

Центральный федеральный округ

Команда «FinVector»

Название работы: «Страхование вкладов»

Информация об участниках:

1. Бобровский Алексей Алексеевич – студент 4 курса экономического факультета Воронежского государственного университета (e-mail: livenka97@mail.ru)
 2. Державина Арина Сергеевна – студентка 4 курса экономического факультета Воронежского государственного университета (e-mail: ar_derzhavina@mail.ru)
 3. Колпакова Влада Сергеевна – студентка 3 курса экономического факультета Воронежского государственного университета (e-mail: kolpakova.vlada@gmail.com)
 4. Мурина Диана Евгениевна – студентка 4 курса экономического факультета Воронежского государственного университета (e-mail: murina97@inbox.ru)
 5. Скрынникова Наталья Борисовна – студентка 3 курса экономического факультета Воронежского государственного университета (e-mail: scrynnikova0797@gmail.com)
- Преподаватель-тренер: Иванова Ольга Владимировна – к.э.н., доц. кафедры финансов и кредита экономического факультета Воронежского государственного университета (e-mail: tramp-77@yandex.ru)

Введение

Вклад – традиционная услуга коммерческих банков. В эпоху интернета и цифровой экономики новые финансовые продукты и технологии реализации услуг (в частности, дистанционное открытие банковских вкладов и ведение счетов), с одной стороны, снижают транзакционные издержки и ускоряют проведение операций, с другой – несут в себе риски цифрового мошенничества. К рискам дистанционного открытия вкладов относятся риск невозврата полной суммы вклада и процентов по нему, риск недостоверности и неполноты информации о сумме вклада. Выявляются случаи мошенничества как со стороны вкладчиков, так и со стороны кредитных организаций.

В целях снижения угрозы возможных потерь в России принят Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», сформировавший правовое поле для реализации механизма системы страхования вкладов (ССВ), создана государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ). Однако и эти меры не являются стопроцентным гарантом возврата денежных средств вкладчикам.

Целью исследования является разработка рекомендаций по защите интересов вкладчиков, использующих систему онлайн-банкинга, от мошеннических действий, а также их предотвращения на основе анализа нормативно-правовой базы, судебной практики, статистических данных. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- проанализировать действующую нормативно-правовую базу по вопросам страхования вкладов;
- провести анализ статистики совершения мошеннических действий в сфере страхования вкладов в РФ;
- на основе анализа судебной практики по решению спорных вопросов о страховом возмещении по вкладам выявить юридически значимые обстоятельства, влияющие на принятие решения не в пользу вкладчика;
- проанализировать интересы и риски стейкхолдеров: вкладчика, коммерческого банка, Центрального банка РФ (ЦБ РФ) и АСВ;
- провести опрос в форме анкетирования для выявления уровня финансовой грамотности в области дистанционного открытия и страхования вкладов физических лиц;
- ответить на поставленные в кейсе вопросы, предложить направления решения проблемы.

Информационную базу исследования составили нормативно-правовые акты РФ, материалы судебной практики, статистические материалы, статьи периодических изданий и ресурсы сети Интернет по исследуемой проблематике.

Основные положения работы

Экономический анализ. Мошенничество в сфере страхования вкладов можно разделить на два направления: «забалансовые» вклады, возникающие при неполноте и недостоверности отражения в учете информации о вкладах, а также искусственное формирование вкладов. АСВ, обеспечивающее функционирование ССВ, вместе с Банком России осуществляют выплату возмещений по вкладам, защищают права вкладчиков, пострадавших от неправомерных действий банков. Статистика мошенничества в сфере ССВ представлена на рисунке 1.

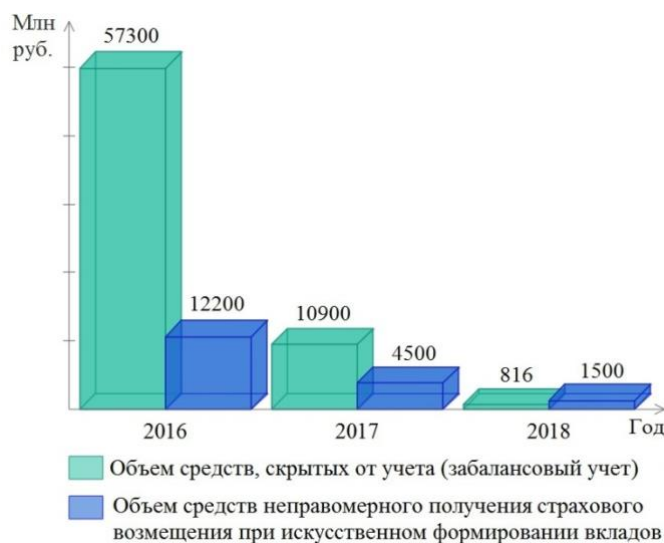


Рисунок 1 – Количественные параметры мошенничества в сфере ССВ

Источник: составлено авторами на основе данных годовых отчетов ГК «АСВ» за 2016 – 2018 гг.

