План

Введение

1. Понятие и виды банковских вкладов

2. Договор банковского вклада

3. Понятие, цели, принципы страхования вкладов. Субъекты и объекты страхования

4. Организационные и финансовые основы страхования вкладов

5. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам

6. Выплаты Банка России при банкротстве банков, не участвующих в системе страхования вкладов

Заключение

Список использованных источников

## Введение

Тема данной контрольной работы "Банковский вклад. Система страхования физических лиц".

Данная работа имеет значительную актуальность.

В теории и практике банковского дела вклады выступают в качестве основного источника формирования пассивов банка. Политика по формированию пассивов занимает одно из важных мест в финансовом управлении банков.

Доверие вкладчиков к банковским институтам имеет исключительно важное значение для обеспечения стабильного функционирования системы финансового посредничества и рыночного хозяйства в целом. Отечественная и мировая экономическая практика демонстрируют высокий уровень рисков возникновения финансовой нестабильности, обусловленной возможностью массовых изъятий банковских вкладов - так называемым "бегством депозитов". Негативные последствия данного экономического процесса предполагают заблаговременное проведение комплекса мер по реформированию и регулированию банковского сектора с целью избегания разрушительных для экономики последствий потери доверия вкладчиков и банкротств банков.

Основным методом управления риском потери средств вкладчиков и противодействия развитию системного банковского кризиса является организация системы страхования банковских вкладов (ССВ).

Традиционно, помимо непосредственно возмещения вкладов населения при отказе банков выполнять свои обязательства по ним, создание системы страхования вкладов направлено на общее укрепление доверия к банковской системе со стороны населения и рост организованных сбережений населения, снижение банковских рисков при формировании долгосрочной ресурсной базы, повышение совокупной стабильности функционирования банковской системы, в том числе за счет роста диверсификации вкладов населения, развития конкурентной среды на финансовом рынке. Система страхования вкладов для Российской Федерации находится на начальном этапе внедрения в банковскую практику.

Цель данной контрольной работы - рассмотреть систему страхования вкладов физических лиц в РФ на основе изучения правовых основ ее функционирования.

Исходя из поставленной цели, в процессе написания работы необходимо решить следующие задачи:

раскрыть сущность понятия банковского вклада и его видов;

рассмотреть особенности договора банковского вклада;

изучить правовые нормы, регулирующие функционирование системы страхования вкладов физических лиц;

рассмотреть порядок, условия выплаты возмещения по вкладам.

## 1. Понятие и виды банковских вкладов

Банковский вклад (депозит) - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими или юридическими лицами в целях хранения и получения дохода.

Признаками банковского вклада (депозита) являются:

денежный характер;

широкий субъектный состав - вкладчиком может быть как физическое лицо (гражданин России, иностранный гражданин, лицо без гражданства), так и юридическое (в том числе другой банк);

цель вклада (депозита) - хранение денежных средств и получение дохода в виде процентов.

Первой исторической формой депозитов были так называемые вклады на хранение: банки принимали денежные знаки в виде монет, хранили их, а по истечении определенного срока выдавали те же самые монеты; при этом банки не могли пользоваться этими монетами и извлекать из них прибыль, впоследствии "вклады на хранение" трансформировались во "вклады для пользования": банки могли пользоваться денежными средствами привлеченными во вклад, извлекать из этого доход, часть которого должны были выплачивать вкладчику в виде процентов вместе с суммой вклада

В соответствии с п.1 ч.1 ст.5 Закона о банках привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) является банковской операцией. Ее вправе осуществлять банки и небанковские кредитные организации, совершающие депозитно-кредитные операции (последние - привлечение во вклады денежных средств только юридических лиц и только на определенный срок).

Классификация вкладов (депозитов) возможна по различным основаниям.

По кругу субъектов - на вклады физических лиц и депозиты юридических лиц.

В зависимости от срока - вклады делятся на вклады до востребования и срочные. Вкладом до востребования является вклад, внесенный на условиях возврата по первому требованию. Срочный вклад - вклад, который может быть возвращен по истечении определенного договором срока. Названные виды вкладов наиболее распространены. Между тем на основании п.1 ст.837 ГК договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных условиях их возврата, не противоречащих закону. К примеру, целевые на детей, выигрышные, условные, пенсионные, срочные депозиты, срочные с ежемесячной выплатой дохода.

Пенсионный вклад - разновидность вкладов до востребования, обязательным условием которых является регулярное зачисление сумм пенсий. При соблюдении этого условия по всем операциям, совершаемым по пенсионным вкладам, исчисляется повышенный доход.

Целевые вклады на детей принимаются Сбербанком РФ на срок 10 лет на имя лиц в возрасте до 16 лет.

