

О МЕЖДУНАРОДНОМ ОПЫТЕ ГАРАНТИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

О.В. Мелюшко*

В статье рассматриваются действующие в мире системы гарантирования банковских вкладов, определены основные направления развития сложившейся в Республике Беларусь системы страхования вкладов (депозитов). В частности, изучены принципы деятельности Международной ассоциации страховщиков депозитов и особенности работы ее стран-участников в данной области. Установлено, что в мировой практике преимущественно применяется ограниченный размер страхового возмещения по банковским вкладам, а эффективно функционирующая система страхования вкладов способствует финансовой безопасности государства. Значимой является роль системы страхования вкладов в условиях финансового кризиса. Представлены рекомендации по совершенствованию деятельности Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц в Республике Беларусь.

Ключевые слова: гарантирование вкладов, страхуемый вклад, размер страхового возмещения.

JEL-классификация: G21, G22, G28.

Материал поступил 13.09.2017 г.

Повышение взаимозависимости финансовых систем различных стран, обусловленное происходящими в мире процессами глобализации, в сочетании с внедрением в банковскую практику все более сложных финансовых инструментов повышают вероятность возникновения дополнительных рисков и факторов дестабилизации банков. Это вызывает необходимость совершенствования используемых подходов обеспечения финансовой стабильности, в частности, системы страхования банковских вкладов с применением эффективных механизмов выплаты возмещения владельцам банковских вкладов.

Система страхования вкладов – это установленные в законодательном порядке правила осуществления защиты банковских вкладов путем их гарантирования. Страхование вкладов выступает своеобразной финансовой гарантией по защите вкладчиков в случае банкротства банка. Выделяют две основные формы системы гарантирования вкладов, имеющие свои особенности (табл. 1).

Наличие той или иной формы системы гарантирования вкладов повышает доверие населения к банковской системе, укрепляет ее ресурсную базу и определяется главным образом институциональной структурой и государственной политикой страны.

Системы страхования вкладов в разных странах отличаются рядом параметров, среди которых: размер страхового возмещения, страхуемый вклад (вклад, подлежащий возмещению), нормативы страховых отчислений, порядок и условия выплаты гарантированного банковского вклада и пр.). Научный и практический интерес представляет деятельность Международной ассоциации страховщиков депозитов (МАСД). Основной целью деятельности МАСД является повышение эффективности национальных систем страхования вкладов посредством продвижения международного сотрудничества и обмена опытом между ними¹.

¹ URL: <http://www.iadi.org>

Формы систем гарантирования банковских вкладов

Система гарантирования вкладов	Институт, ответственный за возмещение вкладов	Участие государства в работе института	Участие банков в работе института	Страны, применяющие данную модель
Американская	Корпорация, агентство, страховая компания	Контроль за работой института	Банки не участвуют в управлении данным органом	США, Великобритания, Япония, Канада, Индия, Литва, Россия, Беларусь и др.
Германская	Страховые фонды	Незначительное	Страховые фонды принадлежат банкам – участникам системы страхования вкладов	Германия, Латвия, Польша, Украина, Австрия, Франция, Швейцария, Италия и др.

Источник. Авторская разработка.

В своей деятельности МАСД руководствуется основополагающими принципами эффективного функционирования систем страхования вкладов, которые разработаны Ассоциацией совместно с Базельским комитетом по банковскому надзору (см. рисунок)

В отношении приведенных выше принципов можно отметить следующее:

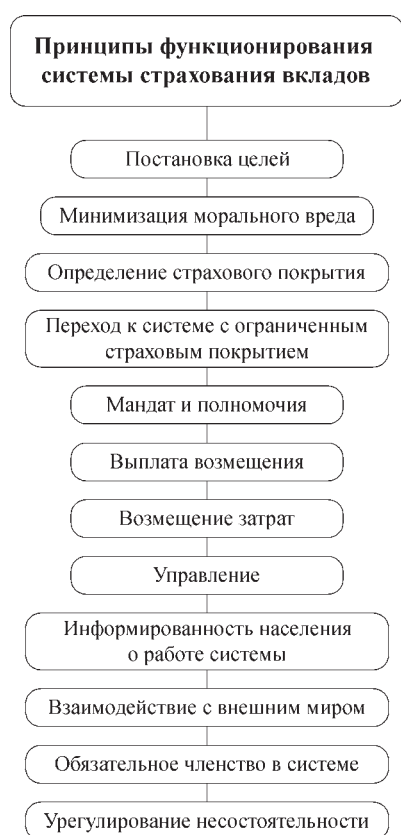


Рис. Принципы функционирования МАСД

Источник. Авторская разработка по данным: URL: <http://www.iadi.org>

- первоначальным этапом как при создании системы страхования вкладов, так и реформировании существующей является определение целей государственной политики в данной области. К общим целям системы страхования вкладов относятся содействие поддержанию финансовой стабильности и защита вкладчиков;

