

**Залибекова Дайганат Залибековна**

кандидат экономических наук,  
доцент кафедры государственно-правовых дисциплин  
Дагестанского государственного института  
народного хозяйства

**ПРОБЛЕМЫ ЗАЩИТЫ ВКЛАДЧИКОВ****Резюме:**

*Система обязательного страхования банковских вкладов населения, присоединение к которой обязательно для всех банков с правом работы с частными вкладами, была создана как с целью защиты прав и законных интересов вкладчиков, так и для укрепления доверия к банковской системе государства в целом. Фиксированные денежные выплаты в случае прекращения работы банка или отзыва его лицензии выполняет Агентство по страхованию вкладов, причем осуществление страхования начинается автоматически в силу закона, без подписания специального договора. Сумма компенсации не может превышать 700 000 руб., даже если вкладчик хранит все деньги в одном банке на нескольких счетах. Для получения возмещения вкладчику необходимо представить заявление и документы, удостоверяющие личность. Выплата Агентством будет осуществлена в течение трех дней со дня подачи документов, но не ранее 14 дней с момента наступления страхового случая (это период, необходимый для получения от банка информации о вкладах и организации расчетов). Ответственность банка по договору банковского вклада наступает при невыполнении предусмотренных законом или договором обязанностей по обеспечению возврата вклада.*

**Ключевые слова:**

*вкладчик, ответственность банка, страхование, инвестирование, кредитор, задолженность, законодательство о вкладах, договор банковского вклада.*

**Zalibekova Daiganat Zalibekovna**

PhD in Economics, Assistant Professor,  
State Legal Disciplines Department,  
Dagestan State Institute of National Economy

**ISSUES OF DEPOSITORS' PROTECTION****Summary:**

*The system of compulsory insurance of bank deposits, accession to which is mandatory for all banks operating with private deposits, was established both to protect the rights and interests of depositors and to strengthen confidence in the banking system in general. The fixed cash payments in the event of termination of the bank operation or withdrawal of its license are made by the Deposit Insurance Agency and the realization of insurance starts automatically by law, without signing of a special agreement. The amount of compensation does not exceed 700,000 rubles, even if an investor uses several accounts in one bank to keep the money. To receive the indemnification a depositor must submit an application and provide an identification document. The Agency makes a payment within three days from the date of filing, but not earlier than 14 days from the occurrence of loss (this is the period necessary to obtain information from the bank about deposits and organization of settlements). The bank is liable on the bank deposit agreement in case of failure to fulfill the refund obligations, which are stipulated by the law or the agreement.*

**Keywords:**

*depositor, liability of a bank, insurance, investing, creditor, debt, legislation on deposits, bank deposit agreement.*

Создание системы обязательного страхования банковских вкладов населения является специальной государственной программой, реализуемой в соответствии с федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [1]. Ее основная задача – защита сбережений населения, размещаемых во вкладах и на счетах в российских банках на территории РФ. Защита финансовых интересов граждан является одной из важных социальных задач в десятках стран мира. Система страхования вкладов работает следующим образом: если банк прекращает работу и у него отзывается лицензия на осуществление банковских операций, его вкладчикам незамедлительно производятся фиксированные денежные выплаты.

Для страхования вкладов вкладчику не требуется заключения какого-либо договора: оно осуществляется в силу закона. Специально созданная государством организация – Агентство по страхованию вкладов – вместо банка возвращает вкладчику основную сумму его накоплений, взамен вкладчика занимает его место в очереди кредиторов и в дальнейшем сама выясняет отношения с банком по возврату задолженности.

В соответствии с ФЗ № 177, возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 % суммы вкладов в банке, но не более 700 000 руб. Валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБР на дату наступления страхового случая. Сумма компенсации не может превышать 700 000 руб., даже если вкладчик хранит деньги в одном банке на нескольких счетах. Однако если он имеет вклады в разных банках, в каждом из них ему гарантируются равные выплаты. Страхование подлежат денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на основании договора банковского вклада или договора банковского счета.

Для получения возмещения по вкладам вкладчик должен предоставить в Агентство по страхованию вкладов (его уполномоченному банку-агенту) заявление и документы, удостоверяющие его личность. Сделать это можно в любое время со дня наступления страхового случая до завершения в банке конкурсного производства, которое длится, как правило, до 2 лет. Требования «опоздавших» будут удовлетворяться в исключительных случаях, например, при тяжелой болезни, длительной заграничной командировке. Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех дней со дня предоставления вкладчиком в Агентство документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая (этот период необходим для получения от банка информации о вкладах и организации расчетов). Возмещение по вкладам выплачивается в течение трех дней после получения от вкладчика согласия на перечисление ему конкретной суммы возмещения.