Выигрышными являются вклады, доход по которым выплачивается вкладчикам в виде выигрышей.

Условными называются вклады, вносимые на имя другого лица, которое может распоряжаться вкладом лишь при соблюдении условий или наступлении обстоятельств, указанных вносителем при открытии счета.

В зависимости от валюты вклада можно выделить рублевые, валютные (вклады в иностранной валюте) и мультивалютные вкладу (депозиты). Особенностью мультивалютных вкладов является меньшая их зависимость от колебания курса валюты вклада по отношению к другим иностранным валютам: при наступлении срока возврата вклада вкладчик может получить сумму вклада как в той валюте, в которой вклад был внесен, так и в валюте, курс которой наиболее выгодный в данный момент.

## 2. Договор банковского вклада

В соответствии с п.1 ст.834 ГК по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Названный договор является реальным, что следует из формулировки, т.е. для его заключения необходима передача (перечисление) суммы вклада в банк. Поэтому, чтобы договор не был расторгнут, во вкладе всегда должна находиться минимально допустимая правилами конкретного банка денежная сумма.

Формулировка "обязуется возвратить сумму вклада" без какой-либо встречной обязанности со стороны контрагента свидетельствует о том. что договор банковского вклада является односторонне обязывающим. Этот договор во всех случаях возмездный. Возмездность выражается в обязанности банка выплатить проценты на сумму вклада. В возможности получения дохода на вложенную сумму и состоит экономический смысл вкладных операций для клиента.

Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором. Это означает, что банк на объявленных им условиях должен заключить договор банковского вклада с каждым, кто к нему обратится; при этом он не вправе оказывать предпочтение одному лицу перед другим в отношении заключаемого договора, кроме случаев, предусмотренных законом и иными правовыми актами. В частности, банк не вправе отказать гражданину в приеме вклада при следующих обстоятельствах:

согласно учредительным документам и лицензии банк имеет право принимать денежные средства во вклады от физических лиц;

прием вклада не приведет к нарушению обязательных экономических нормативов, установленных Банком России;

банк не приостановил дальнейший прием вкладов от населения по причинам экономического или иного характера;

у банка имеются необходимые производственные и технические возможности для приема вкладов;

отсутствуют другие причины, лишающие возможности принять вклад.

Если банк при наличии перечисленных условий уклоняется от заключения договора банковского вклада, вкладчик вправе обратиться в суд с требованием о принуждении к заключению договора. В этом случае банк обязан возместить причиненные вкладчику необоснованным уклонением убытки (как реальный ущерб, так и упущенную выгоду). При этом бремя доказывания невозможности заключения договора на момент обращения вкладчика в банк полностью лежит на банке.

Применительно к вкладчикам - юридическим лицам договор банковского вклада (депозита) публичным не является. Это означает, что кредитная организация вправе отказать юридическому лицу в заключении такого договора.

Сторонами договора являются банк (либо небанковская кредитная организация, осуществляющая депозитно-кредитные операции) и вкладчик.

В силу п.1 ст.835 ГК банк и небанковская кредитная организация, осуществляющая депозитно-кредитные операции, должны иметь лицензию на совершение банковских операций, предусматривающую их право на привлечение денежных средств во вклады.

Такими лицензиями для банка являются:

лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) разрешает привлечение денежных средств в рублях во вклады только от юридических лиц (до востребования и на определенный срок);

лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) разрешает привлечение денежных средств, как в рублях, так и в иностранной валюте во вклады только от юридических лиц (до востребования и на определенный срок);

лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;

лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;

генеральная лицензия.

Для небанковской кредитной организации (НДКО), осуществляющей депозитно-кредитные операции, в выданной ей лицензии должна быть указана операция по привлечению денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок), а также валюта (валюта РФ либо валюта РФ и иностранная валюта), в которой она может принимать депозиты от юридических лиц.

В случае принятия вклада от гражданина организацией, не имеющей соответствующей лицензии, или с нарушением порядка, установленного законом или принятыми в соответствии с ним банковскими правилами, вкладчик-гражданин может потребовать немедленного возврата суммы вклада, а также уплаты на нее процентов, предусмотренных ст.395 ГК, и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных вкладчику убытков.

Если такой организацией приняты на условиях договора банковского вклада денежные средства юридического лица, договор является недействительным как несоответствующий требованиям закона в силу ст.168 ГК; к нему применяются последствия недействительности сделки, предусмотренные ст.167 ГК.

Вкладчиком может быть физическое лицо, достигшее возраста 14 лет (п.2 ст.26 ГК), либо юридическое лицо, которое имеет такое право в силу общей правоспособности. Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках.

Форма договора. В соответствии со ст.836 ГК договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора банковского вклада. Такой договор является ничтожным.

