

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования

«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

(Финансовый университет)

Юридический факультет

Департамент правового регулирования экономической деятельности

Выпускная квалификационная работа

на тему: «Финансово-правовой аспект введения обязательного страхования
вкладов юридических лиц»

Направление подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»,
профиль «Финансовое и налоговое право»

Выполнил студент учебной группы
Порошина
Вероника Алексеевна _____

(подпись)

Руководитель доктор экономических
наук, профессор ДПРЭД
Березин Максим Юрьевич _____

(подпись)

**ВКР соответствует предъявляемым
требованиям**

Руководитель департамента
доктор юридических наук, профессор

Г.Ф. Ручкина

(подпись)

« ____ » _____ 20__ г.

Москва – 2018 г.

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
Глава 1. Особенности института обязательного имущественного страхования	6
1.1. Развитие обязательного имущественного страхования	6
1.2. Международная практика по обязательному страхованию вкладов	24
Глава 2. Вклады юридических лиц как объект страхового интереса	34
2.1. Взаимоотношения вкладчиков-юридических лиц и банков	34
2.2. Возможная модель института обязательного страхования вкладов юридических лиц в РФ	50
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	58
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	64

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что в 2013 году тенденция к закрытию банков начала возрастать, и достигла высшей точки в 2016 году. Данная ситуация оказалась непредвиденной для большинства физических и юридических лиц, имеющих вклады в данных банках. Тем не менее, вкладчики-физические лица оказались защищены системой страхования вкладов физических лиц, которая закреплена Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Однако юридические лица оказались вне действия данной системы, что повлекло для них большие потери денежных средств. Стоит отметить, что отзывались лицензии даже у банков, входивших в список 30 крупнейших банков России (например, отзыв лицензии у банка «ЮГРА» в конце 2017 года¹), то есть у банков, пользующихся доверием среди вкладчиков.

Именно в 2014 году впервые представители организаций заявили о своих значительных денежных потерях от отзыва лицензий у банков, обратившись к бизнес-омбудсмену Борису Титову². После этого вопрос о страховании вкладов юридических лиц практически не рассматривался ни в научной среде, ни в средствах массовой информации, ни в каких-либо иных источниках.

Тем не менее, на Российском инвестиционном форуме «Сочи-2017» премьер-министр Дмитрий Медведев проучил провести анализ целесообразности введения страхования вкладов юридических лиц. После чего началась разработка проекта закона о страховании банковских вкладов юридических лиц.

¹ Суд признал законным приказ ЦБ об отзыве лицензии у банка "Югра". РИА Новости. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://ria.ru/economy/20171218/1511206900.html> (Дата обращения: 05.01.2018).

² Уполномоченный при президенте РФ по защите прав предпринимателей Борис Титов отмечает рост числа жалоб предпринимателей. ТАСС: информационное агентство России. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://tass.ru/ekonomika/2348532> (Дата обращения: 05.01.2018).

Более того, отзыв лицензий у банков, имеющих доверие среди вкладчиков, продолжается. Вследствие этого, актуальность исследования проблемы обязательного страхования вкладов юридических лиц и возможности введения данного механизма в действие возрастает с каждым днем.

Степень разработанности проблемы. Вопросам обязательного страхования вкладов юридических лиц посвящено незначительное количество статей российских авторов. Кроме того, последнее время не было выпущено на данную тему ни одного автореферата или диссертации.

Тем не менее, вопросы, смежные с данной тематикой рассматривали такие авторы, как Н.Н.Быкова, А.Ю.Васенин, А.Воробьев, Н.А.Голубев, И.С.Жидкова, Е.Ю.Жога, И.В.Калачева, О.Н.Козлова, А.П.Корнаухова, С.С.Митин, И.А.Митричев, И.С.Молчанова, Л.И.Рейтман, С.А.Рыбников, М.И.Сергеев, А.А.Силаева, М.М.Такушинова и другие.

Целью исследования выступил анализ механизма действия системы обязательного страхования вкладов юридических лиц в зарубежных странах и, на основании полученных результатов, выработка возможной модели данного механизма в Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи:**

- исследовать эволюцию института обязательного страхования в России;
- изучить теоретическую базу, концепции, лежащие в основе системы обязательного страхования;
- проанализировать современную систему страхования в Российской Федерации;
- провести сравнительный анализ опыта зарубежных стран при реализации механизма обязательного страхования вкладов юридических лиц;
- выявить специфику взаимоотношений банков и юридических лиц, определить их правовое положение в настоящее время;

- разработать возможную конструкцию механизма обязательного страхования вкладов юридических лиц в Российской Федерации.

Объектом исследования выступают отношения, возникающие в сфере страхования вкладов юридических лиц.

Предметом исследования являются отношения по обязательному страхованию вкладов, возникающие между банками и юридическими лицами в зарубежных странах, а также отношения между банками и юридическими лицами в Российской Федерации, касающиеся вопросов страхования вкладов.

К рассматриваемым в данной работе проблемным вопросам можно отнести:

1. Особенности практики применения обязательного страхования вкладов в зарубежных странах;
2. Необходимость введения подобного механизма в Российской Федерации;
3. Возможная модель построения института обязательного страхования вкладов юридических лиц в РФ.

Положения, которые обосновываются в работе:

1. Установлено, что механизм обязательного страхования применяется для наиболее значимых отношений, складывающихся в государстве и в обществе в различные исторические периоды;
2. Определена практика применения механизма обязательного страхования вкладов в зарубежных странах, позволяющая сделать вывод о его эффективности;
3. Выявлена взаимосвязь банков, юридических лиц, государства и общества, а также взаимовлияние банков и юридических друг на друга;
4. Установлена необходимость введения механизма обязательного страхования вкладов в Российской Федерации.

Глава 1. Особенности института обязательного имущественного страхования

1.1. Развитие обязательного имущественного страхования

Для всестороннего и полноценного исследования определенного явления в первую очередь необходимо изучить историю его возникновения и развития. По этой причине можно отметить, что применение исторического метода при изучении института обязательного имущественного страхования на первоначальном этапе исследования представляется необходимым.

Определить точную дату наступления какого-либо события, произошедшего несколько столетий назад, в современности довольно сложно. Следовательно, среди ученых нет единой точки зрения на момент зарождения страхового дела в России.

Некоторые ученые, в частности С.А.Рыбников³ и Л.И.Рейтман⁴, полагают, что страхование в наиболее упрощенном виде существовало уже в период Древней Руси. Оно выступало в форме взаимного страхования, что, по мнению авторов, подтверждалось Русской правдой, Стоглавом 1551 г., а также Соборным Уложением 1649 г.⁵

Так, в Русской правде закреплялось: «если кто убьет княжеского мужа, как разбойник, а (члены верви) убийцу не ищут, то виру за него в размере 80 гривен платить той верви, на земле которой будет обнаружен убитый»⁶.

Другие связывают возникновение института страхования с принятием Устава Купеческого Водоходства в 1781 г., а также закреплением термина «страхование» в актах (Е.Ю.Жога, А.Ю.Васенин⁷).

³ Рыбников, С.А. Очерки из истории страхования в России. Очерк первый // Вестник государственного страхования. 1927. № 19-20. С. 110-120.

⁴ Рейтман, Л.И. Страховое дело: Учебник // М.: Банк. и биржевой науч.-кон-сульт. Центр. 1992. 524 с.

⁵ Митин, С.С. История возникновения и развития страхования // Территория науки. 2014. № 1. С.159-167.

⁶ Русская правда (Пространная редакция). Закон и правопорядок. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://zakon.rin.ru/cgi-bin/view.pl?id=544&idr=543> (Дата обращения: 05.01.2018).

⁷ Жога, Е.Ю., Васенин, А.Ю. История страхования в России // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2015. № 8. С.157-159.

Стоит отметить, что современные авторы склоняются ко второй точке зрения, так как считают, что отношения в Древней Руси выступали в большей степени как взаимопомощь, а не защита интересов лиц непосредственно при наступлении определенного жизненного случая. Кроме того, страхование, вплоть до середины XVII века, было мало развито, хотя его предпосылки и основы уже были заложены.

Необходимо также выделить, что начало активного развития страхового дела приходится на период правления Екатерины II. Так в 1781 г. императрицей был издан Устав Купеческого Водоходства (далее – Устав). Он включал наиболее интересное для нашего исследования постановление о морском страховании.

В параграфе 181 Устава дается определение термину «страхование»:

«Застрахование есть: буде кто корабль или судно, или товар или груз, или иное что для предохранения несчастливого случая или опасности, или изгребления или разорения, за некоторую плату, соразмерно долготе и свойству пути или времени года, или иным обстоятельствам, отдаст обществу, учрежденному для предохранения несчастливых случаев, и получит от оногo письменное обязательство во уверение, что страховое общество обязуется платить полную цену отданного на страх корабля или судна, или товара, или груза, или иного чего»⁸. Другими словами оно представляет собой обязательство страхового общества уплатить полную цену объекта страхования (судна, товара или груза) при наступлении несчастного случая.

Кроме того, устанавливалась ответственность за обман (или мошенничество) в отношении страхового общества. Более того, было урегулировано не только страхование имущества от гибели и ущерба, но и страхование финансовых рисков (закреплено в параграфе 201 Устава).

⁸ Фрагмент «Устава купеческого водоходства». 1781 г. [Электронный ресурс]. Систем. требования: Архиватор PDF. Режим доступа: http://www.marine-insur.info/files/ukaz_strahv_ekat2.pdf (Дата обращения: 07.01.2018).

Таким образом, принятие Устава Купеческого Водохозяйства стало первым нормативным закреплением института страхования, который получил свое дальнейшее развитие в последующие годы.

Позже появился Манифест от 28 июня 1786 г. «Об учреждении государственного заемного банка»⁹, который требовал от банка производить страховые выплаты заложенных строений перед выдачей кредита. Для осуществления этой функции отдельно была создана Страховая экспедиция¹⁰.

В итоге была закреплена государственная монополия на страхование, так как устанавливался запрет на страхование в «чужих государствах», ведь это могло повлечь выведение денежных средств из Российской Империи.

Второй этап развития ознаменован формированием страхового рынка и появлением негосударственных страховых компаний. Можно отметить, что абсолютная государственная монополия на страхование стала постепенно уходить на второй план.

Конец XVIII в. – начало XIX в. характеризуются тем, что начинали свою деятельность иностранные страховые организации, в связи с этим необходимым становилось создание отечественных страховых компаний.

В 1827 г. был издан Указ Николая I, который учреждал «Российское Страховое от огня Общество». Обществу были предоставлены налоговые льготы и 20 лет монополии на деятельность в развитых губерниях.

Позже после прекращения деятельности организации на страховом рынке постепенно начала складываться конкуренция. Уже к концу XIX в. в стране присутствовали акционерные общества, общества взаимного страхования, а также иностранные страховые организации, которые

⁹ Манифест от 28 июня 1786 г. "Об учреждении Государственного Заемного Банка". [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://hisdoc.ru/laws/17067/> (Дата обращения: 23.01.2018).

¹⁰ Указ «Об учреждении при Государственном заемном банке Страховой экспедиции и о порядке страхования каменных зданий и выплат страхового возмещения владельцам зданий при наступлении страхового случая». 1786. История России в документах. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://hisdoc.ru/laws/17067/> (Дата обращения: 23.01.2018).

занимались личным страхованием¹¹. Это способствовало еще большему развитию страхования в России, более того, развитию кредитно-денежных отношений в целом. Тем не менее, несмотря на складывающуюся конкурентную среду, страховое дело в конце XIX в. все же находилось под контролем Министерства Внутренних Дел.

Тем не менее, уже к концу XIX в. в стране сложился страховой рынок, который способствовал объединению страховых организаций. В 1909 г. был создан Всероссийский союз обществ взаимного страхования, который объединил большое количество страховых обществ¹².

Таким образом, можно выделить некоторые особенности развития страхового дела в России в дореволюционный период:

- Зарождение института страхования было связано с развитием морской торговли;
- По оценкам некоторых авторов¹³ законодательное регулирование страхования отставало от практической деятельности;
- Отличительной особенностью выступало значительное влияние государства на страховое дело на протяжении всего времени его становления (из-за влияния доходов, которые приносит страхование, и необходимость защиты интересов всех субъектов страхового дела).

В конечном счете, накопленный за столетия опыт правовой организации страхового дела создал необходимую основу для дальнейшего развития страхования в последующие этапы.

Однако весьма продолжительный путь от государственной монополии к свободному осуществлению страховой деятельности прервался в 1917 г. с началом нового этапа в истории¹⁴.

¹¹ Жога, Е.Ю., Васенин, А.Ю. История страхования в России. С.158.

¹² Российский союз обществ взаимного от огня страхования. Устав учрежден 16 декабря 1909 года. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://firemarks.ru/souz> (Дата обращения: 25.01.2018).

¹³ Жога, Е.Ю., Васенин, А.Ю. История страхования в России. С.159.

¹⁴ Голубев, Н.А. О страховании в России // Фундаментальные исследования. 2015. № 2-25. С.5622-5625.

События Октябрьской революции 1917 г. привели к значительным изменениям и в сфере страхования. Декретом Совета народных комиссаров РСФСР¹⁵, принятым от 23 марта 1918 г., устанавливался практически полный государственный контроль над всеми видами страхования. Стоит также отметить, что по-прежнему продолжала существовать и коммерческая основа страховой деятельности.

Тем не менее, в скором времени был принят Декрет «Об организации страхового дела в Российской Республике»¹⁶, который закрепил монополию государства на все формы и виды страховой деятельности (страхование от огня, страхование жизни и др.).

В связи с полным обесцениванием рубля (то есть потерей экономического смысла страхования) в ноябре 1919 г. было отменено личное страхование, а в декабре 1920 г. – государственное монопольное страхование. Все это заменила государственная помощь пострадавшим от стихийных бедствий, которая осуществлялась в натуральной форме.

Когда экономическая ситуация в стране начала постепенно стабилизироваться, в октябре 1921 года вышел Декрет СНК РСФСР «О государственном имущественном страховании»¹⁷. Можно отметить, что с данного этапа заново начинается развитие страховой сферы.

Вышеуказанным декретом в составе Наркомфина формировалось Главное управление государственного страхования (Госстрах), которое получало собственные средства и становилось единственным страховым органом¹⁸. Монопольные права Госстраха также подтверждались

¹⁵ Декрет СНК РСФСР от 23.03.1918 "Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального" // СУ РСФСР. 1918. № 30. Ст. 397.

