
ПРАВО И ЭКОНОМИКА

М.Г. АБРАМОВА,
кандидат исторических наук,
доцент,
доцент Финансового университета
при Правительстве
Российской Федерации

СТРАНЫ СНГ: ОПЫТ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СИСТЕМ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

За последние 10 лет в научной среде и международных финансовых организациях произошло заметное переосмысление отношения к страхованию вкладов. Если раньше это было скорее нейтрально-настороженное отношение, то сейчас на международном уровне со всей очевидностью доказана важность и действенность этого инструмента государственной политики.

Ключевые слова: страхование, банковский вклад, страховой фонд, национальная банковская система, банкротство, вкладчик.

M. G. ABRAMOVA,
candidate of historical sciences,
associate professor,
associate professor
of Financial University under
the Government
of the Russian Federation

COMMONWEALTH OF INDEPENDENT STATES COUNTRIES: EXPERIENCE OF LEGAL REGULATION OF SYSTEMS OF INSURANCE OF BANK DEPOSITS

Over the last 10 years in the scientific environment and the international financial organizations there was a noticeable reconsideration of the relation to insurance of deposits. If earlier it was rather neutral the guarded relation, now at the international level with all evidence importance and effectiveness of this tool of a state policy is proved.

Keywords: insurance, bank deposit, insurance fund, national banking system, bankruptcy, investor.

В процессе продолжающегося глобального финансового кризиса руководство многих стран активизировало работы, направленные на создание либо модернизацию механизмов, способствующих поддержанию стабильности национальных банковских систем и обеспечению эффективной защиты интересов клиентов банков, которые начинают испытывать трудности или разоряются.¹ На сегодняшний день система страхования вкладов действует в более чем 111 странах.

Ходанчик Г.Э. выделяет шесть основных вариантов участия государства в системе страхования вкладов:²

1. Явный отказ государства от страхования и защиты вкладов физических лиц (используется в Новой Зеландии, где специальные требования относительно прозрачности банковских и сберегательных операций позволяют потенциальному вкладчику самостоятельно оценить перспективы возврата своих средств, зная о состоянии банка).

2. Законодательное участие государства. Например, установленное в

законодательном порядке преимущество требованиям вкладчиков перед другими требованиями при ликвидации банка-банкрота (используется в Австралии и Монголии).

3. Неясность и неопределенность государства в отношении покрытия требований вкладчиков.

4. Неявная (подразумеваемая) гарантия государства (модель представляет собой ситуацию, когда нет каких-то специальных законов или фондов, которые обеспечивают гарантию средств вкладчиков, средства для выплат не резервируются, однако по прошлому опыту или по заявлениям ответственных лиц вклады граждан могут быть возмещены, причем сумма компенсаций остается на усмотрение властей).

5. Ограниченные гарантии государства (гарантии распространяются на часть вклада, на отдельные виды вкладов, существует государственный, смешанный или частный страховой фонд).

6. Полные гарантии государства (полное участие государства в выплате возмещений вкладчикам). Применяется в условиях серьезного системного сберегательного кризиса, чаще всего после нормализации экономической ситуации, и может быть заменена системой ограниченных гарантий. Использовалась в Швеции и Финляндии.

Если к середине 90-х годов прошлого века половина систем страхования депозитов строилась в основном на принципе добровольного участия, то на сегодняшний день таких систем осталось только 19%. Начало процессу перехода к принципу обя-

¹ Особенно резонансным оказалось банкротство в 2007г. британского банка Northern Rock, являвшегося пятым ипотечным оператором страны, когда в результате банковской паники вкладчики забрали 57% депозитов физических лиц (падение с 24,4 млрд. фунтов стерлингов в декабре 2006 г. до 10,5 млрд. фунтов в декабре 2007 г.)

² Ходанчик Г.Э. Страхование депозитов: зарубежный опыт и возможности его применения в России // Финансы, 2001, № 11, С. 62.

зательного страхования депозитов в странах ЕС было положено в 1994г. принятием Директивы Европейского парламента и Европейского Совета «О системах гарантирования депозитов», которая предписывала странам - участницам Европейского Союза создание таких систем. Комментируя принятие данной Директивы, премьер-министр Италии Сильвио Берлускони заявил тогда, что тем самым европейские страны «четко заявили о желании гарантировать безопасность сбережений наших граждан, а также сохранить доверие граждан к банковской системе, которая должна продолжать поддерживать экономику».

