ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ГОУ ВПО «БРАТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

«КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА»

Контрольная работа

Банковские технологии

**Система страхования вкладов.**

Контрольная работа

Выполнил Т.А. Шестак

Ст.гр. ФиКзус-6

Руководитель Старший преподаватель А.М. Слинков

Братск 2007

# Оглавление

Оглавление 2

Введение 2

1 Фонд обязательного страхования вкладов 4

1.1 Средства фонда обязательного страхования вкладов 4

2 Система страхования вкладов 6

2.1 Страховые взносы и средства фонда 8

Заключение 10

Список используемой литературы 10

#

# Введение

 Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» стал правовой основой для разработки механизма страхования вкладов с учетом особенностей, присущих российской банковской системе. Закон о страховании вкладов устанавливает финансово-правовые и организационные основы системы страхования вкладов и регулирует отношения, возникающие в процессе ее функционирования.

При разработке концепции системы обязательного страхования вкладов один из основных вопросов заключался в определении правового статуса, полномочий, компетенции и функций специальной организации по управлению системой обязательного страхования вкладов. Цели и задачи функционирования системы страхования вкладов предполагают особые требования, предъявляемые к такой организации. Международный опыт свидетельствует, что управляющая организация должна представлять собой квазиправительственную организацию, обладающую публично- правовым статусом. Рекомендуется создавать виде специализированного государственного агентства, действующего на основании закона, предусматривающего широкие полномочия по применению жестких санкций в отношении банков, проявляющих признаки несостоятельности, ограничению прав акционеров и уменьшению требований по незастрахованным депозитам.

 Статус организации по управлению системой страхования вкладов во многом определяется тем, каким образом осуществляется финансирование выплат вкладчикам в случае наступления банкротства банка, входящего в систему страхования вкладов и если финансирование предполагает формирование специального фонда- статусом указанного фонда.

1 Фонд обязательного страхования вкладов

 Особенностью создания системы страхования вкладов в Российской Федерации стало формирование фонда обязательного страхования вкладов, в составе которого есть средства, имеющие как государственное, так и частное происхождение. В соответствии с ч. 1 ст. 33 Закона о страховании вкладов *фонд обязательного страхования вкладов* - это совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в соответствии с указанным Законом.

 К государственным источникам средств фонда обязательного страхования вкладов можно отнести: первоначальный имущественный взнос Российской Федерации в размере 2 млрд.; средства федерального бюджета в случаях, предусмотренных Законом о страховании вкладов. К частным относятся страховые взносы банков – участников системы страхования вкладов. Источники формирования фонда страхования вкладов определены ст. 34 Закона о страховании вкладов и, кроме названых, выделяются следующие источники: пени за несвоевременную или неполную уплату страховых взносов; денежные средства и иное имущество, которые получены от удовлетворения прав требования Агенства, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам; доходы от размещения или инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов.

## 1.1 Средства фонда обязательного страхования вкладов

 Основным правовым принципом функционирования фонда обязательного страхования вкладов является принцип его независимости как от государства, так и от банков и иных лиц. Независимость фонда обязательного страхования вкладов- необходимое условие обеспечения доверия вкладчиков, создание у них уверенности, что средства фонда не будут израсходованы на цели, не связанные с целями выплаты возмещения по вкладам. Этот принцип обеспечивается с помощью ряда правовых средств. Так, в соответствии с ч. 2 ст. 33 Закона о страховании вкладов фонда обязательного страхования вкладов принадлежит Агентству по страхованию вкладов на праве собственности. Таким образом, ни государство, ни банки, ни вкладчики, никакие иные лица не могут посягать на средства фонда обязательного страхования вкладов, распоряжаться ими или использовать для удовлетворения своих потребностей.

 Вместе с тем Агентство по страхованию вкладов также ограничено в правах по распоряжению средствами фонда обязательного страхования вкладов. Так, в соответствии с ч. 3 ст. 33 Закона о страховании вкладов фонд обособляется от иного имущества Агентства по страхованию вкладов. Временно свободные денежные средства фонда обязательного страхования вкладов могут быть использованы для получения фондом дополнительных средств, однако могут инвестировать только в определенные ч. 3 ст. 38 Закона о страховании вкладов финансовые инструменты и с учетом особого порядка принятия решения об инвестировании, определенного ч. 2 ст. 38 Закона о страховании вкладов.

 Денежные средства фонда страхования вкладов могут быть использованы только на финансирование выплат возмещения по вкладам, а также расходов, связанных с осуществлением функции по обязательному страхованию вкладов, и иные цели в соответствии с Законом о страховании вкладов (ст. 39). Расходы Агентства как юридического лица финансируются за счет средств самого Агентства (ст. 40).

Таким образом, на средства фонда обязательного страхования вкладов не могут быть обращены взыскания по обязательствам государства, банков- участников системы страхования вкладов, а также самого Агентства по страхованию вкладов.

# 2 Система страхования вкладов

Создание системы обязательного страхования банковских вкладов населения (ССВ) является специальной государственной программой, реализуемой в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».Ее основная задача - защита сбережений населения , размещаемых во вкладах и на счетах в российских банках на территории РФ. В настоящее время участниками ССВ являются 935 банков.

Защита финансовых интересов граждан является одной из важных социальных задач в десятках стран мира. Система страхования вкладов обязательна во всех государствах-членах Европейского Сообщества, она действует в США, Японии, Бразилии, у наших ближайших соседей - на Украине, в Казахстане и Армении.