- под «моральным» вредом понимается наличие стимулов к принятию избыточного риска банками, принимающими вклады. Он возникает в ситуациях, когда вкладчики и кредиторы полагают, что данному банку не позволит обанкротиться государство, а выплату по банковским вкладам в полной мере обеспечит ответственный за это институт. «Моральный» вред может быть уменьшен, если система страхования вкладов обладает следующими характеристиками: ограничение суммы страхового покрытия, исключение определенной категории вкладчиков из числа страхуемых, использование систем, дифференцируемых или корректируемых с учетом риска взносов¹;

- на законодательном уровне должно быть определено, что является страхуемым вкладом. При этом страховое покрытие призвано в достаточной мере защищать большую часть вкладчиков для обеспечения поставленных перед системой целей государственной политики. Лимиты страхового покрытия могут пересматриваться в зависимости от экономической ситуации, но они едины для всех банков, входящих в систему страхования вкладов¹;

- как показывает зарубежный опыт, неограниченная гарантия по банковским вкладам применялась в условиях финансового кризиса (Krimminger, 2004), причем переход к ограниченной гарантии должен быть постепенным, учитывать сложившиеся макроэкономические условия и ожидания населения;

- однозначными и четкими должны быть мандат системы и полномочия, которыми наделяются члены системы страховщиков (выплата возмещения, заключение контрактов и пр.);

- оперативное получение возмещения в пределах страхового лимита означает обеспечение вкладчикам быстрого доступа к их застрахованным вкладам²;

- возмещение затрат означает, что страховщик вкладов должен иметь долю в выручке от реализации имущества несостоятельного банка³;

- управление системой предполагает ее операционную независимость, правовую защиту, подотчетность, честность, транспарентность, раскрытие информации при работе системы страхования вкладов;

- информированность населения о работе системы страхования вкладов (включая уровень страхового покрытия и охват им вкладов, процесс рассмотрения требований и их удовлетворения) способствует укреплению и поддержанию доверия общества, в определенной степени обеспечивая эффективность системы;

- взаимодействие с внешним миром предусматривает сотрудничество системы страхования вкладов с другими структурами по обеспечению финансовой стабильности, а также международный обмен опытом и информацией в данной сфере;

- обязательное членство в системе означает участие всех финансовых институтов, привлекающих средства во вклады;

- урегулирование несостоятельности включает раннее выявление проблем, своевременное вмешательство центрального банка в деятельность проблемных банков и организацию им эффективного урегулирования последствий несостоятельности

банков (оперативная выплата возмещения в должном размере, минимизация затрат на урегулирование несостоятельности и ущерба и пр.)³.

Кроме того, Международной ассоциацией страховщиков депозитов выделены предварительные условия (внешние составляющие) создания системы страхования вкладов:

- постоянная оценка состояния экономики и банковского сектора;

- надлежащие корпоративное управление в структурах финансовой безопасности;

- эффективное пруденциальное регулирование и надзор;

- должным образом действующие правовая система, режимы бухгалтерского учета и раскрытия информации³.

Предложенные условия и принципы работы системы страхования вкладов могут быть использованы при формировании или развитии уже действующих систем страхования в ряде стран с учетом особенностей их национального законодательства и целей государственной политики по выполнению задач, возложенных на систему страхования вкладов. При этом правильно сформированная система страхования вкладов должна способствовать обеспечению финансовой безопасности государства.

По состоянию на 1 сентября 2017 г. в МАСД состояли 79 стран (табл. 2).

