

Секция «1. Перспективы развития современной финансовой системы»

**СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ В РОССИИ НА
СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

Фомичёва Виктория Сергеевна

Студент

*Ивановский государственный университет, Экономический факультет, Иваново,
Россия*

E-mail: victoriafomicheva@mail.ru

Научный руководитель

д. э. н. Амосова Наталья Анатольевна

Российский рынок страхования банковских рисков является развивающимся. Его становление началось в 90-е годы, когда данный рынок был представлен страхованием риска невозврата кредитов. Именно в этот период и сложилось недоверие к страховым компаниям, так как на тот момент экономика России была не готова к обеспечению функционирования данной системы.

На современном же этапе одной из основных проблем на пути развития рынка страхования банковских рисков является недостаточность и несовершенство законодательного регулирования. Можно выделить лишь нормативные правовые акты, регулирующие общие аспекты страхования на территории Российской Федерации. К их числу относятся: часть 2, глава 48 ГК РФ; ФЗ N 4015-1 от 27.11.1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации»; ФЗ N 177 от 23.12.2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и другие.

При этом отсутствует достаточная законодательная база, которая разграничивала бы отдельные формы и виды банковских рисков, специфику их страхования.

Следует заметить, что многие продукты страхования банковских рисков, уже применяемые в зарубежных странах, в России до сих пор не используются.

На Западе широкое распространение имеет так называемый страховой полис «В.В.В.» («Bankers Blanket Bond») по договору комплексного страхования банковских рисков. А в некоторых странах, в частности в США, обязательным условием осуществления банковской деятельности является наличие данного полиса.

«В.В.В.» включает в себя страховую защиту от различных видов рисков, включая:

- 1) риск незаконных или мошеннических действий сотрудников банка с целью получения личной выгоды;
- 2) утраты или повреждение ценностей, находящихся в помещении банка;
- 3) утраты наличных денег и других ценностей при транспортировке;
- 4) убытков, понесённых банком в связи с осуществлением операций на основании поддельных документов;
- 5) убытков, вызванных утратой, кражей или подделкой ценных бумаг;
- 6) убытков, понесённых банком в связи с приёмом фальшивой валюты;
- 7) ущерба, нанесённого имуществу банковского офиса в результате злоумышленных действий третьих лиц.[1]

Комплексное страхование по полису «В.В.В.» обеспечивает наиболее полную защиту банка от рисков, связанных с его деятельностью, в особенности касающихся мошенничества сотрудников и ущерба, причинённого третьими лицами.

В России же на настоящий момент данный полис комплексного страхования банковский рисков применяют всего около 30 банков.

Важно отметить, что российский закон о страховании вкладов имеет ряд недостатков, которые можно ярко проиллюстрировать на примере недавней ситуации с «Мастер-Банком», у которого 20 сентября 2013 года Банк России отозвал своим приказом лицензию на осуществление банковских операций. Причиной послужило «неисполнение Мастер-Банком законов, регулирующих банковскую деятельность и нормативных актов Банка России, а также выявление фактов существенной недостоверности отчётных данных и неоднократным нарушением требований по борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путём».

«Мастер-Банк» являлся крупным игроком на российском банковском рынке и входил в «Топ-100» крупнейших банков России по совокупному объёму активов, которые по состоянию на начало ноября 2013 года составляли 80,87 млрд. рублей.

Данный банк входит в систему страхования вкладов и может стать рекордсменом по страховым выплатам с момента основания Агентства по страхованию вкладов. Объём депозитов населения в «Мастер - Банке» на 1 ноября 2013 года оценивался в 46,94 млрд. рублей. По предварительным расчётам агентства сумма выплат может превысить 20 млрд. рублей. [2]

Произошедшая ситуация может сильно подорвать доверие граждан к банковской системе страны в целом.

Как известно, максимальный размер возмещения, согласно ФЗ N 177 от 23.12.2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» составляет 700 тысяч рублей, в то время как в США стандартное страховое возмещение с 2008 года составляет 250 тыс. долл. А это намного больше суммы возмещения в России.

Также важно отметить, что российская система страхования вкладов защищает только депозиты физических лиц, в отличие, например, от Великобритании. В этой стране страхованию подлежат вклады как физических, так и юридических лиц, находящихся на счетах в банках, что гарантирует более полную защищённость.

Отставание рынка страхования банковских рисков Российской Федерации, по сравнению с зарубежными странами, связано также с характерными проблемами, которые тормозят не только развитие страхования банковских рисков, но и развитие страхового дела в России в целом.

Таким образом, с целью дальнейшего успешного роста данного рынка на территории нашей страны необходимо, во-первых, разработать систему страховых продуктов, которые смогли бы обеспечить покрытие как можно большего количества рисков банков. Во-вторых, быть более гибкими в отношении предлагаемых страховых продуктов, удовлетворять пожелания банков. В-третьих, способствовать подготовке высококвалифицированных специалистов в области андеррайтинга, предстраховой экспертизы. В-четвёртых, сделать отчётность страховщиков более «прозрачной», чтобы банк смог выбрать надёжного партнёра. И в-пятых, повысить уровень страховой культуры для того, чтобы банки до конца понимали те выгоды, которые они смогли бы получить, используя, например, комплексное страхование.

[1] Сплетуков Ю. А. Страхование: учебное пособие/ Сплетуков Ю.А., Дюжиков Е.Ф.- М.: ИНФРА-М, 2009.-204 с.

[2] РосБизнесКонсалтинг. Эксперты про последствия отзыва лицензии у Мастер-Банка: [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://top.rbc.ru/economics/20/11/2013/889914.sh>
Дата обращения: 23.11.2013.

Литература

1. Федеральный Закон N 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (ред. от 19.05.2013)
2. Сплетуков Ю. А. Страхование: учебное пособие/ Сплетуков Ю.А., Дюжиков Е.Ф.- М.: ИНФРА-М, 2009.-312 с.
3. РосБизнесКонсалтинг. Эксперты про последствия отзыва лицензии у Мастер-Банка: [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://top.rbc.ru/economics/20/11/2013/889914.shtml>. Дата обращения: 23.11.2013.