Позднее эксперты заговорили даже о необходимости построении «регулируемого капитализма», который бы смог применять эффективные и прогнозируемые инструменты борьбы с мировым финансово-экономическим кризисом, начавшимся в 2008 г.

За последнее десятилетие системы страхования вкладов (ССВ) были введены в большинстве постсоциалистических государств, в том числе в странах СНГ и Балтии. Сегодня они функционируют в Азербайджане, Армении, Беларуси, Казахстане, Кыргызстане, Молдове, России, Таджикистане, Узбекистане и на Украине. Общей чертой банковских систем стран СНГ к концу 1990-х гг. являлось низкое доверие населения к банковским и прочим финансовым институтам, что было обусловлено обесцениением банковских вкладов в начале 1990-х гг., банкротством ряда молодых коммерческих банков, и финан-

совыми аферами, происходившими в период либеральных социально-экономических изменений в 90-е гг. Финансово-экономический кризис 1998 г. в разной степени затронул денежно-кредитные системы этих стран. Тем не менее, он стал мощным катализатором реструктуризации их банковских систем, которые до этого были достаточно слабыми и не пользовались доверием со стороны населения, предпочитавшего наличные денежные сбережения – так называемые «матрасные» накопления. Такая ситуация подтолкнула руководство ряда стран СНГ (Казахстана, Беларуси и Украины)³ к принятию специальных мер по защите прав и интересов массового вкладчика. В результате первая ССВ появилась на Украине в сентябре 1998 г.⁴, второй стала Республика Беларусь, третьей – Республика Казахстан, учредившая Казахстанский фонд гарантирования депозитов (КФГД) в ноябре 1999 г.⁵ Россия и Армения

³ Украина де-юре не является страной-участницей СНГ, так как до сих пор не ратифицировала Устав СНГ.

⁴ Система гарантирования вкладов на Украине первоначально действовала на основании Указа Президента Украины «О мерах по защите прав физических лиц-вкладчиков коммерческих банков Украины», а с октября 2001 г. действует на основании Закона Украины «О Фонде гарантирования вкладов физических лиц».

⁵ С июля 2003 г. Постановлением Национального Банка РК был существенно расширен спектр гарантирования депозитов населения, а также повышена максимальная сумма страхового возмещения. С 2007 г. вступил в силу Закон РК «Об обя-

учредили ССВ только в 2004г., а Азербайджан в 2006г.

Украинский фонд страхования вкладов был создан в сентябре 1998г. Указом Президента в качестве специализированной государственной организации. Однако Закон «О фонде гарантирования вкладов физических лиц» (№ 2740-III от 20.09.2001г.), определивший принципы функционирования Фонда и его взаимоотношений с правительством, Национальным Банком Украины, а также процедуры выплаты возмещения был принят только в сентябре 2001г.

Фонд гарантирования вкладов Украины является независимым государственным институтом – некоммерческой организацией, имеет право выпускать обязательные для банков нормативные документы в форме инструкций, указаний и правил, а также стандарты. Руководящими органами Фонда являются Административный Совет и Исполнительная дирекция. В функции Фонда входит осуществление анализа рынков депозитов, оценка финансового состояния банков-участников системы. Участники Фонда – банки: юридические лица, зарегистрированные в Государственном реестре банков, который ведется Национальным банком Украины, и имеющие лицензию на право осуществлять банковские операции по вкладам физических лиц. Фонд имеет

зательном гарантировании депозитов», в котором были расширены функции и полномочия КФГД и убраны все исключения в объектах гарантирования вкладов населения.

право осуществлять проверки деятельности банков по вопросам, относящимся к его компетенции. Также предусматривается возможность исключения банков из Фонда в случае отзыва лицензии или приостановления операций по привлечению вкладов физических лиц.

Финансовые ресурсы Фонда состоят из вноса Национального Банка Украины в размере 20 млн. гривен (около 3,7 млн. долл. США), а также вступительных (в размере 1% зарегистрированного уставного капитала), регулярных (полугодовых) взносов банков в размере 0,25% от суммы остатков гарантируемых вкладов по состоянию на отчетную дату, специальных взносов банков для погашения заимствований Фонда в случае недостаточности его средств (не более суммарного размера календарных взносов за год), штрафов, уплачиваемых банками за несвоевременную или неполную уплату взносов, а также доходов от инвестирования средств Фонда в государственные ценные бумаги Украины и депозиты в Национальном Банке Украины. Фонд также имеет право прибегать к заимствованиям у Правительства, Национального Банка и иных организаций. Фонд самостоятельно занимается инвестированием своих ресурсов.