Как показано в табл. 2, в мировой практике преимущественно применяется ограничение размера страхового возмещения по банковским вкладам. Так, одним из принципов функционирования системы страхования вкладов (по руководству МАСД) является переход от неограниченной гарантии к системе с ограниченным размером страхового покрытия (см. рисунок). Зарубежный опыт стран-членов МАСД свидетельствует о варьировании максимально возможной суммы возмещения по банковским вкладам от 600 долл. США (Нигерия) до 450 тыс. долл. США (Аргентина). При этом у большей части стран гарантированному возмещению подлежат банковские вклады

² Germany: Technical Note on Crisis Management Arrangements. 2011. International Monetary Fund Report. No 11/368. P. 25.

³ URL: <http://www.iadi.org>

Страны-участники МАСД

Страна-участник	Максимальный размер страхового возмещения	Страхуемый вклад
Албания	2,5 млн лек по вкладу в банке и 2 млн лек по вкладу в кредитной ассоциации (около 20 тыс. долл. США)	Вклады юридических и физических лиц (далее – вклады ЮЛ и ФЛ), в том числе начисленные по ним проценты
Аргентина	450 тыс. долл. США	Вклады ЮЛ и ФЛ, в том числе начисленные по ним проценты
Австралия	Этап формирования системы гарантирования вкладов	
Азербайджан	100%-е возмещение по отдельным вкладам	Вклады ФЛ в иностранной валюте по ставке 3% годовых и вклады ФЛ в национальной валюте по ставке 15% годовых со сроком размещения 3 года
Багамские острова	50 тыс. долл. США	Вклады ЮЛ и ФЛ, в том числе начисленные по ним проценты
Бангладеш	100 тыс. так (около 1300 долл. США)	Вклады ЮЛ и ФЛ
Барбадос	25 тыс. долл. США	Вклады ЮЛ и ФЛ в национальной валюте
Бельгия	100 тыс. евро по депозитам и 20 тыс. евро по ценным бумагам	Гарантируются вклады и финансовые инструменты ФЛ, малых и средних предприятий
Болгария	196 тыс. лев (около 107 тыс. долл. США)	Вклады ЮЛ и ФЛ
Босния и Герцеговина	50 тыс. боснийских марок (около 27 тыс. долл. США)	Вклады ЮЛ и ФЛ, в том числе начисленные по ним проценты
Бразилия	250 тыс. реалов (около 81 тыс. долл. США)	Вклады ЮЛ и ФЛ
Бруней-Даруссалам	50 тыс. долл. США	
Венгрия	100 тыс. евро	
Венесуэла	10 тыс. долл. США	Вклады ЮЛ и ФЛ, в том числе начисленные по ним проценты
Вьетнам	50 млн донгов (около 2000 долл. США), а остаток свыше данной суммы может быть выплачен в процессе реализации активов	
Гватемала	20 тыс. кетсалей (около 3 тыс. долл. США)	Вклады ЮЛ и ФЛ
Германия	100 тыс. евро	
Гернси	50 тыс. евро	
Гондурас	150 тыс. лемпир (около 6 тыс. долл. США)	
Гонконг	500 тыс. гонконгских долларов (около 65 тыс. долл. США)	
Греция	100 тыс. евро	Вклады ЮЛ и ФЛ, в том числе начисленные по ним проценты
Джерси	50 тыс. джерсийских фунтов (около 62 тыс. долл. США)	Вклады ЮЛ и ФЛ
Зимбабве	1000 долл. США	
Индия	100 тыс. индийских рупий (около 1,5 тыс. долл. США)	Вклады ЮЛ и ФЛ, в том числе начисленные по ним проценты
Индонезия	2 млрд. индонезийских рупий (около 150 тыс. долл. США)	Вклады ФЛ
Иран	1 млрд риалов (около 31 тыс. долл. США)	Вклады ЮЛ и ФЛ
Исландия	100 тыс. евро	
Италия	100 тыс. евро	
Иордания	50 тыс. иорданских динаров (около 71 тыс. долл. США)	
Казахстан	10 млн тенге по депозитам в национальной валюте и 5 млн тенге по депозитам в иностранной валюте (до 31 тыс. долл. США)	Вклады ФЛ, включая индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица
Канада	100 тыс. долл. США	Вклады ЮЛ и ФЛ
Кения	100 тыс. кенийских шиллингов (около 1 тыс. долл. США)	
Китай	3 млн юаней (около 100 тыс. долл. США)	
Колумбия	20 млн колумбийских песо (около 7 тыс. долл. США)	
Корея	до 50 млн южнокорейских вон (около 44 тыс. долл. США)	Вклады ЮЛ и ФЛ, в том числе начисленные по ним проценты
Кыргызская Республика	100 тыс. сом (около 1,5 тыс. долл. США)	Вклады ФЛ, в том числе начисленные по ним проценты
Ливан	Этап формирования системы гарантирования вкладов	
Ливия	250 тыс. ливийских динаров (около 180 тыс. долл. США)	Вклады ЮЛ и ФЛ
Лихтенштейн	до 100 тыс. швейцарских франков (около 100 тыс. долл. США)	
Малайзия	250 малайских ринггитов (около 60 тыс. долл. США)	Вклады ЮЛ и ФЛ, в том числе начисленные по ним проценты
Марокко	80 тыс. марокканских дирхам (около 8000 тыс. долл. США)	Вклады ЮЛ и ФЛ
Мексика	400 тыс. мексиканских песо (около 20 тыс. долл. США)	Депозиты малых и средних вкладчиков