Сберегательная книжка. В соответствии с п.1 ст.843 ГК если соглашением сторон не предусмотрено иное, заключение договора банковского вклада с гражданином и внесение денежных средств на его счет по вкладу удостоверяются сберегательной книжкой. Следовательно, сберегательная книжка - документ, оформляющий заключение доктора банковского вклада с гражданином и удостоверяющий поступление и движение денежных средств на его счете по вкладу. Депозит юридического лица сберегательной книжкой не оформляется.

Договором банковского вклада может быть предусмотрена выдача именной сберегательной книжки или сберегательной книжки на предъявителя. Сберегательная книжка на предъявителя является ценной бумагой.

В сберегательной книжке должны быть указаны и удостоверены банком следующие обязательные реквизиты: наименование и место нахождения банка; номер счета по вкладу; все суммы денежных средств, зачисленных на счет; все суммы денежных средств, списанных со счета; остаток денежных средств на счете на момент предъявления сберегательной книжки в банк.

Если не доказано иное состояние вклада, данные о вкладе, указанные в сберегательной книжке, являются основанием для расчетов по вкладу между банком и вкладчиком (презумпция идентичности состояния вклада данным сберегательной книжки). Данная презумпция опровержима. Бремя доказывания отсутствия идентичности возлагается на лицо, заявляющее об этом.

Выдача вклада, выплата процентов по нему и исполнение распоряжений вкладчика о перечислении денежных средств со счета по вкладу другим лицам осуществляются банком при предъявлении сберегательной книжки. Если именная сберегательная книжка утрачена или приведена в негодное для предъявления состояние, банк по заявлению вкладчика выдает ему новую сберегательную книжку.

Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в кредитной организации, выдавшей сертификат, или в любом ее филиале.

Такое определение закреплено в п.1 Положения о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций.

Главное отличие сертификата сберегательного от сертификата депозитного состоит в том, что первый может быть выдан только физическому лицу, а второй - только лицу юридическому. Вторым важным отличием является то, что купля-продажа депозитных сертификатов и выплата сумм по ним осуществляются в безналичном порядке, а сберегательных сертификатов - как в безналичном порядке, так и наличным и средствами.

Права по сертификату передаются одним из двух способов - в зависимости от того, является сертификат предъявительским или именным.

Для передачи другому лицу прав, удостоверенных сертификатом на предъявителя, достаточно вручения сертификата этому лицу.

Права, удостоверенные именным сертификатом, передаются в порядке, установленном для уступки требований (цессии). Уступка требования по именному сертификату оформляется на оборотной сторонне такого сертификата или на дополнительных листах (приложениях) к именному сертификату двусторонним соглашением лица, уступающего свои права (цедента), и лица, приобретающего эти права (цессионария). Соглашение об уступке требования по депозитному сертификату подписывается с каждой стороны двумя лицами, уполномоченными соответствующим юридическим лицом на совершение таких сделок, и скрепляется печатью юридического лица. Каждый договор об уступке нумеруется цедентом. Договор об уступке требования по сберегательному сертификату подписывается обеими сторонами лично. Уступка требования по сертификату возможна только в течение срока обращения сертификата.

Содержание договора. Поскольку договор банковского вклада - односторонне обязывающий и обязанной стороной является банк, его содержание в основном составляют обязанности последнего, которым корреспондируют соответствующие права вкладчика.

Банк обязан:

в местах своей работы по приему и выдаче средств физическим лицам предоставить для общего обзора в целом по банку копии лицензий Банка России на осуществление банковских операций; адрес (не менее одного адреса в населенном пункте), по которому заинтересованное лицо может получить для ознакомления составленный по соответствующим формам бухгалтерский баланс по счетам 2-го порядка и отчет о прибылях и убытках; агрегированный балансовый отчет по установленной форме; агрегированный отчет о прибылях и убытках по установленной форме; аудиторское заключение с указанием названия аудиторской фирмы и номера лицензии Банка России на осуществление аудиторской деятельности;

обеспечивать сохранность денежных средств, принятых во вклад (депозит);

вернуть вкладчику сумму вклада в порядке, предусмотренном договором. Применительно к срочным вкладам это происходит, как правило, по истечении установленного договором срока; по вкладам до востребования - по первому требованию вкладчика. Однако в силу п.2 ст.837 ГК по договору банковского вклада любого вида (в том числе и срочного), в котором вкладчиком является гражданин, банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика. Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно. В отношении вкладчиков - юридических лиц право на досрочный возврат суммы депозита должно быть прямо предусмотрено договором.

