

УДК/UDC 346.62

Страхование вкладов как финансово-правовой метод защиты прав граждан

Сопин Кирилл Сергеевич

студент юридического факультета

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail: Kirill.so2000@gmail.com

Аннотация

В работе проводится исследование страхования вклада как института финансового права, обеспечивающего защиту прав человека и гражданина. Законом, гарантирующим охрану данных прав и свобод, является Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ. В нем также прописываются компетенции Агентства по страхованию вкладов, которое на основании указанного закона начало их осуществлять с 2004 г. Анализируется справочная информация, опубликованная Центральным Банком Российской Федерации о банках и небанковских кредитных организациях, которых на данный момент насчитывается 412. Представлена судебная практика отказа в страховой выплате ввиду неплатежеспособности кредитной организации. Рассматривается особенность Агентства по страхованию вкладов в виде возможности осуществления выплаты гражданам при наступлении страхового случая.

Ключевые слова: банк, закон, страхование вкладов, возмещение по вкладам, страховой случай.

Deposits insurance as a financial and legal method of protecting the rights of citizens

Sopin Kirill Sergeyevich

student of the Faculty of Law

Kuban State Agrarian University

Krasnodar, Russia

e-mail: Kirill.so2000@gmail.com

Abstract

The paper studies deposit insurance as an institution of financial law that protects human and civil rights. The law that guarantees the protection of these rights and freedoms is the Federal Law of December 23, 2003 "On Insurance of Deposits in Banks of the Russian Federation" No. 177-FZ. It also prescribes the competences of the Deposit Insurance Agency, which, on the basis of the said law, began to exercise them in 2004. It analyzes background information published by the Central Bank of the Russian Federation on banks and non-bank credit institutions, of which there are 412 at the moment. insurance payment due to the insolvency of the credit institution. A feature of the Deposit Insurance Agency in the form of the possibility of making payments to citizens upon the occurrence of an insured event is considered.

Key words: bank, law, deposit insurance, reimbursement of deposits, insured event.

Российская Федерация как правовое государство имеет своей целью охрану прав и свобод человека и гражданина, в т. ч. защиту права на свободное хранение и использование денежных средств. А. С. Архиреева и Ф. А. Едиджи указывают, что «увеличение количества российских и иностранных инвесторов в последние годы способствовало учреждению все большего количества хозяйствующих субъектов» [1], в т. ч. и кредитных организаций.

Ввиду цикличности развития экономики любой страны, в т. ч. и России, банковская система и возникающие с ее участием отношения в виде кредитования, страхования и иные денежные отношения, как и многие другие, необходимые для полноценной жизнедеятельности граждан, организаций и государства отрасли, могут находиться в кризисном состоянии, и наличие института страхования вкладов позволяет сдерживать отток депозитов из банков.

Все чаще и чаще граждане и юридические лица считают удобным для себя пользование услугами, предоставляемыми банками, и, чтобы обеспечить защиту для внесенных в банковскую организацию денег, был сформирован Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ (далее - ФЗ № 177)

[2]. В нем также закрепляются сущность и полномочия Агентства по страхованию вкладов (далее - АСВ).

Банковский сектор, представляющий собой ключевую часть финансовой системы Российской Федерации, включает согласно данным Банка России по состоянию на 1 ноября 2020 г. 372 банка (из них 249 - с универсальной и 123 - с базовой лицензией) и 40 небанковских кредитных организаций [3].

Страхование вкладов - важный процесс, возникающий параллельно с созданием вклада. Это превентивная мера, созданная для защиты вкладчиков в случае наступления страхового случая, поскольку между субъектами данных правоотношений возникают взаимные права и обязанности. Страхование в данных правоотношениях выступает как способ регулирования конфликтов, которые могут возникнуть в случае наступления страхового случая.

Страховым случаем законодательно и в науке финансового права признается одно из следующих обстоятельств: аннулирование у банка лицензии Банка России, введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка [4]. При наступлении страхового случая банк-участник системы страхования вкладов (далее - ССВ) обязуется осуществить выплату вкладчику.

В судебной практике представлены случаи, когда суд отказывает в удовлетворении исковых требований об обязанности выплатить страховую выплату ввиду того, что по факту кредитная организация становится неплатежеспособной.

В конкретном споре это выражалось в отсутствии свободы в распоряжении деньгами, в частности возможности получать их наличными и осуществлять переводы [5].

Согласно ст. 10 ФЗ № 177 вкладчик может обратиться в АСВ при наступлении страхового случая [2]. После выплаты АСВ взыскивает с организации сумму задолженности.

Такое действие, по сути, может представлять собой вид суброгации, т. е. уступки права требования другому кредитору.