¹⁶ Декрет СНК РСФСР от 28.11.1918 "Об организации страхового дела в Российской Республике" // СУ РСФСР. 1918. № 86. Ст. 904.

¹⁷ Декрет СНК РСФСР от 06.10.1921 "О государственном имущественном страховании" // СУ РСФСР. 1921. № 69. Ст. 554.

¹⁸ Сергеев, М.И. Из истории страхования в России (советский период) // Инновационная наука. 2015. № 6-1. С.148-151.

Положением о Народном Комиссариате финансов СССР от 12 ноября 1923 г.¹⁹.

Завершило утверждение монополии Госстраха, а также монополии государства в целом, «Положение о государственном страховании в СССР», принятое 18 сентября 1925 года²⁰.

В итоге, это позволило взять государству на себя такие риски, которые не смогли бы взять частные организации. Кроме того, отменялась параллельная деятельность различных страховых органов. Все мероприятия первого этапа развития страхования в СССР привели к формированию стабильной работы советских страховых органов.

На следующем этапе, начиная с 1926 г., страхование продолжало развиваться в заданном направлении. В 1926 году возникло добровольное страхование пассажиров, которое стало обязательным в 1931 г. Также 1 октября 1929 года было введено обязательное страхование промышленности (страхование имущества государственных и кооперативных предприятий и организаций).

Однако Великая Отечественная война на время заморозила развитие страхования, так как все средства направлялись на нужды армии. «За 1941-1945 гг. Госстрах СССР передал в государственный бюджет свыше 5,8 млрд. рублей»²¹.

В условиях послевоенного времени меняется путь развития страховой деятельности. Теперь более активно совершенствовались различные виды страхования. В 1947 г. из Госстраха выделена самостоятельная организация в форме акционерного общества «Ингосстрах», которая обслуживала внешнеторговый оборот и иные внешние связи.

¹⁹ Постановление ЦИК СССР от 12.11.1923 "Положение о Народном Комиссариате Финансов Союза ССР". [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=ESU&n=16652#04106448843172261> (Дата обращения: 31.01.2018).

²⁰ "Положение о государственном страховании Союза Советских Социалистических Республик" (утв. ЦИК СССР, СНК СССР 18.09.1925) // СЗ СССР. 1925. № 73. Ст. 537.

²¹ Жога, Е.Ю., Васенин, А.Ю. История страхования в России. С.158.

Значительные изменения в систему страхования были внесены в 1950-е годы. Непосредственное руководство местными органами Госстраха в 1958 г. переходило союзным республикам. Тем не менее, это не нарушало систему государственного страхования, так как была единая законодательная база.

В последующие годы вводились новые виды личного страхования (например, страхование детей, школьников), а также изменялись некоторые правила страхования транспортных средств. Важно отметить, что в 1968 году было отменено добровольное страхование имущества колхозов. Теперь здания, сооружения, животные, оборудование, транспорт и иное имущество подлежали обязательному государственному страхованию. Начиная с 1974 г. обязательное страхование распространяется и на совхозы. Все эти мероприятия проводились с целью укрепления положения сельского хозяйства, а также поддержки его развития.

Более того, Указом Президиума ВС СССР от 02.10.1981 № 5764-X "О государственном обязательном страховании имущества, принадлежащего гражданам"²² обязательному страхованию подлежали жилые дома, хозяйственные постройки и иные строения, находящиеся в собственности граждан.

Конец 1980-х – начало 1990-х характеризовались изменениями во всех сферах жизнедеятельности общества и государства, в том числе и в страховой сфере. В 1990 г. Постановлением Совмина СССР «О мерах по демонополизации народного хозяйства»²³ была отменена государственная монополия на страхование.

С этого момента начинается новейшая история развития страхования в России, которая характеризуется активизацией страхового рынка и повышением конкуренции на нем.

²² Указ Президиума ВС СССР от 02.10.1981 № 5764-X "О государственном обязательном страховании имущества, принадлежащего гражданам" // Ведомости ВС СССР. 1981. № 40. Ст. 1111.

²³ Постановление Совмина СССР от 16.08.1990 № 835 "О мерах по демонополизации народного хозяйства" // СП СССР. 1990. № 24. Ст. 114.

Подводя итог истории и развитию страхования в России, необходимо выделить значимое для исследования положение: государственное страхование являлось обязательным для самых важных отраслей экономики и сфер общественной жизни в определенный период времени. В дальнейшем эти отрасли становились менее востребованными и уходили на второй план, в отношении них возникало добровольное страхование. Именно эта тенденция легла в основу современного разделения страхования на добровольное и обязательное. Кроме того, наиболее востребованным для государства являлось имущественное страхование.

Далее хотелось бы обратиться к теоретической базе нашего исследования, то есть к основным понятиям, институтам, классификациям.

Так, следующим этапом исследования выступает определение существа основных понятий. Использование сравнительного метода исследования позволит выявить наиболее важные черты, а также исключить противоречия в толковании определенных терминов.

Во-первых, необходимо рассмотреть термин, который выступает базой для построения всего института страхования. В соответствии со ст. 2 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее – Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ») страхование представляет собой «отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков»²⁴. Толковый словарь Ожегова²⁵ не дает определения термина «страхование», но раскрывает понятие «страховать», то есть «предотвращать материальные потери путем выплаты

²⁴ Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации"// Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

²⁵ Ожегов, С.И., Шведова, Н.Ю. Толковый словарь русского языка. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.lib.ru/DIC/OZHEGOW/ozhegow_s_q.txt (Дата обращения: 31.01.2018).

взносов учреждению, которое берет на себя обязательство возместить возможный ущерб, понесенный в специально оговариваемых случаях»²⁶.

Кроме того, некоторые авторы приводят иные интерпретации термина «страхование». Например, Н.Н.Быкова в своей научной работе определила страхование как «систему экономических отношений, которые подразумевают под собой создание форм и методов формирования целевых фондов денежных средств, с использованием их на возмещение ущерба при различных рискованных событиях и на оказание помощи гражданам при наступлении непредвиденных жизненных событий»²⁷.

Можно не согласиться с автором в том, что такое определение противоречит последовательности возникновения страховых отношений. В данном случае при анализе данного определения можно сделать вывод, что изначально у страховщика возникает интерес по созданию денежных фондов для оказания помощи гражданам, и, основываясь именно на интересе страховщика, возникают данные отношения. Однако, на наш взгляд, имеет значение и тот факт, что отношения возникают по инициативе страхователя, который желает защитить свое имущество от чрезвычайных ситуаций.

На наш взгляд, несмотря на все различия в толковании определений, в них выражены и наиболее важные характеристики страхования. В связи с чем, можно предложить следующее определение:

Страхование представляет собой отношения, возникающие между страхователем и страховщиком, в целях обеспечения защиты интересов страхователя в случаях наступления определенных жизненных ситуаций путем выплаты денежных средств из фондов страховщика, которые формируются за счет взносов (премий).

Следует отметить, что данное определение не включает в себя особенностей отдельных видов страхования, о которых речь пойдет ниже.

²⁶ Ожегов, С.И., Шведова, Н.Ю. Толковый словарь русского языка. [Электронный ресурс].

²⁷ Быкова, Н.Н. Сущность страхования и механизм реализации имущественного страхования на современном этапе // Вестник НГИЭИ. 2016. №12 (67). С.139-144.

Далее хотелось бы обратиться к видам страхования (некоторые авторы выделяют их в отдельные «отрасли» страхования), которые традиционно по объекту страхования (или же объекту страховой защиты) подразделяются на личное и имущественное страхование. Личное страхование включает в себя страхование жизни, от несчастных случаев, болезней и медицинское страхование.

Что касается имущественного страхования, то единой точки зрения на его подвиды нет. По мнению некоторых авторов, оно включает в себя страхование гражданской ответственности, страхование финансовых и предпринимательских рисков²⁸. Другие авторы выделяют страхование гражданской ответственности в самостоятельный вид²⁹. На наш взгляд, страхование гражданской ответственности можно выделить в отдельный вид страхования в качестве смешанного вида, так как оно включает в себя риски, связанные и с жизнью и здоровьем, и с имуществом.

Обратимся также к тому, что включает в себя понятие «имущество» и «имущественное» («имущественный»).

Согласно п. 1 ст. 128 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ): «К объектам гражданских прав относятся вещи, включая наличные деньги и документарные ценные бумаги, иное имущество, в том числе безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, имущественные права; результаты работ и оказание услуг; охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность); нематериальные блага»³⁰.

Тем не менее, в научной литературе уже долгое время ведется дискуссия по поводу того, что же считать имуществом. В частности, можно

²⁸ Силаева, А.А. Особенности имущественного страхования субъектов малого бизнеса: взаимодействие страхователя и страховщика // Сервис +. 2017. № 2. С.57-65

²⁹ Корнаухова, А.П., Жидкова И.С. Имущественное страхование в посткризисный период в РФ // Региональное развитие. 2014. № 3-4. С.143-146.

³⁰ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

привести пример того, к каким выводам приходит О.С.Шевцов: «под имуществом в одних случаях понимается совокупность принадлежащих лицу вещей, а также имущественных прав и обязанностей, а в других - только наличное имущество, т. е. актив имущества в виде вещей и имущественных прав»³¹.

В нашем исследовании мы не будем углубляться в рассмотрение данного вопроса с точки зрения гражданского права. Для нас наиболее важным аспектом является то, какое значение имеют термины «имущество» и «имущественное» («имущественный») в страховом праве.

Для этого еще раз обратимся к критерию выделения личного и имущественного страхования, о котором упоминалось выше. Некоторые авторы указывают на то, что

- «объект страхования» и
- «объект страховой защиты»

не являются синонимичными. В своей статье автор говорит о том, что «под понятием «объект страхования» на современном этапе большинством ученых (и экономистов, и юристов) понимается страховой интерес (как специальная категория страхования), то под понятием «объект страховой защиты» («предмет страховой охраны») понимаются лишь явления объективной реальности: например, вещь или иное имущество, жизнь или здоровье»³².

Следовательно, «объект страхования» присутствует как в личном страховании, так и в имущественном (то есть, необходимо наличие имущественного (страхового) интереса, как одного из основных элементов страховых отношений). В свою очередь «объект страховой защиты» может выступать в качестве объекта имущественных отношений (вещи) или же в качестве объекта неимущественных отношений (жизни, здоровья).

³¹ Шевцов, О.С. Некоторые аспекты понятия имущества как объекта гражданских прав // Ленинградский юридический журнал. 2015. № 4 (42). С.121-128

³² Митричев, И.А. Понятие имущественного страхования: правовые вопросы // Бизнес, менеджмент и право. 2014. № 2 (14). С. 101-105

Хотелось бы согласиться с автором в сделанном им выводе. Это также можно подтвердить формулировками, закрепленными в ст. 4 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ», «объектами страхования» могут быть только имущественные интересы.

Например, объектами имущественного страхования, как и иных видов страхования в целом, в соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ» могут быть имущественные интересы, которые в данном случае связаны с:

- риском утраты (гибели),
- недостачи,
- повреждения имущества.

Если же учесть то, что в сферу имущественного страхования также может включаться страхование гражданской ответственности, страхование финансовых и предпринимательских рисков, то к объектам также можно отнести:

- при страховании финансовых рисков – имущественные интересы, которые связаны с риском неполучения или утраты доходов, осуществление непредвиденных расходов;
- при страховании предпринимательских рисков – имущественные интересы, которые связаны с не совершением контрагентами своих обязательств по договору, вследствие чего возникают убытки. Кроме того, убытки, связанные с меняющимися условиями осуществления предпринимательской деятельности;
- при страховании гражданской ответственности – имущественные интересы, которые связаны с риском возникновения ответственности вследствие причинения вреда (жизни, здоровью, имуществу), а также вследствие нарушения условий договора.

Подводя промежуточный итог, можно отметить, что такая характеристика, как «имущественный» в рассматриваемом нами случае может трактоваться как: связанный с имуществом; с имущественными

правами; с действиями по владению, пользованию, распоряжению имуществом и др.

Далее необходимо обратиться к тому, что представляет «страховой (или имущественный) интерес».

В целом «интерес», если обратиться к толковым словарям, представляет собой «особое внимание к чему-либо, желание вникнуть в суть, узнать, понять... Нужды, потребности... Выгода, корысть»³³.

Как указано в Большом энциклопедическом словаре «интерес» от латинского «interest» - иметь значение. «1) В социологии - реальная причина социальных действий, лежащая в основе непосредственных побуждений - мотивов, идей и т. п. - участвующих в них индивидов, социальных групп.

2) В психологии - отношение личности к предмету как к чему-то для нее ценному, привлекательному. Содержание и характер интереса связаны как со строением и динамикой мотивов и потребностей человека, так и с характером форм и средств освоения действительности, которыми он владеет»³⁴.

То есть, интерес по своему существу можно определить как наиболее значимое, лежащее в основе поведения человека, побуждение, которое заставляет его мыслить и действовать (выражать волю) определенным образом для достижения определенных целей.

«Имущественный интерес» заключается в побуждении индивида сохранять, преумножать, использовать, реализовывать вещи и иное имущество, то есть напрямую связан с реализацией прав и исполнением обязанностей, которые возникли у лица при получении имущества (различными способами).

³³ Ожегов, С.И., Шведова, Н.Ю. Толковый словарь русского языка.

³⁴ Большой энциклопедический словарь русского языка. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://alcala.ru/entsiklopedicheskij-slovar/slovar-I/32800.shtml> (Дата обращения: 07.02.2018).

На наш взгляд, также весьма важно определить, имеет ли значение тот факт, что «страховой» и «имущественный» интерес довольно часто считают синонимичными.

Как уже выше было описано, «имущественный интерес» напрямую связан с полномочиями собственника (владельца, пользователя) по владению, пользованию и распоряжению имуществом. «Страховой интерес» не столь широкое понятие, как «имущественный интерес», о чем указывает в своей работе И.С.Молчанова³⁵, но весьма значимое для возникновения страховых отношений, и тесно связанное с понятием «имущественный интерес».