Система страхования вкладов работает следующим образом. Если в отношении банка наступает страховой случай (у него отзывается лицензия на осуществление банковских операций или вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов банка), его вкладчику в короткие сроки выплачивается денежная компенсация: возмещение по вкладам в установленном размере. В случае ликвидации банка его расчеты с вкладчиком в части, превышающей указанную выплату, проводятся позднее – в ходе ликвидационных процедур в банке. Для страхования вкладов вкладчику не требуется заключения отдельного договора страхования: оно осуществляется в силу закона. Специально созданная государством организация - Агентство по страхованию вкладов, возвращая за банк вкладчику сумму его накоплений, занимает его место в очереди кредиторов и в дальнейшем сама выясняет отношения с банком по возврату задолженности.

 В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, не превышающей 100 тысяч рублей, плюс 90 процентов суммы вкладов в банке, превышающей 100 тысяч рублей, но в совокупности не более 400 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов. Сумма компенсации в одном банке не может превышать 400 тысяч рублей, даже если вкладчик хранит деньги на нескольких счетах. Однако, если он имеет вклады в разных банках, в каждом из них максимальная сумма возмещения будет составлять 400 тысяч рублей. По вкладам в банке, в котором страховой случай наступил до 9 августа 2006 г., максимальная сумма страхового возмещения составляет 100 тысяч рублей, а по вкладам в банке, в котором страховой случай наступил с 9 августа 2006 г. По25марта2007г.-190тысячрублей. Страхованию подлежат все денежные средства физических лиц в банках за исключением :

* средств на счетах физических лиц-предпринимателей без образования юридического лица, если они открыты в связи с указанной деятельностью;
* вкладов на предъявителя;
* средств, переданных банкам в доверительное управление;
* вкладов в зарубежных филиалах российских банков.

Для получения возмещения по вкладам вкладчик должен представить в Агентство по страхованию вкладов (его уполномоченному банку-агенту) заявление и документы, удостоверяющие его личность. Сделать это можно в любое время со дня наступления страхового случая до завершения ликвидации банка, которая длится, как правило, до 2 лет. Страховое возмещение для «опоздавших» будет выплачиваться в исключительных случаях, например, при тяжелой болезни, длительной заграничной командировке.

 Выплата возмещения по вкладам производится Агентством (как правило, через уполномоченный банк-агент) в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай. Выплата производится в течение трех дней со дня представления вкладчиком в Агентство (банк-агент) документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая (этот период необходим для получения от банка информации о вкладах и организации расчетов). 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.Участие в системе страхования обязательно для всех банков, имеющих право на работу с частными вкладами. Вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов.

## 2.1 Страховые взносы и средства фонда

 Финансовой основой системы является фонд обязательного страхования вкладов. В настоящее время его размер составляет 41,4 млрд. руб. (данные на 1 марта 2007 г.). Данные о структуре фонда обязательного страхования вкладов (по источникам формирования) приведены в годовом отчете Агентства за 2006 год. Страховые взносы едины для всех банков и уплачиваются ими ежеквартально. Ставка страховых взносов банков устанавливается Советом директоров Агентства, она не может превышать 0,15 процента средней величины вкладов за квартал. В случае дефицита фонда ставка страховых взносов может быть увеличена до 0,3 процента, но не более чем на два расчетных периода в течение 18месяцев. В настоящее время ставка страховых взносов составляет 0,15 процента средней величины вкладов за квартал. Советом Директоров Агентства 6 марта 2007 г. принято решение об установлении с 1 июля 2007 г. ставки страховых взносов в размере 0,13 процента средней величины вкладов за квартал. Первым расчетным периодом по уплате страховых взносов по ставке 0,13 процента является третий квартал 2007 г. Средства фонда страхования вкладов могут быть инвестированы:

* в государственные ценные бумаги Российской Федерации;
* в депозиты и ценные бумаги Банка России;
* в государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, в облигации и акции российских эмитентов, а также в российские ипотечные ценные бумаги;
* в паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих денежные средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов;
* в ценные бумаги экономически развитых иностранных государств.

Данные о доходах от инвестирования средств фонда обязательного страхования вкладов за 2006г. приведены в годовом отчете Агентства за 2006 год.

С целью обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов Правительству России предоставлено право выделять Агентству средства федерального бюджета в случаи дефицита средств фонда страхования вкладов.

;

# Заключение

Исходя из сказанного, можно утверждать, что фонд обязательного страхования вкладов имеет уникальный в системе российского права статус. Его нельзя отнести к частно-правовым фондам, фондам, принадлежащим частным лицам либо их ассоциациям, так как он имеет целевое назначение, определенное законом, и т.д. Указанный фонд нельзя отнести к внебюджетным фондам, конечно определенное сходство присутствует. Государственные внебюджетные фонды образуются в соответствии с Бюджетным кодексом РФ, ст. 143 которого установлено, что вне федерального бюджета образуются государственные фонды денежных средств, управляемые органами государственной власти РФ и предназначенные для реализации конституционных прав граждан на социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей и в других случаях.

#

# Список используемой литературы

1. Государственная корпорация «Агентства по страхованию вкладов»:www.asv.org.ru
2. Журнал «Деньги и кредит»-5/2005
3. Журнал «Деньги и кредит»- 9/2005
4. Федеральный закон «О страховании вкладов в банках РФ»
5. Федеральный закон «О страховании вкладов в банках РФ» ч.1 ст.33
6. Федеральный закон «О страховании вкладов в банках РФ» ст.34
7. Федеральный закон «О страховании вкладов в банках РФ ч.2 ст.33
8. Федеральный закон «О страховании вкладов в банках РФ» ч.3ст.33
9. Федеральный закон «О страховании вкладов в банках РФ» ч.2.ст.38