Колчанов Дмитрий Юрьевич. Система обязательного страхования банковских вкладов и механизм его реализации : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Тюмень, 2007 198 с. РГБ ОД, 61:07-8/2530

**Содержание к диссертации**

Введение

1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ 12

1.1. Обязательное страхование вкладов физических лиц как специальный вид страхования 12

1.2. Формирование национальной системы обязательного страхования банковских вкладов. Зарубежный опыт гарантирования депозитов 27

1.3. Законодательные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации 42

2. ВЛИЯНИЕ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ НА БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РОССИИ 54

2.1. Институциональные аспекты развития и адаптация российского банковского сектора к изменяющимся условиям ведения бизнеса 54

2.2. Изменение процентной политики коммерческих банков 66

2.3. Оценка влияния системы обязательного страхования на рынок вкладов физических лиц 72

2.4. Перспективы развития российского банковского сектора в уело -виях функционирования системы обязательного страхования вкладов 85

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА РЕАЛИЗАЦИИ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ 98

3.1. Организационные основы механизма реализации обязательного страхования банковских вкладов 98

3.2. Функциональные задачи системы обязательного страхования вкладов в контексте актуальных проблем банковского сектора 105

3.3. Пути совершенствования механизма обязательного страхования банковских вкладов 114

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 156

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 160

ПРИЛОЖЕНИЯ 178

**Введение к работе**

*Актуальность темы исследования.*Любой экономике для своего поступательного развития необходимы новые вливания в виде притока инвестиций. В России, в условиях решения стратегической задачи по удвоению валового внутреннего продукта (ВВП) и для стимулирования дальнейшего экономического роста эта потребность ощущается особенно остро. С учетом ограничений, касающихся способности российской экономики привлекать иностранные инвестиции и возможностей национальных компаний, работающих вне сырьевого сектора, по финансированию капитальных вложений, необходимо отметить, что экономический рост в огромной степени зависит от эффективной мобилизации внутренних сбережений и эффективного посредничества в этом процессе.

Финансовая система в своем нынешнем виде, характеризуемая недоразвитостью механизмов распределения инвестиционных ресурсов между отраслями народного хозяйства, подкрепляет существующую сырьевую направленность российской экономики, вместо того чтобы способствовать ее изменению. Проблема заключается в отсутствии доверия вкладчиков к отечественным финансовым институтам, малоэффективном государственном надзоре и регулировании банковской деятельности, низкой конкурентоспособности банковского сектора, а также территориальных диспропорциях развития финансовых услуг. В этой связи, меры, призванные содействовать расширению границ финансового посредничества, являются одним из приоритетных направлений ускорения реформы банковского сектора России, обусловливающим обеспечение устойчивого роста инвестиций и увеличение объемов производства.

Укрепление финансового состояния коммерческих банков, усиление их взаимодействия с реальным сектором экономики невозможно без формирования нового уровня доверия к банковскому сектору со стороны вкладчиков и других кредиторов, без создания целостной системы защиты их

5 интересов на всех стадиях взаимоотношений. Данная задача решается путем

внедрения комплекса мер, направленного на повышение транспарентности

банковского сектора, ужесточение требований к качеству корпоративного

управления кредитными организациями, совершенствование банковского

надзора, внедрение международных стандартов бухгалтерского учета и

развитие механизмов упреждающей и быстрой санации банков, испытывающих

временные трудности.

При возникновении у банков серьезных финансовых проблем их кредиторы должны иметь твердые гарантии того, что они в кратчайшие сроки и с минимальными потерями получат доступ к своим средствам. В первую очередь это относится к вкладчикам банков. Потеря ими своих сбережений способна вызвать устойчивое негативное отношение населения к банкам, что отрицательно скажется на социальном климате в обществе. В результате банковский сектор может лишиться долгосрочной ресурсной базы, а экономика столь необходимых инвестиционных ресурсов.