Динамика показателей указывает на уменьшение объема мошеннических операций. В 2017 г. объем средств, скрытых от учета, по сравнению с предыдущим периодом сократился на 46,4 млрд руб. (или на 81%), а объем неправомерно полученных средств при искусственном формировании вкладов снизился на 7,7 млрд руб. (или на 63%). Причина такой динамики может быть связана с мерами регулятора по оздоровлению банковского сектора (количество отозванных лицензий у банков в 2016 г. выше, чем в 2017 г. (97 и 51

соответственно))[8]. В 2018 г. динамика сохранилась с уменьшением в 13,3 раза и в 3 раза соответственно. Это указывает на активное противодействие недобросовестным игрокам банковского рынка, но не устраняет проблему полностью.

Нормативно-правовые аспекты. В соответствии с ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 №177-ФЗ вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей, а с 1 января 2019 г. и вклады юридических лиц, являющимися малыми предприятиями, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, застрахованы. Существует два страховых случая, при которых АСВ компенсирует вклад: отзыв у банка лицензии, введение моратория на удовлетворение требований кредиторов. Размер возмещения составляет 100% требований вкладчика, но не более 1 400 000 руб. Если в одном банке открыто несколько вкладов, то суммарное возмещение по ним также не может превышать данную сумму. Часть требования, превышающая максимальное страховое возмещение, подлежит погашению в процессе ликвидации [7].

В случае отзыва у банка лицензии вкладчику для возврата денежных средств в соответствии со ст. 10 и ст. 12 ФЗ №177-ФЗ необходим минимальный пакет документов: паспорт и заявление по форме, установленной ГК «АСВ». Однако если сведения о физическом лице или индивидуальном предпринимателе в реестре обязательств банка перед вкладчиками отсутствуют или сумма, подлежащая возмещению, искажена, то следует представить в АСВ документы, подтверждающие обоснованность требований, а также заявление о несогласии с размером причитающегося в соответствии с реестром возмещения [6].

Способ открытия вклада (дистанционно или в отделении банка) определяет наличие необходимых документов. После открытия вклада посредством интернет-банкинга вкладчику следует обратиться в отделение банка для получения следующих подтверждающих документов:

- договора банковского вклада;
- документа, свидетельствующего о внесении на банковский счет денежных средств (если наличными, то требуется приходный ордер с отметкой банка о внесении средств, если посредством безналичного перевода – иной документ, подтверждающий внесение денежных средств на счет банка);
- выписок с лицевых счетов вкладчика, подписанных сотрудником банка и заверенных его печатью.

При отсутствии вышеперечисленных документов (как в задании кейса) **вероятность возврата денежных средств зависит от способа их зачисления на вкладной счет.** Существует три варианта.

1. Денежные средства зачисляются на карту банка, в котором открыт вклад, посредством их внесения через банкомат или терминал. В этом случае должен остаться терминальный чек о внесении наличных денежных средств.

2. Денежные средства перечислены из другого банка (через корреспондентский счет, открытый в Банке России, или через систему корреспондентских отношений с другими кредитными организациями – расчеты посредством счетов «лоро» и «ностро»). Подтверждающим документом в данном случае может стать платежное поручение другому банку о перечислении денежных средств.

3. Открытие вклада путем зачисления денежных средств с текущего счета (начинается с цифр «40817») на счет вклада (начинается с цифр «423»). Данная операция подтверждается выпиской по вкладному счету (о зачислении денежных средств) и выпиской по текущему счету (о списании денежных средств), заверенных подписью работника банка и печатью.

В ситуации, предложенной в кейсе, когда вкладчик не имеет к моменту наступления страхового случая соответствующих документов, шанс получения возмещения существует, если денежные средства были перечислены из другого банка. При этом в платежном поручении должен быть указан номер вкладного счета, а в назначении платежа – «Перечисление денежных средств во вклад, согласно договору от №_». Если в платежном поручении указан не вкладной счет, а текущий (40817), то возможно получение лишь основной суммы без начисленных по вкладу процентов.

