

*С.В. Астанин, Н.К. Жуковская,
Таганрогский филиал Российского нового университета*

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРАВОВЫХ МЕХАНИЗМОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

Сфера страхового дела и страхового надзора требует адекватного правового регулирования, которое реализуется путем издания нормативных актов и, соответственно, всегда имеет правовую форму. Вместе с тем нормы финансового законодательства, направленные на регламентацию общественных отношений в указанной сфере, не перестают быть предметом критики, нередко справедливой, со стороны специалистов, сталкивающихся с вопросами правового регулирования организации страхового дела и страхового надзора, правоприменителей и представителей отраслевых юридических наук.

Ключевые слова: страхование банковских вкладов, страховые выплаты, мошенничество в сфере страхования вкладов.

*S.V. Astanin, N.K. Zhukovskaya,
Taganrog Branch of the Russian New University*

WAYS TO IMPROVE LEGAL MECHANISMS OF MANDATORY INSURANCE OF BANK DEPOSITS

The sphere of insurance business and insurance supervision requires adequate legal regulation, which is implemented through the issuance of normative acts and, accordingly, always has a legal form. At the same time, the norms of financial legislation aimed at regulating public relations in this area do not cease to be the subject of criticism, often fair, from specialists who are faced with the

issues of legal regulation of the organization of insurance business and insurance supervision, law enforcement officers and representatives of industry legal sciences.

Keywords: insurance of bank deposits, insurance payments, fraud in the field of insurance of deposits.

Система обязательного страхования банковских вкладов постоянно претерпевает какие-либо изменения, что может свидетельствовать о том, что, с одной стороны, законодательство нашей страны нестабильно, а с другой – законодатель постоянно пытается осмыслить отрицательные моменты и разработать новые положения, опираясь прежде всего на нынешнюю ситуацию в государстве и мировой опыт.

Не является секретом тот факт, что простым гражданам в России жить достаточно трудно и любое дополнительное финансовое бремя может лишь ухудшить уровень жизни населения. Многие, в том числе образованные, экономически активные граждане настороженно относятся к введению обязательного страхования вкладов. Это объясняется не страхом перед чем-то новым – это опасения, имеющие под собой почву, ведь относительно недавно, лет 10–12 назад, у населения был печальный опыт сбережения своих накоплений в банке [1].

Для государства и кредитных организаций страхование – это источник обильных страховых взносов. Но при этом законодательство уделяет недостаточно внимания вопросу страховых выплат. Об этом свидетельствует судебная практика, когда вкладчик, обращаясь в страховой орган за компенсацией своих сбережений, не получает обратно денежные средства. Для максимальной защиты сбережений вкладов населения и был создан страховой орган – Агентство по страхованию вкладов, занимающееся выплатой страхового возмещения в случае финансовой сложности у кредитной организации,

но, опять же, как показывает практика, денежных средств самого Агентства недостаточно для выплаты компенсаций гражданам по их вкладам. Это может свидетельствовать о том, что слишком много банков в настоящее время либо проходит процедуру банкротства, либо лишается лицензии, и вкладчики вынуждены обращаться за возвратом своих денежных средств.

Для решения данного вопроса представляется логичным сделать следующее: не допускать в систему страхования вкладов те банки, в отношении которых есть какие-либо финансовые нарекания со стороны государства, то есть отсеять ненадежные кредитные организации. Необходимо ужесточить требования к банкам, входящим в систему страхования вкладов. Допускать только финансово устойчивые, стабильно развивающиеся банки.

Проанализировав зарубежный опыт и зарубежную практику применения системы страхования вкладов, можно предложить следующие возможные правовые механизмы осуществления обязательного страхования.

Во-первых, важным совершенствованием действующей системы страхования вкладов может послужить изменение сроков и порядка страхового возмещения. Согласно действующему законодательству, страховые выплаты при наступлении страхового случая начинаются в течение 14 дней. Заслуживает рассмотрения и возможного внедрения в систему страхования вкладов опыт таких государств, как США, Канада и другие. В данных странах есть два варианта выплаты возмещения: если уже наступил страховой случай, то выплата возмещения наступает на следующий рабочий день; до наступления страхового случая – в США минимум за 90 дней до наступления страхового случая вкладчик может получить свои средства. Это позволяет быстро урегулировать застрахованные вклады без какого-либо ущерба для их владельца.

Во-вторых, распространение страхования вкладов не только на физических, но и юридических лиц. Большинство стран мира страхует как граждан, так и организации. На первоначальном этапе становления системы страхования вкладов страхование только физических лиц было оправданным: тогда еще не хватало средств для осуществления выплат и опыта управления данной системой. Но в настоящее время необходимость страхования вкладов юридических лиц значительно возросла, ведь не секрет, что юридические лица хранят свои денежные средства на счетах, осуществляют денежные переводы и другие манипуляции, но их денежные средства не защищены.