Страна-участник	Максимальный размер страхового возмещения	Страхуемый вклад
Монголия	20 млн монгольских тугриков (около 8100 тыс. долл. США)	Вклады ЮЛ и ФЛ, в том числе начисленные по ним проценты
Нигерия	200 тыс. найра (около 600 долл. США) по вкладам в банках и 100 тыс. найра по вкладам в других финансовых институтах	Вклады ЮЛ и ФЛ
Нидерланды	100 тыс. евро	
Никарагуа	10 тыс. долл. США	Вклады ЮЛ и ФЛ, в том числе начисленные по ним проценты
Норвегия	2 млн норвежских крон (около 240 тыс. долл. США)	Вклады ЮЛ и ФЛ
Палестина	10 тыс. долл. США	
Парагвай	75 размеров минимальной заработной платы	Вклады ЮЛ и ФЛ, в том числе начисленные по ним проценты
Перу	Сумма возмещения обновляется на ежеквартальной основе в соответствии с индексом оптовых цен. По последним данным она составила 97 644 перуанского соля, что около 30 тыс. долл. США	Вклады ЮЛ и ФЛ
Республика Польша	100 тыс. евро	Вклады ЮЛ и ФЛ
Республика Косово	4 тыс. евро (лимит страховой суммы постоянно увеличивается и с 01.01.2018 г. составит 5 тыс. евро)	Вклады ЮЛ и ФЛ, в том числе начисленные по ним проценты
Российская Федерация	1,4 млн RUB (около 24 тыс. долл. США)	Вклады ФЛ, в том числе ФЛ, являющиеся индивидуальными предпринимателями
Румыния	100 тыс. евро	Вклады ЮЛ и ФЛ
Сальвадор	10 тыс. долл. США	
Сербия	50 тыс. евро	Вклады ЮЛ и ФЛ, в том числе начисленные по ним проценты
Сингапур	50 тыс. долл. США	Вклады ЮЛ и ФЛ
Словения	100 тыс. евро	Вклады ЮЛ и ФЛ, в том числе начисленные по ним проценты
Великобритания	100 тыс. евро	Вклады ЮЛ и ФЛ
США	250 тыс. долл. США	
Судан	Полное возмещение в условиях финансового кризиса, в остальных случаях – частичное	Вклады ФЛ
Танзания	1,5 млн танзанийских шиллингов (около 700 тыс. долл. США)	
Таиланд	1 млн бат (около 30 тыс. долл. США)	Вклады ЮЛ и ФЛ
Тринидад и Тобаго	125 тыс. долл. США	Вклады ЮЛ и ФЛ, в том числе начисленные по ним проценты
Турецкая Республика	100 тыс. турецких лир (около 30 тыс. долл. США)	Вклады ФЛ, в том числе начисленные по ним проценты
Уганда	5 млн угандийских шиллингов (около 1400 долл. США)	Вклады ФЛ
Украина	200 тыс. гривен (около 7300 долл. США)	Вклады ФЛ, в том числе ФЛ-предпринимателей
Уругвай	10 тыс. долл. США	Вклады ЮЛ и ФЛ
Филиппины	500 тыс. филиппинских песо (около 10 тыс. долл. США)	
Финляндия	100 тыс. евро	
Франция	100 тыс. евро по депозитам и 20 тыс. евро по ценным бумагам	
Хорватия	100 тыс. евро	Гарантируются вклады ФЛ, владельцев малого бизнеса и некоммерческих организаций
Черногория	50 тыс. евро	Вклады ЮЛ и ФЛ, индивидуальных предпринимателей
Чехия	100 тыс. евро	Вклады ЮЛ и ФЛ
Швейцария	100 тыс. швейцарских франков (около 100 тыс. евро)	
Швеция	950 тыс. шведских крон (около 100 тыс. евро)	Вклады ЮЛ и ФЛ, в том числе начисленные по ним проценты
Эквадор	от 11 до 32 тыс. долл. США	Вклады ЮЛ и ФЛ
Ямайка	600 тыс. ямайских долларов (около 5 тыс. долл. США)	Вклады ЮЛ и ФЛ, в том числе начисленные по ним проценты
Япония	10 млн иен (около 88 тыс. долл. США)	