Анализ судебной практики показал, что даже при наличии необходимых документов суд может отказать в удовлетворении требований о взыскании страхового возмещения при выявлении следующих юридически значимых обстоятельств:

– «дробление вкладов» при появлении признаков финансовой несостоятельности банка, направленное на незаконное получение денежных средств от ГК «АСВ»: в документы бухгалтерского учета вносятся технические записи, не отражающие действительного поступления денежных средств (фактического совершения операций по счетам клиентов банка не происходит);

– преступный план хищения денежных средств из фонда ГК «АСВ», предусматривающий получение страховых возмещений путем предоставления заведомо ложных договоров банковского вклада с физическими лицами.

Подобный исход судебного разбирательства был обнаружен в 11 из 15 рассмотренных апелляционных определений [1].

При отсутствии вышеуказанных обстоятельств суд удовлетворяет требование истца, при этом вкладчиками представляются достоверные доказательства, подтверждающие внесение денежных средств во вклады до отзыва у банка лицензии, что обосновывается почерковедческой экспертизой приходных кассовых ордеров [2].

Поскольку получение страхового возмещения не гарантировано даже в судебном порядке, вкладчику следует обращать внимание на ряд **признаков, сигнализирующих о неблагонадежности банка**, либо о проведении им рискованной процентной политики. К ним относятся:

- повышенные процентные ставки;
- агрессивная рекламная кампания;
- различие сведений о процентных ставках на сайте кредитной организации (КО) и на форумах, в СМИ;
- предложения в виде подарков при открытии вкладов;
- привлекательные условия вкладов, выражающиеся в возможности безлимитного снятия/пополнения без изменения размера процентной ставки;
- работа в выходные и праздничные дни, увеличенный график работы;
- отказ в предоставлении выписки по счету;
- получение выписок по счетам по предварительному заказу и в определенном структурном подразделении КО;
- отсутствие услуги онлайн-банкинга.

Вышеперечисленные признаки не являются прямым подтверждением наличия «забалансовых» вкладов, однако должны насторожить потенциального клиента.

К инструментам, позволяющим банку подтвердить свою добросовестность и деловую репутацию, относятся системы мобильного банка и смс-оповещения, которые в режиме реального времени отражают все операции по открытым счетам. Положительным моментом является готовность банка по первому требованию клиента выдать его вклад (вне зависимости от суммы), подготовить заверенную выписку по счетам. Однако и это не является стопроцентной гарантией добросовестности банка.

Во взаимоотношениях по поводу страхования вкладов задействованы следующие заинтересованные стороны: вкладчики, коммерческие банки, ЦБ РФ и АСВ. **Характеристика рисков и интересов стейкхолдеров** представлена в Приложении 1.

Для соблюдения интересов всех стейкхолдеров, а также снижения возможных рисков, Банк России на постоянной основе проводит работу по анализу наличия в деятельности банка признаков возможного недостоверного учета и отражения в отчетности вкладов физических лиц. **Примерный перечень признаков, свидетельствующих о наличии «забалансовых» вкладов**, разработан надзорным органом и представлен ниже.

1. Существенные обороты по счетам учета обязательств перед физическими лицами, превышающие остатки на них.

2. Дополнительное открытие внутренних структурных подразделений в ускоренном режиме, в том числе после введения мер воздействия ограничительного характера и запретов.

3. Значительное количество открытых депозитных и текущих счетов с одинаковыми или минимальными суммами, условиями, сроками размещения и в сумме, равной или меньше уровня страхового возмещения, неоднократное пополнение счета в течение короткого промежутка времени.

4. Отражение в отчетности банка существенного роста объема привлеченных средств за короткий промежуток времени, не носящего сезонный характер и отличающегося от общих тенденций рынка, учитывая временные затраты банка, направленные на оформление вклада и его сопровождение.

5. Наличие АБС (автоматизированной банковской системы) различных версий, позволяющих вести учет вкладов и установленных в структурных подразделениях и головном офисе банка.

