

Страхование банковских вкладов

К.э.н. доц. каф. Финансы и
кредит УЛГУ - Т. А. Афанасьева



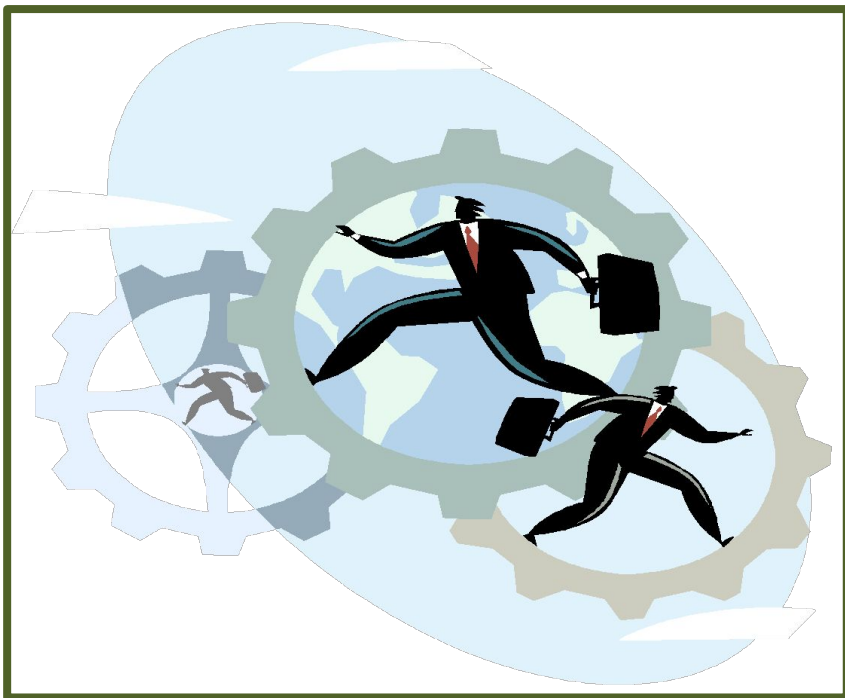
Вопрос 1. Объективная потребность в организации страховой защиты.

- Сегодня страхование является составной частью сферы услуг и финансовой системы – важным инструментом, способствующим возмещению имущественного ущерба, снижению степени неопределенности производственных, финансовых, природных и иных рисков субъектов хозяйствования, усилению социальной защищенности и повышению благосостояния населения.



В страховой защите нуждаются:

Население (человек)



**Хозяйствующий субъект
(предприятие,
организация)**





Основные риски сопровождающие человека:





Основными рисками связанными с уничтожением, повреждением, гибелью имущества – являются:



1) риски уничтожения или повреждения транспортного средства;



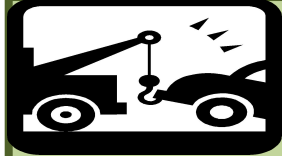
2) риски уничтожения или повреждения строений, квартир, домашнего имущества;



3) риски гибели или вынужденного забоя сельскохозяйственных животных.



Основными рисками связанными с ответственность за причинение вреда имуществу и личности третьих лиц – являются:



1) риски связанные с ответственностью водителя за вред причиненный третьим лицам (т.е. имуществу и личности физических лиц, а так же имуществу юридических лиц) в результате эксплуатации автотранспортного средства;



2) риски связанные с ответственность человека перед третьими лицами при осуществлении им своей профессиональной деятельности;



3) риски связанные с ответственность собственников квартир, за вред причиненный третьим лицам, носящий бытовой характер .



Основными рисками связанными с потерей дохода (денежных средств) – являются:

Предпринимательски



**ми рисками
являются:**



**Финансовые
риски**

- риски, недополучения дохода или получения убытка в процессе осуществления предпринимателем своей деятельности.

Убытки могут быть получены в результате прекращения или приостановления предпринимательской деятельности в результате аннулирования патента (лицензии), уничтожения имущества используемое в процессе этой

- риски, неполучения (недополучения) дохода при вложение средств в определенные объекты (банковские вклады, ценные бумаги и т. д.);

- риски, связанные с потерями при осуществление правовых споров, связанных с проигранными судебными процессами

и т.д.



