

УДК 368.8:336.72(045)

# ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЙ АСПЕКТ ВВЕДЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

*Порошина Вероника Алексеевна,*

*студентка*

*факультета международного туризма, спорта и гостиничного бизнеса,*

*Финансовый университет,*

*Москва, Россия*

*poroshina.veronika.al@gmail.com*

**Аннотация.** В 2013 г. тенденция к закрытию банков начала возрастать и достигла высшей точки в 2016 г. Вкладчики – физические лица защищены системой страхования вкладов физических лиц. Тем не менее 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 г.), т.е. у банков, пользующихся доверием среди вкладчиков.

В работе исследуется эволюция института обязательного страхования, а также особенности применения системы обязательного страхования вкладов юридических лиц в зарубежных странах и выработывается возможная модель данного механизма в России.

**Ключевые слова:** страхование; вклады; юридические лица; банки; отзыв лицензии; страховая выплата; обязательное страхование; страхование вкладов

## FINANCIAL AND LEGAL ASPECTS OF THE INTRODUCTION OF MANDATORY INSURANCE OF DEPOSITS OF LEGAL ENTITIES

*Poroshina Veronika Alekseevna,*

*Student,*

*Faculty of International Tourism, Sports and Hotel Business,*

*Financial University,*

*Moscow, Russia*

*poroshina.veronika.al@gmail.com*

**Abstract.** In 2013, the trend towards the closure of banks began to increase and reached its highest level in 2016. Natural persons as depositors have been protected by a system of insurance of deposits of natural persons. However, legal persons were outside the scope of this system. It has caused a big loss of funds by them. It should be noted that revocation of the license has concerned even banks included in the

---

Научный руководитель: **Березин М.Ю.**, доктор экономических наук, профессор Департамента правового регулирования экономической деятельности, Финансовый университет, Москва, Россия.

*list of the 30 largest banks in Russia (for example, the revocation of the license from the bank "UGRA" at the end of 2017), that is, of banks that have confidence among depositors.*

*The paper studies the evolution of the institute of mandatory insurance. The author examines the features of the system of compulsory insurance of deposits of legal entities in foreign countries and develops a possible model of this mechanism in Russia.*

**Keywords:** *insurance; deposits; legal entities; banks; license revocation; insurance compensation; mandatory insurance; deposit insurance*

**В** настоящее время в законодательстве Российской Федерации присутствует механизм страхования вкладов физических лиц, при этом отсутствует механизм страхования вкладов юридических лиц. Восполнить этот пробел нужно, потому что отсутствие данного механизма оказывает влияние не только на самих субъектов данных отношений (банки и юридические лица), но и на государство в целом.

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. Некоторые ученые, в частности С.А. Рыбников [1, с. 117] и Л.И. Рейтман [2, с. 354], полагают, что страхование в наиболее упрощенном виде существовало уже в период Древней Руси. Другие связывают возникновение института страхования с принятием Устава Купеческого Водоходства в 1781 г., а также закреплением термина «страхование» в актах [3, с. 158]. 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 в., почти не было развито, хотя его предпосылки и основы уже были заложены. Таким образом, можно считать, что история обязательного страхования в России началась в 1781 г., 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 обра-

зом, 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 г. занималось отдельное общество – «Российское страховое общество от огня». Данное общество к концу XIX в. прекратило свое существование, следовательно, страхование от огня перестало быть обязательным и стало добровольной формой страхования.

Можно выделить некоторые особенности развития страхового дела в России в дореволюционный период:

- Зарождение института страхования было связано с развитием морской торговли.
- По оценкам некоторых авторов [3, с. 159], 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 необходимости защиты интересов всех субъектов страхового дела).

В конечном счете накопленный за столетия опыт правовой организации страхового дела создал необходимую основу для дальнейшего развития страхования на последующих этапах.

Однако весьма продолжительный путь от государственной монополии к свободному осуществлению страховой деятельности прервался в 1917 г. с началом нового этапа в истории [4, с. 5623]. События Октябрьской революции 1917 г. привели к значительным изменениям и в сфере страхования. Декретом Совета народных комиссаров РСФСР, принятым 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.

Конец 1980-х – начало 1990-х гг. характеризовался изменениями во всех сферах жизнедеятельности общества и государства, в том числе и в страховой сфере. В 1990 г. постановлением Совмина СССР «О мерах по демонаполизации народного хозяйства» 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.