Участие банков в системе является обязательным (исключение – Сберегательный банк Украины, в отношении которого вступление в систему обусловлено принятием специального закона). При этом установлено две категории членства банков в системе: полноправные члены Фон-

да и временные члены Фонда. Перевод банка в статус временного члена предусматривается в том случае, если банк не выполняет экономические нормативы, характеризующие достаточность его капитала и платежеспособность, а также, если действие лицензии банка приостановлено Национальным Банком Украины. В настоящее время участниками Фонда являются более 148 банков – полноправных членов Фонда, в отдельные периоды появляются и временные члены Фонда.

Гарантии по вкладам распространяются на любые депозиты физических лиц, за исключением вкладов членов наблюдательных советов, советов директоров, аудиторских комитетов, сотрудников аудиторских фирм, осуществлявших аудит деятельности банка в последние три года, акционеров, владеющих более 10% уставного капитала банка, а также депозитов лиц, которые на индивидуальной основе получают повышенные проценты или пользуются финансовыми привилегиями, которые повлекли ухудшение финансового состояния банка. Вклады в иностранной валюте возмещаются в национальной валюте по официальному курсу Национального банка.

Размер возмещения средств по вкладам, включая проценты, по решению Административного совета Фонда может быть увеличен в зависимости от тенденций развития рынка ресурсов, привлеченных от вкладчиков банками-участниками.

Размеры возмещения по вкладам составили: с сентября 1998 г. – 500 гривен; с сентября 2001 г. – 1200; с

декабря 2002 г. – 1500; с мая 2004 г. – 3000 гривен. Сейчас предельный размер возмещения по вкладам установлен в размере 3800 гривен (около 710 долл. США). До принятия закона действовал лимит в размере 500 гривен. Возмещению подлежит как сумма основного долга, так и проценты по состоянию на дату назначения ликвидатора банка. Выплата возмещения производится в течение трех месяцев с момента назначения ликвидатора банка (сам Фонд не принимает участия в ликвидации банков-участников системы). При этом вкладчики ликвидируемых банков могут получить гарантированную сумму возмещения на протяжении 3 лет со дня их ликвидации.

Система гарантирования вкладов Украины была создана первой из стран СНГ, но она заслуживает позитивной оценки и имеет следующие характеристики: законодательно предусматривается создание страхового фонда на случай банкротства банка, который формируется, главным образом, за счет взносов банков – участниц системы. Национальный банк Украины также участвует в финансировании Фонда; чрезвычайно важно, что Фонд гарантирования вкладов является независимым государственным институтом и имеет расширенный круг полномочий; участие банков в системе гарантирования является обязательным, причем страхованию подлежат все депозиты физических лиц, никаких ограничений по сумме и по срокам не устанавливается (но это требование не распространяется на депозиты юридических лиц).

Беларусь прошла несколько этапов становления системы защиты вкладов. Начало ее созданию положил декрет, подписанный Президентом в 1998г. Он стал основным государственным документом, гарантирующим сохранность вкладов. Государство приняло на себя ответственность за полную сохранность средств физических лиц в иностранной валюте, размещенных на счетах и во вкладах в банках, уполномоченных обслуживать государственные программы. Таких банков было шесть. Соответственно им фактически в стране функционировало несколько подсистем гарантирования вкладов.

К первой группе были отнесены два крупнейших в Республике государственных банка – АСБ «Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк». Согласно статье 121 Банковского кодекса для вкладчиков этих банков государство предоставляет полные и безусловные гарантии возврата вкладов как в национальной, так и в иностранной валютах. Названные банки полностью освобождены от обязанности перечисления средств в Гарантийный фонд.

Вторую группу составляют банки, в которых государство в соответствии с Декретом Президента гарантирует в полном объеме вклады в иностранной валюте. Это – «Белпромстройбанк», «Белвнешэкономбанк», «Приорбанк», «Белинвестбанк». В отношении депозитов населения в национальной валюте действуют ограниченные гарантии. Их предоставляет Гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц, созданный при Нацио-

нальном банке. В отличие от банков первой группы эти банки перечисляют в Гарантийный фонд ежемесячные взносы в размере 0,1% от объема привлеченных средств физических лиц. Тем самым для банков второй группы поручителями выступают государство (республиканский бюджет) и Гарантийный фонд.