«Страховой интерес» выступает уже не как побуждение лица, которое напрямую зависит от него, но в качестве определенного положения лица, включающего в себя следующие характеристики:

- у лица есть какое-либо имущество в собственности (владении, пользовании);
- наличие имущества для этого лица выступает в качестве определенной ценности (имеет особую значимость для этого лица);
- это лицо желает сохранить это имущество от возможных неблагоприятных ситуаций (риск);
- данная заинтересованность в защите имущества от возможных рисков имеет правовую основу, то есть у лица имеется правовая связь с имуществом.

Итак, «страховой интерес» и «имущественный интерес» по своей природе являются различными понятиями, которые, тем не менее, весьма тесно связаны и оба имеют значение для возникновения страховых отношений.

Также обратимся к тому, что включает в себя термин «страховой риск». В соответствии с ч. 1 ст. 9 Закона РФ «Об организации страхового дела в

³⁵ Молчанова, И.С. Понятие риска в договоре имущественного страхования: диссертация ... кандидата юридических наук: 12.00.03 /И.С.Молчанова. С.-Петербург. гос. ун-т. Санкт-Петербург, 2014. 168 с.

РФ» страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Кроме того, также закрепляются основные характеристики «страхового риска»: случайность и вероятность наступления данного события.

Такая характеристика, как случайность, подразумевает, что наступление события невозможно предсказать, нельзя назвать точную дату наступления определенного события. Однако наступление такого события невозможно исключить. В противном случае, такое страхование не имеет смысла. Отсюда вытекает следующая характеристика – вероятность, то есть уверенность в том, что рано или поздно данное событие все же наступит.

Итак, возвращаясь к понятию «имущественное страхование», стоит отметить, что некоторые авторы делают упор на тот факт, что оно является отраслью страхования. В частности А.П.Корнаухова в своей работе отмечает, что «имущественное страхование - это отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступают имущество в различных видах и имущественные интересы»³⁶.

Н.Н.Быкова³⁷ и некоторые другие авторы также соглашаются с данным утверждением. Например, А.А.Силаева в своей работе приводит следующее определение: «имущественное страхование выступает в роли отдельной отрасли страхования, к которой (согласно нормативным актам) относят разные виды страхования, с объектом в виде имущественного интереса, связанного с владением, пользованием и распоряжением имуществом»³⁸.

Тем не менее, необходимо отметить, что в правовой науке имущественное страхование не может быть выделено в отдельную «отрасль» (так как критерием выделения отрасли права является специфические

³⁶ Корнаухова, А.П., Жидкова И.С. Имущественное страхование в посткризисный период в РФ. С.145.

³⁷ Быкова, Н.Н. Сущность страхования и механизм реализации имущественного страхования на современном этапе. С.142

³⁸ Силаева, А.А. Особенности имущественного страхования субъектов малого бизнеса: взаимодействие страхователя и страховщика. С. 61.

предмет и метод), а является видом страхования, который выделяется в зависимости от того, каков объект страховой защиты.

Подытоживая вышесказанное, можно сказать, что имущественное страхование представляет собой отношения, в которых страховщик при наступлении предусмотренных законом или договором случаях обязан возместить страхователю или третьему лицу, если договор заключен в его пользу, убытки, причиненные имуществу этих лиц или другим имущественным интересам.

Для более полного понимания, хотелось бы отметить, что при личном страховании страховщик возмещает убытки, связанные с причинением вреда жизни и здоровью человека.

Как закреплено в ст. 3 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ», целью страхования выступает обеспечение защиты имущественных интересов. То есть посредством страхования обеспечивается возмещение ущерба лицу после наступления страхового случая путем страховых выплат. Однако иногда полностью восстановить имущественное положение лица невозможно, в связи с чем устанавливаются определенные границы страховых выплат (например, при обязательном страховании вкладов физических лиц – 1,4 млн. р.³⁹).

Говоря еще об одной классификации, нельзя не отметить, что на законодательном уровне закреплены две формы страхования: добровольное и обязательное страхование. Например, классификация закрепляется в ст. 927 ГК РФ.

Первая форма страхования осуществляется на основании договора страхования. Для этих целей страховщик самостоятельно принимает и утверждает Правила страхования в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ» и иными федеральными законами.

³⁹ Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ. 2003. № 52 (часть I). Ст. 5029.

Правила должны содержать перечень положений, которые закреплены в законе. В частности, положения о субъектах и объектах страхования, страховых случаях, страховых рисках, порядке определения страховой суммы и иные положения.

Банк России, являясь основным органом по защите прав и законных интересов страховщиков, застрахованных и иных лиц, определяет минимальные требования к отдельным видам добровольного страхования (например, страхование транспортных средств⁴⁰).

В ст. 32.9 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» закреплено 23 вида добровольного страхования, которые можно объединить в подгруппы: личное страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности, страхование предпринимательских и финансовых рисков.

Касаемо обязательной формы страхования, можно отметить, что отдельные его виды регулируются различными федеральными законами. В каждом законе должны быть установлены условия и порядок осуществления обязательного страхования.

В теории выделяют различные виды обязательного страхования, так как закрепленных законодательно классификаций не существует.

Так, как и добровольное страхование, обязательное страхование делится на личное и имущественное страхование. Например, к личному обязательному страхованию можно отнести страхование жизни и здоровья прокуроров⁴¹, судебных приставов⁴² и иных лиц. Обязательное имущественное страхование закреплено в отношении имущественных интересов, которые связаны с риском гражданской ответственности

⁴⁰ "Положение о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств" утв. Банком России 19.09.2014 № 431-П // Вестник Банка России. № 93. 2014.

⁴¹ Федеральный закон от 17.01.1992 № 2202-1 "О прокуратуре Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ. 1995. № 47. Ст. 4472.

⁴² Федеральный закон от 21.07.1997 № 118-ФЗ "О судебных приставах" // Собрание законодательства РФ. 1997. № 30. Ст. 3590.

владельцев транспортных средств⁴³, а также в иных случаях, предусмотренных законом.

Кроме того, по источнику выплат страховых сумм выделяют:

1. Государственное страхование;
2. Социальное страхование;
3. Коммерческое страхование.

Обязательное государственное страхование осуществляется за счет средств соответствующего бюджета, в основном за счет бюджетных ассигнований федерального бюджета на соответствующий год. Например, согласно ч.1 ст. 43 Федерального закона "О полиции":

«Жизнь и здоровье сотрудника полиции подлежат обязательному государственному страхованию за счет бюджетных ассигнований федерального бюджета на соответствующий год»⁴⁴.

Обязательное социальное страхование представляет собой часть системы социальной защиты населения. Данный вид страхования осуществляется за счет средств внебюджетных фондов. Например, Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ, Федерального фонда обязательного медицинского страхования. Следовательно, к социальному страхованию относятся обязательное медицинское, социальное и пенсионное страхование.

Что касается коммерческого страхования, в законе определены случаи заключения договора обязательного страхования, но оно будет осуществляться за счет средств соответствующих страховых организаций.

Например, страхование ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте⁴⁵ должно

⁴³ Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" // Собрание законодательства РФ. 2002. № 18. Ст. 1720.

⁴⁴ Федеральный закон "О полиции" от 07.02.2011 № 3-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2011. № 7. ст. 900.

⁴⁵ Федеральный закон от 27.07.2010 № 225-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в

осуществляться за счет средств страховой организации, имеющей лицензию и зарегистрированной на территории РФ в соответствующем порядке.

Также коммерческое страхование обязательно в отношении:

- имущественных интересов, связанных с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства;
- риска наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;
- имущественных интересов перевозчика, связанных с риском его гражданской ответственности;
- имущественных интересов, связанных с риском ответственности кадастрового инженера, а также в иных случаях, предусмотренных законами РФ.

Таким образом, общим для всех видов обязательного страхования является то, что оно осуществляется в силу требования закона.

Подводя итог всему рассмотренному выше, хотелось бы еще раз подчеркнуть, что определение основных терминов является обязательным для полноценного исследования определенного явления, и не является исключением при изучении обязательного страхования вкладов юридических лиц.

Тем не менее, прежде, чем переходить к изучению вопроса возможности введения обязательного страхования вкладов организаций, хотелось бы изучить то, как работает институт обязательного страхования вкладов в других странах.

1.2. Международная практика по обязательному страхованию вкладов

Рано или поздно практически всем государствам с рыночной экономикой необходимо принимать меры по поддержанию стабильности

результате аварии на опасном объекте" // Собрание законодательства РФ. 2010. № 31. Ст. 4194.

рынка и отдельных его элементов, так как по своей сути рыночная экономика является цикличной⁴⁶. Одним из наиболее важных элементов выступает банковская система, стабильность которой позволяет решить вопросы с сохранностью денежных средств, находящихся в банках.

В современной России, как уже было упомянуто выше, действует обязательное страхование вкладов физических лиц, как менее защищенных по сравнению с юридическими лицами. Тем не менее, «волна» отзывает лицензий у банков в 2016 году нанесла серьезный удар и по финансовому положению юридических лиц (например, при отзыве лицензий у банков Татарстана в основном пострадали именно малый и средний бизнес⁴⁷), которые не были готовы к тому, что их вклады исчезнут вместе с банками. Возможно, обязательное страхование вкладов юридических лиц позволило бы избежать столь неблагоприятных последствий.

В связи с чем, хотелось бы обратиться к практике тех стран, в которых широко распространена процедура обязательного страхования вкладов не только физических, но и юридических лиц.

Для начала следует отметить, что основоположником системы страхования вкладов принято считать «New-York's Safety Fund», который был образован в США в 1829 г. в штате Нью-Йорк⁴⁸. Затем подобная практика получила распространение и в других штатах. В целом страхование вкладов реализовывалось посредством создания страховых фондов, либо же банки могли возмещать убытки друг друга. Тем не менее, со временем некоторые банки штатов переходили в разряд федеральных банков, а

⁴⁶ Миренский, Д.В. Кризисы в экономической динамике: возникновение, развитие и регулирование : диссертация кандидата экономических наук: 08.00.01 / Д.В.Миренский. Ин-т междунар. права и экономики им. А.С. Грибоедова. Москва, 2013. 180 с.

⁴⁷ Эксперт оценил влияние отзыва лицензий трех банков на экономику Татарстана. РИА Новости. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://ria.ru/economy/20170303/1489193850.html> (Дата обращения: 18.02.2018).

⁴⁸ Воробьев, А. История страхования вкладов в России и мире // Новая адвокатская газета. 2015. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.advgazeta.ru/mneniya/istoriya-strakhovaniya-vkladov-v-rossii-i-mire/#_ftn1 (Дата обращения: 18.02.2018).

оставшаяся часть переходила в частные руки и не подпадала под действие программ по страхованию вкладов.⁴⁹

В начале XX века были приняты меры по возвращению страхования вкладов в банках штатов. Тем не менее, кризисы 20-х и 30-х годов способствовали разорению практически всех страховых фондов.

В период Великой депрессии 1929-1933 годов обанкротились свыше 5000 банков⁵⁰. Принимались различные меры по восстановлению банковской системы в целом. Что же касается страхования вкладов, то в 1933 году был принят Закон о банках (или его также называют Glass-Steagall Act), который «на несколько десятилетий установил широкий набор ограничений ценовой политики банков на рынке вкладов населения»⁵¹.

Кроме того, была учреждена Федеральная корпорация по страхованию депозитов (FDIC - Federal Deposit Insurance Corporation)⁵², основное назначение которой сводилось к возможности обеспечить возврат средств вкладчиков. Помимо этого отдельно создавалась Федеральная корпорация страхования вкладов в ссудо-сберегательных ассоциациях, которая должна была гарантировать сохранение вкладов граждан. В конце 1980-х годов корпорации объединились, хотя название осталось тем же - Федеральная корпорация по страхованию депозитов. Стоит отметить, что эта корпорация существует и по сей день⁵³.

⁴⁹ Леонов, М.В. Эволюция регулирования банковской деятельности на рынке вкладов населения (на примере США) // Вестник Удмуртского университета. Серия «Экономика и право». 2017. № 5. С.21-28.

⁵⁰ Великая депрессия (Great Depression). [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://economic-definition.com/Economic_Crisis/Velikaya_depressiya_Great_Depression__eto.html (Дата обращения: 19.02.2018).

⁵¹ Леонов, М.В. Эволюция регулирования банковской деятельности на рынке вкладов населения (на примере США).

⁵² Великая депрессия в США. Мировая Экономика. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.webeconomy.ru/index.php?page=cat&cat=mc&mc=189&type=news&p=5&new_sid=932 (Дата обращения: 20.02.2018).

⁵³ Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC). Official website. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.fdic.gov/> (Дата обращения: 20.02.2018).

Можно выделить тот факт, что страховались не только вклады граждан, но и организаций. На наш взгляд, это связано с тем, что в банках большую долю имели денежные вклады организаций.

В 1990-х годах волна банкротств кредитных организаций, а также исчерпывание страхового фонда способствовало расширению полномочий Федеральной корпорации по страхованию депозитов, которая получила функции в отношении финансово неустойчивых банков (например, регулирование их ценовой политики).

В настоящее время система остается по-прежнему весьма передовой, чему способствует ряд факторов. Помимо активного сотрудничества Федеральной корпорации по страхованию депозитов с государственными структурами банковского надзора, а также поддержки со стороны государства, также весьма важна вышеназванная функция – надзор за деятельностью финансово неустойчивых банков.

На сегодняшний день вкладчики банков, входящих в систему страхования вкладов, застрахованы минимум \$ 250 тыс.⁵⁴. В свою очередь, это способствует повышению доверия граждан к банковской системе.

Кроме того, если сравнивать страховую систему США и Великобритании, то страхование депозитов в Великобритании появилось лишь в 1978 году. Страхование проводилось по аналогичной схеме – создавались страховые фонды, однако после их образования банками, они переходили в ведение государственной корпорации – Агентство по страхованию Банка Англии (The Bank of England Insurance Agency⁵⁵). Тем не менее, суммы страховых возмещений меньше, чем в США (£35 000). И некоторые исследователи придерживаются мнения, что нет пользы в повышении страховых выплат до £75 000 (данное предложение находится на рассмотрении). Так как это может привести к тому, что вкладчики будут

⁵⁴ Statistics at a Glance. Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC). Official website. [Электронный ресурс]. Режим доступа:<https://www.fdic.gov/bank/statistical/stats/> (Дата обращения: 20.02.2018).