Источник. Авторская разработка.

как физических, так и юридических лиц. У каждого члена ассоциации на официальном сайте размещена полная информация о деятельности национальной системы страхования вкладов, раскрывающая ее сущность, принципы работы, текущую ситуацию в данной сфере. Стопроцентное гарантирование сохранности вкладов предполагает законодательство Австрии, Греции, Ирландии, Республики Беларусь.

Рассмотрим особенности действующих систем страхования вкладов на примере некоторых стран.

Российская Федерация

Страхование вкладов в стране осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003 г.⁴ В целях управления системой страхования вкладов на основании закона о страховании вкладов в январе 2004 г. создана государственная корпорация – «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство)⁵. Агентство, используя средства фонда обязательного страхования, осуществляет выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая; ведет реестр банков – участников системы страхования вкладов; контролирует формирование фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков; управляет средствами фонда страхования вкладов (Савко, 2009). Денежные средства фонда обязательного страхования вкладов учитываются на специально открываемом счете Агентства в Банке России. На официальном сайте Агентства размещена информация о его деятельности, в том числе о результатах конкурсов по отбору банков-агентов для выплаты возмещения вкладчикам отдельных кредитных организаций⁵.

Банки уплачивают страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов в соответствии с Порядком уплаты страховых взносов⁵. Расчетный период для уплаты взносов – календарный квартал года. Действуют дифференцированные ставки

взносов – базовая, дополнительная и повышенная дополнительная ставки.

Расчетная база для исчисления страховых взносов определяется как средняя хронологическая за расчетный период ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов. Базовая ставка страховых взносов не может превышать 0,15% расчетной базы за последний расчетный период⁵.

Страхованию подлежат денежные средства физических лиц (а с 1.01.2014 г. – и средства физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями), размещенные во вклады и на счета в банках, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1,4 млн RUB (около 24 тыс. долл. США). Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1,4 млн руб. в совокупности. Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно⁵.

В случае, если обязательство банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед вкладчиком выражено в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая (в Республике Беларусь – в валюте вклада или по желанию вкладчика в белорусских рублях по официальному курсу Национального банка в случае возмещения вклада в иностранной валюте).

Украина

Система гарантирования вкладов на Украине основана на принципах, установленных Законом Украины от 23.02.2012 г. № 4452-VI «О системе гарантирования вкладов физических лиц», предусматривающим

⁴ URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_172915/?frame=4/

⁵ URL: <http://www.asv.org.ru/insurance>

функционирование Фонда гарантирования вкладов физических лиц (далее – Фонд)⁶.

Основные задачи Фонда – обеспечение функционирования системы гарантирования вкладов физических лиц и вывод неплатежеспособных банков с рынка (Алексейчук, 2013). Так, каждому вкладчику банка Фонд гарантирует возмещение средств (через банк-агент) по его вкладу и возмещает средства в размере вклада, включая проценты, начисленные на день принятия решения Национальным банком Украины об отнесении банка к категории неплатежеспособных, в размере общей суммы вкладов, но не более 200 тыс. гривен (около 7300 долл. США)⁶.

Участник Фонда (банк) обязан по состоянию на последний рабочий день каждого квартала осуществлять начисление регулярного сбора в Фонд. Размер базовой годовой ставки сбора составляет 0,5% базы начисления в национальной валюте и 0,8% базы начисления в иностранной валюте. Базой начисления является среднеарифметическая за расчетный период сумма ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов и процентов по ним⁶.