К третьей подсистеме относятся все остальные банки, имеющие лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц. Эти банки также страхуют вклады в Гарантийном фонде при Национальном банке. В случае банкротства такого банка вклады граждан будут компенсироваться Гарантийным фондом. Максимальная сумма вклада, возврат которой гарантировалась Фондом на тот момент, составляла в эквиваленте не более одной тысячи долларов США.

С 2008г. страховая выплата в Беларуси достигла 5000 евро, причем эта норма распространилась на вклады как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте. Такая сумма компенсировала почти 90% банковских вкладов.

С 2011г. в Беларуси выплачивается вся сумма вклада. Гарантия возвращения вкладов любой величины действовала до 2011г. лишь в Туркменистане и Кувейте. С 2011г. за Беларусь последовали Германия, Дания, Греция, Гонконг, Ирландия, которые тоже стали применять полную компенсацию застрахованных вкладов. Другие страны просто увеличили порог денежных выплат: Украина до 19000 долларов США, Россия до 700 тыс. руб., Латвия до 135 тыс. долл., США до 250 тыс. долл. по мере

накопления опыта данные системы совершенствуются. Недостатком белорусской системы страхования является отсутствие специального закона, регулирующего данную систему и освобождение двух крупнейших банков от обязанности перечислять средства в Гарантийный фонд, что значительно снижает его поступления, а следовательно, уменьшает эффективность системы. Сложившаяся система государственных гарантий в Республике Беларусь создает неравные условия для работы банков. Сохранение для вкладчиков одних банков неограниченных гарантий наряду с наличием системы ограниченных гарантий для всех остальных, не способствует свободной конкуренции. Итогом такого положения стало то, что более 70 % всех вкладов населения Республике Беларусь сосредоточены в двух государственных банках.

В связи с этим Ассоциация белорусских банков неоднократно выступала за скорейшее принятие закона о гарантировании вкладов, который урегулировал бы все спорные вопросы. Такой проект к 2005г. был подготовлен Национальным банком, однако до сих пор не принят. Таким образом, ССВ Беларуси регулируется подзаконными нормативными правовыми актами, что, видимо, позволяет более мобильно и быстро реагировать на меняющиеся финансово-экономические условия, но в то же время свидетельствует о некоей неустойчивости ССВ в целом.

В Казахстане система страхования вкладов была создана в 1999г. Инициатором создания системы вы-

ступил Национальный Банк Республики Казахстан, учредивший Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц как свое дочернее закрытое акционерное общество. Одновременно по инициативе Национального банка были внесены изменения в банковское законодательство, обеспечившие формирование и пополнение фонда финансовыми ресурсами, а также встраивающее Фонд в систему финансовых органов страны.

Фонд имеет достаточно ограниченные полномочия. Его функции сводятся к сбору взносов с банков-участников и выплате возмещения вкладчикам. Он не имеет права устанавливать какие-либо обязательные к применению банками нормы и правила или получать от них какую-либо информацию об их деятельности. Единственной санкцией, которая может быть применена Фондом, является исключение банка из Фонда в случае отзыва у него лицензии, систематического (трех и более раз в течение 12 последовательных месяцев) применения к банку такой меры как безакцептное списание с его счетов неуплаченных им самостоятельно календарных и иных взносов или в случае предоставления банком в Фонд информации, свидетельствующей о невозможности выполнения банком своих обязательств перед вкладчиками.

Первоначальный уставный капитал Фонда был сформирован за счет средств Национального Банка – 1 млрд. тенге (на момент создания – около 7 млн. долл. США). Финансирование деятельности Фонда осуще-

ствляется за счет вступительных и календарных взносов банков. Вступительный взнос составляет 0,375% от величины привлеченных банком гарантируемых вкладов, ежеквартальный взнос – 0,25% от суммы остатков на соответствующих счетах по состоянию на отчетную дату. В настоящее время шкала взносов является унифицированной, но Фонд имеет право устанавливать для банков дифференцированные ставки календарных взносов, зависящие от финансового состояния конкретного банка, а также максимальный суммарный размер календарных взносов как процентное отношение к совокупной сумме привлеченных данным банком гарантируемых вкладов.

В случае если части активов фонда, предназначенных для возмещения по вкладам, недостаточно, то половина недостающей суммы вносится банками-участниками в виде дополнительных взносов, а половина выплачивается за счет заимствований. Этот механизм объясняет, почему система гарантирования вкладов является коллективной, – банки-участники несут совместную ответственность по возмещению вкладов в принудительно ликвидируемом банке. Инвестирование средств Фонда осуществляется только в государственные долговые обязательства на основании договора о доверительном управлении Национальным Банком Республики Казахстан.