В случаях, когда срочный либо другой вклад, иной, чем вклад до востребования, возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Возврат суммы вклада вкладчику-гражданину может осуществляться как наличными средствами, так и в безналичном порядке, в том числе путем перечисления по указанию вкладчика на банковский счет третьего лица. Поскольку в соответствии с п.3 ст.834 ГК юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам (как физическим, так и юридическим), вкладчику - юридическому лицу вклад может быть возвращен только путем перечисления на банковский счет этого юридического лица.

В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, - по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором;

начислить и выплатить проценты на сумму вклада на условиях и в порядке, предусмотренных договором. При отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов банк обязан выплачивать проценты в размере, определяемом в соответствии с п.1 ст.809 ГК, т.е. в размере ставки рефинансирования Банка России (по вкладам в рублях) либо в размере учетной ставки банковского процента по валютным кредитам (для вкладов в иностранной валюте) на день уплаты банком вкладчику суммы вклада;

если договором банковского вклада не предусмотрено иное, зачислять на счет по вкладу денежные средства, поступившие в банк на имя вкладчика от третьих лиц с указанием необходимых данных о его счете по вкладу. При этом предполагается, что вкладчик выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, предоставив им необходимые данные;

в силу ст.840 ГК обеспечить возврат вкладов граждан путем обязательного страхования, а в предусмотренных законом случаях и иными способами

Возврат вкладов граждан банком, в уставном капитале которого более 50% акций или долей участия имеют Российская Федерация и (или) субъекты Федерации, а также муниципальные образования, кроме того, гарантируется их субсидиарной ответственностью по требованиям вкладчика к банку в порядке, предусмотренном ст.399 ГК.

Способы обеспечения банком возврата вкладов юридических лиц определяются договором банковского вклада. При заключении договора банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада.

## 3. Понятие, цели, принципы страхования вкладов. Субъекты и объекты страхования

Основным нормативным правовым актом, регулирующим страхование вкладов в РФ, является Федеральный закон №177 от 23 декабря 2003г. "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

В соответствии с названным Законом целями системы страхования вкладов являются:

защита прав и законных интересов вкладчиков;

укрепление доверия к банковской системе РФ;

стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему РФ.

Страхование банковских вкладов базируется на следующих принципах, закрепленных ст.3 Закона о страховании вкладов:

обязательность участия банков в системе страхования вкладов;

сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;

прозрачность деятельности системы страхования вкладов;

накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков - участников системы страхования вкладов.

В юридической литературе называются еще три принципа организации отечественной системы страхования вкладов, не закрепленные в качестве таковых в ст.3 Закона, но выводимые из других его норм. Это принципы допуска в систему только финансово устойчивых банков; ограничительный характер выплат возмещения по вкладам; максимальная скорость выплат.

Принцип допуска в систему только финансово устойчивых банков означает, что участниками системы становятся только банки, которые удовлетворяют ряду дополнительных требований к учету, отчетности финансовому положению и соблюдают обязательные экономические нормативы. Установление этого принципа предопределено необходимостью ограничения финансовых рисков системы страхования вкладов путем исключения возможности присутствия в ней проблемных банков.

Введение принципа ограничительного характера выплат возмещения по вкладам позволяет отнести отечественную систему страхования вкладов к системам с ограниченной компенсацией. Отличия между системами с полной и частичной компенсацией заключаются в том, что в первом случае гарантируется весь вклад независимо от его суммы, а во втором - лишь его часть в пределах определенной максимальной суммы.

Наконец, наличие принципа максимальной скорости выплаты страхового возмещения обусловлено тем, что способность системы страхования вкладов предотвращать массовое изъятие средств из банков в значительной мере зависит от сроков, в течение которых владельцы депозитов получают возможность воспользоваться своими средствами. В международной практике оптимальным сроком являются 30 дней с момента наступления страхового случая. Считается, что при более длительных сроках выплат может произойти подрыв доверия к системе страхования и возникнуть паника среди населения.

Участниками системы страхования вкладов являются: вкладчики, признаваемые выгодоприобретателями; банки, внесенные в реестр банков, признаваемые страхователями; Агентство по страхованию вкладов, признаваемое страховщиком; Банк России.

Таким образом, банк-страхователь, являющийся участником системы страхования вкладов, фактически вступает в правоотношения по обязательному страхованию с агентством-страховщиком в пользу своих вкладчиков-выгодоприобретателей. Важно также подчеркнуть, что вкладчик является не только выгодоприобретателем, но и одновременно застрахованным лицом (т.е. лицом, чьи интересы страхуются). Интерес вкладчика состоит в сохранности денежных средств, размещенных во вклад, и получении дохода в виде процентов. Защита указанных интересов сводится к обеспечению выплаты вкладчику возмещения по вкладу (страхового возмещения) при наступлении указанного Законом о страховании вкладов страхового случая в пределах определенных сумм.