Применяемый российскими органами власти подход к реформированию банковского сектора отражает понимание необходимости решения назревших фундаментальных проблем, а избранная стратегия реформы должна способствовать динамичному развитию не только банковского сектора, но и всей экономики страны. Среди наиболее важных инициатив реализуемых последние несколько лет можно выделить переход на международные стандарты финансовой отчетности, реализацию положений законодательства о бюро кредитных историй и банкротства кредитных организаций, и обеспечение функционирования необходимой правовой базы для государственной защиты интересов частных вкладчиков - принятие Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Система обязательного страхования вкладов (далее - ССВ, система, система страхования вкладов) призвана стать одним из условий качественно нового этапа модернизации банковского сектора. На нее возлагают большие

надежды в создании устойчивой ресурсной базы российских коммерческих банков и повышении доверия общественности к банковскому сектору в целом. Помимо этого страхование вкладов призвано повысить конкуренцию в розничном секторе путем выравнивания условий ведения бизнеса между «государственными» и частными коммерческими банками. Как следствие, основными результатами развития российского банковского сектора должны явиться существенное повышение его функциональной роли в экономике страны, рост финансовой устойчивости и транспарентности. При этом параметры национального банковского сектора должны постепенно приближаться к показателям банковских систем ряда стран с переходной экономикой, наиболее преуспевших в построении современных рыночных отношений.

Успех нынешних и будущих преобразований в этом сегменте социально-экономических отношений во многом будет зависеть от уровня научного осмысления происходящего, увязки его с теоретическими и методологическими основами формирования и использования механизмов страховых институтов и изучения общемировых тенденций их развития.

Следует отметить, что на сегодняшний день в России, несмотря на значительное внимание, уделяемое как российскими, так и зарубежными исследователями теоретическим аспектам формирования и организационным основам функционирования системы обязательного страхования вкладов, еще имеются нерешенные проблемы, связанные с состоянием и развитием механизма страхования вкладов, которые в целом затрудняют разработку стратегии реформирования финансовой сферы. Учитывая и оценивая значительный вклад, внесенный учеными и практическими деятелями, можно признать возможным проведение дополнительных исследований, направленных на совершенствование и внедрение принципов построения отношений между участниками процесса страхования банковских вкладов, с целью улучшения деятельности субъектов страхового процесса в части

7 повышения стабильности российского банковского сектора и, как следствие,

обеспечения полноценной защиты интересов вкладчиков коммерческих банков.

*Целью работы*является исследование теоретических основ

функционирования системы обязательного страхования банковских вкладов,

направленное на выявление методологических и практических проблем,

связанных с внедрением системы страхования, а также поиск путей

совершенствования механизма ее реализации в деятельности субъектов данного

процесса.

Для достижения поставленной цели автором решены следующие *основные*

***задачи:***

в процессе изучения теоретических аспектов организационных и финансовых основ функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации раскрыта ее сущность и содержание;

за счет проведения сопоставления традиционных видов страхования и обязательного страхования банковских вкладов, выделены классификационные признаки страхования, позволяющие говорить о специфическом режиме последнего;

систематизирован порядок взаимоотношений участников системы страхования вкладов, а также их функции и области взаимодействия;

обобщены отечественный и зарубежный опыты формирования отношений, возникающих в процессе страхования банковских вкладов. Выявлены недостатки и положительные стороны отдельных моделей организации страховой защиты банковских депозитов, определена возможность заимствования дополнительных норм, направленных на повышение эффективности работы отечественной системы обязательного страхования банковских вкладов;

8 дана оценка последствий введения системы страхования для конъюнктуры отечественного рынка банковских услуг. Особое внимание уделено объемным и институциональным изменениям банковского сектора;

спрогнозированы дальнейшие сценарии развития отечественного банковского сектора в условиях его реформирования;

выработаны рекомендации по совершенствованию механизма реализации обязательного страхования банковских вкладов, в т.ч. за счет описания методологического подхода к вопросу дифференцированного участия коммерческих банков в системе страхования, предложения модифицированной схемы взаимодействия участников системы страхования банковских вкладов при наступлении страхового случая и реализации других инициатив в сфере банковского дела.

*Объектом исследования*выступает действующая практика обязательного страхования банковских вкладов и деятельность участников страхового процесса по его реализации.

*Предметом исследования*являются отношения, возникающие в период становления и функционирования системы обязательного страхования банковских вкладов между ее участниками, а также регулирование взаимосвязей и взаимозависимостей в процессе страхования.

*Методология*диссертационного исследования построена на принципах системного подхода, предполагающего раскрытие целостности системы страхования банковских вкладов и выявление различных типов связей в ней. В работе также были применены такие общенаучные методы и приемы, как наблюдение, прогнозирование, сравнение, анализ, моделирование, индукция и дедукция, метод классификаций, исторический и логический.

*Теоретическая основа*исследования, достоверность и обоснованность результатов базируется на использовании трудов отечественных и зарубежных ученых:

*в области банковского дела*- работы Г.Н. Белоглазовой, Я.В. Воскова, В.В. Евсюкова, Л.П. Кроливецкой, Н. Кулаковой, А. А. Козлова, О.И. Лаврушина, СЮ. Медведева, В.А. Мирошникова, Д.Е. Плисецкого, Ж.П. Сабурена, Р. Тана, А.В. Турбанова, М. Тэйлора, Д. Уолкера, и др.