Следует отметить, что участие банков в системе до 2004 г. являлось добровольным, а начиная с 2004 г. обязательным. Условием включения банков в систему страхования явля-

ется наличие собственного капитала в размере не менее 1 млрд. тенге (500 млн. тенге для региональных банков), а также безубыточность и соблюдение пруденциальных нормативов и иных обязательных норм и лимитов в течение 6 месяцев до подачи заявления.

К числу гарантируемых вкладов относятся вклады физических лиц в тенге, долларах США и евро. Вклады в иных валютах, включая вклады в российских рублях, не гарантируются.

Достаточно сложной является шкала выплат возмещения по гарантированным вкладам. Так, срочные вклады в тенге гарантируются в полном объеме в пределах 400 тыс. тенге (около 2,5 тыс. долл. США), включая проценты в пределах 50% ставки рефинансирования, действовавшей до отзыва у банка лицензии; по вкладам в долларах США и евро размер возмещения составляет 90% суммы основного долга (подлежит выплате в той валюте, в которой вклад был размещен), но не более 360 тыс. тенге по курсу на дату отзыва лицензии (проценты не гарантируются); по вкладам до востребования в национальной валюте гарантируемая сумма составляет 50 тыс. тенге (вклады до востребования в иных валютах не являются объектом гарантирования).

Представляется, что можно выделить следующие особенности системы гарантирования Казахстана: казахстанская система является достаточно ограниченной как по функциям, так и по инструментарию, который она использует; система га-

рантирования Казахстана базируется на создании Фонда гарантирования (страхования) вкладов физических лиц, функции которого сводятся лишь к сбору взносов с банков-участников и выплате возмещения вкладчикам; существует полная зависимость принимаемых Фондом решений от позиции Национального Банка, являющегося одним из основных учредителей данного Фонда (следует отметить, что наряду с государственным финансированием финансовые ресурсы фонда образуются также за счет вступительных и календарных взносов банков и других средств, предусмотренными законодательством); к числу гарантируемых вкладов в рамках системы гарантирования Казахстана относятся только вклады физических лиц (для Казахстана это вклады в тенге, долларах США и евро), при этом системой гарантирования Казахстана устанавливаются и другие дополнительные ограничения по гарантированию вкладов; в системе гарантирования Казахстана достаточно сложной является шкала выплат возмещения (сумма страхового возмещения не превышает и 3 тыс. долл. США), а сама процедура выплаты является очень длительной.

В апреле 2003г. Казахстанский Фонд гарантирования вкладов стал членом Международной Ассоциации по Гарантированию Депозитов. Начало 2007г. ознаменовалось важным событием как для Фонда, так и для банков и их вкладчиков – вступил в силу Закон РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Респуб-

лики Казахстан». Данный закон увеличил максимальное гарантийное возмещение с 400 тыс. до 700 тыс. тенге. Изменение вызвано стремлением Фонда усилить защиту интересов вкладчиков, а также соответствовать международным стандартам. Так, по рекомендациям Международного Валютного Фонда размер возмещения должен варьироваться в пределах 1-2 ВВП на душу населения. А в соответствии с рекомендациями Международной Ассоциации Систем Страхования Депозитов количество банковских счетов, подлежащих возмещению системой гарантирования депозитов в полном размере должно составлять около 80 %, а общая сумма депозитов, подлежащих возмещению, около 40 % от всех депозитов физических лиц. С введением нового размера максимального гарантийного возмещения этот показатель в Казахстане составил 96% и 42% соответственно.

Во-вторых, закон отменил ранее существовавшие ограничения на виды гарантируемых депозитов, т.е. все депозиты физических лиц теперь подлежат гарантированию. В случае принудительной ликвидации банка каждому вкладчику (физическому лицу) Фонд выплатит гарантийное возмещение.

Ещё одним важным событием стало введение Фондом с 2007г. начала года системы дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков-участников системы гарантированных депозитов или системы «БАТА». Если ранее банки платили взносы по единым ставкам, то с 1 апреля 2007г. банки с

более рисковыми показателями деятельности платят календарные взносы по большей ставке, чем банки с менее рисковыми показателями. Ставка взноса банка зависит от его финансовой устойчивости, а также от степени риска ликвидации банка.

23 октября 2008г. был принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам устойчивости финансовой системы», вступивший в силу с 24 октября 2008г.