Кроме регулярных сборов с участников Фонда, источниками формирования его средств выступают доходы, полученные от инвестирования средств Фонда в государственные ценные бумаги Украины; доходы, полученные в виде процентов, начисленных Национальным банком Украины по остаткам средств на счетах Фонда, открытых в Национальном банке Украины; неустойка (штрафы, пеня) и др.⁶.

Отметим размещение публичной информации о деятельности Фонда на его официальном сайте, которая отражает данные о вкладах физических лиц, динамику финансовых ресурсов Фонда, статистику выплат вкладчикам гарантированных сумм возмещений.

Республика Польша

Основой системы гарантирования вкладов в Республике Польша является Банков-

ский гарантийный фонд, созданный федеральным законом от 14.12.1994 г. (далее – Фонд). Основными задачами Фонда являются:

- возврат в установленном законодательством размере денежных средств, находящихся на счетах в банках, являющихся участниками системы страхования вкладов;
- оказание финансовой помощи банкам, находящимся под угрозой дефолта, или на приобретение акций или долей банков;
- поддержка кредитных союзов при угрозе их неплатежеспособности или реструктуризации;
- сбор и анализ информации о субъектах системы гарантирования, в том числе составление анализов и прогнозов развития ситуации в банковском секторе⁷.

Выплата гарантийного возмещения Фондом осуществляется из пруденциальных сборов, уплачиваемых банками и кредитными союзами в течение 20 рабочих дней с момента признания должника банкротом (может быть продлено не более чем на десять дней). Предельная сумма возмещения, осуществляемая в злотых независимо от валюты вклада, эквивалентна 100 тыс. евро⁷.

Гарантируются следующие виды вкладов в злотых и иностранной валюте: вклады физических лиц, вклады юридических лиц, включая органы местного самоуправления, вклады в кредитных союзах.

Латвийская Республика

Система гарантирования вкладов регламентируется законом Латвийской Республики «О гарантии вложений» (далее – Закон)⁸. Для защиты вкладчиков функционирует Гарантийный фонд защиты вкладов (далее – Фонд), который формируется из средств государственного бюджета и установленных законом взносов кредитных учреждений. Фондом управляет Комиссия рынка капитала и финансов Латвийской Республики.

Согласно Закону, каждый вкладчик (физическое или юридическое лицо) имеет право на получение гарантированной компенсации в случае, когда кредитное учреждение не может выплатить вклад по причине неплатежеспособности, аннулирования лицензии или других предусмотренных за-

⁶ На 1.01.2017 г. при сумме вкладов физических лиц в 382,1 млрд финансовые ресурсы Фонда сформированы в размере 15,3 млрд гривен⁴. Таким образом, процент возможного возмещения вкладов за счет ресурсов Фонда составлял всего 4%. URL: <http://www.fg.gov.ua/>

⁷ URL: <http://www.bfg.pl/>

⁸ URL: <https://www.ablv.com/ru/legal/protection>

коном обстоятельств. Под кредитным учреждением понимаются зарегистрированные в Латвии банки, латвийские филиалы иностранных банков, кредитно-сберегательные общества (кредитные союзы) и латвийские филиалы банков стран-участниц Европейского союза (если они в предусмотренном нормативными актами порядке принимают участие в формировании гарантийного фонда защиты вкладов).

С января 2011 г. гарантированная компенсация по всем вкладам равна сумме сделанного вклада, но не более чем 100 тыс. евро. В случае, если вкладчик разместил несколько вкладов в одном кредитном учреждении, все эти вклады суммируются и считаются одним вкладом в этом конкретном кредитном учреждении⁸.

Литовская Республика

Страхование вкладов находится в ведении страховой компании – государственного предприятия «Страхование вкладов и инвестиций»⁹. Страховое возмещение выплачивается вкладчикам из средств Фонда страхования вкладов в течение трех месяцев со времени банкротства учреждения, в котором размещены вклады. Совет страховой компании может продлить срок выплат не более двух раз до трех месяцев.

Банки и филиалы (отделения) иностранных банков оплачивают ежегодно страховой компании страховые премии в размере 0,45% суммы страхуемых вкладов, а кредитные союзы – 0,2%⁷.

Предельная сумма возмещения – 100 тыс. евро. Страхование распространяется на депозиты физических и юридических лиц, размещенные в банках, в филиалах (отделениях) иностранных банков, учрежденных в Литве, в кредитных союзах. Страхуются вклады, размещенные в долларах США, евро и национальных валютах государств-членов Европейской экономической зоны⁹.