*в области страхового дела*- работы А.П. Артамонова, А.И. Гинзбурга, Ю.М. Журавлева, Ф.М. Конынина, А.П. Плешкова, К. Пфайффера, Л.И. Рейтмана, Е.Е. Солнцевой, А.В. Фадеевой, В.В. Шахова, А.К. Шихова и др.

*Информационную базу*составили законодательные и нормативные акты, регулирующие основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, опубликованные данные государственной статистики, документы и отчетность Центрального банка РФ, материалы докладов Всемирного банка, Форума за финансовую стабильность и Организации экономического содействия и развития, отчеты международных рейтинговых агентств Standard & Poor's и Moody's Investors Service, а также экономическая периодика.

Помимо прочего, при написании диссертационной работы использовались информационные ресурсы сети Internet и справочная правовая система Консультант плюс.

*Научная новизна исследования*состоит в следующем:

1. Предложены авторские определения «страхование банковских вкладов» и «система страхования банковских вкладов». Выделены дополнительные классификационные признаки страхования, определяющие отличительные черты традиционных видов страхования и обязательного страхования банковских вкладов, и позволяющие говорить о специфическом режиме последнего.
2. Обобщены отечественный и зарубежный опыты формирования отношений, возникающих в процессе страхования банковских вкладов. Выявлены недостатки и положительные стороны отдельных моделей

10 организации страховой защиты банковских депозитов, определена возможность

заимствования дополнительных норм, направленных на повышение

эффективности работы отечественной системы обязательного страхования

банковских вкладов.

1. Расширен список участников системы обязательного страхования банковских вкладов за счет включения новых представителей. Что позволяет получить более целостное представление об институциональной структуре системы страхования. Через изучение должностных полномочий участников системы обязательного страхования банковских вкладов раскрыт механизм реализации страхования, структурированы уровни взаимодействия присущие элементам системы.
2. Предложен ряд рекомендаций, направленных на развитие нормативно-правовой базы по вопросам совершенствования отечественной системы обязательного страхования банковских вкладов.
3. Разработана модель дифференцированного участия кредитных организаций в системе обязательного страхования вкладов, основанная на уровне принимаемых рисков.

**Теоретическая значимость**работы заключается в том, что ее результаты расширяют представление об организации страховой защиты депозитов частных вкладчиков коммерческих банков. Изучение механизма реализации страхования вкладов, позволяет углубить понимание «пользователями» закона самобытность такого вида страховой защиты и уяснить основополагающую сущность изучаемого вида страхования и нового финансового института, связанного с формированием соответствующей инфраструктуры по страхованию банковских вкладов.

**Практическая значимость**работы определяется возможностью использования содержащихся в ней разработок, выводов и предложений в деятельности компетентных органов, направленной на совершенствование механизма реализации страховой защиты частных вкладчиков. Материалы

диссертационного исследования могут быть также использованы в учебном процессе для преподавания дисциплин финансово-экономического профиля.

***Апробация работы и публикации.***Основные положения обсуждались на научно - практических конференциях в том числе на II Международной и III Всероссийской научно-практических конференциях в г. Пензе и г. Москве. Отдельные результаты, полученные в процессе исследования, включены в Сборники статей и научных трудов Тюменского государственного университета, Тюменского государственного архитектурно-строительного университета и Тюменского государственного нефтегазового университета.

По теме исследования автором опубликовано 9 работ общим объемом 2,7 п.л.

***Структура работы***определена целью, задачами и последовательностью ее изложения. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка из 158 наименований, проиллюстрирована 8 таблицами и 31 рисунком, содержит 9 приложений.

## Обязательное страхование вкладов физических лиц как специальный вид страхования

Рыночные преобразования начала 90-х годов прошлого века, происходившие в российской экономике, затронули различные аспекты государственного становления. Необходимость создания адекватных организационно-правовых форм для развития институтов, обслуживающих ее функционирование, обусловила появление новых субъектов финансового рынка и дальнейшее развитие форм зарождающихся рыночных отношений. Коренные изменения произошли в сфере развития банковского и страхового дела, широкое распространение получило развитие брокерских, дилерских операций и других областей финансового посредничества. Одновременно с реформированием экономики происходило формирование законодательной базы, определяющей порядок регулирования отношений между участниками определенных видов деятельности и основы функционирования хозяйственных процессов.

