

Рабаданова Хадижат Арсеновна

студентка

Смагин Александр Алексеевич

канд. экон. наук, ассистент

ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный

аграрный университет»

г. Ставрополь, Ставропольский край

СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ

Аннотация: в исследуемой работе авторами рассматривается один из основных видов защиты сбережений населения – страхование вкладов, а также виды вкладов, которые подлежат страхованию.

Ключевые слова: страхование вкладов, банки, защита сбережений, отзыв лицензии, вклад.

Страхование вкладов является основным способом защиты сбережений населения, размещаемых во вкладах и на счетах в российских банках на территории России от последствий финансовой несостоятельности банковского учреждения или прекращения деятельности банка в связи с отзывом у него лицензии Центральным Банком.

В связи с последними событиями в экономической жизни нашей страны, а именно – с лишением лицензий нескольких десятков банков, многих вкладчиков интересует точная сумма гарантированного возврата денежных средств. Страхование вкладов государством в текущем 2017 году осуществляется по тому же принципу, что и ранее [3].

Страхование вкладов осуществляется на основании Федерального закона №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Вклад в банке считается застрахованным со дня включения банка в систему страхования вкладов. Самому вкладчику никаких действий предпринимать не надо. Страхование вкладов не требует заключения отдельного договора страхования.

Наличие системы страхования вкладов существенно упрощает проблему выбора банковского учреждения для размещения относительно небольших депозитов до 1 400 000 рублей, а также вкладов в долларах и евро с рублевым эквивалентом в указанных пределах. При выборе лучших вкладов в банках в данном случае имеет смысл ориентироваться лишь на величину предлагаемой процентной ставки. Риски вкладчиков, связанные с недостаточной надежностью банка, при этом в полной мере принимает на себя государство в лице Агентства по страхованию вкладов.

По закону «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» при лишении банковской организацией лицензии на осуществление кредитных операций, вкладчикам будут возвращены их вложения в 100% размере, но не более застрахованной суммы, т.е. 1 400 000 рублей.

В том случае, если общий размер денежных средств на счетах и вкладах в этой банковской компании превышал данную сумму, то вы становитесь в очередь. После того, как будет реализовано имущество, имеющееся у банка, и будут погашены задолженности перед кредиторами первой очереди, могут быть произведены дополнительные выплаты [2].

Если у вкладчика было несколько счетов в одном обанкротившемся банке, то компенсация будет выплачиваться пропорционально их размерам. Независимо от валюты, выплата производится в рублях, а срок составляет, как правило, 3–6 месяцев с момента наступления страхового случая.

Есть несколько изменений, которые произошли с 2016 года:

- в том случае, если вклад был открыт в иностранной валюте, то компенсационные выплаты будут производиться в рублях по курсу Центробанка, который действует в день обращения клиента;

- выплаты теперь положены не только физическим, но и юридическим лицам;

- в сумму страхования входит не только первоначальный взнос, но и начисленные проценты;

– если клиент оформлял вклад, сумма которого превышала 1,4 млн. руб., то первоначально будет получена гарантированная государством сумма, а затем в порядке очередности будет получен остаток после реализации имущества банка.

Если банк, в котором клиенты оформляли депозит, потерял лицензию, то в течение 14 дней там назначается временное руководство, а также банк-агент, который будет заниматься возвратом средств [1].

Сообщение о том, к кому перешли обязательства организации, в которой ранее происходило обслуживание клиента, появится на её официальном сайте. После этого необходимо будет обратиться в ближайшее отделение указанной компании с документом, удостоверяющим личность и банковским договором на открытие.

Если клиенты в этом же банковском учреждении оформляли кредит, то обязательства будут уменьшены на размер депозита, и также перейдут к банку-агенту.

Вклады, которые не подлежат страхованию:

- депозитные счета на предъявителя (сберегательные сертификаты);
- обезличенные металлические счета (ОМС);
- электронные деньги;
- депозиты, переданные банку на доверительное управление;
- счета, которые находятся в заграничных филиалах;
- и другое.

Перед оформлением вклада необходимо проконсультироваться у специалиста, выяснить, будет ли застрахован вклад, и выбрать наиболее подходящий банк.

Наличие системы страхования вкладов резко повышает устойчивость банковской системы в целом и каждого отдельного банка в частности, поскольку предотвращает панику среди вкладчиков. Страхование вкладов создает предпосылки для роста доверия населения к банковской системе, что вызывает рост частных депозитов, являющихся основой формирования банковских пассивов.

Список литературы

1. Веселовский М.Я. Страховой сервис / М.Я. Веселовский. – М.: Альфа-М, Инфра-М, 2014. – 288 с.
2. Прокошин В.А. Финансово-правовое регулирование страховой деятельности в современной России / В.А. Прокошин, Н.Н. Косаренко. – М.: Флинта, 2014. – 208 с.
3. Сплетухов Ю.А. Страхование / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. – М.: Инфра-М, 2016. – 320 с.
4. Страхование вкладов, сумма гарантированного возврата вклада [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://kreditorpro.ru/straxovanie-vkladov-summa-garantirovannogo-vozvrata-vklada/> (дата обращения: 20.03.2017).