Закон направлен на защиту прав вкладчиков казахстанских банков, определяет правовые основы функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, а также порядок деятельности Казахстанского фонда гарантирования депозитов и участия коммерческих банков в системе обязательного гарантирования депозитов. Необходимость принятия данного Закона обусловлена стремлением приблизить казахстанскую систему гарантирования депозитов к лучшей международной практике, обеспечить прозрачность функционирования системы, а также снизить присущие ей риски. Закон разработан на основе изучения и анализа мирового опыта и рекомендаций международных организаций в сфере страхования депозитов, их адаптации к отечественным условиям. В соответствии с данным Законом увеличена минимальная сумма гарантийного возмещения на случай принудительной ликвидации банка участника (до вве-

дения в действие данного Закона она составляла не 700 тыс. тенге).

Таким образом, в случае принудительной ликвидации банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов в период с 24 октября 2008г. до 1 января 2012г., организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает депозиторам - физическим лицам гарантийное возмещение по гарантируемым депозитам в сумме остатка по депозиту без начисленного по депозиту вознаграждения, но не более 5 млн. тенге.

Согласно закону Республики Армения «О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц», принятому в 2004г., гарантом возмещения вкладов в этой стране является Фонд гарантирования возмещения вкладов.⁶ Банки обязаны выплачивать Фонду регулярные, единовременные и дополнительные гарантийные взносы. Выплачивающий гарантийные взносы банк выплачивает гарантийный взнос один раз в квартал. Выплата регулярного гарантийного взноса за данный квартал осуществляется на 10-й рабочий день второго месяца следующего квартала. Размер регулярных гарантийных взносов составляет 0,05 % среднедневного показателя от суммы привлеченных банками вкладов за отчетный квартал, однако он должен быть не менее одного миллиона драмов годовых. Вновь создаваемые

⁶ Фонд - это юридическое лицо, предназначенное для извлечения прибыли, основателем которого является Центральный банк Армении.

банки, за исключением банков, создаваемых путем реорганизации, с момента получения лицензии на право заниматься банковской деятельностью выплачивают в течение десяти дней единовременный взнос в сумме размером 15 миллионов драмов. Банки выплачивают дополнительный взнос, если средства Фонда оказываются недостаточными для осуществления возмещения гарантированных вкладов в порядке и размере, установленных настоящим Законом.

Решение о недостаточности средств принимается Советом попечителей Фонда. Фонд рассчитывает размер необходимых дополнительных гарантийных взносов для возмещения гарантированных вкладов. Банки производят выплату дополнительного гарантийного взноса в размере недостаточных средств Фонда, пропорционального их доле банковского вклада в среднесреднем показателе банковских вкладов всех банков, осуществляющих гарантийные выплаты, по состоянию на последний день квартала, предшествующего принятию решения Центральным Банком РА как единственный учредитель данного Фонда может произвести вложения в этот фонд в размере до 5 млрд. драмов. Суммы гарантийных взносов, выплачиваемых банками, накапливаются на специальном счете Фонда в Центральном банке. Средства Фонда могут быть инвестированы лишь в следующие финансовые активы с высокой надежностью:

а) в государственные ценные бумаги Республики Армения; б) в виде банковских вкладов и (или) банковского счета в Центральном банке и ве-

дущих иностранных банках с высоким рейтингом; в) в ценные бумаги Центрального банка; г) в стандартизированные слитки золота; д) в ценные бумаги правительств государств с высоким рейтингом и (или) центральных банков; е) в ценные бумаги ведущих организаций и (или) банков с высоким рейтингом; ж) в иные финансовые активы – по согласованному с Советом Центрального банка решению Совета попечителей Фонда.

Законом предусмотрен дифференцированный подход к размерам возмещаемых вкладов. Так в случае вклада в местной валюте (драмах) размер гарантируемой суммы составляет 4 млн. драмов. В случае валютного вклада размер гарантируемой суммы составляет 2 млн. драмов, а в случае одновременно драмовых и валютных вкладов, если сумма драмового вклада превышает 2 млн. драмов, гарантируется возмещение только драмового вклада в размере до 4 млн. драмов. В случае одновременно драмовых и валютных вкладов если сумма драмового вклада ниже 2 млн. драмов, возмещение драмового вклада гарантируется в полном размере, а валютного вклада – в размере разницы 2 млн. драмов и возмещенной суммы драмового вклада.⁷

В условиях начавшегося мирового финансового кризиса Центробанк и правительство Армении начали работу по приведению национального законодательства к стандартам

⁷ Америабанк – единственный банк в Армении, предлагающий полное страхование вкладов.