При выявлении надзорным органом (Служба текущего банковского надзора или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями) вышеперечисленных признаков подготавливается письмо (требование) о представлении в Банк России отдельных форм отчетности, отражающих сведения о подлежащих страхованию денежных средствах физических лиц, размещенных во вкладах, на ежедневной основе. Цель – оперативный анализ информации. Также для уточнения данных отчетности в банк направляется запрос о представлении в территориальное учреждение Банка России информации об объеме обязательств банка перед вкладчиками, количестве депозитных и текущих счетов в разрезе каждого вкладчика с указанием суммы вклада, срока и условий привлечения. Для получения сведений из реестра обязательств банка перед вкладчиками используется институт уполномоченных представителей Центрального банка РФ (кураторов).

Если по результатам анализа признаков недостоверного учета вкладов установлена высокая вероятность ведения банком двойного учета, то надзорным подразделением инициируется тематическая внеплановая проверка деятельности банка. Одновременно в региональное подразделение ФСБ России направляется информационное сообщение.

Также могут направляться запросы в Управления Службы по защите прав потребителей о представлении информации о наличии жалоб и обращений от физических лиц на деятельность кредитной организации [11].

К **инструментам предотвращения случаев мошенничества** относятся: Единый реестр обязательств банка перед вкладчиками и кредиторами, Маркетплейс, Франшиза, Скриншот выписки вклада счёта, «Черный ящик». Их достоинства и недостатки представлены в таблице Приложения 2.

Сравнивая инструменты по критериям эффективности, времени введения, стоимости и соотношения интересов стейкхолдеров, можно сделать вывод о предпочтительности Маркетплейс (см. Приложение 3). Далее следуют Франшиза и Скриншот выписки вклада счёта, которые выигрывают за счет дешевизны и скорости введения. На наш взгляд, наиболее важными критериями являются эффективность и соотношение интересов стейкхолдеров, по которым в тройке лучших оказались Маркетплейс, Единый реестр обязательств банка перед вкладчиками и кредиторами, «Черный ящик».

Следует также отметить, что Банком России в качестве одного из инструментов борьбы с «забалансовыми» вкладами предложено ввести уголовную ответственность на срок до 6 лет, а если преступление совершено организованной группой — на срок до 10 лет [5].

Необходимость внедрения вышеуказанных инструментов подтвердил опрос, в котором приняли участие 244 респондентов, большинство из которых находится в возрастных категориях 18-25 лет и 39-50 лет. Следует отметить, что большинство опрошенных (92%) не сталкивалось с отзывом лицензии у обслуживающих их банков. У 46% респондентов есть опыт открытия вкладов, многие из которых (57%) предпочитают делать это дистанционно. Наиболее важными критериями при выборе банка (возможно несколько вариантов ответа) 39% респондентов считают процентную ставку по вкладу, 39% – репутацию банка, 12% – удобное местоположение, 10% – рекламу банка. Опрос выявил низкий уровень финансовой грамотности населения, поскольку лишь 39% знают о существовании АСВ, 38% знают, что максимальная сумма страхового возмещения

составляет 1,4 млн руб. Однако 76% вкладчиков сохраняет документы на всём сроке существования вклада (см. Приложение 4).

Ответы на вопросы кейса.

1. Ошибка Виктории заключается в том, что после открытия вклада онлайн она не обратилась в отделение банка за оригиналом договора банковского вклада. Вероятность получения полного страхового возмещения невелика, так как Виктория не имеет документов, подтверждающих сумму вклада. Она может рассчитывать на полное возмещение только в том случае, если при открытии вклада был задействован другой банк, в который необходимо обратиться с просьбой предоставить копию платежного поручения о переводе денежных средств. Также Виктории следует направить соответствующие заявления в следующие инстанции: АСВ, ЦБ РФ, Финпотребсоюз (защита прав потребителей финансовых услуг), Роспотребнадзор, суд, финансовый омбудсмен, банк-агент [8].

2. Коммерческий банк может убедить клиентов в своей добросовестности с помощью таких инструментов, как смс-оповещения и мобильный банк, которые позволят вкладчикам отслеживать состояние своих счетов в любое время. Существует ряд признаков, сигнализирующих о неблагонадежности банка (например, повышенные процентные ставки, отказ в предоставлении выписки и т.д.). Предлагаются инструменты повышения доверия клиентов к банкам: Единый реестр обязательств банка перед вкладчиками и кредиторами, Маркетплейс, Франшиза, Скриншот выписки вклада счёта, «Черный ящик».

