****

 **Ответ Агентства по страхованию вкладов на вопрос, поступивший в Оргкомитет от участников к встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 13 - 14 февраля 2014г. в ОПК «БОР»**

**Вопрос.**

С 01.01.2014 в круг застрахованных лиц системы обязательного страхования вкладов в соответствии с требованиями Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» включены индивидуальные предприниматели.

Если механизм страховых перечислений в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) будет такой же, как по вкладам физических лиц, т.е. по формуле с полной суммы остатка на счете, это приведет к резкому росту отчислений кредитных организаций, обслуживающих счета ИП, поскольку остатки на счетах ИП, как правило, более 700 тыс, а в отдельные периоды могут достигать многомиллионных величин.

Возможна ситуация, когда при остатке на счете ИП в несколько миллионов, кредитная организация уплачивает страховые взносы с фактического остатка на счете, а застраховано только 700 тыс. рублей.

*Предлагаем рассмотреть возможность рассчитывать сумму страховых взносов по счетам ИП по формуле с фактического остатка, но не более 700 тыс. рублей. Считаем, что справедливо ввести такой же механизм расчета страховых взносов и по вкладам физических лиц.*

**Ответ.**

Агентство рассмотрело предложение Ассоциации об изменении расчетной базы для исчисления страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов и сообщает следующее.

В настоящее время минимально достаточным для поддержания стабильности системы страхования вкладов (ССВ), является входящий денежный поток ежеквартальных страховых взносов банков, обеспечиваемый действующей ставкой страховых взносов, равной 0,1%. Если предположить, что расчетная база страховых взносов банков поменяется в соответствии с предложением Ассоциации, то Агентство в целях обеспечения достаточности фонда на приемлемом уровне будет вынуждено увеличить ставку страховых взносов на необходимую величину. В результате, возрастут ежеквартальные страховые взносы не банков, которые проводят более рискованную кредитную политику (как это зафиксировано в «Основополагающих принципах для эффективных систем страхования вкладов», утвержденных Базельским комитетом по банковскому надзору и Международной ассоциацией страховщиков депозитов), а тех, которые работают с наиболее массовыми группами вкладчиков (Сбербанк РФ, крупные региональные банки).

Следует также отметить, что в случае реализации предложений Ассоциации процедура определения расчетной базы взносов усложнится, а трудозатраты банков возрастут. Для корректного расчета страховых взносов, а также для проверки Агентством правильности их уплаты, банки будут вынуждены ежедневно консолидировать обязательства и встречные требования по каждому вкладчику, т.е. фактически на ежедневной основе формировать реестр обязательств, основываясь на положениях Указания Банка России 1417-У «О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками» (данным документом в настоящее время предусмотрен семидневный срок формирования реестра, что позволяет судить о трудоемкости работы).

Также необходимо отметить, что существующий порядок определения расчетной базы принят в большинстве стран мира (включая США и страны Евросоюза) и представляет собой наилучшую международную практику.

Таким образом, данное предложение Агентством не поддерживается.

Что касается предположения о резком увеличении суммы страховых взносов в связи с включением в расчетную базу остатков по счетам индивидуальных предпринимателей, то в настоящее время оно не подтверждается данными банковской отчетности. По статистике за последние два года сумма привлекаемых банками средств индивидуальных предпринимателей в среднем не превышала 1,2% суммы подлежащих страхованию средств физических лиц. При этом средние остатки по счетам предпринимателей в банках, в которых в 2014 году проводились проверки с участием Агентства или в отношении которых наступил страховой случай, составляли 133 тыс. рублей и 61 тыс. рублей соответственно. Таким образом, распространение страхования на средства индивидуальных предпринимателей при существующей системе формирования фонда не приведет к заметному росту финансовой нагрузки на банки.