Евросоюза, в результате которой была предусмотрена необходимость на законодательном уровне предусмотреть периодический пересмотр максимального порога гарантированной к возмещению суммы вкладов, а также – в случае его повышения – установить механизмы пополнения средств соответствующего фонда. Кроме того, Совет попечителей фонда обязан как минимум раз в 5 лет рассматривать размер гарантированной к возмещению суммы.

Система страхования вкладов в Азербайджане регулируется действующим законом «О страховании вкладов», который устанавливает правила создания и действия системы коллективного обязательного страхования вкладов физических лиц в действующих республике банках, в том числе выдачи компенсаций по ним. Закон был подписан президентом страны 29 декабря 2006г. и вступил в силу 1 января 2007г.

В соответствии с этим нормативным правовым актом система страхования вкладов создается в Азербайджане с целью защиты снижения рисков потери физическими лицами вкладов в случаи потери банками и местными филиалами иностранных банков платежеспособности, а также обеспечения стабильности и развития финансовой и банковской сферы страны. Этим же Законом в стране учрежден Фонд Страхования Вкладов (ФСВ), членами которого обязаны стать все банки, имеющие соответствующие лицензии Национального банка Азербайджана на привлечение денежных вкладов населения. В ФСВ входят 43 банка и филиала,

которые вслед за единовременным взносом осуществляют также календарные и дополнительные взносы в Фонд, которые и составляют страховые средства на случай банкротства банка. На 2011г. страховой резерв ФСВ составил 51,9 млн. манатов. 23,9 млн. манатов из средств Фонда размещены в государственных ценных бумагах, а 5 млн. евро переданы в управление компании «Deutsche Asset Management International».

Следует заметить, что компенсации подлежат не все вклады и получают ее не все вкладчики. Закон «О страховании вкладов» делит привлеченные банками средства граждан на две категории – защищаемые вклады и не защищаемые вклады. К первой категории относятся вклады, которые застрахованы в соответствии с действующим Законом. Ко второй категории относятся денежные вклады членов Наблюдательного совета, Комитета по аудиту, Правления банка, и их близких родственников (муж-жена, их родители и дети, в том числе и усыновленные, братья и сестры), акционеров банка, обладающих 10 и более акциями с правом голоса, и близких родственников (муж-жена, их родители и дети, в том числе и усыновленные, братья и сестры), а также посторонних аудиторов, проводивших аудит банка в год, предшествующий дате первого объявления выдачи компенсаций. Согласно Закону, не подлежат компенсации вклады, привлеченные банками выше верхнего предела приема вкладов, который устанавливается ФСВ по согласованию с Центральным банком Азербайджана-

на. На сегодня данный предел составляет 12 процентов. Существует еще одно ограничение: Закон устанавливает, что компенсация по каждому застрахованному вкладу выплачивается в размере 100% вклада, но не более определенной суммы.⁸ При этом в Законе указано, что защищенный вкладчик может выдвинуть в соответствии с законодательством требование относительно выдачи ему разницы между вкладом и компенсацией. Данная процедура может осуществиться в соответствии статьями главы «Ответственность за неисполнение обязательств» Гражданского Кодекса Азербайджанской Республики.

Особая ситуация сложилась в Кыргызстане, где система страхования вкладов пока не работает, что связано с серьезной политической неустойчивостью и частой сменой руководства в этой стране.⁹ Национальным банком и Правительством разрабатывается комплекс мер по созданию системы страхования вкладов, однако когда страхование начнет реально работать – неизвестно.

Проект Закона «Об обязательном страховании депозитов» вот уже несколько лет подряд обсуждается среди руководителей Национального банка Кыргызской Республики и коммерческих банков. Проблема создания такой системы в Кыргызста-

не заключается в том, что пока нет источников для достаточного наполнения фонда средствами. Среди других причин, объясняющих отсутствие закона в Республике Кыргызстан, выделяют следующие:

- необходимость обеспечения на законодательном уровне прямого сотрудничества и взаимодействия внешних аудиторов коммерческих банков и органов банковского надзора;

- необходимость завершения процесса реформирования банковской системы, который позволил бы оздоровить слабые банки;

- необходимость усовершенствования судебной системы (имеются случаи необоснованной отмены решения надзорных органов в отношении коммерческих банков);

- необходимость внесения поправок в «Закон о залоге», позволяющих использовать внесудебный механизм перехода права собственности на залог в случае неисполнения залогодателем взятых на себя обязательств;

- улучшения показателей возвратности (реализации активов) при реорганизации банков и реструктуризации долгов;

- необходимость внесения поправок в Налоговый кодекс с целью исключения из налогооблагаемой базы коммерческих банков сумм, направляемых в фонд защиты депозитов.