3. Регулятор для решения выявленных проблем может предпринимать следующие действия:

- обращать внимание на признаки, которые могут свидетельствовать о наличии «забалансовых» вкладов;
- запрашивать у банков отдельные формы отчетности на ежедневной основе, информацию об обязательствах перед вкладчиками;
- направлять куратора для получения сведений из реестра обязательств банка перед вкладчиками;
- осуществлять внеплановые тематические проверки;
- отправлять запросы в Роспотребнадзор;

Введение таких инструментов, как Единый реестр обязательств банка перед вкладчиками и кредиторами, Франшиза и Скриншот выписки вклада счёта предполагает их отражение в законодательстве.

Заключение

Открытие вклада онлайн безопасно в той же степени, что и открытие вклада в отделении банка. Недостатком является низкая осведомленность клиента о необходимости получения и сохранения документов, подтверждающих существование вклада. В рамках кейса при наступлении страхового случая доказать наличие вклада возможно, если денежные средства были переведены на текущий счет, открытый в ликвидируемом банке, из другого банка.

Анализ статистических данных подтвердил, что мошеннические действия совершаются не только коммерческими банками, но и вкладчиками; цель – незаконное получение денежных средств от ГК «АСВ». Обзор судебной практики выявил, что суд в случае выявления таких юридически значимых обстоятельств, как «дробление вкладов» или создание фиктивных обязательств перед вкладчиками (подложных договоров банковского вклада) отказывает в удовлетворении требований о взыскании страхового возмещения. Если вкладчику удастся представить достоверные доказательства, подтверждающие внесение денежных средств во вклады до отзыва у банка лицензии, исход судебного разбирательства положителен.

Чтобы обезопасить свои сбережения, вкладчику при выборе банка следует обращать внимание на ряд признаков, сигнализирующих о его неблагонадежности (например, повышенные процентные ставки, агрессивная реклама и др.), а банки должны уделять больше внимания поддержанию своей позитивной репутации.

Банком России разработан перечень признаков, которые могут свидетельствовать о наличии «забалансовых» вкладов. Если по результатам их анализа установлена высокая вероятность ведения банком двойного учета, то надзорным подразделением инициируется тематическая проверка деятельности банка, которая может привести к отзыву лицензии.

В качестве превентивных мер представляется использование таких инструментов, как Единый реестр обязательств банка перед вкладчиками и кредиторами, Маркетплейс, Франшиза, Скриншот выписки вкладного счёта, «Черный ящик». С точки зрения эффективности, времени введения, стоимости и соотношения интересов стейкхолдеров предпочтительнее оказался Маркетплейс. Необходимость применения новых инструментов подтвердил проведенный опрос, который выявил достаточно низкий уровень финансовой грамотности населения, так как лишь третья часть респондентов (39%) знает о существовании АСВ и 38% опрошенных знает, что максимальная сумма страхового возмещения составляет 1,4 млн руб.

Список источников

1. Апелляционное определение Московского городского суда от 12.12.2018 по делу № 33-55049/2018; Апелляционное определение Московского городского суда от 06.12.2018 по делу № 33-53490/2018; Апелляционное определение Московского городского суда от 06.12.2018 по делу № 33-53489/2018; Апелляционное определение Московского городского суда от 06.12.2018 по делу № 33-53491/2018; Апелляционное определение Московского городского суда от 04.12.2018 по делу № 33-52685/2018; Апелляционное определение Московского городского суда от 28.11.2018 по делу № 33-51663/2018; Апелляционное определение Московского городского суда от 20.11.2018 по делу № 33-50933/2018; Апелляционное определение Московского городского суда от 30.10.2018 по делу № 33-42579/2018; Апелляционное определение Московского городского суда от 22.10.2018 по делу № 33-46590/2018; Апелляционное определение Московского городского суда от 06.08.2018 по делу № 33-34333/2018; Апелляционное определение Московского городского суда от 30.07.2018 по делу № 33-33142/2018.
2. Апелляционное определение Московского городского суда от 26.11.2018; Апелляционное определение Московского городского суда от 16.10.2018 по делу № 33-45222/2018; Апелляционное определение Московского городского суда от 04.10.2018 по делу № 33-39796/2018; Апелляционное определение Московского городского суда от 24.04.2017 по делу № 33-15803/2017.
3. Годовой отчет государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2017 год. Источник:
https://www.asv.org.ru/agency/annual/2017/report2017/pdf/acv_annualreport_2017_ru.pdf
4. Годовой отчет государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2016 год. Источник:
https://www.asv.org.ru/agency/annual/2016/report2016/pdf/acv_annualreport_2016_ru.pdf
5. Доклад Роспотребнадзора «О состоянии защиты прав потребителей в финансовой сфере в 2017 году».
Источник: http://rospotrebnadzor.ru/deyatelnost/zpp/?ELEMENT_ID=10712
6. Порядок выплаты возмещения по вкладам, утвержденный решением Правления Агентства от 3 августа 2006 г. (протокол № 46) (в редакции решения Правления Агентства от 6 ноября 2018 г. (протокол № 127))
7. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 28.11.2018) "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019)