Основными рисками связанными с жизнью (дожитием, смертью) физического лица – являются:



- 1) риски дожития до определенной даты с возможностью получения определенной суммы денежных средств по окончании договора страхования застрахованного лица;
- 2) риски смерти, т.е. не дожития до конца срока страхования, при этом страховую сумму получает выгодоприобретатель (наследником);
- 3) пенсионное страхование, т.е. дожития до пенсионного возраста и получение пенсии (либо пожизненно, либо в течении определенного срока)



Основными рисками связанными с потерей здоровья, или необходимостью осуществлять расходы на лечение - являются:



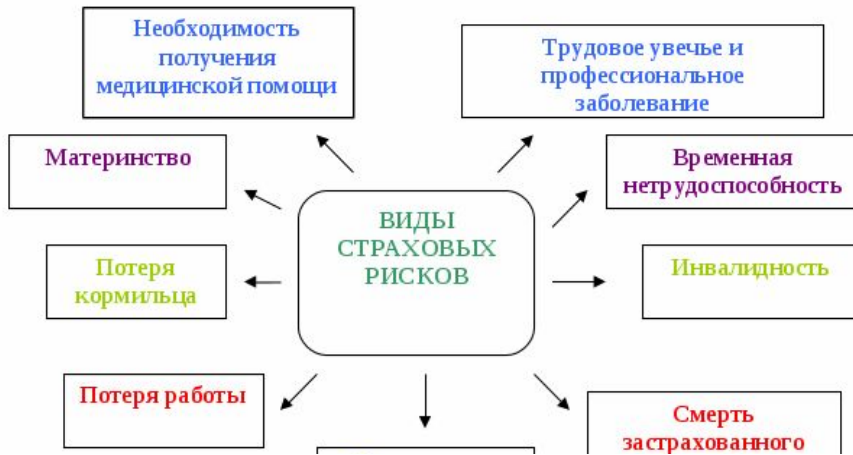
1) риски несчастного случая на производстве и профессиональные заболевания;

2) риски несчастного случая в быту;

3) риски возникновения дополнительных расходов при необходимости осуществления медицинских расходов в случае заболевания человека;

4) риски возникновения дополнительных расходов связанных с рождением ребенка;

5) риски несчастного случая и заболевания при выезде граждан за рубеж.



Министерство образования и науки РФ
 ГОУ ВПО Нижегородский государственный университет
 им. Н.И. Лобачевского

На правах рукописи

Скаримова Ирина Васильевна

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПЕНСИОННОГО
 ОБЕСПЕЧЕНИЯ В СОВЕТСКОЙ РОССИИ
 (октябрь 1917 г. – 1928 г.):
 историко-правовое исследование**

Специальность: 12.00.01 – теория и история права и государства;
 история учений о праве и государстве

ДИССЕРТАЦИЯ
 на соискание ученой степени кандидата юридических наук

Научный руководитель:
 к.ю.н., доцент
 Биюшкина Н.И.

Нижегород
 2011

04201154516

23.03.2011





Основные риски предприятий (организаций) в процессе осуществления ими своей деятельности включают:





Основными рисками связанными с уничтожением и повреждением имущества предприятия (организации), т.е. основными и оборотными средствами – являются:



1) риски уничтожения или повреждения транспортных средств (автомобильного, железнодорожного, воздушного, морского транспорта) ;

2) риски уничтожения или повреждения зданий, сооружений и оборудования;

3) риски уничтожения, повреждения товарно-материальных ценностей (запасов сырья, материалов, полуфабрикатов, товарных запасов);



4) риски уничтожения, повреждения груза при их перевозке;

5) риски связанные с потерей урожая сельскохозяйственных культур, гибелью и вынужденным забоем сельскохозяйственных животных .