Далее хотелось бы обратиться к теоретической базе нашего исследования, т.е. к основным понятиям, институтам, классификациям. 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 от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» могут быть имущественные интересы, которые в данном случае связаны со следующим:

- 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.).

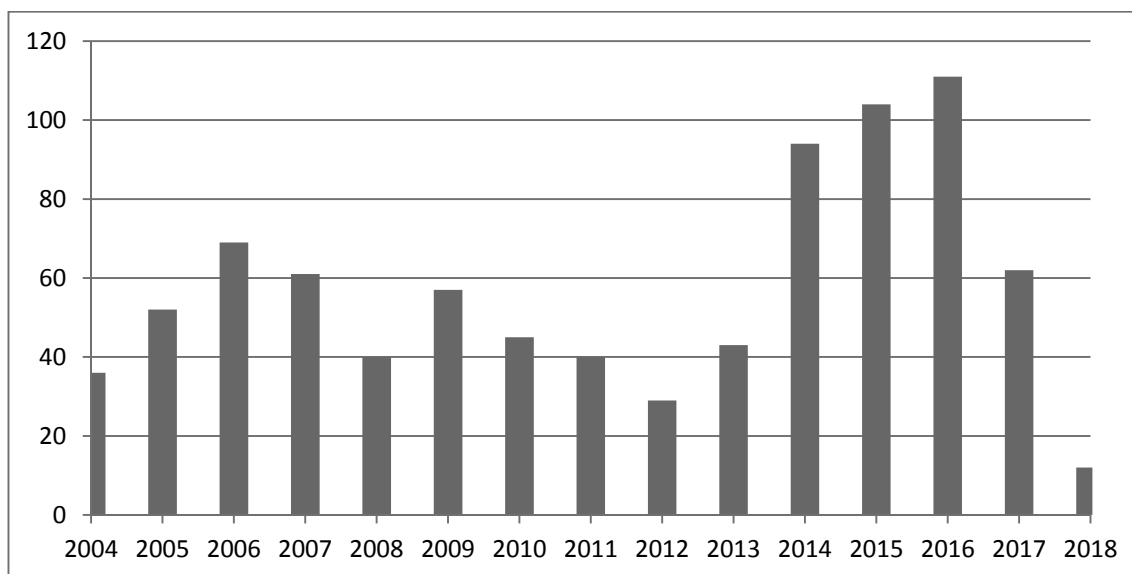
При изучении международной практики в сфере обязательного страхования вкладов наиболее значимым выступает тот факт, что впервые страхование вкладов появилось в 1829 г. в США в штате Нью-Йорк, где был образован New-York's Safety Fund. Позже была учреждена Федеральная корпорация по стра-

хованию 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 гг. корпорации объединились, хотя название осталось тем же – Федеральная корпорация по страхованию депозитов. Более того, данная корпорация реализует свои функции и в настоящее время. 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 несмотря на то, что за все время его существования не было ни одного страхового случая).

Также хотелось бы обратиться к опыту Японии, где система страхования вкладов существует с 1971 г.<sup>1</sup> 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.

<sup>1</sup> Страхование вкладов в странах Азии. Банки.ру – информационный портал. URL: [http://www.banki.ru/wikibank/strahovanie\\_vkladov\\_v\\_stranah\\_azii/](http://www.banki.ru/wikibank/strahovanie_vkladov_v_stranah_azii/) (дата обращения: 24.02.2018).



### Анализ данных по сокращению числа банков и иных кредитных организаций за период с 2004 по 2018 г.

Источник: составлено автором по данным Росстата.

Еще одним интересным примером является система страхования вкладов Китайской Народной Республики (КНР). Система была введена 1 мая 2015 г. положением «О страховании вкладов» (постановление Государственного совета КНР № 660)<sup>2</sup>. 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. 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 Китая<sup>3</sup>. Следовательно, страховаться 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.

<sup>2</sup> Система страхования вкладов в Китае: основные правила. CNlegal – блог о законодательстве КНР. URL: [https://cnlegal.ru/china\\_economic\\_law/china\\_deposit\\_insurance\\_system\\_2015/](https://cnlegal.ru/china_economic_law/china_deposit_insurance_system_2015/) (дата обращения: 25.02.2018).