8. АСВ. Вопросы и ответы. Источник: <https://www.asv.org.ru/insurance/faq/>
9. Вести. Экономика. 23.02.2018. Источник: <https://www.vestifinance.ru/infographics/10437>
10. ЦБ РФ. Финансовые рынки. Источник: https://www.cbr.ru/finmarket/market_place/
11. ЦБ РФ. Защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов. Источник: <https://www.cbr.ru/finmarket/protection/>

Приложение 1

Интересы и риски стейкхолдеров

	Интересы	Риски
Вкладчик	<ul style="list-style-type: none"> - сохранение полной суммы вклада и начисленных процентов; - надежность банка; - использование современных и надежных банковских технологий в целях экономии времени (онлайн-банкинг); - возможность оперативного получения достоверных подтверждений о состоянии счета. 	<ul style="list-style-type: none"> - невозможность доказать наличие вклада и (или) его размера; - преднамеренное введение в заблуждение сотрудниками банка или непонимание природы банковского продукта (например, инвестиционный вклад, депозитная составляющая которого не находится под защитой АСВ); - взлом личного кабинета, утечка персональных данных, хакерские атаки (преднамеренное или спонтанное уничтожение информационной системы банка); - мошенничество со стороны собственников и топ-менеджмента банка (например, ведение банком забалансовых счетов, распространение конфиденциальных данных с целью личной выгоды); - отзыв у банка лицензии.
Коммерческий банк	<ul style="list-style-type: none"> - формирование ресурсной базы за счет привлеченных средств во вклады; - рост клиентской базы; - минимизация досрочного изъятия вкладов; - позитивный имидж и положительная деловая репутация. 	<ul style="list-style-type: none"> - потеря ликвидности (например, из-за единовременного массового изъятия вкладов); - возможные кибератаки; - недобросовестное поведение сотрудников банка (например, продажа конфиденциальной информации в целях личного обогащения).
ЦБ РФ+ АСВ	<ul style="list-style-type: none"> - защита интересов потребителей финансовых услуг; - защита интересов коммерческих банков; - пруденциальный надзор; - поддержание добросовестной конкуренции на финансовом рынке; - предотвращение мошенничества и недобросовестного поведения участников финансового рынка. 	<ul style="list-style-type: none"> - мошенничество со стороны вкладчиков («профессиональные» вкладчики); - искусственное формирование вкладов; - забалансовые («тетрабочные») вклады; - цифровое мошенничество.

Источник: составлено авторами

Приложение 2

Анализ потенциально возможных инструментов предотвращения случаев
мошенничества в ССВ

Инструмент	Описание	Преимущества	Недостатки
1	2	3	4
Единый реестр обязательств банка перед вкладчиками и кредиторами	Вкладчик получает доступ к единому реестру через специальный сайт или портал «Госуслуги». Система должна быть реализована на обязательной основе	-возможность отслеживать в режиме реального времени остаток по вкладным счетам и использовать данные реестра в качестве доказательства существования вклада и его размера при наступлении страхового случая; -исключение мошенничества со стороны недобросовестных банков.	-затраты на поддержание информационной безопасности системы
Маркетплейс	Система, объединяющая в себе платформы для осуществления финансовых сделок, витрины для сбора и представления информации о финансовых продуктах (услугах) и ботов (специализированных алгоритмизированных консультантов) для подбора продуктов (услуг) конечным потребителям – физическим лицам [8]	- удобство для потребителя (доступность услуг в любое время 24/7 и с любого имеющегося устройства, возможность подбора оптимального варианта продукта для потребителя); - гарантия конфиденциальности и безопасности за счёт Единой системы идентификации-аутентификации (ЕСИА); - банковский бизнес станет экстерриториальным; - снижение банком себестоимости предоставления услуг; - повышение конкуренции между банками; - снижение лояльности к бренду	- возможность повреждения и уничтожения системы вирусами, угроза хакерских атак; - сложность технической реализации в части сбора и хранения биометрических данных