Основными рисками связанными с ответственность за причинение вреда имуществу и личности третьих лиц, в процессе осуществления предприятием своей деятельностью - являются:

1) риски связанные с ответственностью транспортного предприятия за вред причиненный личности пассажиров и грузу в результате эксплуатации автотранспортного средства;



2) риски связанные с ответственностью авиаперевозчика за жизнь пассажиров и уничтожение или повреждение груза (багажа) пассажиров;



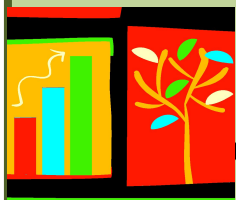
3) риски связанные с ответственностью предприятий источников повышенной опасности за жизнь и имущество пострадавших;



4) риски связанные с ответственностью предприятий за имую им продукцию (товары) в случае причинение вреда потребителю этой продукции.



Основными рисками, связанными с предпринимательской деятельностью, при осуществлении производственного процесса являются:



риски связанные с недополучением дохода или получением убытка в результате приостановки или прекращения предпринимательской деятельности по причинам:

- А) стихийного бедствия;
- Б) недопоставок сырья, материалов, полуфабрикатов, топлива, электроэнергии;
- В) отзыва лицензии;
- Г) забастовок и т.д.



Основными рисками, связанными с потерей денежных средств, при вложении этих средств в ценные бумаги, банковские вклады, инвестиционные проекты – являются:



1) инвестиционные риски, связанные с недополучением доходов при вложении средств в различные объекты инвестирования (новое производство, оборудование, транспортные средства);

2) кредитные риски связаны с возможностью невыполнения фирмой своих финансовых обязательств перед инвестором в результате использования для финансирования своей деятельности внешнего займа;

3) валютные риски, связанные с потерями от изменения валютных курсов, которые несет экспортер от продажи, а импортер от покупки продукции (товаров, услуг);



Основными рисками, связанными с жизнью, здоровьем и трудоспособностью работников предприятия – являются:



1) риски несчастного случая работников в процессе осуществления ими трудовой деятельности;

2) риски связанные с профессиональным заболеванием работников предприятия;

3) риски связанные с необходимостью получения медицинских услуг работниками предприятия;

Вопрос 2. Страхование банковских вкладов

Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ
(ред. от 29.12.2014; от 28.07.2018, 03.08.2018 г.)

О СТРАХОВАНИИ ВКЛАДОВ **ФИЗИЧЕСКИХ** **ЛИЦ** индивидуальных предпринимателей и **субъектов малого бизнеса** В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

- Принят
- Государственной Думой
- 28 ноября 2003 года

Основные понятия, используемые в Федеральном законе

•банк - кредитная организация, имеющая разрешение Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов, выдаваемое Банком России.

•вклад - денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые гражданами РФ, иностранными гражданами, лицами без гражданства, в том числе осуществляющими предпринимательскую деятельность, или юридическими лицами, отнесенными в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с [ФЗ от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации"](#) в банке на территории РФ на основании [договора банковского вклада](#)

- вкладчик - гражданин РФ, иностранный гражданин, лицо без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, или юридическое лицо, отнесенное в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с [ФЗ от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ"](#) (далее - малое предприятие), заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад;

- возмещение по вкладу (вкладам) (далее также - страховое возмещение) - денежная сумма, подлежащая выплате вкладчику в соответствии Федеральным [законом](#) при наступлении страхового случая.

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) –
некоммерческая организация, созданная государством
для обеспечения работы Системы страхования
вкладов и защиты интересов вкладчиков. АСВ действует
на основании Федерального закона от 23 декабря 2003
года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц
в банках Российской Федерации». Организационно-
правовая форма АСВ – государственная корпорация.
АСВ организует выплату физическим лицам возмещения
по *вкладам* из *средств фонда* *обязательного*
страхования *вкладов.*

Банк-агент – банк, выплачивающий от имени и за счет *Агентства по страхованию вкладов* страховое возмещение вкладчикам банка, в отношении которого наступил *страховой* *случай*.

Банк – участник ССВ должен уплачивать *страховые взносы* в *Фонд* *обязательного* *страхования* вкладов; информировать вкладчиков о своем участии в ССВ, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам; вести учет обязательств банка перед вкладчиками

Основными принципами системы страхования вкладов являются:

- 1) обязательность участия банков в системе страхования вкладов;
- 2) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;
- 3) прозрачность деятельности системы страхования вкладов;
- 4) накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков - участников системы страхования вкладов.