Страхование вкладов юридических лиц повысило уровень доверия последних к банковской системе, обеспечило единый подход ко всем клиентам банка. Страхование государством всех видов вкладов применяется в большинстве зарубежных развитых стран [2], таких как США, Япония, Канада, Аргентина, Мексика, Малайзия.

Известно, что в США зародилась система страхования вкладов, называемая «американская». Данная система провозглашала, что всем субъектам экономической жизни, вне зависимости от организационно-правовой формы, предоставляется одинаковая защита [3].

В Российской Федерации из-за неравенства субъектов экономической жизни появилось мошенничество в сфере страхования вкладов. Так, накануне отзыва лицензии у банка создавались новые вклады, подлежащие защите. А происходило это путем осуществления внутрибанковских операций: деньги «переводились» со счетов юридических лиц на счета физических. Введение страхования вкладов и юридических лиц позволило пресечь мошенничество в банковской сфере.

В-третьих, на примере США. В данной стране действует практика в области урегулирования проблемных и несостоятельных банков. Возможно внедрить в российскую законодательную базу нормы, которые позволяли бы реализовывать признанные механизмы реструктуризации банков, как продажа активов проблемного или несостоятельного банка с передачей его обязательств другому банку, который приобретает активы; оказание финансовой помощи проблемному банку при соблюдении жестких условий.

Особенно важным, на наш взгляд, будет осуществить работу в направлении совершенствования законодательства и практики рассмотрения судами дел о банкротстве кредитных организаций. Привлечение к ответственности руководителей за доведение банка до банкротства.

В-четвертых, необходимо совершенствовать информационную деятельность Агентства по страхованию вкладов в направлении популяризации и разъяснении базовых принципов и системы страхования.

Высокий уровень недоверия населения к банкам при наличии системы государственного гарантирования вкладов связан с негативным опытом 1990-х годов, когда граждане полностью потеряли свои сбережения. Даже после введения системы страхования вкладов представления о надежности и выгоды финансовых инструментов остались практически неизменными. Попросту не все знают о существовании системы страхования и не осведомлены о том, какую же сумму гарантирует сохранить государство.

Если говорить об улучшении информирования населения, можно привести опыт зарубежных стран, а именно Канады. Канадская корпорация страхования депозитов использует следующее:

– трансляция на телевидении рекламных роликов, разъясняющих правила функционирования системы страхования вкладов;

– участие в выставках и форумах, на которых происходит демонстрация банками и иными финансовыми институтами, финансовых услуг населению;

– организация образовательных программ и курсов для работников банка и граждан.

В-пятых, в качестве совершенствования страхового законодательства необходимо все же ориентироваться на лучшие европейские и мировые практики. Поэтому основным направлением в данной сфере должна быть гармонизация российского страхового законодательства с директивами Европейского сообщества, что даст качественный импульс, который почувствуют все участники системы страхования.

В-шестых, расширение видов обязательного страхования вкладов. В Российской Федерации существует не более 10 таких видов, когда в каждой европейской стране насчитывается более 400 видов обязательного страхования.

В-седьмых, необходимо четко регламентировать процедуру банкротства кредитных организаций, чтобы и акционер, и страховой орган, и вкладчик имели четкое представление, что необходимо сделать и куда обратиться в случае наступления такого момента. Как показывает статистика, большинство вкладчиков не знают, куда нужно обращаться в случае наступления банкротства их кредитной организации, где хранились вклады.

Поводя итог всему вышесказанному, хочется сказать, что успех российской системы страхования вкладов в долгосрочной перспективе во многом будет зависеть от качества и своевременности проводимых в ней изменений.

Литература

1. *Богомолов А.А.* История возникновения банковских вкладов // *Экономическая летопись*. 2010. С. 32–35.

2. *Ходанчик Г.Э.* Страхование депозитов: зарубежный опыт и возможности его применения в России // *Финансы*. 2013. № 11. С. 60.

3. *Щукина М.М., Ситникова М.А.* Особенности финансовой системы США // *Наука среди нас*. Вып. 4 (4). 2017. С. 1–5.

Literatura

1. *Bogomolov A.A.* Istoriya vzniknoveniya bankovskih vkladov // *Ekonomicheskaya letopis'*. 2010. S. 32–35.

2. *Hodanchik G.E.* Strahovanie depozitov: zarubezhnyj opyt i vozmozhnosti ego primeneniya v Rossii // *Finansy*. 2013. № 11. S. 60.

3. *Shchukina M.M., Sitnikova M.A.* Osobennosti finansovoj sistemy SShA // *Nauka sredi nas*. Vyp. 4 (4). 2017. S. 1–5.

УДК 34.06

С.В. Астанин, В.В. Жуковский,
Таганрогский филиал Российского нового университета

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ПРИМЕНЕНИЯ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В ЮРИСПРУДЕНЦИИ

Рассмотрены особенности использования методологии искусственного интеллекта в юридической деятельности. Основное внимание уделено вопросам