⁵⁵ Bank of England Insurance. Bank of England. [Электронный ресурс]. Режим доступа:<https://www.bankofengland-ar.com/connect/insurance> (Дата обращения: 22.02.2018).

полностью полагаться на страховые возмещения, и не будут самостоятельно оценивать финансовое положение своего банка. В свою очередь, это может привести к поддержке «рискованных бизнес-моделей банков», то есть к поддержке неустойчивых в финансовом плане банков, которые по законам рыночной экономики должны были покинуть рынок банковских услуг самостоятельно, но все еще там находятся за счет средств своих вкладчиков⁵⁶.

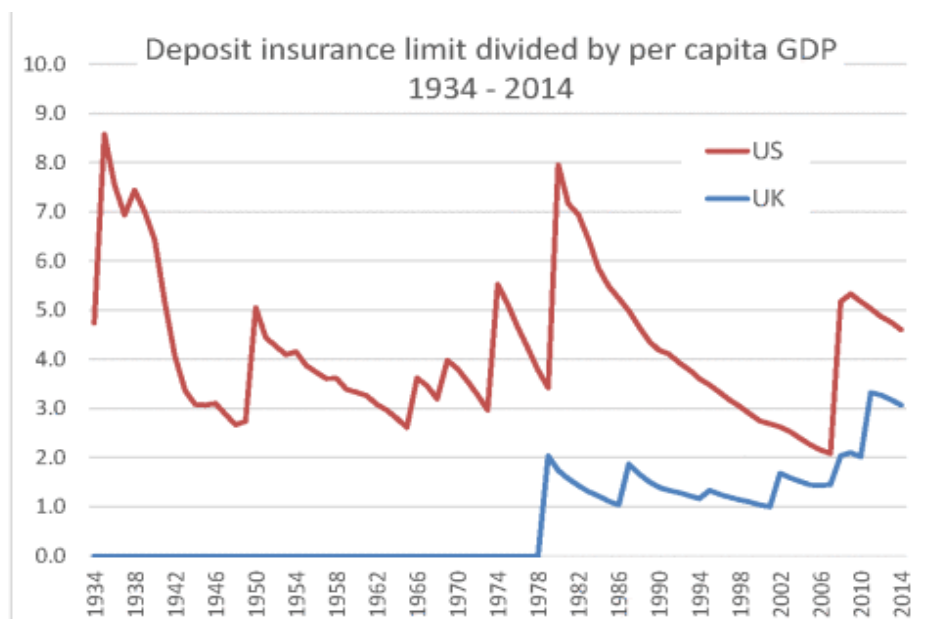


Рисунок 1. Максимальный размер страхового возмещения по вкладам (деленный на ВВП на душу населения)⁵⁷

В целом же, система страхования вкладов в Великобритании также является весьма действенным инструментом по защите интересов вкладчиков, хоть и существует не так давно, как в США.

Что касается системы страхования вкладов в других странах, то, например, в Германии помимо системы государственного страхования вкладов, которую возглавляет Государственный фонд страхования вкладов, действуют несколько иных фондов по страхованию вкладов. В частности «вопросами страховых выплат занимаются три отдельных компании: в

⁵⁶ «Should the true costs of insuring deposits of up to £75,000 be made clearer?». Bank Underground. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bankunderground.co.uk/2016/08/12/should-the-true-costs-of-insuring-deposits-of-up-to-75000-be-made-clearer/> (Дата обращения: 23.02.2018).

⁵⁷ Там же.

сегментах брокерского обслуживания (брокериджа), частных банков и публичных банков»⁵⁸.

Стоит отметить, что данная структура страхования вкладов была создана еще в 1978 году и с тех пор не подвергалась существенным изменениям. Так Государственный фонд при банкротстве определенного банка выплачивает из своих средств 90 % объема вклада, но не свыше определенной суммы.

Касаемо другого уровня страховой системы, то в нем существуют свои особенности.

«Страховые фонды характеризуются следующим образом:

- страхование вкладов охватывает банки и их филиалы, действующие на территории Германии и стран ЕС;
- страховые фонды формируются за счет взносов банков-участников;
- страхованию подлежат вклады в любой валюте;
- никто не имеет права вмешиваться в деятельность фондов страхования вкладчиков;
- системный банковский кризис не рассматривается в качестве страхового случая»⁵⁹.

Кроме того, наиболее важной характеристикой страховой системы Германии выступает страхование практически всех видов вкладов. К исключениям относятся обязательства и различного рода требования, связанные с руководителями, учредителями и членами наблюдательного совета банка.

⁵⁸ Страхование вкладов в странах Евросоюза. Банки.ру информационный портал. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.banki.ru/wikibank/strahovanie_vkladov_v_stranah_evrosoyuza/ (Дата обращения: 23.02.2018).

⁵⁹ Система страхования вкладов в Германии. Seriousbank – нюансы банковской системы. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.seriousbank.ru/banrevs-140-1.html> (Дата обращения: 23.02.2018).

Тем не менее, за всю историю существования системы страхования вкладов в Германии не было ни одного страхового случая (например, отзыва лицензии у банков). Однако возникали ситуации, когда банки находились на грани банкротства, и им оказывалась своевременная помощь.

В связи с чем, можно сделать вывод, что банковская система Германии не зря считается одной из самых надежных в мире. Ведь развитая система защиты потребителей банковских услуг, в круг которой включается и страхование вкладов физических и юридических лиц, выступает гарантом надежности.

Более того, вклады должны быть застрахованы в соответствии с законодательством Европейского Союза (далее – ЕС). 30 мая 1994 года была принята Директива № 94/19/ЕС⁶⁰, которая установила общие стандарты страхования вкладов. В соответствии с данной Директивой каждому государству-участнику необходимо установить схему страхования вкладов, которая могла бы гарантировать 90% или свыше возврат суммы вклада. Кроме того, в соответствии со ст. 7 Директивы № 94/19/ЕС «совокупные депозиты каждого вкладчика должны быть покрыты до 20 000 евро в случае недоступности депозитов»⁶¹.

Во всех странах ЕС должны страховаться вклады физических лиц. Что касается страхования вкладов юридических лиц, то чаще всего под программу подпадают субъекты малого и среднего предпринимательства. Вклады крупных компаний не страхуются, что имеет под собой основание, так как каждое действие крупной фирмы должно быть обоснованным, и, если такая компания решилась открыть вклад в банке, при этом, не просчитав свои риски, то даже страховое возмещение не возместит ей убытки от потери данного вклада.

⁶⁰ Directive 94/19/EC of the European Parliament and of The Council of 30 May 1994 on deposit-guarantee schemes. EUR-Lex Access to European Union law. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:31994L0019> (Дата обращения: 24.02.2018).

⁶¹ Там же.

Таким образом, страхование вкладов в странах ЕС, которое является обязательным для стран-участниц, выступает эффективным инструментом защиты физических и юридических лиц от экономических кризисов.

Также хотелось бы обратиться к опыту Японии, где система страхования вкладов существует с 1971 года⁶². Основным органом выступает Корпорация по страхованию депозитов, капитал которой формируется за счет долей Правительства Японии, Банка Японии и частных банков. Участвовать в системе страхования вкладов обязаны практически все банки Японии. Однако есть и исключение, например, для филиалов иностранных банков.

В целом банки, участвующие в данной программе, должны ежегодно осуществлять страховые взносы (0,008% от общей суммы всех застрахованных в банке вкладов). За счет этого формируется страховой фонд.

Обязательным условием получения вкладчиками компенсационных выплат является выполнение требования о том, чтобы вклад был выражен в национальной валюте – иенах.

Еще одним интересным примером является система страхования вкладов Китайской Народной Республики (далее – КНР). Система была введена 1 мая 2015 года Положением «О страховании вкладов» (Постановление Государственного совета КНР № 660)⁶³.

По аналогии с Японией, в данной системе должны участвовать все банки, в которых лица открывают вклады. Исключение составили филиалы иностранных банков на территории КНР, а также филиалы банков КНР на территории других государств, если иное не установлено международным соглашением.

⁶² Страхование вкладов в странах Азии. Банки.ру - информационный портал. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.banki.ru/wikibank/strahovanie_vkladov_v_stranah_azii/ (Дата обращения: 24.02.2018).

⁶³ Система страхования вкладов в Китае: основные правила. CNlegal – блог о законодательстве КНР. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cnlegal.ru/china_economic_law/china_deposit_insurance_system_2015/ (Дата обращения: 25.02.2018).

Распространяются правила страхования вкладов на все виды – и на вклады граждан, и на вклады юридических лиц, за исключением межбанковских вкладов и вкладов руководителей высшего звена в управляемом ими банке. Иные исключения могут быть установлены Народным банком Китая⁶⁴. Следовательно, страховать могут вклады абсолютно любой организации в любой правовой форме.

Отличительной чертой (от страховой системы Японии) выступает страхование вклада в любой валюте, в какой китайский банк принимает вклад.

К страховым случаям относятся:

- в банке вводится внешнее управление
- отзывается лицензия и начинается ликвидация банка
- начинается процедура банкротства банка.

При этом максимальные выплаты возможны в размере 500 тыс. юаней, следовательно, если сумма менее 500 тыс. юаней, то она возмещается в полном объеме. Если же сумма выше, то вкладчик имеет право требовать возмещения свыше за счет имущества банка при его ликвидации.

После наступления страхового случая сумма страхового возмещения должна быть выплачена не более чем через 7 рабочих дней. Данные выплаты осуществляются органом по страхованию вкладов, либо специально уполномоченный им банк, который также включен в данную систему.

Таким образом, в КНР система страхования вкладов является одной из самых «молодых», тем не менее, она представляется весьма действенной и простой в понимании.

Подводя итог всему вышесказанному, хотелось бы особенно отметить, что страхование вкладов реализуется по всему миру и выступает в качестве одного из основных инструментов по защите субъектов от кризисов, которые рано или поздно, все же возникают. Кроме того, эффективно выстроенная

⁶⁴ Система страхования вкладов в Китае: основные правила. CNlegal – блог о законодательстве КНР.

система способствует повышению доверия граждан и организаций к банковской системе страны в целом. В свою очередь, когда субъекты чувствуют поддержку и защиту со стороны государства, они более активно развивают свою деятельность, что также играет положительную роль и для государства.

Следовательно, защищая интересы не только физических лиц, но и организаций, государство способствует повышению экономической активности. Тем не менее, необходимо соблюдать баланс: поддерживать субъектов при наступлении критических ситуаций и не поощрять при этом мошеннические банковские схемы.

Более того, в большинстве рассмотренных нами практик реализации страхования вкладов присутствует страхование вкладов юридических лиц. Подобное страхование вкладов должно применяться с учетом особенностей самой страны, экономической обстановки в ней и иных факторов. В связи с чем, вопрос введения страхования вкладов юридических лиц в России будет рассмотрен ниже.

Глава 2. Вклады юридических лиц как объект страхового интереса

2.1. Взаимоотношения вкладчиков-юридических лиц и банков

Неотъемлемой частью исследования механизма страхования вкладов является изучение основных структурных элементов, между которыми возникает связь. То есть необходимо уделить внимание тому, что представляют собой банки, юридические лица и иные субъекты, которые могут включаться в этот механизм взаимодействия.

Чтобы понять и в полной мере изучить природу взаимоотношений банков и юридических лиц с точки зрения страхования вкладов, следует проанализировать положение каждого из этих субъектов отдельно, и только после этого приступать к исследованию их взаимодействия.

Во-первых, обратимся к положению юридических лиц. Изучая их природу, хотелось бы обратиться к истории возникновения, сущности и целям существования юридических лиц. Тем не менее, углубляться в их природу с точки зрения гражданского права мы не будем, а лишь рассмотрим наиболее значимые моменты с позиции финансового права.

В своей работе И.А.Покровский пишет: «Создание идеи юридического лица как самостоятельного субъекта гражданского права, самостоятельного центра хозяйственной жизни составляет одну из крупнейших заслуг римского права; только через него эта юридическая форма вошла в оборот нового европейского права»⁶⁵. Нельзя не согласиться с данным утверждением, тем не менее, в римском праве существовали лишь предпосылки и основы для формирования юридических лиц в последующем (на тот момент существовали объединения, наделенные особым статусом), но не их завершённый вариант. По некоторым данным, такие объединения называли «коллегии» или «частные корпорации» (*pistorum, fabrorum*)⁶⁶, например, коллегия ремесленников. Необходимость их создания была

⁶⁵ Покровский, И.А. История римского права. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://civil.consultant.ru/elib/books/25/> (Дата обращения: 03.03.2018).

⁶⁶ Базаров, В.Б. История развития представлений о комплексных субъектах гражданского права в Древнем Риме // *Baikal Research Journal*. 2014. № 2.

обусловлена тем, что с объединенным имуществом нескольких лиц осуществлять какую-либо деятельность было намного эффективнее и безопаснее, чем одному лицу.

Во французском праве подобные объединения именовались «моральными лицами», в английском праве имели место «компании», а в целом в Европе существовали гильдии торговцев и ремесленников.

Отдельно стоит выделить, что уже в XVI в. в европейских странах (таких как Англия, Голландия и других) начали формироваться акционерные компании или корпорации, что давало возможность объединять капиталы частных лиц для реализации коммерческих проектов различного рода. Тем не менее, подобную корпорацию можно было создать, предварительно получив специальное разрешение государства на осуществление конкретного вида деятельности.

Стоит отметить, что сам термин «юридическое лицо» был впервые упомянут в середине XIX века в научном труде Ф.К.Савиньи. Он одним из первых высказал мысль, что юридическое лицо выступает в качестве искусственно созданного, в реальных взаимоотношениях не существующего образования⁶⁷. Кроме того, он считал, что юридическое лицо было создано в качестве искусственного субъекта лишь для того, чтобы к нему можно было применить субъективные права и обязанности, которые, в сущности, являются правами и обязанностями его участников или же не принадлежат никому.

В последующие периоды начали возникать различные теории и точки зрения на то, что представляет собой юридическое лицо. Тем не менее, для нас наиболее важен тот факт, что благодаря существованию юридических лиц, возможно объединение капиталов физических лиц и, следовательно, более эффективное их использование в рамках экономической деятельности.

⁶⁷ Танимов, О.В. Развитие юридических фикций в эпоху Нового времени // Право. Журнал Высшей школы экономики. 2014. № 4. С 4–18.