Продолжение Приложения 2

1	2	3	4
Франшиза	В случае выявления ЦБРФ нарушений со стороны коммерческого банка при предоставлении информации о действующих вкладах клиентов величина отчислений в фонд обязательного страхования вкладов увеличивается на определённый срок	- осуществление принципа справедливости по отношению к честным банкам; - увеличение объема фонда АСВ.	- вероятность ухудшения финансового положения банка из-за увеличения отчислений в резерв
Скриншот выписки вкладного счёта	Вкладчик сможет использовать скриншот выписки с уникальным QR-кодом из личного кабинета в мобильном приложении в качестве доказательства существования вклада, его суммы и операций по нему	- удобство, быстрота и простота подтверждения; - гарантированное сохранение информации о состоянии вклада; - противодействие мошенничеству; - простота технической реализации	- вероятность искажения данных по вкладу; - создает поле для мошенничества вкладчиков
«Черный ящик»	Автоматическое архивирование электронных документов системы банк-онлайн всех банков без возможности удаления и изменения данных. Разархивирование возможно исключительно при наступлении страхового случая	- гарантированное сохранение информации обо всех проводимых операциях; - удобство для клиента (отсутствие необходимости сохранять документы по открытию и проведению операций по вкладу).	- сложность и дороговизна технической реализации

Источник: составлено авторами

Приложение 3

Архитектура MarketPlace



Источник: ЦБ РФ. Финансовые рынки.

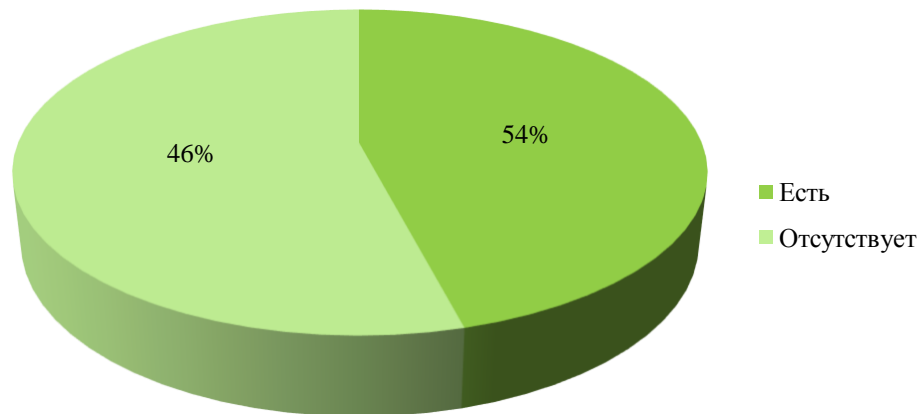
(<http://www.cbr.ru/Content/Document/File/41225/Marketplace.pdf>)

Приложение 4

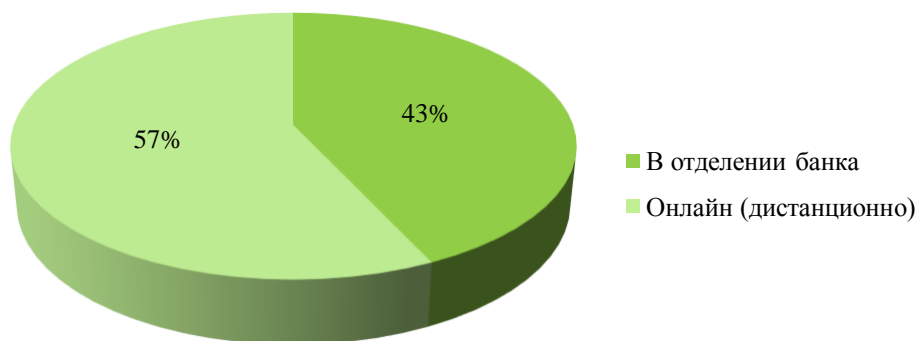
Результаты опроса, проведенного с целью выявления уровня финансовой грамотности населения в области страхования вкладов