В соответствии со ст.5 Закона о страховании вкладов страхованию подлежат все вклады физических лиц, внесенные в банки РФ, за исключением следующих групп денежных средств:

размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;

размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатами (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

размещенные во вклады в находящихся за пределами территории РФ филиалах банков РФ.

Страхование вкладов осуществляется в силу Закона о страховании вкладов и не требует заключения договора страхования.

## 4. Организационные и финансовые основы страхования вкладов

В рамках организационных основ системы страхования вкладов действующее законодательство устанавливает порядок взаимодействия Агентства по страхованию вкладов (АСВ), органов государственной власти, Банка России и кредитных организаций.

Взаимодействие федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Федерации, органов местного самоуправления и Банка России по отношению к АСВ строится на основе принципа невмешательства, в соответствии с которым вышеуказанные органы не имеют права вмешиваться в деятельность Агентства по реализации законодательно закрепленных за ним функций и полномочий.

Отношения Банка России и Агентства основаны в первую очередь на взаимном информировании друг друга по вопросам осуществления мероприятий по страхованию вкладов.

С указанной целью Банк России направляет в Агентство отчетность банков и иную необходимую информацию, в частности:

о выдаче банку разрешения (лицензии) Банка России;

о принятии решения о проведении проверки банка по предложению Агентства;

о применении Банком России к банку мер ответственности в виде

наложения запрета (ограничений) на привлечение вкладов граждан, назначении временной администрации по управлению кредитной организацией, об отзыве (аннулировании), а также о замене лицензии Банка России;

о реорганизации банка;

о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов.

В свою очередь Агентство:

информирует Банк России о внесении банка в реестр банков и об исключении банка из указанного реестра; об изменении ставки страховых взносов;

обращается в Банк России с предложениями о проведении проверки банка Банком России; о применении Банком России к банку мер ответственности, предусмотренных федеральными законами, с приложением документов, обосновывающих необходимость применения указанных мер.

Взаимоотношения Агентства и банков осуществляются по следующим направлениям.

Агентство ставит банк на учет в системе страхования вкладов путем внесения его в реестр банков на основании уведомления Банка России о выдаче банку разрешения Банка России. Порядок ведения реестра банков установлен решением правления АСВ от 19 февраля 2004 г.

В соответствии с указанным Порядком под реестром понимается перечень банков, состоящих на учете в системе обязательного страхования вкладов.

Банк вносится в реестр на основании уведомления Банка России о выдаче банку лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц. Внесение банка в реестр осуществляется в день получения Указанного уведомления Банка России. Если банк уже имеет лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие и ведение банковских счетов физических лиц на день вступления в силу Закона о страховании вкладов, он вносится в реестр на основании уведомления Банка России о вынесении им положительного заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов. Внесение данного банка в реестр осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня получения сказанного уведомления Банка России.

Банк исключается из реестра в случаях:

отзыва (аннулирования) лицензии Банка России и завершения Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам, установленной федеральным законом;

прекращения права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц в связи с заменой лицензии Банка России и исполнения банком своих обязательств перед вкладчиками;

прекращения деятельности банка в связи с его реорганизацией.

Решение о включении банка в реестр и об исключении банка из реестра принимается правлением АСВ.

Действующим законодательством предусмотрено введение Банком России запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в случае выявления по данным отчетности и (или) результатам проверки Банка России несоответствия банка, состоящего на учете в системе страхования вкладов, хотя бы одному из предъявляемых требований в течение трех месяцев подряд; а также признания банка отказавшимся от участия в системе страхования вкладов и при иных обстоятельствах. Запрет вводится предписанием Банка России и направляется банку заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Отказ банка от участия в системе страхования вкладов или его несоответствие требованиям к участию в данной системе влечет признание утратившей силу имеющейся у банка лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте или генеральной лицензии.

Банки на основании мотивированного запроса Агентства должны представлять последнему разъяснения, касающиеся информации об уплате банками страховых взносов, о ведении учета и формировании реестра обязательств банка перед вкладчиками, об обязательствах вкладчика перед банком, исполнении банком иных обязанностей.

Банк, в отношении которого наступил страховой случай также должен предоставлять Агентству информацию, составляющую служебную, коммерческую и банковскую тайну банка.

Агентство осуществляет комплекс действий, направленных на возмещение сумм вкладов при наступлении в банке страхового случая, принимает участие в проверках банков по вопросам, касающимся объема и структуры обязательств банков перед вкладчиками, уплаты страховых взносов, а также исполнения банками иных обязанностей по страхованию вкладов.

Финансовую основу системы страхования вкладов составляет Фонд обязательного страхования вкладов (фонд), принадлежащий Агентству на праве собственности и предназначенный для финансирования выплаты возмещения по вкладам.