Далее хотелось бы обратиться к тому, каким был процесс формирования и развития юридических лиц в России. По мнению О.В.Закуракиной⁶⁸, данные процессы можно разделить на три этапа:

1. зарождение и формирование понятия «юридическое лицо» в XIX — начале XX вв.;
2. его развитие в советский период;
3. современное положение юридических лиц.

В первый период имело место два мнения: первое сводилось к тому, что юридическое лицо – это искусственно созданный субъект, являющийся абстракцией (теория фикции, которая была упомянута выше); второе – юридическое лицо выступает в качестве неотъемлемой части объективной реальности, при котором несколько лиц осуществляют совместную деятельность.

В период существования СССР, по мнению О.В.Закуракиной, в качестве юридического лица выступало только государство, которое являлось единственным хозяйствующим субъектом.

На современном этапе существуют различные теории происхождения юридических лиц, но объединяет их то, что сущность юридических лиц более расширена в сторону их имущественного положения, характера прав и обязанностей, а также возможности и пределов участия в гражданских правоотношениях.

Следовательно, несмотря на различные теории происхождения юридических лиц, их сущность сводится к тому, что из состава имущества учредителей юридического лица выбывает некоторая часть, которая теперь будет закреплена за этим юридическим лицом. Наиболее важно то, что при таком «выбытии» имущества у физического лица снижается риск возможных убытков от участия в экономической деятельности. Тем не менее, физическое

⁶⁸ Закуракина, О.В. Формирование и развитие теорий юридического лица в России // Юридические науки: проблемы и перспективы: материалы II Междунар. науч. конф. Пермь: Меркурий, 2014. С. 3-7.

лицо все еще продолжает им управлять, не являясь собственником этого имущества, но выступая в качестве учредителя юридического лица.

Таким образом, основная цель создания подобной конструкции сводится к тому, чтобы снизить риски наступления неблагоприятных последствий у конкретного лица.

Также хотелось бы отметить, что деятельность юридических лиц была важна в любой период истории, так как их деятельность напрямую влияла на экономику страны. Так, чем более продуктивна деятельность юридических лиц, тем более положительное влияние это оказывает на экономику государства. Кроме того, нельзя не согласиться с мнением Г.А.Хоменко, который писал, что экономическому росту можно способствовать только с помощью создания новых «предпринимательских структур», то есть юридических лиц и индивидуальных предпринимателей⁶⁹. По этой причине на современном этапе становится важно обезопасить юридическое лицо от возможных потерь на рынке, а также обеспечить необходимые условия для увеличения числа юридических лиц.

Кроме того, хотелось бы также рассмотреть современное правовое положение юридических лиц в Российской Федерации. Наиболее важным (в данном контексте) нормативным правовым актом выступает Гражданский кодекс РФ. Так, в ст. 48 ГК РФ содержится следующее определение юридического лица: «Юридическим лицом признается организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде»⁷⁰.

Кроме того, оно должно быть в обязательном порядке зарегистрировано, что подтверждается записью в Едином государственном реестре юридических лиц.

К основным характеристикам юридических лиц можно отнести:

⁶⁹ Хоменко, Г.А. Взаимосвязь экономического развития Российской Федерации и субъектов экономической деятельности // *Baikal Research Journal*. 2014. № 2.

⁷⁰ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ.

1. у юридического лица в обязательном порядке должно быть обособленное имущество (обособлено от имущества его учредителей, о чем мы также упоминали выше). Оно может быть закреплено за ним на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления;
2. имея обособленное имущество, как следствие, юридическое лицо отвечает им перед контрагентами;
3. из всего этого также следует, что юридическое лицо самостоятельно участвует в гражданско-правовых отношениях, то есть от собственного имени, а не от имени своих учредителей;
4. оно может самостоятельно защищать свои интересы всеми способами, которые не запрещены законом.

Таким образом, подводя итог всему вышесказанному, можно отметить, что, будучи самостоятельным субъектом общественных отношений, юридические лица имеют особое значение для экономики страны. Поэтому обеспечение благоприятных условий для их создания, развития и нормального функционирования является наиболее важной задачей. Именно по этой причине, на наш взгляд, важно обратить внимание на все возможные риски, которым может быть подвержена деятельность юридических лиц. В том числе, на наш взгляд, необходимо обеспечить их стабильность и в финансовой деятельности (в частности, при внесении юридическим лицом денежных средств на счета банков с последующим возвратом этих средств и процентов на них).

Далее хотелось бы обратиться к такому субъекту рассматриваемого нами механизма, как банки.

В целом, банки можно охарактеризовать как одну из структурных единиц сферы обращения денежных средств, которые выполняют функции посредника при обращении последних между различными субъектами.

История возникновения и развития банковского дела началась еще до того, как возникли первые подобные юридическим лицам образования. По

мнению некоторых ученых, банковская деятельность берет свое начало еще в VII веке до н.э. в Вавилоне, где вели свою деятельность ростовщики⁷¹.

Также одними из древнейших принято считать операции по хранению денежных средств и иного имущества. Заниматься этим могли как частные лица, так и храмы. Например, Дельфийский греческий храм выступал в определенном смысле и банковским учреждением, так как принимал на сохранение имущество граждан. Помимо этого, подобные действия осуществляли некоторые храмы Рима. Основой этому выступило то, что храмам и иным церковным учреждениям в те времена оказывалось большое доверие, как со стороны государства, так и со стороны граждан, предпосылкой чего стала достаточно высокая стабильность хозяйства храмов. Таким образом, храмы осуществляли основные операции с денежными средствами, что способствовало зарождению кредитных операций.

Тем не менее, А.Бишоф указывает на то, что началом возникновения и развития банковского дела можно считать период от основания Венецианского банка в 1156 году⁷². Кроме того, автор разделяет историю развития банковского дела на следующие периоды:

1. с 1156 года до учреждения в 1694 году банка Англии;
2. от основания Банка Англии до конца XVIII века;
3. от начала XIX века до настоящего времени.

Следует учесть тот факт, что данный труд был написан еще в конце XIX века, поэтому данная классификация не учитывает современные изменения, но при проведении исторического анализа данная работа является наиболее авторитетной по сравнению с работами современных авторов.

Тем не менее, хотелось бы согласиться с тем, что до 1156 года как таковые банки не существовали, имели место лишь предпосылки банковской

⁷¹ Бимман, А.Б. История банков: Историческое развитие банков в России и за границей с древнейших времен до наших дней // Петроград: Круг самообразования. 1917. С. 96.

⁷² Бишоф, А. Краткий обзор истории и теории банков: С прил. "Учения о биржевых операциях" // Ярославль: типо-лит. Г. Фальк. 1887. IV. С. 105.

деятельности. Самым первым банком стал Венецианский банк, учрежденный в 1156 году.

Следующий период, который бы хотелось привести в качестве примера развития банковской системы, период учреждений и активной деятельности Банка Англии. К концу XVII века в Англии не существовало единой банковской системы, в связи с чем необходимо было создание органа, который бы объединил и возглавил данную систему. Так в 1694 году в соответствии с планом Вильяма Петерсона⁷³.

В самом начале своей деятельности Банку Англии приходилось активно конкурировать с частными банками. Тем не менее, в 1708 году товариществам, которые состояли из более 6 человек, было запрещено заниматься банковской деятельностью на определенных условиях, что также способствовало укреплению и активному развитию деятельности Банка Англии.

Более того, хотелось бы отметить, что основная цель создания Банка Англии заключалась в том, чтобы обеспечить единство платежных систем, а также добиться стабильности в финансовом аспекте.

Таким образом, при анализе приведенной выше информации, можно сделать следующий вывод:

Банки, как и банковская система, призваны обеспечить стабильность денежной и, как следствие, финансовой системы. То есть обеспечить защиту от возможных рисков (начиная от техногенных аварий и заканчивая кризисом, возникшим в другой стране), а при их возникновении, принять все необходимые меры к устранению неблагоприятных последствий.

Что касается истории зарождения банков и банковского дела в России, то она берет свое начало в XVII веке, когда в Пскове в 1665 году возникла кредитная организация частного порядка, которая выдавала ссуды в

⁷³ Our History. The Bank of England. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.bankofengland.co.uk/about/history> (Дата обращения: 10.03.2018).

городской управе. Тем не менее, она существовала недолго, так как это сочли за попытку обособления от остальной части государства.

Наиболее соответствующие современному пониманию банки были учреждены в 1754 году, когда начали осуществлять свою деятельность Дворянские заемные банки в Москве и Санкт-Петербурге, а также Купеческий банк. В 1786 году их место занял Государственный заемный банк, который впервые начал принимать вклады населения.

Стоит также отметить, что первый коммерческий банк был образован в 1817 году и в большей степени занимался кредитованием купечества. Позже он был преобразован в Государственный банк Российской Империи⁷⁴, который стал инструментом экономической политики России, призванным обеспечить ее стабильность. В настоящее время он именуется Банком России (или Центральным Банком РФ)⁷⁵.

В последующие периоды именно он выступил в качестве центрального эмиссионного учреждения страны, а также регулятора денежного обращения. Он стал первым звеном двухуровневой банковской системы.

Тем не менее, события 1917 года способствовали национализации всех кредитных учреждений страны и передаче всех их средств вновь учрежденному Государственному банку. Вновь коммерческие банки в России начали функционировать только в 1988 году.

Приведенным примером вновь подтверждается вывод, что банки и банковская система в первую очередь призваны обеспечить стабильность экономики, или же сгладить негативные последствия уже произошедших ситуаций, нарушивших эту стабильность.

⁷⁴ Государственный банк. Банк России сегодня. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/today/?PrtId=impbank> (Дата обращения: 11.03.2018).

⁷⁵ Издания Банка России к 150-летию юбилею. [Электронный ресурс]. - Систем. требования: Архиватор PDF. - Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/27074/petrov_06_10.pdf (Дата обращения: 11.03.2018).

Далее необходимо рассмотреть правовое положение банков в Российской Федерации. Согласно ст. 1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности":

«Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения ... имеет право осуществлять банковские операции...

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц»⁷⁶.

Из этого определения можно выделить, что для банков основой осуществления их деятельности является привлечение денежных средств других лиц. Каким бы крупным ни был банк, только его средств будет не достаточно для осуществления эффективной деятельности, поэтому необходимо привлекать временно свободные денежные средства.

Данное положение подтверждается и тем, что в ст. 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" первой банковской операцией указана операция по привлечению денежных средств граждан и организаций во вклады⁷⁷.

Также данным законом установлено, что в целом банковская система РФ включает в себя Центральный банк РФ (Банк России), кредитные организации и представительства иностранных банков. Тем самым установлена единая система, которая должна способствовать обеспечению надежности обращения денежных средств и в целом устойчивость экономики.

⁷⁶ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

⁷⁷ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности".

Также говоря о правовом положении банков, хотелось бы привести следующее положение:

«Банки имеют право создавать фонды добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты доходов по ним. Фонды добровольного страхования вкладов создаются как некоммерческие организации»⁷⁸.

Несмотря на то, что банки могут создавать подобные фонды в добровольном порядке, в настоящий момент подобных добровольных фондов не существует (как показывает анализ информации в открытых источниках). Так как при существовании данных фондов, возможно, при очередной «волне отзывает лицензий» пострадало бы меньшее число лиц, имеющих вклады в банках. Что, в свою очередь, позволило бы сгладить неблагоприятный эффект и повысить уровень доверия граждан и юридических лиц к банковской системе.

Таким образом, как деятельность юридических лиц, так и деятельность банков оказывает влияние на экономику отдельной страны и на экономическую ситуацию в целом. По этой причине невозможно не согласиться с мнением Н.В.Коротаевой и Т.В.Борисовой: «Глобальные тенденции в экономике последних лет доказали тесную взаимосвязь процессов развития реального и финансового сектора. Одной из причин разрастания кризиса в мировой экономике явилась дестабилизация финансового сектора в целом»⁷⁹.

Тем не менее, юридические лица и банки находятся в прямой зависимости друг от друга. Так как вклады юридических лиц позволяют банкам не просто существовать, но и активно развивать свою деятельность (ведь суммы вкладов юридических лиц значительно выше сумм вкладов физических лиц), а сохранение временно свободных денежных средств и

⁷⁸ Ст. 39 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности".

⁷⁹ Коротаева, Н.В., Борисова, Т.В. Тенденции развития банковской системы России в современных условиях // Социально-экономические явления и процессы. 2014. № 3. С. 51-56.

последующее их увеличение за счет процентов по вкладам позволяют юридическим лицам осуществлять более гибкую деятельность.

Далее, говоря о деятельности банков, хотелось бы еще раз подчеркнуть, что она выступает в качестве экономической деятельности, где неотъемлемой частью является риск. Понимание и принятие этих рисков, а также возможность управления ими выступает для банков основой их развития. Так как банк может продуктивно функционировать только в том случае, если риски контролируемы и находятся в разумных пределах.

Кроме того, банк выступает связующим звеном между различными хозяйствующими субъектами, по этой причине его риски имеют особое значение и для них. Следовательно, банковские риски выступают общественно значимыми явлениями. Любая потеря банков оказывает влияние и на его клиентов – физических и юридических лиц.

Как указывают в своей работе О.Н.Козлова и И.В.Калачева⁸⁰, при неудаче банка потери несут и его клиенты – физические и юридические лица, которые разместили в данном банке денежные средства. При этом, кризисы в банковской сфере оказывают более значительное влияние на субъектов, чем кризисы производства, так как большинство имеют взаимные обязательства друг перед другом.

Далее, в подтверждение тезиса о влиянии банков и их деятельности на других субъектов, в частности, на юридических лиц, хотелось бы привести статистические данные, используемые авторами в своих научных работах и данные проведенного нами анализа современного состояния банковской системы.

Так, по мнению Н.В.Коротаевой и Т.В.Борисовой, еще с 2013 года существует тенденция к сокращению количества банков и иных кредитных организаций. «В 2013 году явно прослеживается сокращение количества участников рынка (почти на 20 %) в пользу крупных кредитных организаций

⁸⁰ Козлова, О.Н., Калачева, И.В. Страхование банковских рисков в системе защиты имущественных интересов банков // Вестник КемГУ. 2014. № 4 (60). С. 257-261.

(концентрация активов 5 крупнейших банков выросла с 43 до 51 %), а также сокращение количества банков и неравномерность размещения банковских организаций по субъектам РФ»⁸¹.

