

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

### к проекту федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

Проект федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" направлен на увеличение предельного размера страхового возмещения до 1 млн. рублей, введение мер, направленных на снижение рисков системы страхования вкладов, а также определение источников финансирования дефицита фонда обязательного страхования вкладов.

В настоящее время предельный размер страхового возмещения по вкладам составляет 700 тыс. рублей. Данный размер выплат был введен в действие 1 октября 2008 г. За прошедшие четыре года сформировалось несколько факторов, позволяющих говорить о необходимости корректировки размера страхового возмещения.

**Накопленная инфляция.** В результате инфляционных процессов реальный уровень защищенности вкладчиков снизился. По предварительным оценкам, к концу 2012 года возмещение по вкладам в эквиваленте, приведенном к 1 октября 2008 г., будет составлять около 500 тыс. рублей. То есть оно девальвировалось почти на 30 процентов.

**Рост доходов населения.** За последние четыре года номинальные доходы населения выросли на 50 процента. Это приводит к постепенному укрупнению вкладов. Так, в I полугодии 2012 г. 63 процента притока средств в банки обеспечивалось за счет вкладов свыше 700 тыс. рублей (в 2009 году - только 40 процентов). В результате на вклады в пределах действующего страхового возмещения приходится по объему 54 процента вместо 63 процентов в 2008 году.

**Межстрановая конкуренция.** После кризиса 2008 года в мире прошла волна повышений размеров страховых возмещений по вкладам в качестве превентивной меры по поддержанию стабильности банковского сектора.

Сегодня уровень защищенности вкладчиков в России существенно отстает не только от экономически развитых стран, но и от ряда стран СНГ (Азербайджан, Казахстан).

Для сопоставимости страхового возмещения в международной практике используется его сравнение с размером ВВП на душу населения. До 2007 - 2008 годов оптимальное значение страховки определялось на уровне

1 - 2 долей ВВП, приходящихся на одного жителя. После кризиса данный показатель находится в интервале 3 - 5 долей ВВП на душу населения. В России страховое возмещение соответствует 1,7 доли ВВП за 2011 г. на одного жителя, находясь ниже сформировавшегося к настоящему времени коридора значений.

Вместе с тем в условиях действия системы страхования вкладов процентная политика банков по вкладам является одним из ключевых инструментов конкурентной борьбы за клиентов, депозиты которых ориентированы на максимальный размер страхового возмещения. При этом существует определенный риск перераспределения вкладов в финансово неустойчивые банки, предлагающие населению высокий процент по депозитам.

В качестве финансовых мер, сдерживающих потенциальное усиление данного риска, законопроектом устанавливается необходимость уплаты повышенных отчислений кредитными организациями в фонд обязательного страхования вкладов, если их текущая деятельность создает дополнительные риски для системы страхования вкладов.

В этих целях проектом федерального закона совету директоров государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" предоставляется право устанавливать величину базовой (единой для всех банков), дополнительной и повышенной дополнительной ставок страховых взносов.

Основанием для уплаты страховых взносов по дополнительной (не более 40 процентов от базовой ставки) и повышенной дополнительной (не более 200 процентов от базовой ставки) ставке является привлечение кредитной организацией в расчетный период хотя бы одного вклада, либо заключение договора об изменении условий договора банковского вклада, превышающего базовый уровень доходности вклада, включающей процентные платежи и иную материальную выгоду. Базовый уровень доходности вклада ежемесячно определяется в соответствии с порядком, устанавливаемым нормативным актом Банка России, отдельно по средствам, привлеченным в рублях и иностранной валюте, и раскрывается Банком России неограниченному кругу лиц.

Кредитные организации, которые привлекли в расчетном периоде хотя бы один вклад либо заключили договор об изменении условий договора банковского вклада, превышающий базовый уровень доходности не менее чем на два процентных пункта годовых, уплачивают страховые взносы по дополнительной ставке. Кредитные организации, которые привлекли в расчетном периоде хотя бы один вклад либо заключили договор об изменении

условий договора банковского вклада, превышающий базовый уровень доходности не менее чем на три процентных пункта годовых, уплачивают страховые взносы по повышенной дополнительной ставке.

По данным мониторинга процентных ставок в октябре 2012 года количество банков, предлагающих вклады с доходностью, превышающей базовый уровень доходности не менее чем на два процентных пункта годовых, составляет 150 (с общей величиной вкладов 1864,1 млрд. руб. по состоянию на 1 октября 2012 г.), включая 37 банков, предлагающих вклады с доходностью, превышающей базовый уровень доходности не менее чем на три процентных пункта годовых (с общей величиной вкладов 567,5 млрд. руб. по состоянию на 1 октября 2012 г.).

При установлении повышенных ставок страховых взносов в размере 40 и 200 процентов от базовой, исходя из имеющихся на 1 октября 2012 г. объемов вкладов, дополнительные ежеквартальные поступления в фонд обязательного страхования вкладов могли бы составить от 113 банков - 518,7 млн. руб. (по ставке 40 процентов) и от 37 банков - 1 135 млн. руб. (по ставке 200 процентов).

*Справочно: Отчисления данных 150 банков по базовой ставке 0,1% составили за III квартал 2012 года 1864,1 млн. руб. Таким образом, общий уровень платежей банков в Фонд (при сохранении неизменными политики и круга банков, привлекающих вклады с повышенной доходностью) практически удвоится. По состоянию на 1 октября 2012 г. размер фонда обязательного страхования вкладов составляет 176,4 млрд. руб. (платежи банков за III квартал 2012 года составили 12,9 млрд. руб.).*

Одновременно в целях расширения источников финансирования при ухудшении экономической ситуации и дефиците фонда обязательного страхования вкладов законопроектом предусматривается право Совета директоров государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" обратиться в Банк России с просьбой о предоставлении кредита без обеспечения на срок до пяти лет, возврат которого будет осуществляться за счет будущих взносов в фонд обязательного страхования вкладов.