Фонд представляет собой совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в целях страхования вкладов. К числу характерных особенностей относятся следующие:

фонд обособляется от иного имущества Агентства; соответственно, по фонду ведется обособленный учет;

денежные средства фонда учитываются на специально открываемом счете Агентства в Банке России;

на фонд не может быть обращено взыскание по обязательствам Российской Федерации, субъектов Федерации, муниципальных образований, банков, иных третьих лиц, а также Агентства, за исключением случаев, когда обязательства Агентства возникли в связи с неисполнением им обязанностей по выплате возмещения по вкладам.

Фонд обязательного страхования вкладов формируется за счет:

страховых взносов, являющихся едиными для всех банков и подлежащих уплате ими со дня внесения банка в реестр банков и до дня отзыва (аннулирования) лицензии Банка России или до дня исключения банка из реестра банков;

пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов;

денежных средств и иного имущества, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам;

средств федерального бюджета;

доходов от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда;

первоначального имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства;

других доходов, не запрещенных законодательством.

Временно свободные денежные средства фонда обязательного страхования вкладов могут быть размещены и (или) инвестированы на принципах возвратности, прибыльности и ликвидности приобретаемых Агентством финансовых инструментов:

в государственные ценные бумаги РФ и субъектов Федерации;

в облигации российских эмитентов;

в акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ;

в паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих денежные средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов;

в ипотечные ценные бумаги;

в ценные бумаги государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития;

в депозиты и ценные бумаги Банка России.

Размещение временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов в ценные бумаги разрешается, если

они обращаются на рынке ценных бумаг или специально выпущены Правительством РФ для размещения денежных средств институциональных инвесторов - для государственных ценных бумаг РФ;

они обращаются на организованном рынке ценных бумаг и отвечают критериям, установленным уполномоченным федеральным органом исполнительной власти по согласованию с Федеральной службой по финансовым рынкам, - для государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации, облигаций российских эмитентов; акций российских эмитентов, созданных в форме акционерных обществ; ипотечных ценных бумаг.

Финансовые инструменты, приобретаемые за счет денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, являются его неотъемлемой частью и отражаются на балансе, на котором учитывается этот фонд.

Финансовая устойчивость системы страхования вкладов обеспечивается также имуществом Агентства и средствами федерального бюджета. В этих целях федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год устанавливаются право Правительства РФ выдавать беспроцентные бюджетные ссуды и осуществлять заимствования, предельный объем указанных заимствований, а также предельный объем соответствующих расходов федерального бюджета.

В целях восстановления фонда обязательного страхования вкладов совет директоров Агентства вправе также устанавливать повышенную ставку страховых взносов.

## 5. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам

В соответствии со статьей 7 Закона о страховании вкладов вкладчики обладают комплексом прав на получение выплат по вкладам, в частности:

получать возмещение по вкладам;

сообщать в Агентство о фактах задержки банком исполнения обязательств по вкладам;

получать от банка, в котором они размещают вклад, и от Агентства информацию об участии банка в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам.

Право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая. К числу предусмотренных законом о страховании вкладов страховых случаев относится наступление следующих событий:

отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;

введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Соответственно страховой случай считается наступившим со дня вступления в силу акта Банка России об отмене (аннулировании) у банка лицензии Банка России либо акта Банка России о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства либо до дня окончания действия моратория вкладчик либо его представитель вправе обратиться в Агентство по страхованию вкладов с требованием о выплате возмещения по вкладам.

Пропущенный вкладчиком срок для обращения с требованием о возмещении по вкладам может быть восстановлен решением правления Агентства при наличии одного из следующих обстоятельств:

если обращению вкладчика с требованием о выплате возмещения по вкладам препятствовало чрезвычайное и непредотвратимое при данных условиях обстоятельство, т.е. при возникновении обстоятельств, за которые вкладчик не отвечает (например, стихийные бедствия);

если вкладчик проходил (проходит) военную службу по призыву или находился (находится) в составе Вооруженных Сил РФ (других войск, воинских формирований, органов), переведенных на военное положение, - на период такой службы (военного положения);

если причина пропуска указанного срока тесно связана непосредственно с личностью вкладчика (в том числе с его тяжелой болезнью, беспомощным состоянием).

Решение правления Агентства об отказе в восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам может быть обжаловано вкладчиком в суд.

При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик представляет:

заявление по форме, определенной Агентством;

документ, удостоверяющий его личность.

Если с требованием о выплате возмещения по вкладам в Агентство обращается не сам вкладчик, а его представитель, то помимо вышеуказанных документов он обязан представить нотариально заверенную доверенность от вкладчика, подтверждающую его право действовать в интересах и от имени доверителя (вкладчика).