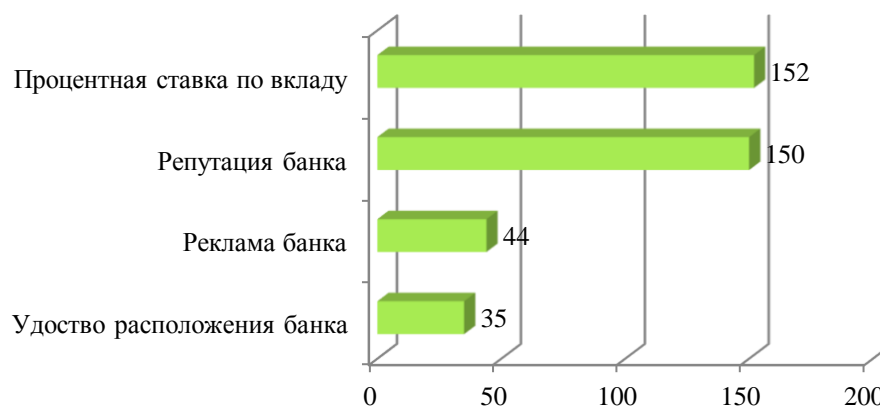
Опыт открытия вклада в банке



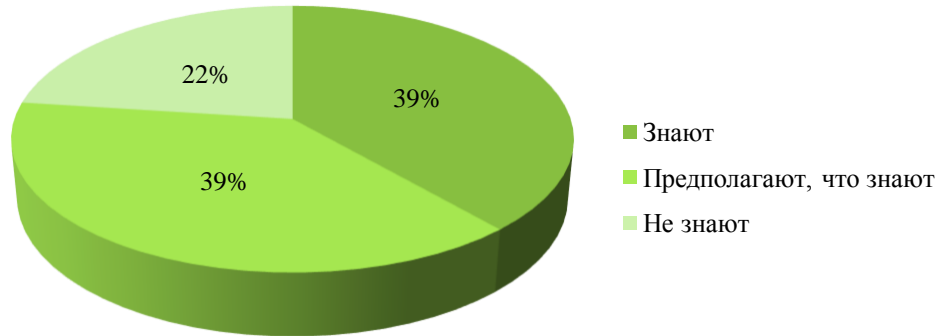
Предпочтительный вариант открытия вклада



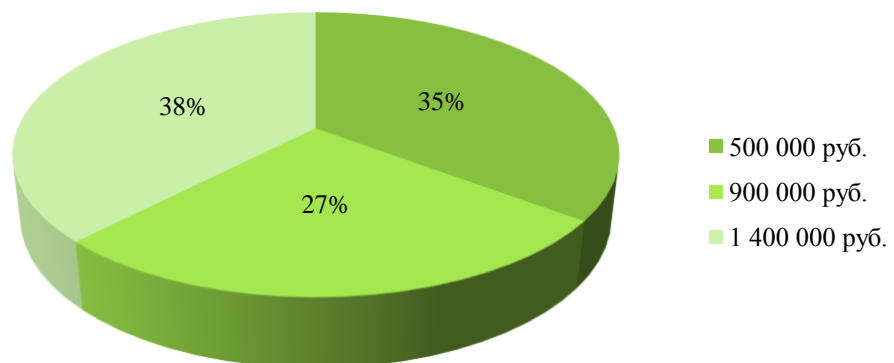
Значимость критериев при выборе банка



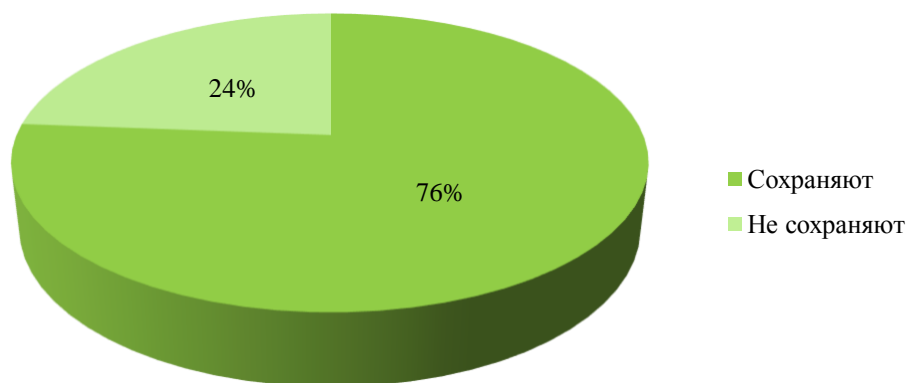
Знание о существовании и функциях АСВ



Предполагаемая максимальная сумма возмещения по вкладу



Сохранение документов на всём сроке существования вклада



Источник: составлено авторами