Ниже приведены исследования, проведенные Н.В.Коротаевой и Т.В.Борисовой, по установлению тенденции сокращения числа кредитных организаций.

	01.01.2012		01.01.2013		01.12.2013	
	кол-во	в % к итогу	кол-во	в % к итогу	кол-во	в % к итогу
Центральный федеральный округ	572	58,5	564	59,0	552	59,4
В том числе г. Москва и Московская область	512	52,4	506	52,9	501	53,9
Северо-Западный федеральный округ	69	7,1	70	7,3	70	7,5
Южный федеральный округ	45	4,6	46	4,8	46	4,9
Северо-Кавказский федеральный округ	56	5,7	50	5,2	43	4,6
Приволжский федеральный округ	111	11,3	106	11,1	104	11,2
Уральский федеральный округ	45	4,6	44	4,6	42	4,5
Сибирский федеральный округ	54	5,5	53	5,5	51	5,5
Дальневосточный федеральный округ	26	2,7	23	2,4	22	2,4
Российская Федерация	978	100,0	956	100,0	930	100,0

Таблица 1. Размещение действующих кредитных организаций по федеральным округам⁸²

Тем не менее, данная тенденция к сокращению числа банков и иных кредитных организаций с 2013 года только возрастала.

Ниже приведены результаты приведенного нами анализа данных за период с 2004 по 2018 гг. по сокращению числа банков и иных кредитных организаций.

Так, на основании полученных результатов, можно сделать вывод, что за последние 15 лет были отозваны лицензии почти у 870 банков. В 2016 году были отозваны лицензии у 111 банков и кредитных организаций, что является, в данном случае, максимумом.

⁸¹ Коротаева, Н.В., Борисова, Т.В. Тенденции развития банковской системы России в современных условиях.

⁸² Там же.

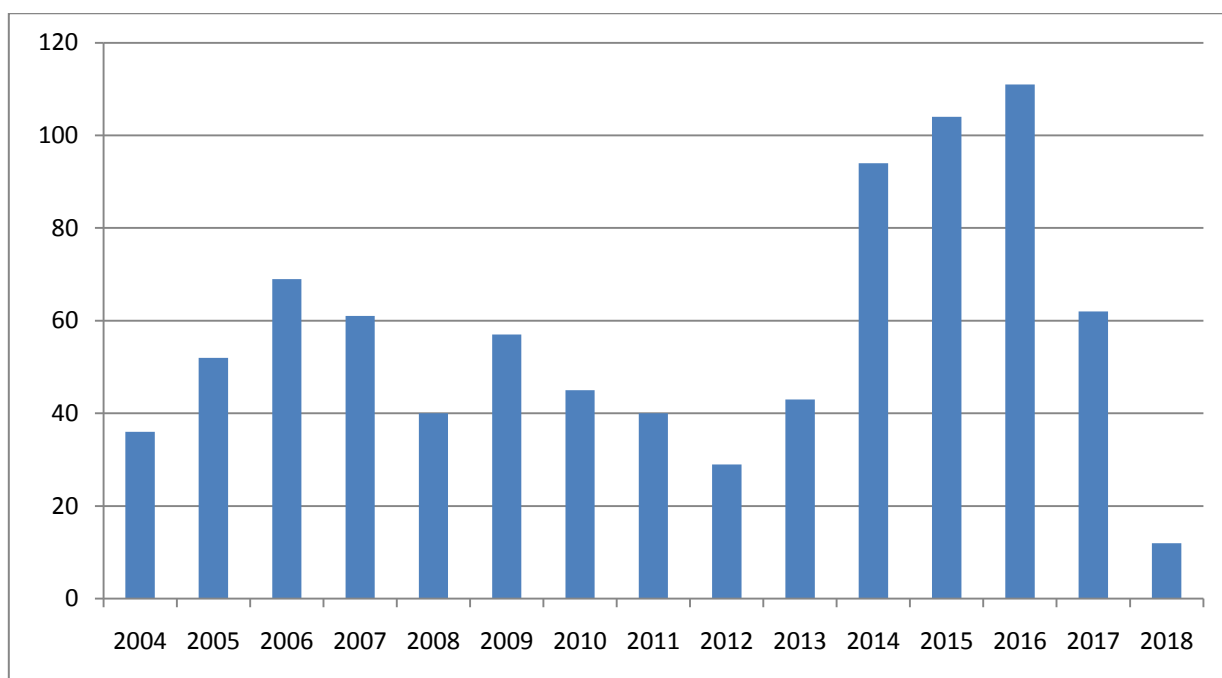


Рисунок 2. Тенденция к сокращению числа банков и иных кредитных организаций

Стоит также отметить, что в настоящее время отзыв лицензии у банков производится в случаях, установленных в ст. 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"⁸³. Приведем некоторые из них:

- неисполнение федеральных законов, которые регулируют банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные упомянутым Федеральным законом;
- установление недостоверности сведений и данных, на основании которых выдана указанная лицензия;
- установление фактов существенной недостоверности отчетных данных;
- кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения.

⁸³ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности".

Год	Количество банков и иных кредитных организаций
2004	36
2005	52
2006	69
2007	61
2008	40
2009	57
2010	45
2011	40
2012	29
2013	43
2014	94
2015	104
2016	111
2017	62
2018	12
Общее число	870

Таблица 2. Количество банков и иных кредитных организаций, у которых отзывали лицензии за определенный период

Стоит также отметить, что указанные выше случаи самые распространенные, при которых Банк России отзывает лицензии у банков и иных кредитных организаций. Помимо этого имеются прецеденты отзывов лицензий за неоднократное нарушение Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Кроме того, отзыв лицензии у банка становится основанием для ликвидации данного банка в срок, не превышающий 15 дней.

По некоторым данным, от отзыва лицензий само государство потеряло 150 миллиардов рублей в банках⁸⁴.

В других источниках указывается: «По открытой отчетности, которую предоставляют банки в ЦБ, на момент отзыва лицензии в топ-20 банков, на которые приходится 80% средств юридических лиц, юридические лица держали в них почти 231,6 млрд. рублей, причем 21,2 млрд. — это средства организаций и предприятий, находящихся в государственной собственности»⁸⁵.

Итак, несмотря на то, что конкретных данных о вкладах юридических лиц в банках Центральный Банк РФ не размещал, приблизительные суммы потерь юридических лиц от отзыва лицензий у банков говорят о том, что для них это стало непредвиденной ситуацией, при которой они уже ничего не смогли предпринять для защиты своих средств. И, в конечном счете, для многих предприятий малого и среднего бизнеса это стало причиной их закрытия.

Также в качестве примера также хотелось бы привести упомянутую в Главе 1 ситуацию, при которой в 2017 году в Татарстане при отзыве лицензий у банков в основном пострадали малый и средний бизнес⁸⁶.

Подводя итог, хотелось бы отметить, что при двусторонней взаимосвязи и, более того, взаимозависимости банков и юридических лиц, данная тенденция к сокращению числа банков (незапланированному, так как большинство лицензий отзывались без предварительного информирования об этом) приводит к тому, что подрываются основы экономики страны, основы ее стабильного существования и развития. Так как

⁸⁴ Министерство финансов: Государство потеряло 150 млрд. рублей в банках из-за отзыва лицензии. «БИЗНЕС Online». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.business-gazeta.ru/news/373873> (Дата обращения: 19.03.2018).

⁸⁵ Предприниматели потеряли 200 млрд. рублей от «зачистки» банков. Известия – новостной портал. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://iz.ru/news/628171> (Дата обращения: 21.03.2018).

⁸⁶ Эксперт оценил влияние отзыва лицензий трех банков на экономику Татарстана. РИА Новости. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://ria.ru/economy/20170303/1489193850.html> (Дата обращения: 21.03.2018).

предпринимательская деятельность не может осуществляться в подобных условиях, организации закрываются, что, в свою очередь, оказывает прямое влияние на экономику страны, а также (в силу взаимообусловленности всех процессов в обществе и государстве) и на все остальные сферы жизнедеятельности.

В подтверждение данного тезиса хотелось бы привести высказывание И.А. Жуковой: «Потенциал российских промышленных предприятий, ... их нормальное функционирование возможно исключительно в стабильной экономической среде, при устойчивых темпах экономического роста и обязательном использовании достижений научно-технического прогресса»⁸⁷.

Следовательно, введение обязательного страхования вкладов юридических лиц, на наш взгляд, способно позволить сохранить положение малых и средних предприятий на рынке, пусть и с меньшим капиталом, чем они имели до отзыва лицензии у банка, но все же достаточным, что бы в дальнейшем позволить вернуться к прежнему уровню своей экономической деятельности.

С данным положением еще в 2015 году выступал Уполномоченный при президенте РФ по защите прав предпринимателей (бизнес-омбудсмен) Борис Титов: «Это большая проблема как для экономики — страна лишается работоспособных крепких компаний, счета которых сгорают в банках-банкротах, — так и в социальном плане. Прогорающие компании пусть и небольшие, но там тоже трудятся люди, и это ведет их к потере работы, задержкам выплаты зарплат»⁸⁸.

Боле того, в 2017 году на Российском инвестиционном форуме «Сочи-2017» премьер-министр Дмитрий Медведев поручил Центральному Банку,

⁸⁷ Жукова, И.А. Методические основы формирования банковского продуктового портфеля для юридических лиц как инструмент управления соотношением «Рискдоходность» при взаимодействии банка и предприятия // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. 2014. № 3-1.С. 188-193.

⁸⁸ Уполномоченный при президенте РФ по защите прав предпринимателей Борис Титов отмечает рост числа жалоб предпринимателей. ТАСС: информационное агентство России. [Электронный ресурс].

Агентству по страхованию вкладов (АСВ) и Министерству финансов РФ провести комплексный анализ введения механизма обязательного страхования вкладов юридических лиц⁸⁹.

Кроме того, по мнению главы АСВ Юрия Исаева, чем большее число организаций застраховано, тем легче будет осуществлять регулирование при возникновении непредвиденных ситуаций⁹⁰.

Тем не менее, до сих пор данный механизм все еще не разработан. Поэтому хотелось бы рассмотреть то, каким образом может быть выстроена система обязательного страхования вкладов юридических лиц в РФ и какие для этого могут быть проведены мероприятия.

2.2. Возможная модель института обязательного страхования вкладов юридических лиц в РФ

В первую очередь, перед определением самого механизма обязательного страхования вкладов юридических лиц, необходимо определить основные понятия, цели, задачи, принципы, а также конечный результат, которого необходимо добиться данным мероприятием, и иные положения.

При описании некоторых характеристик приведем лишь их основное содержание, так как выше они уже были более подробно описаны выше.

Так, в первую очередь необходимо определить основные понятия. Например, обязательное страхование вкладов юридических лиц представляет собой систему, которая позволяет защитить интересы вкладчиков-юридических лиц, за счет формирования денежного фонда, из которого, при наступлении страхового случая, будут производиться выплаты.

⁸⁹ В Думе согласовали содержание законопроекта о страховании вкладов юридических лиц. [Банки.ру. \[Электронный ресурс\].](http://www.banki.ru/news/lenta/?id=9760529) Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=9760529> (Дата обращения: 23.03.2018).

⁹⁰ Там же.

Основной целью, в таком случае, выступает защита прав и интересов вкладчиков-юридических лиц банков в Российской Федерации.

Задачи, при построении системы, можно будет сформулировать следующим образом:

- повышение и укрепление доверия юридических лиц к банковской системе и системе страхования вкладов;
- проведение мероприятий по привлечению вкладов юридических лиц;
- формирование устойчивого и, в то же время, гибкого механизма взаимодействия банков, юридических лиц и фонда страхования вкладов, создаваемого для реализации основной цели;

К основным принципам построения и функционирования системы обязательного страхования вкладов юридических лиц можно отнести следующие:

- обязательность участия банков в системе обязательного страхования вкладов;
- прозрачность системы обязательного страхования вкладов юридических лиц;
- обязательное соблюдение всеми участниками системы обязательного страхования вкладов юридических лиц требований, установленных в законе;
- активное взаимодействие страховщика вкладов с иными субъектами системы финансовой безопасности.

При этом можно согласиться с М.М.Такушиновой, которая в своей работе указывает, что «перечень принципов может расширяться, постепенно может уточняться их содержание, и тогда они становятся нормами прямого действия, непосредственно влияющими на результат функционирования элементов механизма страхования»⁹¹.

⁹¹ Такушинова, М. М. Принципы функционирования системы страхования вкладов // Пространство экономики. 2013. № 4-2. С. 157-161.

Далее хотелось бы вновь обратиться к рассмотренным нами выше примерам построения системы обязательного страхования вкладов. Так, в США, Великобритании и иных странах существует лишь один орган, осуществляющий всю деятельность, связанную со страхованием вкладов, в то время как в Германии помимо подобного органа существуют еще три отдельных компании, занимающиеся вопросами страхования вкладов в различных областях (частные и публичные банки, брокерское обслуживание), которые не зависят от Государственного фонда.

Какой именно будет система обязательного страхования вкладов юридических лиц в Российской Федерации, пока что остается нерешенным вопросом. Однако хотелось бы отметить, что в случае создания системы с одним органом, деятельность будет более централизованной и более надежной в управлении, при условии, что вся поступающая информация будет своевременно анализироваться, это, в свою очередь, способствует наиболее эффективному принятию мер.

В случае же создания системы с дополнительными негосударственными структурами, деятельность, связанная со страхованием вкладов, будет более эффективной при возникновении каких-либо непредвиденных ситуаций. Так как при невозможности выполнения своих функций основным органом, поддержку ему будут оказывать данные негосударственные структуры.

Однако можно предположить, что система обязательного страхования вкладов юридических лиц будет выстроена по аналогии с системой страхования вкладов физических лиц, где существует один орган – Агентство по страхованию вкладов. Более того, создание Фонда обязательного страхования вкладов юридических лиц представляется необходимым в любой ситуации. Он может быть сформирован за счет ежегодных, ежеквартальных или ежемесячных страховых взносов банков, а также за счет средств федерального бюджета и иных выплат, предусмотренных законом.

Далее, необходимо рассмотреть вопрос, на кого будет распространяться данный механизм. То есть, какие субъекты помимо основного органа будут включены в систему обязательного страхования вкладов.