В течение 7 дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед вкладчиками Агентство направляет в этот банк, а также для опубликования в "Вестник Банка России" и печатный орган по месту расположения этого банка сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам. В течение месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками Агентство направляет также соответствующее сообщение вкладчикам банка, в отношении которого. наступил страховой случай.

Возмещение по вкладам выплачивается Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех дней со дня представления вкладчиком в Агентство вышеуказанных документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

В соответствии со ст.11 Закона о страховании вкладов возмещение выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке на конец дня наступления страхового случая, но не более 700 тыс. руб. (часть вторая в ред. Федерального закона от 13.10.2008 N 174-ФЗ)

Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств банка по которым превышает 700 тыс. руб., возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам; если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

При несогласии вкладчика с размером возмещения Агентство предлагает вкладчику представить дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований, и направляет их в банк для рассмотрения. Подтверждающими документами могут быть копия договора банковского вклада, сберегательная книжка либо другой документ, подтверждающий заключение договора вклада и сумму вклада. Документами, подтверждающими зачисление средств на счет вкладчика по вкладу и, соответственно, списание таких средств могут являться корешки от расчетных документов с отметками банка о выплатах. Банк рассматривает представленные документы в течение 10 дней. По итогам рассмотрения банк, обязан направить в Агентство сообщение о результатах рассмотрения и в случае справедливости заявленных вкладчиком претензий внести изменения в реестр обязательств банка перед вкладчиками. После согласования с Агентством указанная сумма выплачивается вкладчику. Если же требования вкладчика не были удовлетворены банком и, соответственно, Агентством, вкладчик имеет право обратиться в суд с иском об установлении состава и размера соответствующих требований, а также подлежащего выплате возмещения по вкладам.

При выплате возмещения по вкладам Агентство представляет вкладчику справку о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение, и направляет ее копию в банк.

Выплата возмещения по вкладам может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по вкладам производится в валюте Российской Федерации.

После выплаты возмещения к Агентству переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое вкладчик имел к банку (суброгация - ст.965 ГК), которое удовлетворяется уже в ходе конкурсного производства в первой очереди кредиторов.

Таким образом, после выплаты Агентством возмещения по вкладам уполномоченный орган принимает меры по взысканию с банка сумм задолженности перед Агентством, на которые оно получило право. Сумма взысканной задолженности подлежит зачислению в фонд обязательного страхования вкладов.

Уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, представляющим в делах о банкротстве банков права требования к банку, перешедшие к АСВ в результате выплаты страхового возмещения по вкладам, является Федеральная налоговая служба.

## 6. Выплаты Банка России при банкротстве банков, не участвующих в системе страхования вкладов

Ситуация, сложившаяся в отечественном банковском секторе в начале лета 2004 г., связанная с отзывом лицензий у ряда банков, спровоцировала волну изъятий вкладов вкладчиками других банков, потребовала решительных мер для стабилизации обстановки. Одна из них - разработка и принятие Федерального закона от 29 июля 2004г. "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" (Закон о выплатах Банка России).

Суть Закона сводится к введению института выплат Банка России по вкладам в части сумм, не погашенных в ходе осуществляемых в соответствии с Законом о банкротстве кредитных организаций предварительных выплат кредиторам первой очереди, т.е. выплаты Банка России носят дополнительный характер. Согласно ст.5 Закона о выплатах Банка России для принятия Банком России решения об осуществлении выплат необходимо одновременное наличие двух условий:

вынесение арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом;

истечение установленного Законом о банкротстве кредитных организаций срока для предварительных выплат кредиторам первой очереди.

Приведенный юридический состав значительно отличается от состава страхового случая, закрепленного в ст.8 Закона о страховании вкладов, с наступлением которого у вкладчика банка, участвующего в системе страхования вкладов, возникает право на возмещение по вкладам по следующим параметрам:

состав страхового случая сформулирован как альтернативный, т.е. для признания его наступившим достаточно наличия только одного элемента из двух, что более приемлемо для вкладчиков банков, застраховавших вклады физических лиц;

в отличие от Закона о выплатах Банка России, Закон о страховании вкладов предусматривает право на получение страхового возмещения на более ранних стадиях - до признания кредитной организации банкротом;

по Закону о страховании вкладов вкладчик имеет право обратиться с требованием о выплате возмещения уже со дня наступления страхового случая, в то время как Законом о выплатах Банка России указанный срок для обращения вкладчиков минимально определен в 40 дней после наступления обстоятельств, указанных в ст.5 этого Закона (10 дней - для направления конкурсным управляющим в Банк России реестра требований кредиторов первой очереди для целей предварительных выплат; 30 дней - для публикации Банком России объявления о дате начала и окончания выплат и иных сведений, предусмотренных ч.1 ст.7 Закона о выплатах Банка России).

