету требований вкладчиков к банку и выплате им возмещения по вкладам;
- ✓ имеет право обращаться в Центральный банк РФ с предложением о применении к банкам санкций за нарушение требований настоящего Закона;
- ✓ размещает и (или) инвестирует временно свободные денежные средства фонда обязательного страхования вкладов в установленном порядке;
- ✓ имеет право требовать от банков размещения информации о системе страхования вкладов и об участии в ней банка в доступных для вкладчиков помещениях банка;
- ✓ определяет порядок расчета страховых взносов;
- ✓ осуществляет иные полномочия, направленные на достижение поставленных целей.

Хотя Агентству, как мы видим, и предоставлены широкие полномочия по работе с банками-участниками системы страхования, отбор в эту систему банков осуществляет Центральный банк РФ, который рассматривает ходатайства коммерческих банков о вынесении заключения о соответствии их требованиям к участию в системе. Согласно ст. 45 рассмотрение Банком России ходатайства состоит из следующих этапов:

- ➔ предварительный анализ соответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов;
- ➔ тематическая инспекционная проверка для оценки достоверности учета и отчетности;
- ➔ заключительный анализ результатов, включающий расчет значений всех критериев;
- ➔ вынесение положительного или отрицательного решения.

При таком суровом подходе потенциальные участники системы оказываются как бы между молотом и наковальней: между Центральным банком РФ и Агентством по страхованию вкладов. Здесь уместно вспомнить, например, опыт США.

Когда была организована Федеральная корпорация по страхованию депозитов (ФКСД), все банки, входящие в Федеральную резервную систему США, обязаны были в нее вступить. Остальные коммерческие и сберегательные бан-

ки могли по своему желанию обратиться в ФКСД с просьбой о вступлении; большинство из них так и поступило. Однако к 1996 г. уже более 1000 банков в США функционировало без страхования своих депозитов. Некоторые банки не подлежат страхованию потому, что не соответствуют минимальным требованиям ФКСД. Отделения иностранных банков пополняют число незастрахованных банков, поскольку у них нет депозитов, подлежащих страхованию. Остальные незастрахованные банки выбрали позицию неприсоединения для того, чтобы избежать затрат, связанных со страхованием¹. Таким образом, принцип обязательности страхования депозитов уступил место принципу добровольности.

Система страхования вкладов

Система страхования вкладов не должна допускать установления экономического диктата одних агентов рынка над другими. С этих позиций действие Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» представляется весьма противоречивым. С одной стороны, данный закон защищает вкладчиков банков, гарантируя им возврат депозитов (но не более чем на установленную законом сумму), и государственные гарантии получает, следовательно, не только Сбербанк РФ. С другой стороны, Центральный банк РФ, определяя по своему усмотрению в ходе «тематических инспекционных проверок» банки, имеющие право работать в системе страхования, вступает в противоречие с Федеральным законом «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг», запрещающим действия, направленные на получение преимуществ в осуществлении предпринимательской деятельности, которые могут причинить убытки другим финансовым организациям.

Кредитные организации, допущенные в систему страхования вкладов (на 1 июля 2006 г. их было 930), объективно получают конкурентные преимущества. Поэтому, как показала практика, вступление в систему страхования вкладов

¹ Долан Э. Дж. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. Л., 1991. С. 166; Усоскин В. М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. М.: АНТИДОР, 1998. С. 54.

в первую очередь волнует сами банки, а не их клиентов. Тем более, что согласно ст. 6 Закона о страховании вкладов кредитные организации обязаны информировать вкладчиков о вступлении в систему страхования вкладов. Агентство по страхованию вкладов рекомендовало банкам не использовать информацию о вступлении в систему страхования вкладов в рекламных целях. «Определенные косвенные конкурентные преимущества банки, попавшие первыми в систему страхования, получают, — отмечают руководители Агентства. — Но не хотелось бы, чтобы банки прибегали к рекламным акциям, заявляя: поскольку меня первым приняли в систему страхования, я лучше»².

На наш взгляд, исходя из принципов добросовестной конкуренции, необходимо действовать по принципу «все или ничего» — все банки, осуществляющие свою деятельность на основе соответствующих лицензий, должны быть допущены в вышеуказанную систему, в противном случае деления на привилегированные и непривилегированные банки, со всеми вытекающими последствиями, не избежать.

Выравнивание конкурентных возможностей должно распространяться на весь банковский сектор, а не только на избранную часть его. В целом же начало работы системы страхования вкладов можно только приветствовать, так как это соответствует международным стандартам банковской деятельности наряду с выполнением рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и составлением отчетности по МСФО. Система страхования вкладов не только защищает вкладчиков от финансовых потерь, но и выполняет своего рода психологическую функцию, предотвращая массовые изъятия вкладов. Вместе с тем следует учитывать, что в развитых странах уже с конца 1980-х годов практика страхования депозитов подвергается критике за то, что она снижает заинтересованность вкладчиков в объективной оценке надежности банков, в которых они держат свои средства, а у банкиров при этом появляется склонность к неоправданному риску³.

² Коммерсантъ. 2004. № 176. С. 13.

³ Долан Э. Дж. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. С. 167.

Летом 2005 г. в деятельности Агентства по страхованию вкладов произошел первый страховой случай: у небольшой кредитной организации Международного банка экономического развития ЦБ РФ отозвал лицензию. Агентство провело работу успешно, правда, и общая сумма выплат была относительно невелика: было всего 230 вкладчиков. Как показала практика, за небольшими остатками на счетах клиенты практически не приходили. Согласно статистике МБЭР, за суммами до 100 руб. обратился всего один клиент, за депозитами от 1 тыс. до 10 тыс. пришло чуть более 20% вкладчиков. Из тех, кто держал в банке более 10 тыс. руб., обратились около 90%. Частные лица, у которых сумма депозита приближалась к стотысячной отметке или превышала ее, показали стопроцентную явку.

В 2006 г. доверие населения к системе страхования вкладов продолжало укрепляться. За первое полугодие объем вкладов физических лиц увеличился на 13,5%, до 3,1 млрд руб. Однако наметилась очевидная тенденция – вкладчики стали дробить свои вклады и открывать депозитные счета в нескольких банках. По данным АСВ, 99,4% счетов было открыто на сумму до 200 тыс. руб. Имея определенные гарантии государства, все больше граждан стали отдавать деньги на срок более одного года. На начало июня 2006 г. доля длинных депозитов составила 60,7% средств физических лиц.

Агентство по страхованию вкладов между тем планирует довести гарантийную сумму в 2007 г. до 280 тыс. руб., а к 2010–2012 гг. – до минимального уровня стран Европейского союза – 20 тыс. евро. На наш взгляд, это очень оптимистичный план, который напоминает небезызвестный «большой скачок». Тем не менее тенденции роста налицо, и это можно только приветствовать.

Потребитель банковских услуг в России с принятием Закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» получил определенную государственную поддержку. Хотелось бы, чтобы этот процесс и в дальнейшем развивался с учетом интересов всех участников – производителей и потребителей банковских услуг и реальных возможностей нашей банковской системы.