

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Молодцов Андрей Евгеньевич

студент 3 курса Института истории и права

Научный руководитель: Шалеева Юлия Владимировна

доцент, кандидат исторических наук, магистр юриспруденции

Хакасский государственный университет им. Н. Ф. Катанова, г.Абакан

Аннотация. В представленной статье рассматриваются актуальные проблемы страхования в сфере банковской деятельности.

Ключевые слова: Банки, страхование, риски.

Сегодня одной из наиболее актуальных и особо востребованных является совместная работа банков и страховых компаний.

Банковская деятельность связана с постоянными рисками, если сравнивать с прочей коммерческой деятельностью. В результате этого основное внимание нужно уделить исследованию наиболее рискованных областей и главных форм рисков, нахождения высокоэффективных средств мониторинга, оценки, анализа и осуществления контроля банковских рисков, а также формированию определенной системы управления.

Главной целью для каждого государства является предоставление постоянного функционирования банковской работы и ее стабильности. Согласно с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [1] становление и усовершенствование банковской системы является одной из главных в работе банка Российской Федерации.

Главными правовыми актами в области непосредственно страхования банковских рисков являются:

- Гражданский Кодекс РФ. В нем определены единые страхования, которые используются и по отношению к страхованию банковских кредитов; [2]
- Закон РФ № 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Данный закон регулирует отношения, которые возникают между лицами, которые в свою очередь осуществляют виды деятельности в области страхового дела, а также отношения, которые связанные с организацией страхового дела; [3]
- Закон РФ «Об ипотеке (залоговом имуществе)». Согласно с этим законом, предоставление страховой защиты имущества, которое было заложено, является главным условием договора об ипотеке. [4]

Но, не смотря на это, включение нормы о страховании в закон ещё не говорит об отнесении данного страхования к обязательному виду, как это понимается согласно с п.3 ст.3 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015–1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и ст.935 и 936 ГК РФ.

Главная специфика правового регулирования потребительского кредитования, если сравнивать с прочими формами кредитования состоит в том, что на него распространяется Закон РФ «О защите прав потребителей». Данный подход был определен Пленумом Верховного Суда РФ еще в 1994 г. и закреплён в абзаце 3 п. 1 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 29 сентября 1994 г. N 7 «О практике рассмотрения судами дел о защите прав потребителей».

Согласно с пунктом 1 статьи 16 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» условия договора, который ущемляет права потребителей в сравнении с правилами, определенными законами и прочими правовыми актами Российской Федерации в сфере защиты прав потребителей, являются недействительными.

Наряду с этим, Минфином РФ был подготовлен проект ФЗ РФ «О потребительском кредите».

Таким образом, сегодня время по вопросам страхования банковских кредитов нет специальные законодательные акты. Во всех вышепересмотренных законодательных актах о страховании кредитов говорится только косвенно. Результатом этого стало то, что большое количество людей не знают своих прав в данной сфере и при получении кредита банки навязывают им услуги страхования, которые не являются обязательными.

Другой не менее важной проблемой являются кредитные риски. Так, на прибыльность и ликвидность банка решающе влияет рискованность банковских операций. В связи с этим большое значение уделяется изучению и прогнозированию рисков, их оценивание и учет в банковском менеджменте.

В последнее время отмечается перспектива становления безналичных форм расчетов, так как они обладают огромным экономическим значением.

Платежи, которые осуществляются без участия наличных средств, оказывают влияние на скорость оборачиваемости, уменьшению числа денежных средств, которые нужны для обращения, результатом чего становится уменьшение издержек обращения, а также повышение прозрачности расчетов. [5]

К сожалению, сегодня отсутствует фактическая статистика по мошенничеству, совершаемому при помощи банковских карт. Основная причина этого состоит в том, что банки не желают оглашать свои потери от мошенников, в результате чего они подрывают свою

репутацию. Другая причина состоит в том, что сами граждане не всегда обращаются в полицию для того, чтобы сообщить о факте того что случилось.

Таким образом, сегодня страхования банковских рисков имеет ряд проблем. Статистика за последние 10 лет показала, что банковский сектор значительно подвергается внезапно наступившему кризису. А кроме этого есть еще множество форс-мажорных ситуаций, финансовых преступлений и даже непредвиденное банкротство. Страхование банковских рисков — это комплекс мер, направленных на защиту средств от незаконного действия сотрудников банка или других лиц. Для этого финансовые компании заключают договоры на страхование банковских рисков. Это помогает в дальнейшем не лишиться прибыли, имущества, репутации и постоянных потребителей.

Список литературы:

1. О Центральном банке Российской Федерации: Федеральный закон от 10 июля 2002 г. Принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 27 июня 2002.; N 96-ФЗ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003 г.
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации: Часть первая: Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собр. законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.
3. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2018)
4. Об ипотеке (залоге недвижимости): Федеральный закон от 16 июля 1998 г., Принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 24 июня 1997 г., Одобрен Советом Федерации 9 июля 1998 г., N 102-ФЗ Собрание законодательства Российской Федерации
5. Белов П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. часть 1: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П. Г. Белов. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 211 с.