В соответствии с требованиями Закона о выплатах Банка России выплаты Банка России осуществляются по вкладу (вкладам), в размере, порядке и при наличии условий, установленных данным Законом, за исключением следующих денежных средств:

размещенных на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;

размещенных физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

переданных физическими лицами в доверительное управление;

размещенных во вклады в находящихся за пределами территории РФ филиалах банков РФ.

Таким образом, данным Законом и Законом о страховании абсолютно идентично определяются размер производимых Банком России выплат (максимальная сумма - 700 тыс. руб. по каждому банку с учетом осуществленных предварительных выплат кредиторам первой очереди (ч.1-2 ст.6).

Прием от вкладчиков заявлений о выплатах и иных необходимых документов, а также получение выплат производятся не в Банке России непосредственно или его территориальных учреждениях, а в банках-агентах, которые действуют от имени Банка России и за его счет. Это обусловлено тем, что по общему правилу, закрепленному в п.1 ст.49 Закона о Банке России, ЦБ РФ не имеет права осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на банковские операции, и физическими лицами. Исключения указаны в ст.48 Закона о Банке России, в соответствии с которой Банк России вправе осуществлять банковские операции по обслуживанию органов государственной власти и органов местного самоуправления, их организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами. Банк России также вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации.

Выплаты Банком России не осуществляются в следующих случаях:

непредставление вкладчиком документов заявления об осуществлении выплаты Банка России; документов, удостоверяющих личность либо нотариально заверенной доверенности в случае обращения с заявлением на выплаты представителя вкладчика;

отсутствие в представленных конкурсным управляющим документах и сведениях информации о вкладчике. Необходимая информация о вкладчике предоставляется конкурсным управляющим в Банк России в составе отчета о предварительных выплатах кредиторам первой очереди, в реестре требований кредиторов первой очереди для целей предварительных выплат и иных документах.

Об отказе в выплате банк-агент обязан в течение 5 дней со дня принятия решения направить уведомление заявителю, которое может быть обжаловано в суд общей юрисдикции в течение 30 дней со дня его направления.

После осуществления банком-агентом выплат по вкладам к Банку России переходят права требования вкладчиков к признанному банкротом банку в пределах средств, фактически выплаченных банком-агентом. В ходе конкурсного производства требования, перешедшие к Банку России в результате выплат, учитываются и удовлетворяются в первой очереди кредиторов (аналогичная процедура предусмотрена для АСВ Законом о страховании вкладов). Неудовлетворенные требования относятся на счет убытков Банка России.

Следовательно, с вступлением Закона о выплатах Банка России в силу на вкладчиков банков, не прошедших процедуру включения в систему страхования вкладов, распространяются гарантии возмещения по вкладам, в значительной степени аналогичные предусмотренным Законом о страховании вкладов.

## Заключение

Необходимость страхования вкладов обусловлена факторами, связанными с поддержанием стабильности кредитной системы, доверия к ней со стороны вкладчиков, снижением социальной напряженности в обществе. Только эффективная, организационно структурированная система страхования вкладов может обеспечить регулирование потоков денежных средств населения в виде вкладов в банках и в виде выплат при наступлении страхового случая из фонда страхования вкладов, что делает ее действенным инструментом государственной экономической политики.

В целях эффективной защиты интересов вкладчиков, укрепления доверия к кредитной системе страны в целом, снижения морального риска была разработана законодательная основа механизма страхования вкладов, предусмотренная Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Особенности современного периода экономического развития России были приняты во внимание отечественными экономистами при разработке основных принципов системы страхования вкладов. Так, важнейшими Из них являются: обязательное участие в ней банков, осуществляющих свою деятельность на территории страны и привлекающих во вклады средства физических лиц; снижение рисков наступления неблагоприятных для вкладчиков последствий в случае неисполнения банками своих обязательств в результате банкротств; прозрачность деятельности системы страхования вкладов; накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов.

Важным моментом при построении системы страхования вкладов является управление рисками, наиболее распространенным среди которых является моральный риск, а также совершенствование надзора за деятельностью банков со стороны как государства, так и самих банков.

## Список использованных источников

1. Гражданский кодекс
2. Федеральный закон РФ от 2 декабря 1990г. №395-1 "О банках и банковской деятельности" (в ред. от 28.02.2009 N 28-ФЗ)
3. Федеральный закон от 23 декабря 2003г. №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".
4. Федеральный закон от 29 июля 2004г. №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"
5. Алексеева Д.Г. Банковское право: учебник / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Е.Г. Хоменко. - М.: Юрист, 2005. - 525с.