Застрахованными являются

денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещаемые физическими лицами или в их пользу в банке на территории РФ на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада, в том числе денежные средства, размещенные:

- – во вкладах (до востребования и срочных);
- – на банковских счетах, предназначенных для получения зарплат, пенсий, стипендий и социальных выплат, в том числе, если операции по данным счетам совершаются с использованием банковских карт;
- – на счетах (вкладах) индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности (для страховых случаев, наступивших с 1.01. 2014 г.);
- – на номинальных счетах опекунов или попечителей, бенефициарами (выгодоприобретателями) по которым являются подопечные (для страховых случаев, наступивших с 23. 12. 2014 г.);
- – счетах эскроу, открытых физическими лицами для расчетов по сделкам с недвижимым имуществом, на период, установленный Федеральным законом (для страховых случаев, наступивших с 2. 04. 2015 г.);
- -средства на счетах малых предприятия.

Не являются застрахованными денежные средства:

- 1) размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие банковские счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;
- 2) размещенные в банковские вклады, внесение которых удостоверено депозитными сертификатами;
- 3) переданные банкам в доверительное управление;
- 4) размещенные во вклады в находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;
- 5) являющиеся электронными денежными средствами;
- 6) размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу, если иное не установлено настоящим Федеральным законом;
- 7) размещенные в субординированные депозиты;
- 8) размещенные юридическими лицами или в их пользу, за исключением денежных средств, размещенных малыми предприятиями или в их пользу.";

Страховым случаем является одно из следующих обстоятельств:

- 1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций, если не реализован план участия Агентства в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- 2) введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Возмещение по вкладам в банке

выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1,4 млн рублей (для страховых случаев, наступивших после 29 декабря 2014 г.).

Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, то возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1,4 млн рублей в совокупности ((за исключением счетов эскроу, открытых физическими лицами для расчетов по сделкам с недвижимым имуществом)).

1. Пример расчетов:

У Клиента банка на момент страхового случая имеется счет на сумму 1700 тыс. руб.

Согласно условиям страхования банковских вкладов ему будет выплачено 1400 тыс. руб.

2. Пример расчетов:

У Клиента банка на момент страхового случая имеется два срочных счета:

На первом счете – 800 тыс. руб.

На втором счете – 900 тыс. руб.

Итого - 1700 тыс. руб.

Расчет:

Доля 1-го счета = 800 тыс. руб. ÷ 1700 тыс. руб. = 0,47

Доля 2-го счета = 900 тыс. руб. ÷ 1700 тыс. руб. = 0,53

По первому счету будет выплачено клиенту = 1400 тыс. руб. · 0,47 = 658 тыс. руб.

По второму счету будет выплачено клиенту = 1400 тыс. руб. · 0,53 = 742 тыс. руб.

Итого – 1400 тыс. руб.

3. Пример расчета

У Клиента банка на момент страхового случая имеется два счета:

На первом срочном именном счете – 800 тыс. руб.

На втором счете открытом на предъявителя – 900 тыс. руб.

Счет на предъявителя не попадает под страхование вклада, следовательно клиенту будет выплачена сумма в размере 800 тыс. руб.

4. Пример расчетов:

У Клиента имеется два счета в разных банках:

В первом банке на момент страхового случая имеется – 800 тыс. руб.

Второй банк работает успешно и проблем с лишением его лицензии нет. Клиент имеет счет во втором банке в размере – 900 тыс. руб.

Итого - 1700 тыс. руб.

Клиенту по счету 1-го банка будет выплачено 800 тыс. руб.

Второй счет не будет затронут при определении суммы выплаты.

5. Пример расчетов:

У Клиента имеется два счета в разных филиалах – на территории России и за ее пределами

В филиале на территории РФ на момент страхового случая имеется – 800 тыс. руб.

В филиале за пределами территории РФ – на момент страхового случая имеется – 900 тыс. руб.

Итого - 1700 тыс. руб.

Клиенту по счету открытому на территории РФ будет выплачено 800 тыс. руб., по счету открытому в филиале за пределами выплат по страхованию вкладов не будет.