Одним из таких нормативных документов, стал Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Закон об организации страхового дела) принятый в конце ноября 1992 года и направленный на регулирование отношений, связанных с организацией страхового дела. Принятие данного закона на начальном этапе становления рыночных отношений связано, на наш взгляд, с социальной направленностью, которую несет в себе страхование. Подтверждением этого может служить сущность страхования, вытекающая из определения, предложенного авторами Закона об организации страхового дела.

Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков. Получается, что страхование заключается в стремлении одного лица (страхователя) оградить себя или другое лицо (выгодоприобретателя) от возможного риска наступления определенных обстоятельств или событий. А поскольку отношения страхования носят возмездный характер, лицо, которому угрожает риск, за известный взнос привлекает к несению риска другое лицо (страховщика). Именно в защите интересов субъектов общественных отношений и заключается сущность страхования. Дальнейшее развитие и переход российской экономики на рыночные основы выявил ряд проблем, присущих отечественной финансовой системе. Одной из них явилось отсутствие доверия частных вкладчиков к коммерческим банкам, связанное с незащищенностью их сбережений. Большие надежды в решении данной проблемы связывают с обязательным страхованием банковских вкладов, правовые, финансовые и организационные основы функционирования которого установил Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее Федеральный закон).

Появление нового для российской экономики института - гарантирования банковских депозитов, породило ряд вопросов об основных специфических чертах обязательного страхования вкладов физических лиц и его соотношение с традиционным страхованием. Специфичность обязательного страхования банковских вкладов заключается, прежде всего, в том, что оно не попадает под юрисдикцию Закона об организации страхового дела, о чем прямо указано в части 5 статьи 1. Из этого следует, что к участникам процесса по страхованию банковских вкладов не применяются требования, предусмотренные данным законом.

## Институциональные аспекты развития и адаптация российского банковского сектора к изменяющимся условиям ведения бизнеса

Формирование необходимой инфраструктуры для функционирования системы обязательного страхования вкладов требовало проведения в российском банковском секторе ряда мероприятий, которые были обусловлены нормами законодательства, устанавливающими порядок отбора кредитных организаций и их включение в реестр банков-участников системы страхования, правила формирования Фонда страхования, а также другими новациями в финансовой системе страны. В свою очередь реализация данных мероприятий заставляет вырабатывать новые способы поведения и приспособления к изменяющимся условиям не только уполномоченные регулирующие органы и кредитные организации, но и клиентов банковских коммерческих структур. Таким образом, своевременная реакция на происходящие изменения и адаптация к конъюнктуре, складывающейся на рынке банковских услуг, имеет немаловажное значение для всех участников рынка и определяет их эффективное развитие. Примером может служить кризис «доверия», возникший летом 2004 года, который привел к самому массовому после августовского дефолта 1998 года оттоку средств населения из коммерческих банков, ухудшению ситуации в секторе межбанковского кредитования и общему подрыву доверия в устойчивость отечественного банковского сектора к возникающим катаклизмам.

Для исправления ситуации Банк России пошел на радикальный шаг, снизив с 8 июля 2004 года отчисления в фонд обязательного резервирования (далее -ФОР) с 7 до 3,5 процентов. Столь явная либерализация (которую банки требовали уже давно) привела к смещению части ответственности с конкретного участника рынка на банковский сектор в целом. Все дело в том, что уменьшение резервируемых средств, которые накапливаются на специальном корреспондентском счете и служат в качестве так называемой «амортизационной подушки», призванной оградить клиентов кредитных организаций от неблагоприятных последствий и снизить риск невозврата средств вкладчикам привело к обратному эффекту - еще большей их незащищенности, а решение постоянно декларируемых Банком России задач по соблюдению интересов вкладчиков и кредиторов коммерческих банков было поставлено под сомнение, и акцент сделан в пользу интересов финансовых структур. В качестве дополнительных мер Банку России пришлось разрешить банкам использовать часть ФОРа, расшить ломбардный список ценных бумаг, под залог которых осуществляется рефинансирование кредитных организаций, а вкладчикам банков, не попавших в ССВ гарантировать возврат эквивалентной суммы, предусмотренной Федеральным законом. Предпринятые усилия регулятора возымели свое действие - ситуацию в финансовом секторе экономики удалось постепенно стабилизировать и восстановить нарушенную ликвидность банковской системы.