Жаркие дискуссии разгораются относительно таких вопросов, как организационная форма Фонда, объект страхования, объемы и периодичность страховых взносов, размеры возмещаемой суммы в случае наступления страхового случая. В проекте Закона «Об обязательном

⁸ На 2011г. эта сумма установлена в 30 тысяч манатов, до начала 2008 г. – она равнялась 4 тысячам манатам.

⁹ <http://www.bankir.kg/ru/home/services/deposit/depozito>

страховании депозитов» предусматривается, что управление Фондом будет осуществлять НБКР. Национальный банк будет аккумулировать депозиты на специальном счете, куда будут зачисляться взносы банков, размещать их в государственные казначейские векселя, а полученные доходы распределять между банками. По мнению руководителей коммерческих банков, создавать фонд следует как самостоятельное юридическое лицо, которое должно подчиняться всем законам страхования на территории республики, а не Национальному банку. Небезынтересным остается в проекте закона вопрос, связанный с величиной страхового отчисления, которая колеблется от 3 до 7% депозитной базы. Данная ставка и неотработанный механизм расчета взноса в страховой фонд не устраивают многие коммерческие банки, отмечающие, что новая норма отчисления приведет просто к повышению существующей нормы обязательных резервов. Согласно проекту закона, сумма страхового возмещения составляет 90% от суммы вклада, но не более 100 минимальных размеров заработной платы, установленной в республике (10 тыс. сом.). Также существует вариант введения конкретной шкалы возмещаемых сумм в объеме 100%, 75% и 50%. Создание стабильной финансовой системы – насущная необходимость развития киргизской экономики. Эта задача требует введения национальной системы страхования вкладов, однако одновременно необходимо решить и такие серьезные задачи, как: построить эффективный механизм

банковского регулирования и надзора, обеспечить прозрачность банковских рисков, ввести кредитование долгосрочного характера реальных секторов экономики, принять конкретные меры по устойчивости национальной валюты от негативных воздействий внешних факторов, увеличить безналичное денежное обращение.

Таким образом, можно подвести следующие итоги. Действующие в странах СНГ системы страхования вкладов населения во многом аналогичны российской и имеют следующие общие черты:

1) наличие специально созданного органа (как правило, фонда страхования), осуществляющего полномочия страховщика и выплачивающего вкладчикам суммы страхового возмещения при наступлении страховых случаев;

2) обязательность участия банков в системе страхования вкладов;

3) ограниченный лимит ответственности страховщика по вкладам граждан;

4) обязательность уплаты банками – участниками систем страхования банковских вкладов страховых взносов в процентном отношении к величине аккумулированных депозитов, являющихся объектом страхования. При этом суммы страховых взносов носят, как правило, единый для всех участников системы характер и не допускают четкой дифференциации в зависимости от финансовой устойчивости банков, величины аккумулированных депозитов, либо степени рискованности осуществляемой данными банками дея-

тельности (за исключением Беларуси);

5) правовой основой систем страхования банковских вкладов, как правило, является специальный закон (за исключением Беларуси; в Кыргызстане он находится в стадии принятия);

6) в основном страхуются вклады физических лиц, которые не превышают определенной суммы. Вклады свыше этой суммы вкладчик может получить в общем порядке в рамках процедуры банкротства банков. Однако в Республике Армения застрахованы вклады не только физических лиц, но и индивидуальных предпринимателей.

В целом системы страхования вкладов стран СНГ организованы в каждой стране исходя из реальных финансовых возможностей участников, количества банков, их клиентуры из числа физических лиц; содей-

ствуют росту доверия клиентов к банкам и тем самым способствуют упрочению их кредитного потенциала, повышению суверенных рейтингов государств в целом; отвечают требованиям органов исполнительной и законодательной власти об усилении социальной ответственности банков за результаты своей деятельности; функционируют на разных правовых основах; подлежат дальнейшему совершенствованию по мере накопления опыта, расширения финансовой базы участников, сообразуясь с общими приоритетами социально-экономической политики государств; по мере накопления опыта данные системы совершенствуются.

Библиографический список:

Ходанчик Г.Э. Страхование депозитов: зарубежный опыт и возможности его применения в России // Финансы, 2001, № 11, С. 62.