6. Пример расчетов

У Клиента имеется срочный счет в банке на сумму 800 тыс. руб., открытый на 5 лет, вклад оформлен под 12% годовых с капитализацией процентов.

К моменту банкротства банка прошло 3 года.

Расчет:

$800 \text{ тыс. руб.} \cdot (1 + 0,12)^3 = 800 \text{ тыс. руб.} \cdot 1,4049 = 1123,9 \text{ тыс. руб.}$ – будет возмещено полностью.

7. Пример расчетов

У Клиента имеется срочный счет в банке на сумму 800 тыс. руб., открытый на 5 лет, вклад оформлен под 12% годовых с капитализацией процентов.

К моменту банкротства банка прошло 3 месяца.

Расчет:

1. Расчет % - $(800 \text{ тыс. руб.} \cdot ((12\% \times 3 \text{ месяца} : 12 \text{ месяцев})) : 100\%) = 800 \text{ тыс. руб.} \cdot (3\% : 100\%) = 24 \text{ тыс. руб.}$
2. Общая сумма компенсации = 800 тыс. руб. + 24 тыс. руб. = 824 тыс. руб. - будет возмещено полностью.

8. Пример расчетов

У Клиента имеется **до востребования** (% - не капитализируются) счет в банке на сумму 800 тыс. руб., открытый на 5 лет, вклад оформлен под 12% годовых.

К моменту банкротства банка прошло 2 года.

Расчет:

Сумма 800 тыс. руб., % не возмещаются так как они не капитализированы.

Возмещение по договору счета эскроу, открытого для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества, выплачивается в размере 100 процентов суммы, находящейся на указанном счете на момент наступления страхового случая, но не более 10 млн рублей. Возмещение по договору счета эскроу рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам.

9. Пример расчета

У Клиента банка на момент страхового случая имеется два счета:

Срочный счет на сумму – 1350 тыс. руб.

Эскроу на сумму – 10150 тыс. руб.

Расчет:

По срочному вкладу клиенту будет выплачено 1350 тыс. руб., по счету эскроу – 10000 тыс. руб.

В случае, если вклад размещен в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в рублях по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

Выплата возмещения по вкладам производится в рублях.

10. Пример расчетов:

У Клиента имеется счет в иностранной валюте. На день страхового случая на счете клиента находилось - 30 тыс. \$, обменный курс установленный Банком России на день страхового случая составлял 65,5 руб. за 1 \$.

Решение:

Перевод вклада в рубли = 30 тыс. \$ · 65,5 руб. = 1965 тыс. руб.

Вкладчику будет возмещено 1400 тыс. руб.

11. Пример расчетов

У Клиента имеется счет в иностранной валюте 10 тыс. долл. на день страхового случая.

Курс на день: страхового случая – 58,3 руб. за 1 \$, на день выплаты 60,4 руб. за 1 \$

Решение $10 \text{ тыс. дол} \times 58,5 \text{ руб.} = 585 \text{ руб.}$

12. Пример расчета

У Клиента имеется счет в иностранной валюте. На день страхового случая на счете клиента находилось - 14 тыс. \$, обменный курс установленный банком в котором открыт счет 69 руб. за 1 ; обменный курс установленный Банком России на день страхового случая составлял 62,5 руб. за 1 \$

Решение:

Перевод вклада в рубли по курсу Банка России = $14 \text{ тыс. \$} \cdot 62,5 \text{ руб.} = 875 \text{ тыс. руб.}$

Вкладчику будет возмещено 875 тыс. руб.

Если банк выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора (выдал вкладчику кредит), то размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований этого банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая.

13. Пример расчетов:

У Клиента имеется срочный счет в банке на сумму 1850 тыс. руб.

На день страхового случая (банкротства банка) между банком и клиентом имелся кредитный договор, по которому задолженность клиента перед банком составляет 750 тыс. руб.

Решение:

Вкладчику будет возмещено 1100 тыс. руб.
= 1850 тыс. руб. – 750 тыс. руб.

14. Пример расчетов:

У Клиента имеется счет предъявителя в банке на сумму 1850 тыс. руб.