В первую очередь, это сами банки, которые внесены в реестр банков в установленном законом порядке. Кроме того, участие в системе обязательного страхования вкладов юридических лиц может выступать для банков основным условием получения лицензии на привлечение вкладов юридических лиц.

Помимо этого, на Российском инвестиционном форуме «Сочи-2017» было высказано следующее мнение:

«Систему страхования предложат распространить на все банки, а не только на банки с базовой лицензией, как обсуждалось ранее. На этом настаивали, в частности, В.А.Поздышев (член совета директоров Банка России с 2015 года) и Ю.О.Исаев (генеральный директор государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»). По их мнению, система должна быть сбалансированной: не должно возникать ситуаций, когда зона ответственности и финансовая нагрузка на одни банки больше, чем на другие. Во-вторых, не должно возникать ситуаций, когда клиенты одних банков застрахованы, а других — нет. В.А.Поздышев напомнил, что во время масштабной «чистки» банковского сектора лицензий лишались и крупные банки, в том числе из топ-50 по размеру активов, поэтому нельзя быть уверенными в том, что клиенты крупных банков защищены от сложных ситуаций»⁹².

С данным положением трудно не согласиться. Как показывает практика, отзывались лицензии даже у крупных банков (например, у

⁹² В Думе согласовали содержание законопроекта о страховании вкладов юридических лиц. Банки.ру. [Электронный ресурс].

Татфондбанка (ТФБ), второго по величине банка в Татарстане⁹³). По этой причине, на наш взгляд, в системе страхования вкладов должны быть задействованы все банки.

Что касается юридических лиц, то, несомненно, в систему должны быть включены предприятия малого бизнеса. Тем не менее, предприятия среднего бизнеса также необходимо включить в систему, так как они имеют особое значение для стабильного функционирования и развития общества и государства. В подтверждение хотелось бы привести следующее положение, высказанное Лю Сяомэй:

«Малый и средний бизнес является самостоятельным сектором, несущим определенную экономическую и социальную ответственность, обладающим значительным инновационно-производственным и экспортоориентированным потенциалом. Малый и средний бизнес обеспечивает стабильность социально-экономического развития, создавая новые рабочие места и насыщая рынок теми товарами и услугами, которые дополняют систему общественного потребления»⁹⁴.

Кроме того, на наш взгляд, включать в систему страхования вкладов крупный бизнес не нужно, так как размера страховых выплат при наступлении страхового случая не будет достаточно для возобновления их деятельности, а также крупный бизнес имеет, как правило, иные источники возмещения своих убытков.

Таким образом, положение всех вышеперечисленных субъектов в системе обязательного страхования вкладов, таким образом, можно охарактеризовать так:

1. Орган (или же совокупность нескольких органов) выступают в качестве страховщика, то есть субъекта, который осуществляет страховую деятельность;

⁹³ Татфондбанк лишился лицензии. Издательский дом Коммерсантъ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3230971> (Дата обращения: 24.03.2018).

⁹⁴ Лю Сяомэй. Малый и средний бизнес в условиях глобализации мировой экономики // Вестник ГГТУ им. П.О. Сухого. 2014. № 2 (57). С. 102-108.

2. Банки являются страхователями, то есть именно они уплачивают страховые премии (взносы);
3. Юридические лица (предприятия малого и среднего бизнеса) – выгодоприобретатели.

Далее хотелось бы перейти к тому, каким может быть размер страховых выплат. Как указывалось на Российском инвестиционном форуме «Сочи-2017»:

«Страховое возмещение предлагается установить в размере 1,4 млн. рублей. На заседании обсуждался вариант увеличения этой суммы до 5 млн. рублей. Как отметил В.А.Поздышев, «в 90% случаев сумма на депозите предприятия малого бизнеса не превышает 1,4 млн. рублей: большая часть средств находится «в работе», на расчетных счетах». Идею об установлении возмещения на уровне 1,4 млн. рублей поддержал и А.В.Моисеев (заместитель Министра финансов)»⁹⁵.

На наш взгляд, сумму страховых выплат необходимо установить в пределах от 1,5 млн. рублей до 6 млн. рублей, так как, мы предполагаем, что в механизм обязательного страхования вкладов юридических лиц будут включены не только малые, но и средние предприятия. Поэтому наиболее оптимальным представляется максимальный размер выплат в размере 2,5 млн. рублей.

Тем не менее, на наш взгляд, не все вклады могут быть включены в систему обязательного страхования вкладов юридических лиц. Так, например, вклады в иностранной валюте или вклады в филиале российского банка за рубежом не будут включаться в данную систему.

Сам механизм обязательного страхования вкладов юридических лиц реализуется, в большей степени, так же, как и механизм страхования вкладов физических лиц. То есть при наступлении страхового случая, которым выступает отзыв лицензии у банка и введение моратория на удовлетворение

⁹⁵ В Думе согласовали содержание законопроекта о страховании вкладов юридических лиц. Банки.ру. [Электронный ресурс].

требований кредиторов банка, вкладчикам-юридическим лицам в самые короткие сроки должны быть предоставлены страховые выплаты. Заключать отдельный договор не потребуется, так как данный вид страхования будет осуществляться в силу закона.

Для получения страховой выплаты вкладчик-юридическое лицо должно будет обратиться в уполномоченный банк и предоставить все необходимые документы (например, выписку из реестра ЕГРЮЛ, выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками, заявление, документы, подтверждающие полномочия представителя юридического лица и пр.). После чего возбуждается процедура по выплате страхового возмещения.

Таким образом, при создании и реализации данного механизма, система взаимодействия банков и юридических лиц, на наш взгляд, начнет развиваться более активно, так как, с одной стороны, юридические лица, осознавая защищенность, будут чаще открывать вклады в банках, с другой стороны, дополнительные денежные средства позволят банкам более эффективно осуществлять свою деятельность.

Кроме того, на наш взгляд, необходимо принятие нового закона, который бы отдельно регулировал обязательное страхование вкладов юридических лиц, а не интегрирование данного механизма в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Так как данное действие приведет к усложнению механизма страхования вкладов физических лиц. Кроме того, это позволит более ясно, и всесторонне отразить содержание норм права, а также избавиться от возможных внутренних противоречий, которые могут возникнуть в случае внесения изменений в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Подводя итог, хотелось бы отметить, что принятие закона об обязательном страховании вкладов юридических лиц, на наш взгляд, является необходимым в самое ближайшее время. Так как, осуществляя отзыв лицензии у банков, на основании положений ст. 20 Федерального

закона «О банках и банковской деятельности», не учитывается, что юридические лица и граждане не всегда могут предусмотреть данный отзыв, так как не обладают полнотой информации о деятельности банка, которой может обладать только Центральный Банк.

Тенденция к сокращению количества банков, которая установилась за последние годы и в настоящее время продолжает возрастать, без установления механизма защиты вкладов юридических лиц может, в конечном счете, способствовать тому, что предприятия, имеющие вклады, закроют их, а иные предприятия не будут открывать новых.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На сегодняшний день в законодательстве Российской Федерации присутствует механизм страхования вкладов физических лиц, при этом, отсутствует механизм страхования вкладов юридических лиц. Данный факт, на наш взгляд, является пробелом, имеющим первостепенное значение в его устранении. Кроме того, отсутствие данного механизма оказывает влияние не только на самих субъектов данных отношений (банки и юридические лица), но и на государство в целом.

История обязательного страхования в России началась еще в 1781 году, когда был принят Устав купеческого водоходства, впервые закрепляющий термин «страхование». Тем не менее, предпосылки страховой деятельности появились еще в период существования Древней Руси.

В целом, можно отметить, что история развития обязательного страхования сложилась таким образом, что страхование становилось обязательным для наиболее значимых в экономическом и социальном смысле отношений. Со временем они заменялись другими, что приводило к возникновению добровольного страхования. Например, страхование от огня, которым с 1827 года занималось отдельное общество – «Российское Страхование от огня». Тем не менее, данное общество к концу XIX века прекратило свое существование, следовательно, страхование от огня перестало быть обязательным и стало добровольной формой страхования.

Страхование как неотъемлемый институт функционирования и продуктивного развития общества и государства представляет собой отношения по защите интересов лиц при наступлении определенных страховых случаев путем выплаты денежных средств из фондов, которые формируются из уплаченных страховых взносов и иных средств.

Что касается имущественного страхования, то оно представляет собой отношения, в которых страховщик при наступлении предусмотренных законом или договором случаях обязан возместить страхователю или

третьему лицу, если договор заключен в его пользу, убытки, причиненные имуществу этих лиц или другим имущественным интересам.

Кроме того, объектами имущественного страхования в соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ» могут быть имущественные интересы, которые в данном случае связаны с:

- риском утраты (гибели),
- недостачи,
- повреждения имущества.

Также стоит отметить, что целью страхования выступает обеспечение защиты имущественных интересов, что подразумевает возмещение ущерба лицу после наступления страхового случая путем осуществления страховых выплат. Кроме того, в работе были рассмотрены и иные теоретические составляющие института страхования (например, страховой интерес, риск, объект страхования, объект страховой защиты и др.)

При изучении международной практики в сфере обязательного страхования вкладов, наиболее значимым выступает тот факт, что впервые страхование вкладов впервые появилось в 1829 г. в США в штате Нью-Йорк, где был образован «New-York's Safety Fund». Позже была учреждена Федеральная корпорация по страхованию депозитов (FDIC - Federal Deposit Insurance Corporation), основное назначение которой сводилось к возможности обеспечить возврат средств вкладчиков. Помимо этого отдельно создавалась Федеральная корпорация страхования вкладов в ссудо-сберегательных ассоциациях, которая должна была гарантировать сохранение вкладов граждан. В конце 1980-х годов корпорации объединились, хотя название осталось тем же - Федеральная корпорация по страхованию депозитов. Более того, данная корпорация осуществляет свои функции и по сей день.

Стоит отметить, что страховались не только вклады граждан, но и организаций. На наш взгляд, это связано с тем, что в банках большую долю имели денежные вклады организаций.

Что касается механизма страхования вкладов в других странах, то страхование проводилось по аналогичной схеме – создавались страховые фонды, однако после их образования банками, они переходили в ведение государственной корпорации, например, как это было в Англии. В Германии помимо системы государственного страхования вкладов, которую возглавляет Государственный фонд страхования вкладов, действуют несколько иных фондов по страхованию вкладов. Тем не менее, данный механизм считается одним из самых эффективных и действенных в мире (даже не смотря на то, что за все время его существования не было ни одного страхового случая). Кроме того, в Японии система страхования вкладов существует с 1971 года.

Из этого следует вывод, что страхование вкладов реализуется по всему миру и выступает в качестве одного из основных инструментов по защите субъектов от кризисов, которые рано или поздно, все же возникают. Кроме того, эффективно выстроенная система способствует повышению доверия граждан и организаций к банковской системе страны в целом. В свою очередь, когда субъекты чувствуют поддержку и защиту со стороны государства, они более активно развивают свою деятельность, что также играет положительную роль и для государства.

Что касается банков и юридических лиц в России, то можно отметить следующее: их деятельность напрямую влияет на экономику страны и, следовательно, на процессы, происходящие в самом государстве. Это можно подтвердить тем, что вклады юридических лиц позволяют банкам не просто существовать, но и активно развивать свою деятельность (ведь суммы вкладов юридических лиц значительно выше сумм вкладов физических лиц), а сохранение временно свободных денежных средств и последующее их увеличение за счет процентов по вкладам позволяют юридическим лицам осуществлять более гибкую деятельность.

Кроме того, говоря о деятельности банков, хотелось бы еще раз подчеркнуть, что она выступает в качестве экономической деятельности, где

неотъемлемой частью является риск. В то же время банк выступает связующим звеном между различными хозяйствующими субъектами, по этой причине его риски имеют особое значение и для них. Следовательно, банковские риски выступают общественно значимыми явлениями. Любая потеря банков оказывает влияние и на его клиентов – физических и юридических лиц, чья деятельность также оказывает влияние на экономику государства.

В результате проведенного нами анализа было установлено следующее:

- за последние 15 лет были отозваны лицензии почти у 870 банков;
- в 2016 году были отозваны лицензии у 111 банков и кредитных организаций, что является максимумом;
- к самым распространенным случаям, при которых Банк России отзывает лицензии у банков и иных кредитных организаций, относятся неисполнение федеральных законов, недостоверность сведений и данных, на основании которых выдана лицензия, неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и др.;
- по некоторым данным, от отзыва лицензий само государство потеряло 150 миллиардов рублей в банках;
- по открытой отчетности на момент отзыва лицензии в топ-20 банков (где находятся 80% средств юридических лиц), юридические лица держали в них почти 231,6 млрд. рублей, при этом 21,2 млрд. - средства организаций и предприятий, находящихся в государственной собственности;
- отзыв лицензий больше всего отразился на деятельности малого и среднего бизнеса, для некоторых из них это стало поводом для закрытия.

Полученные данные позволяют сделать вывод о необходимости защиты интересов вкладчиков-юридических лиц, в частности предприятий малого и среднего бизнеса.

Проведенные исследования позволили сформулировать следующие предложения.

Предлагается ввести обязательное страхование вкладов юридических лиц посредством принятия нового федерального закона. При этом необходимо определение основных терминов, целей, задач и принципов построения механизма обязательного страхования вкладов. Сама система может быть построена по аналогии с системами различных стран. Так, в США, Великобритании и иных странах существует лишь один орган, осуществляющий всю деятельность, связанную со страхованием вкладов, в то время как в Германии помимо подобного органа существуют еще три отдельных компании, занимающиеся вопросами страхования вкладов в различных областях.

Какой именно будет система обязательного страхования вкладов юридических лиц в Российской Федерации, пока что остается нерешенным вопросом. Однако можно предположить, что система обязательного страхования вкладов юридических лиц будет выстроена по аналогии с системой страхования вкладов физических лиц, где существует один орган – Агентство по страхованию вкладов. Более того, создание Фонда обязательного страхования вкладов юридических лиц представляется необходимым в любой ситуации.

Что касается субъектов, то в систему необходимо включить орган, который осуществляет страховую деятельность; банки, которые являются страхователями; юридические лица (предприятия малого и среднего бизнеса) – выгодоприобретатели.

