

Чиновники Минфина не отличают вкладчиков от мошенников

Министерство финансов России предлагает не страховать банковские вклады физических лиц, сделанные за месяц (и менее) перед «страховым событием», то есть отзывом у банка лицензии, если деньги на вклады поступили из того же банка. Смысл этой на первый взгляд странной инициативы - ограничить активность «дробителей» вкладов, из-за которой, по данным министерства, Агентство по страхованию вкладов уже потеряло 3,3 млрд рублей.

Напомню, под действие страховки подпадают все вклады физлиц (включая проценты) в пределах 700 тыс. рублей в одном банке. А вклады компаний и индивидуальных предпринимателей не защищены. Поэтому как только близкие к руководству банка бизнесмены узнают, что вот-вот произойдет нечто крайне неприятное, они стремительно выводят деньги со своих счетов на 700-тысячные частные депозиты в том же банке, открытые на подставных лиц (так как часто вывести их «наружу» возможности уже нет). Банк лопается, государство по отлаженной технологии довольно быстро выплачивает частные вклады, а получившие эти деньги подставные товарищи возвращают их бизнесменам. Если этого не сделать, то зависшие в проблемном банке средства можно не увидеть никогда.

Это же касается и частных вкладчиков, которые держат на депозитах миллионные суммы: по сигналу друзей из банка незадолго до краха они разбивают вклады на несколько более мелких, записывая их на родственников и друзей.

Подобные действия совершенно логичны и понятны, а их незаконность (если она и присутствует) доказать крайне сложно. Мало ли по каким причинам предприниматель внезапно выдал займы друзьям, по случаю открывшим счета в том же банке? Может, он давно к этому готовился, а то, что банк через неделю потерял лицензию, - простое совпадение?

Чиновники решили бороться с особо хитрыми товарищами простым и понятным их прямолинейным чиновничьим мозгом способом: заранее признать всех вкладчиков «последнего месяца» мошенниками и считать их вклады незастрахованными. А если ты все-таки добропорядочный гражданин, попавший под раздачу случайно, то будь добр - докажи. Правда, пока непонятно, кому и как надо доказывать свою честность. Да и, будем откровенны, почти наверняка подобное доказательство сведется к выплате

соответствующему клерку, принимающему решение, некоторой суммы из «спасенного» депозита. То есть в борьбе с возможными мошенниками Минфин заставит стать настоящими преступниками какое-то количество совершенно нормальных людей.

Дурацкая инициатива Минфина - логичное и естественное следствие из всей патерналистской системы «заботы о людях». Сначала чиновники признают своих сограждан недостаточно дееспособными, «спасая» их от возможных ошибок при заключении контрактов с банками. Потом вводят искусственное ограничение, своего рода финансовый ценз по отношению к интеллекту (те, у кого больше 700 тыс. рублей - умные и самостоятельные, а те, у кого меньше - неграмотные глупцы, которых надо защищать). Но тут же, естественно, появляются «хакеры», взламывающие систему и пользующиеся «льготой» на всю катушку. Системе приходится создавать «антивирус», затыкающий логические дыры, а в конечном итоге и вовсе ограничивать права части пользователей, не разбирая, кто тут агнец, а кто - козлице. «Убивайте всех - Господь распознает своих», только в качестве Бога выступают, как всегда, чиновники.

Что дальше? Очевидно, что дыры в логике банковского страхования остались. «Хакеры» найдут способ обойти новое ограничение или воспользуются другими способами спасти деньги. Чиновники со временем введут новые ограничения, делая систему еще более сложной и хрупкой, и т. д. Этот процесс может продолжаться долго, поэтому возьму на себя смелость сразу предложить окончательное решение вопроса со «страховым мошенничеством», которое, очевидно, полностью устроит и Минфин, и Центробанк, и сами банки.

Системой страхования вкладов надо покрыть все частные и корпоративные счета и депозиты без ограничения суммы. Но решение о выплате принимать отдельно по каждому случаю специально созданной комиссией из представителей АСВ, Центробанка, МВД, еще каких-нибудь заинтересованных органов. При этом затребовать у «погоревшего» вкладчика массу самых разных документов, включая справку от участкового, характеристику с места работы, выписку из кредитной истории и т. п. Если сможешь доказать, что держал средства в лопнувшем банке без умысла разорить государство, - получай возмещение. Не сможешь показать себя добропорядочным гражданином или полезной для общества фирмой - гуляй, жди денег в общей очереди.

Ведь с точки зрения государства его граждане - это потенциальные преступники, а чиновники лучше всех решают проблемы.