Принятый закон о страховании вкладов как раз и направлен на предотвращение и минимизацию возможности возникновения подобных внештатных ситуаций впредь, а его разработчики исходят из того, что зарождающаяся в нашей стране новая форма взаимоотношений между коммерческими банками и вкладчиками будет способствовать дальнейшему ускоренному росту сбережений населения и поэтапному развитию экономики.

Да, безусловно, у всех банков прошедших отбор и включенных в реестр участников системы страхования появился отличный шанс за счет наращивания пассивов развивать остальные направления бизнеса. Но, что касается интересов рядовых вкладчиков, то здесь позиция не столь однозначная. Большинство банков, пересмотрело свою процентную политику, а в условиях снижения процентной маржи и необходимости отвлечения дополнительных средств, ставки по депозитам вряд ли будут расти и фактически вкладчикам придется взять расходы по отчислению в фонд страхования на себя. Тенденция снижения процентных ставок и стремление более доходного размещения своих сбережений придает дополнительный стимул для развития фондового рынка и рынка коллективных инвестиций. Как следствие, кредитным организациям в борьбе за частных вкладчиков все большую конкуренцию составляют инвестиционные и управляющие компании.

## Организационные основы механизма реализации обязательного страхования банковских вкладов

Исследование вопросов взаимодействия между участниками систем обеспечения финансовой стабильности призвано способствовать повышению эффективности такого взаимодействия и, следовательно, совершенствованию защиты владельцев депозитов, поэтому в качестве дальнейшего направления исследования системы страхования банковских вкладов и раскрытия механизма его реализации считаем целесообразным остановиться на сфере полномочий, присущей участникам отечественной системы страхования.

При рассмотрении вопроса взаимодействия участников национальной системы обеспечения финансовой стабильности, первым шагом является четкое понимание организации институциональной структуры системы. Это будет способствовать надлежащему построению системы обеспечения финансовой стабильности и определению зон потенциальных конфликтов.

Закрепленный статьей 4 Федерального закона перечень участников системы страхования, по мнению автора диссертационного исследования, является неполным, поскольку не включает некоторых представителей, задействованных в механизме обеспечения страховой защиты граждан. Очень важную роль в обеспечении финансовой стабильности системы страхования в силу своих полномочий играет Правительство РФ, которое наряду с Банком России осуществляет контроль за ее функционированием путем участия их представителей в органах управления Агентства по страхованию вкладов. Кроме того, органы управления Агентства, состоящие из совета директоров, правления и генерального директора формируются при непосредственном участии Правительства РФ.

Ограничив список участников системы страхования узким кругом субъектов, разработчики Федерального закона не учли других представителей страховых отношений, которые принимают непосредственное участие в реализации положений законодательства о страховании банковских вкладов.

При этом если в качестве самостоятельных участников системы страхования банковских вкладов рассматривать структурные единицы Правительства РФ, то дополнительно можно выделить еще двух участников, непосредственно обеспечивающих функционирование системы страхования. Во-первых, это Министерство Финансов РФ, отвечающее за разработку регулятивных норм, направленных на развитие отдельных аспектов системы страхования. Во-вторых - Федеральная налоговая служба РФ, уполномоченная Правительством РФ предъявлять права требования к банку, перешедшие к Агентству в результате выплаты им возмещения по вкладам.

Помимо этого, на наш взгляд, полноправными участниками системы страхования (кроме перечисленных выше) являются также аудиторские организации, подтверждающие достоверность отчетности АСВ и банки-агенты. Выполнение этими участниками своих полномочий повышает транспарентность системы страхования, упрощает понимание финансовой отчетности Агентства по страхованию вкладов ее пользователями, обеспечивает более быстрое получение страховых возмещений вкладчиками коммерческих банков и, как следствие, способствует укреплению доверия к возможности защиты частных сбережений.

В контексте исследования механизма реализации страхования банковских вкладов необходимо остановиться на еще одном немаловажном моменте. С учетом объема денежных средств, аккумулированного фондом страхования и умозрительных возможностей неисполнения Агентством своих полномочий, не стоит исключать вероятность наступления дефицита Фонда страхования и последующее обращение совета директоров АСВ в Правительство РФ с просьбой о выделении дополнительных денежных средств из Федерального бюджета. Наступление описанных событий неминуемо влечет за собой появление еще одного субъекта страховых отношений - Счетной палаты РФ.

Осуществляя проверку за своевременным исполнением Федерального бюджета, определение эффективности и целесообразности государственных расходов, данный орган финансового контроля, отслеживает целевое использование бюджетных средств. Тем самым Счетная палата РФ при наступлении определенных событий способствует реализации положений федерального законодательства о страховании банковских вкладов.