Сумму страховых выплат необходимо установить в пределах от 1,5 млн. рублей до 6 млн. рублей, так как в механизм будут включены не только малые, но и средние предприятия. Поэтому наиболее оптимальным представляется максимальный размер выплат в размере 2,5 млн. рублей.

Таким образом, система взаимодействия банков и юридических лиц начнет развиваться более активно, так как, с одной стороны, юридические

лица, осознавая защищенность, будут чаще открывать вклады в банках, с другой стороны, дополнительные денежные средства позволят банкам более эффективно осуществлять свою деятельность. Более того, разработка и введение в действие системы обязательного страхования вкладов юридических лиц позволит активно развивать и совершенствовать отношения лиц не только на уровне банки-юридические лица, но и на уровне государства и общества в целом. Так как, выступая звеном единой системы, любая организация оказывает влияние на экономику целого государства.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Законы Российской Федерации

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства РФ, 1996. - № 6. - Ст. 492.
2. Федеральный закон от 17.01.1992 № 2202-1 "О прокуратуре Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ, 1995. - № 47. - Ст. 4472.
3. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" // Ведомости СНД и ВС РФ, 1993. - № 2. - Ст. 56.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 1994. - № 32. - Ст. 3301.
5. Федеральный закон от 21.07.1997 № 118-ФЗ "О судебных приставах" // Собрание законодательства РФ, 1997. - № 30. - Ст. 3590.
6. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" // Собрание законодательства РФ, 2002. - № 18. - Ст. 1720.
7. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ, 2003. - № 52 (часть I). - Ст. 5029.
8. Федеральный закон от 27.07.2010 № 225-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте" // Собрание законодательства РФ, 2010. - № 31. - Ст. 4194.
9. Федеральный закон от 07.02.2011 № 3-ФЗ "О полиции" // Собрание законодательства РФ, 2011. - № 7. - Ст. 900.

Нормативные акты, инструкции

10. Декрет СНК РСФСР от 23.03.1918 "Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального" // СУ РСФСР, 1918. - № 30. - Ст. 397.

11. Декрет СНК РСФСР от 28.11.1918 "Об организации страхового дела в Российской Республике" // СУ РСФСР, 1918. - № 86. - Ст. 904.

12. Декрет СНК РСФСР от 06.10.1921 "О государственном имущественном страховании" // СУ РСФСР, 1921. - № 69. - Ст. 554.

13. "Положение о государственном страховании Союза Советских Социалистических Республик" (утв. ЦИК СССР, СНК СССР 18.09.1925) // СЗ СССР, 1925. - № 73. - Ст. 537.

14. Указ Президиума ВС СССР от 02.10.1981 № 5764-X "О государственном обязательном страховании имущества, принадлежащего гражданам" // Ведомости ВС СССР, 1981. - № 40. - Ст. 1111.

15. Постановление Совмина СССР от 16.08.1990 № 835 "О мерах по демонополизации народного хозяйства" // СП СССР, 1990. - № 24. - Ст. 114.

16. "Положение о правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств" утв. Банком России 19.09.2014 № 431-П // Вестник Банка России. - № 93. - 2014.

Монографии, учебники, учебные пособия

17. Бимман А.Б. История банков: Историческое развитие банков в России и за границей с древнейших времен до наших дней / А.Б.Бимман. - Петроград: Круг самообразования, 1917. - С. 96.

18. Бишоф А. Краткий обзор истории и теории банков: С прил. "Учения о биржевых операциях" /А.Бишоф. - Ярославль: типо-лит. Г. Фальк, 1887. - IV. - С. 105.

19. Рейтман Л.И. Страховое дело: Учебник / Л.И.Рейтман. - М.: Банк. и биржевой науч.-консульт. Центр, 1992. - 524 с.

Диссертации, авторефераты диссертаций

20. Миренский Д.В. Кризисы в экономической динамике: возникновение, развитие и регулирование: дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.01 / Д.В.Миренский. - Ин-т междунар. права и экономики им. А.С. Грибоедова. Москва, 2013. - 180 с.
21. Молчанова И.С. Понятие риска в договоре имущественного страхования: дис. ... кандидата юридических наук: 12.00.03 / И.С.Молчанова. С.-Петербург. гос. ун-т. Санкт-Петербург, 2014. - 168 с.

Научные статьи

22. Базаров В.Б. История развития представлений о комплексных субъектах гражданского права в Древнем Риме / В.Б.Базаров // *Vaikal Research Journal*. -2014. - № 2.
23. Быкова Н.Н. Сущность страхования и механизм реализации имущественного страхования на современном этапе / Н.Н.Быкова // *Вестник НГИЭИ*. - 2016. - № 12 (67). - С.139-144.
24. Голубев Н.А. О страховании в России / Н.А.Голубев // *Фундаментальные исследования*. - 2015. - № 2-25. - С.5622-5625.
25. Жога Е.Ю., Васенин А.Ю. История страхования в России / Е.Ю.Жога, А.Ю.Васенин // *Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки*. - 2015. - № 8. - С.157-159.
26. Жукова И.А. Методические основы формирования банковского продуктового портфеля для юридических лиц как инструмент управления соотношением «Рискдоходность» при взаимодействии банка и предприятия / И.А.Жукова // *Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки*. - 2014. № 3-1.С. 188-193.
27. Закуракина О. В. Формирование и развитие теорий юридического лица в России / О.В.Закуракина // *Юридические науки: проблемы и перспективы: материалы II Междунар. науч. конф. Пермь: Меркурий*. - 2014. - С. 3-7.

28. Козлова О.Н., Калачева И.В. Страхование банковских рисков в системе защиты имущественных интересов банков / О.Н.Козлова, И.В.Калачева // Вестник КемГУ. - 2014. - № 4 (60). - С. 257-261.
29. Корнаухова А.П., Жидкова И.С. Имущественное страхование в посткризисный период в РФ / А.П.Корнаухова, И.С.Жидкова // Региональное развитие. - 2014. - № 3-4. - С.143-146.
30. Коротаева Н.В., Борисова Т.В. Тенденции развития банковской системы России в современных условиях / Н.В.Коротаева, Т.В.Борисова // Социально-экономические явления и процессы. - 2014. - № 3. - С. 51-56.
31. Леонов М.В. Эволюция регулирования банковской деятельности на рынке вкладов населения (на примере США) / М.В.Леонов // Вестник Удмуртского университета. Серия «Экономика и право». - 2017. - № 5. - С.21-28.
32. Лю Сямэй. Малый и средний бизнес в условиях глобализации мировой экономики / Лю Сямэй // Вестник ГГТУ им. П.О. Сухого. - 2014. - № 2 (57). - С. 102-108.
33. Митин С.С. История возникновения и развития страхования / С.С.Митин // Территория науки. - 2014. - № 1. - С.159-167.
34. Митричев И.А. Понятие имущественного страхования: правовые вопросы / И.А.Митричев // Бизнес, менеджмент и право. - 2014. - № 2 (14). - С. 101-105.
35. Рыбников С.А. Очерки из истории страхования В России. Очерк первый / С.А.Рыбников // Вестник государственного страхования. - 1927. - № 19-20. - С. 110-120.
36. Сергеев М.И. Из истории страхования в России (советский период) / М.И.Сергеев // Инновационная наука. - 2015. - № 6-1. - С.148-151.
37. Силаева А.А. Особенности имущественного страхования субъектов малого бизнеса: взаимодействие страхователя и страховщика / А.А.Силаева // Сервис +. - 2017. - № 2. - С.57-65.

38. Такушинова М.М. Принципы функционирования системы страхования вкладов / М.М.Такушинова // Пространство экономики. 2013. № 4-2. С. 157-161.

39. Танимов О.В. Развитие юридических фикций в эпоху Нового времени / О.В.Танимов // Право. Журнал Высшей школы экономики. - 2014. - № 4. - С 4–18.

40. Хоменко Г.А. Взаимосвязь экономического развития российской Федерации и субъектов экономической деятельности / Г.А.Хоменко // Baikal Research Journal. - 2014. - № 2.

41. Шевцов О.С. Некоторые аспекты понятия имущества как объекта гражданских прав / О.С.Шевцов // Ленинградский юридический журнал. - 2015. - № 4 (42). - С.121-128.

Интернет-источники

42. Русская правда (Пространная редакция). - Закон и правопорядок [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://zakon.rin.ru/cgi-bin/view.pl?id=544&idr=543> (Дата обращения: 05.01.2018).

43. Фрагмент «Устава купеческого водоходства». 1781 г. [Электронный ресурс]. - Систем. требования: Архиватор PDF. - Режим доступа: http://www.marine-insur.info/files/ukaz_strahv_ekat2.pdf (Дата обращения: 07.01.2018).

44. Манифест от 28 июня 1786 г. "Об учреждении Государственного Заемного Банка". [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://hisdoc.ru/laws/17067/> (Дата обращения: 23.01.2018).

45. Указ «Об учреждении при Государственном заемном банке Страховой экспедиции и о порядке страхования каменных зданий и выплат страхового возмещения владельцам зданий при наступлении страхового случая». - 1786. - История России в документах [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://hisdoc.ru/laws/17067/> (Дата обращения: 23.01.2018).

46. Российский союз обществ взаимного от огня страхования. - Устав учрежден 16 декабря 1909 года [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://firemarks.ru/souz> (Дата обращения: 25.01.2018).

47. Постановление ЦИК СССР от 12.11.1923 "Положение о Народном Комиссариате Финансов Союза ССР" [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=ESU&n=16652#04106448843172261> (Дата обращения: 31.01.2018).

48. Большой энциклопедический словарь русского языка. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://alcala.ru/entsiklopedicheskijslovar/slovar-I/32800.shtml> (Дата обращения: 07.02.2018).

49. Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.lib.ru/DIC/OZHEGOW/ozhegow_s_q.txt (Дата обращения: 31.01.2018).

50. Покровский И.А. История римского права. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://civil.consultant.ru/elib/books/25/> (Дата обращения: 03.03.2018).

51. Воробьев А. История страхования вкладов в России и мире // Новая адвокатская газета. - 2015. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.advgazeta.ru/mneniya/istoriya-strakhovaniya-vkladov-v-rossii-i-mire/#_ftn1 (Дата обращения: 18.02.2018).

52. Издания Банка России к 150-летнему юбилею. [Электронный ресурс]. - Систем. требования: Архиватор PDF. - Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/27074/petrov_06_10.pdf (Дата обращения: 11.03.2018).

53. В Думе согласовали содержание законопроекта о страховании вкладов юридических лиц. - Банки.ру. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=9760529> (Дата обращения: 23.03.2018).

54. Великая депрессия в США. - Мировая Экономика. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.webeconomy.ru/index.php?page=cat&cat=mc&mc=189&type=news&p=5&nwsid=932> (Дата обращения: 20.02.2018).
55. Великая депрессия (Great Depression). [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://economic-definition.com/Economic_Crisis/Velikaya_depressiya_Great_Depression__eto.html (Дата обращения: 19.02.2018).
56. Государственный банк. Банк России сегодня. - Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/today/?PrtId=impbank> (Дата обращения: 11.03.2018).
57. Министерство финансов: Государство потеряло 150 млрд. рублей в банках из-за отзыва лицензии. - «БИЗНЕС Online». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.business-gazeta.ru/news/373873> (Дата обращения: 19.03.2018).
58. Основания для отзыва банковской лицензии. - Банки.ру. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.banki.ru/wikibank/osnovaniya_dlya_otzyiva_bankovskoy litsenzii/ (Дата обращения: 15.03.2018).
59. Предприниматели потеряли 200 млрд. рублей от «зачистки» банков. - Известия – новостной портал. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://iz.ru/news/628171> (Дата обращения: 21.03.2018).
60. Система страхования вкладов в Германии. - Seriousbank – нюансы банковской системы. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.seriousbank.ru/banrevs-140-1.html> (Дата обращения: 23.02.2018).
61. Система страхования вкладов в Китае: основные правила. - CNlegal – блог о законодательстве КНР. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cnlegal.ru/china_economic_law/china_deposit_insurance_system_2015/ (Дата обращения: 25.02.2018).

62. Страхование вкладов в странах Азии. - Банки.ру информационный портал. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.banki.ru/wikibank/strahovanie_vkladov_v_stranah_azii/ (Дата обращения: 24.02.2018).

63. Страхование вкладов в странах Евросоюза. - Банки.ру информационный портал. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.banki.ru/wikibank/strahovanie_vkladov_v_stranah_evrosoyuza/ (Дата обращения: 23.02.2018).

64. Суд признал законным приказ ЦБ об отзыве лицензии у банка "Югра". - РИА Новости. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://ria.ru/economy/20171218/1511206900.html> (Дата обращения: 05.01.2018).

65. Татфондбанк лишился лицензии. - Издательский дом Коммерсантъ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3230971> (Дата обращения: 24.03.2018).

66. Уполномоченный при президенте РФ по защите прав предпринимателей Борис Титов отмечает рост числа жалоб предпринимателей. - ТАСС: информационное агентство России. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://tass.ru/ekonomika/2348532> (Дата обращения: 22.03.2018).

67. Эксперт оценил влияние отзыва лицензий трех банков на экономику Татарстана. - РИА Новости. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://ria.ru/economy/20170303/1489193850.html> (Дата обращения: 18.02.2018).

68. Bank of England Insurance. - Bank of England. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.bankofengland-ar.com/connect/insurance> (Дата обращения: 22.02.2018).

69. Directive 94/19/EC of the European Parliament and of The Council of 30 May 1994 on deposit-guarantee schemes. - EUR-Lex Access to European Unionlaw. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://eur-](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:31994L0019-01&fromDoc=31994L0019-02)

lex.europa.eu/legal-content/En/TXT/?uri=CELEX:31994L0019 (Дата обращения: 24.02.2018).

70. Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC). - Official website. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.fdic.gov/> (Дата обращения: 20.02.2018).

71. Our History. The Bank of England. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.bankofengland.co.uk/about/history> (Дата обращения: 10.03.2018).

72. «Should the true costs of insuring deposits of up to £75,000 be made clearer?» // Bank Underground. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bankunderground.co.uk/2016/08/12/should-the-true-costs-of-insuring-deposits-of-up-to-75000-be-made-clearer/> (Дата обращения: 23.02.2018).

73. Statistics at a Glance. Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC). - Official website. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.fdic.gov/bank/statistical/stats/> (Дата обращения: 20.02.2018).