<sup>3</sup> Система страхования вкладов в Китае: основные правила. CNlegal – блог о законодательстве КНР.

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.

На рисунке и в таблице приведены результаты проведенного нами анализа данных за период с 2004 по 2018 г. по сокращению числа банков и иных кредитных организаций.

В результате проведенного нами анализа было установлено следующее:

- за последние 15 лет были отозваны лицензии почти у 870 банков;
- в 2016 г. 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 млрд руб. 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 руб., при этом 21,2 млрд руб. — средства организаций и предприятий, находящихся в государственной собственности;
- отзыв лицензий больше всего отразился на деятельности малого и среднего бизнеса, для которых из них это стало поводом для закрытия.

Стоит также отметить, что в настоящее время отзыв лицензии у банков производится в случаях, установленных ст. 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности». 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.

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.

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.

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.

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: «Перечень принципов может расширяться, постепенно может уточняться их содержание, и тогда они становятся нормами прямого действия, непосредственно влияющими на результат функционирования элементов механизма страхования» [5, с. 160].

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, что, 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

Таблица

**Анализ данных по сокращению числа банков и иных кредитных организаций с 2004 по 2018 г.**

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

Источник: составлено автором по данным Росстата.

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? Другими словами, 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 г.) 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»<sup>4</sup>.

С данным положением трудно не согласиться. Как показывает практика, отзывались лицензии даже у крупных банков [например, у Татфондбанка (ТФБ), второго по величине банка в Татарстане]. 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» [6, с. 105].

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 возоб-

новления 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 можно охарактеризовать так:

1. Орган (или же совокупность нескольких органов) выступает в качестве страховщика, т.е. субъекта, который осуществляет страховую деятельность.

2. Банки являются страхователями, т.е. 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 руб. Как отметил В. А. Поздышев, «в 90% случаев сумма на депозите предприятия малого бизнеса не превышает 1,4 млн руб.: большая часть средств находится „в работе“, на расчетных счетах». Идею об установлении возмещения на уровне 1,4 млн руб. поддержал и А. В. Моисеев (заместитель министра финансов)»<sup>5</sup>.

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

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

<sup>4</sup> В Думе согласовали содержание законопроекта о страховании вкладов юридических лиц. Банки.ру. URL: [http://www.ban.ki.ru/n\\_ews/lenta/?id=9760529](http://www.ban.ki.ru/n_ews/lenta/?id=9760529) (дата обращения: 23.03.2018).

<sup>5</sup> В Думе согласовали содержание законопроекта о страховании вкладов юридических лиц. Банки.ру. URL: [http://www.ban.ki.ru/n\\_ews/lenta/?id=9760529](http://www.ban.ki.ru/n_ews/lenta/?id=9760529) (дата обращения: 23.03.2018).

у банка и введение моратория на удовлетворение требований кредиторов банка, вкладчикам — юридическим лицам в самые короткие сроки должны быть предоставлены страховые выплаты. Заключение отдельный договор не потребует, так как данный вид страхования будет осуществляться в силу закона.

Для получения страховой выплаты вкладчик — юридическое лицо должен 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, кото-

рые 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 учитывают, что юридические лица и граждане не всегда могут предусмотреть данный отзыв, так как не обладают полной информацией 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.

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 в целом.

### Список источников

1. Рыбников С.А. Очерки из истории страхования в России. Очерк первый. *Вестник государственного страхования*. 1927;(19–20):110–120.
2. Рейтман Л.И. *Страховое дело*. Учебник. М.: Банк. и биржевой науч.-кон-сульт. центр; 1992. 524 с.
3. Жога Е.Ю., Васенин А.Ю. История страхования в России. *Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки*. 2015;(8):157–159.
4. Голубев Н.А. О страховании в России. *Фундаментальные исследования*. 2015;(2–25):5622–5625.
5. Такушинова М.М. Принципы функционирования системы страхования вкладов. *Пространство экономики*. 2013;(4–2):157–161.
6. Лю Сяомэй. Малый и средний бизнес в условиях глобализации мировой экономики. *Вестник ГТТУ им. П.О. Сухова*. 2014;57(2):102–108.
7. Митин С.С. История возникновения и развития страхования. *Территория науки*. 2014;(1):159–167.