Участие в системе страхования обязательно для всех банков, имеющих право на работу с частными вкладами. Вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков-участников системы.

Финансовой основой системы является фонд обязательного страхования вкладов. Основными источниками формирования фонда являются:

- первоначальный имущественный взнос Российской Федерации в размере 2 млрд руб.;
- страховые взносы банков и пени за их несвоевременную уплату;
- доходы от инвестирования средств фонда.

Страховые взносы едины для всех банков и уплачиваются ими ежеквартально. Ставка страховых взносов банков устанавливается советом директоров Агентства, она не может превышать 0,13 % средней величины вкладов за квартал.

Средства фонда страхования вкладов могут быть инвестированы:

- в государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- в депозиты и ценные бумаги Банка России;
- в государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, в облигации и акции российских эмитентов, а также в российские ипотечные ценные бумаги;
- в паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих денежные средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов;
- в ценные бумаги экономически развитых иностранных государств.

Можно привести множество отличительных признаков страхования вкладов, что говорит об особом статусе этого института. Особенности этой системы страхования объясняются публичным характером ее целей, которыми являются как защита прав и законных интересов вкладчиков банков, так и укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения в нее сбережений населения (ч. 1 ст. 1 ФЗ о страховании вкладов). Возможно, этот вид страхования можно также называть государственной гарантией защиты прав вкладчиков, так как именно государство является инициатором создания этой системы.

Выявление особенностей ответственности банков по договору банковского вклада производится на основе анализа общих норм о гражданско-правовой ответственности в совокупности со специальными нормами, непосредственно регламентирующими ответственность банков.

Во-первых, на банки распространяются общие принципы ответственности за неисполнение гражданско-правовых обязательств. Следовательно, банк как лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, во всех случаях отвечает за соответствующие правонарушения независимо от своей вины (п. 3 ст. 403 ГК РФ).

Во-вторых, в банковской практике принято заключение договоров банковского вклада, содержащих в себе условие об ограничении ответственности банка в определенных случаях, связанных прежде всего с ненадлежащим исполнением клиентом своих обязательств по договору. Однако некоторые банки включают условие об ограничении ответственности вне зависимости от исполнения клиентом своих обязательств.

В-третьих, в настоящее время происходит постепенное расширение сферы безвиновной ответственности, которое в банковской сфере может привести к кризисным ситуациям.

В-четвертых, вопрос о безвиновной ответственности довольно тесно связан с другими категориями гражданского права. В качестве последних можно назвать непреодолимую силу, случай и риск, которые в определенных условиях могут выступать как критерии распределения убытков между сторонами нарушенного обязательства.

Случай и непреодолимая сила являются самостоятельными основаниями для освобождения лица от ответственности. При этом непреодолимую силу можно рассматривать в качестве

безусловного основания освобождения от ответственности, а случай может послужить основанием для освобождения от ответственности, только когда это предусмотрено действующим законодательством (например, п. 1 ст. 1079 ГК РФ) [2].

Ответственность банка по договору банковского вклада наступает в следующих случаях:

а) невыполнение предусмотренных законом или договором обязанностей по обеспечению возврата вклада;

б) утрата обеспечения или ухудшение его условий;

в) принятие вклада от граждан неуполномоченным лицом или с нарушением законодательства о вкладах;

г) невозврат вклада или невыплата процентов по нему либо просрочки совершения этих действий.

Во всех перечисленных случаях вкладчик вправе требовать от своего контрагента немедленного возврата суммы вклада.

#### **Ссылки:**

1. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон № 177-ФЗ от 23.12.2013 // СПС «Консультант Плюс». URL: <http://www.consultant.ru/popular/strahov/> (дата обращения: 21.09.2014).
2. Дружкова Г.А. Проблемы ответственности банков по договору банковского счета : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2008. С. 9.

#### **References:**

1. 'On the Insurance of Household Deposits in Banks of the Russian Federation: feder. law № 177-FZ of 23.12.2013' 2013, *ATP "Consultant Plus"*, retrieved 21 September 2014, <<http://www.consultant.ru/popular/strahov/>>.
2. Druzhkova, GA 2008, *Liability problems of banks under the bank account*, PhD thesis abstract, Moscow, p 9.