Во многих научных исследованиях авторы приходят к заключению, что АСВ часто выплачивает страховые выплаты прямо в процессе разрешения спора в суде, чем и прекращает его [6].

При этом нельзя сказать, что действия АСВ - беспроигрышный вариант в получении выплаты. Такой вывод явно противоречил бы тому факту, что АСВ является должником перед Центробанком. На 8 октября 2020 г. его долг составил 426 млрд рублей. Это связано с влиянием пандемии COVID-19 на все стороны финансовых правоотношений, в т. ч. пострадали также и кредитные организации [7].

Центральный банк Российской Федерации берет на себя обязанности мегарегулятора, проявляющиеся в полномочиях в сфере регулирования и контроля финансовых рынков, которые также включают страховой надзор: «защита прав и законных интересов акционеров и инвесторов, страхователей и застрахованных лиц - одна из функций мегарегулятора» [8].

Большинство исследователей приходят к выводу, что, несмотря на то, что страхование вклада зарекомендовало себя как эффективно работающий институт финансового права, неизбежно возникает явный дефицит в фонде обязательного страхования вкладов, и эта проблема не теряет своего объема. Нами представляется необходимым ужесточение контроля и надзора за деятельностью банков-участников ССВ - банки, имеющие конфликты с вкладчиками, которые возникают ввиду несоблюдения своих обязанностей, не могут быть участниками ССВ. Также считаем важным формирование позитивного мнения общественности о страховании вкладов. Перестройка деятельности АСВ в сторону независимости от Центробанка в теории смогла бы повлиять на эту проблему, но на практике является маловероятной в ближайшее время.

Список литературы

1. Архиреева А. С., Едиджи Ф. А. Проблемы развития финансового контроля // Эпомен. 2020. № 36. С. 17–24.

2. О страховании вкладов в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 20.07.2020, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2020) // Российская газета. 2003. № 261.

3. Банковский сектор // Банк России. URL: https://www.cbr.ru/banking_sector/ (дата обращения: 17.11.2020).

4. Эриашвили Н. Д. Финансовое право. 3-е изд. М., 2011. 572 с.

5. Решение Набережночелнинского городского суда Республики Татарстан № 2-6380/2017 2-6380/2017 М-4119/2017 М-4119/2017 от 5 июля 2017 г. по делу № 2-6380/2017 // Судебные и нормативные акты РФ. URL: <https://sudact.ru/regular/doc/JTmyLdMUgbo5/> (дата обращения 17.11.2020).

6. Очаковский В. А., Усенко А. С. К вопросу об установлении сбора за интернет-покупки в России // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2016. № 118. С. 376-385.

7. АСВ перечислило ЦБ 11 млрд рублей в рамках погашения долга // ТАСС. URL: <https://tass.ru/ekonomika/9666479> (дата обращения 17.11.2020).

8. Очаковский В. А., Соловьева А. В., Бородина В. А. Финансовое мегарегулирование в Российской Федерации // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета (Научный журнал КубГАУ). Краснодар: КубГАУ, 2014. № 01(095). С. 295–309.

References

1. Arkhireeva A. S., Ediji F. A. Financial control development problems // Epomen. 2020.No. 36. Pp. 17-24.

2. On insurance of deposits in banks of the Russian Federation: Federal Law No. 177-FZ dated December 23, 2003 (as amended on July 20, 2020, as amended, entered into force on October 1, 2020.) // Russian newspaper. 2003. No. 261.

3. Banking sector // Bank of Russia. URL: https://www.cbr.ru/banking_sector/ (access date: November 17, 2020).

4. Eriashvili N. D. Financial law. 3rd ed. – M.: 2011. 572 p.

5. The decision of the Naberezhnye Chelninsky City Court of the Republic of Tatarstan No. 2-6380 / 2017 2-6380 / 2017 М-4119/2017 М-4119/2017 dated July 5, 2017 in case No. 2-6380 / 2017 // Judicial and regulatory acts RF. URL: <https://sudact.ru/regular/doc/JTmyLdMUgbo5/> (access date: November 17, 2020).

6. Ochakovsky V. A., Usenko A. S. On the issue of establishing a fee for online purchases in Russia // Polythematic network electronic scientific journal of the Kuban State Agrarian University. 2016. No. 118. Pp. 376-385.

7. DIA transferred 11 billion rubles to the Central Bank as part of debt repayment // TASS. URL: <https://tass.ru/ekonomika/9666479> (access date: November 17, 2020).

8. Ochakovsky V. A. Financial mega-regulation in the Russian Federation / V. A. Ochakovsky, A V. Solovyova, V. A. Borodin // Polythematic network electronic scientific journal of the Kuban State Agrarian University (Scientific journal KubSAU). - Krasnodar: KubSAU, 2014. No. 01 (095). Pp. 295-309.