На день страхового случая (банкротства банка) между банком и клиентом имелся кредитный договор, по которому задолженность клиента перед банком составляет 500 тыс. руб.

Решение: возникают только финансовые обязательства клиента перед банком в размере 500 тыс. руб.

15. Пример расчета

У Клиента имеется срочный счет в банке на сумму 900 тыс. руб., вклад оформлен на 4 года под 14% годовых. К моменту банкротства вклад действовал 2 года.

На день страхового случая (банкротства банка) между банком и клиентом имелся кредитный договор, на сумму 1200 тыс. руб., к моменту банкротства клиент ежемесячно погашал по 8 тыс. руб. в течение 10 месяцев.

Решение:

Сумма обязательств банка = $900 \text{ тыс. руб.} \cdot (1 + 0,14)^2 = 1169,6 \text{ тыс. руб.}$

Сумма обязательств клиента перед банком = $1200 \text{ тыс. руб.} - (8 \text{ тыс. руб.} \cdot 10 \text{ месяцев}) = 1120 \text{ тыс. руб.}$

Страховое возмещение составит 49,6 тыс. руб., т.е. $1169,6 \text{ тыс. руб.} - 1120 \text{ тыс. руб.}$

3. Лицо, которое приобрело у вкладчика право требования по вкладу (вкладам) после наступления страхового случая, права на возмещение по такому вкладу (вкладам) не имеет, за исключением физического лица или малого предприятия, приобретших в порядке наследования право требования по вкладу, по которому выплата возмещения вкладчику не производилась (далее - наследник), а также малого предприятия, приобретшего в результате реорганизации право требования по вкладу, по которому выплата возмещения вкладчику не производилась (далее - правопреемник). Наследник вправе воспользоваться правами умершего вкладчика - физического лица, предусмотренными настоящим ФЗ, с момента выдачи наследнику соответствующего свидетельства о праве на наследство или иного документа, подтверждающего его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя.

4. При переходе в порядке наследования или правопреемства после наступления страхового случая права требования по вкладу (вкладам) вкладчика нескольким лицам каждый из них приобретает право на часть не выплаченного вкладчику возмещения в размере, пропорциональном размеру приобретенного им права требования по указанному вкладу (вкладам). При этом выплата наследнику (правопреемнику) возмещения по указанному вкладу (вкладам) не зависит от выплаты этому же наследнику (правопреемнику) возмещения по иным вкладам. Совокупный размер выплат всем наследникам (правопреемникам) по вкладу (вкладам), права требования по которому перешли в порядке наследования или правопреемства, ограничен предельным размером возмещения по вкладу (вкладам), установленным настоящим Федеральным законом.

Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам

- 1. Право требования вкладчика, владельца счета на возмещение по вкладу (вкладам), счетам возникает со дня наступления страхового случая.
- 2. Право требования вкладчика - малого предприятия на возмещение по вкладам возникает при условии наличия о нем сведений в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства на день наступления страхового случая. Исключение сведений о вкладчике из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства после наступления страхового случая не влечет прекращения права вкладчика на возмещение по вкладам.

Агентство в течение пяти рабочих дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед вкладчиками размещает на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и направляет в этот банк, а также в Банк России для размещения на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и в периодическое печатное издание по месту нахождения этого банка для опубликования сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам. В течение одного месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками Агентство направляет также соответствующее сообщение вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай.

Порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам

Для получения возмещения по вкладам вкладчик (его представитель) или наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) или в банк-агент, в случае его привлечения к выплатам возмещения по вкладам.

Выплата возмещения по вкладам физического лица (за исключением вкладов индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности) вкладчику (наследнику - физическому лицу) может осуществляться по заявлению вкладчика (его представителя), наследника (его представителя) как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на указанный таким вкладчиком (его представителем), наследником (его представителем) банковский счет, открытый в банке. Выплата возмещения по вкладу физического лица (за исключением вкладов индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности) наследнику - малому предприятию производится путем перечисления денежных средств на банковский счет такого наследника, открытый в банке или иной кредитной организации. Уступка прав требования физического лица к Агентству не допускается.

Порядок выплаты возмещения по вкладам

Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками в течение 3 рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.