Республика Беларусь

Действующая система гарантирования вкладов физических лиц в Беларуси сформирована в 2008 г. и регламентируется Законом Республики Беларусь «О гаранти-

рованном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц»¹⁰ и Декретом Президента Республики Беларусь «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)» (далее – Декрет)¹¹. В соответствии с Декретом «...государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь, и возмещение 100% суммы этих средств в валюте счета либо вклада (депозита) в случае принятия Национальным банком решения об отзыве у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, предоставляющего право на осуществление банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты), в целом либо в части осуществления такой банковской операции».

Выплаты физическим лицам возмещения банковских вкладов (депозитов) обеспечиваются государственным учреждением «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (далее – Агентство). Возмещение производит банк-поверенный – банк, определяемый Национальным банком, осуществляющий прием заявлений о выплате возмещения банковских вкладов (депозитов) и выплату этого возмещения от имени и за счет Агентства на основании договора поручения¹².

Отметим, что 80% прибыли Национального банка ежегодно направляется в резерв Агентства. Кроме того, Агентство аккумулирует ежеквартальные взносы¹³ банков, которые формируют резерв Агентства. В резерв также зачисляется пеня, уплаченная за непе-

¹⁰ Закон Республики Беларусь «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» от 08.07.2008 г. № 369-З.

¹¹ Декрет Президента Республики Беларусь «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)» от 04.11.2008 г. № 22.

¹² URL: <http://www.adc.by>

¹³ Календарные взносы составляют 0,3% от остатка привлеченных банком банковских вкладов (депозитов) физических лиц по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным кварталом.

⁹ URL: <http://www.iidraudimas.lt/>

речисление (перечисление не в полном объеме) банками календарных взносов. Временно свободные денежные средства резерва Агентства могут быть размещены в депозиты или ценные бумаги Национального банка, в государственные ценные бумаги Республики Беларусь. Подразумевается, что это основные источники, за счет которых могут быть возмещены банковские вклады (депозиты) физических лиц.

Таким образом, надежная и эффективная система гарантирования вкладов является одним из условий поддержания финансовой стабильности государства. Действующая в Республике Беларусь система страхования банковских вкладов позволяет поддерживать доверие вкладчиков, обеспечивать стабильность ресурсной базы банков при нормальных условиях функционирования экономики. Однако в условиях финансовой дестабилизации могут возрасти риски для ее эффективного функционирования. В связи с этим, а также с учетом международного опыта представляется целесообразным развитие действующей в республике системы страхования вкладов по следующим направлениям:

1) уменьшение сроков выплаты страхового возмещения. По официальным данным, Агентство завершает процесс исполнения обязательств по вкладам физических лиц, которые были размещены в ЗАО «Дельта Банк». Таким образом, за два года, прошедшие с момента отзыва лицензии у банка, обязательства перед физическими лицами выполнены практически полностью¹².

Система страхования депозитов должна быть способна выплатить компенсацию в течение нескольких дней (максимум – месяц) после объявления о ликвидации банка. Для реализации данного предложения рекомендуется:

- закрепить на законодательном уровне срок выполнения в полном объеме обязательств перед вкладчиками;
- привлекать для выплаты возмещения более одного банка-поверенного;
- принимать заявления физических лиц на возмещение банковского вклада в электронной форме;

2) переход к системе с ограниченным страховым покрытием в целях снижения

морального риска и усиления финансовой дисциплины вкладчика. Для этого необходимо учитывать сложившуюся ситуацию в денежно-кредитной сфере и ожидания населения. Определены следующие условия такого перехода:

- постепенный характер перехода, позволяющий вкладчикам и банкам адаптироваться к новым условиям работы системы страхования вкладов;
- стабильное функционирование банковского сектора и экономики;
- разъяснение преимуществ такой системы для населения;
- пересмотр ставок страховых взносов банков для покрытия затрат по исполнению ограниченной гарантии;
- пересмотр объектов возмещения денежных средств за счет индивидуальных предпринимателей и (или) юридических лиц.

На наш взгляд, введение ограниченной гарантии вместе с включением в базу гарантирования денежных средств индивидуальных предпринимателей и (или) юридических лиц будет способствовать увеличению ресурсов Агентства;

3) сотрудничество Агентства с другими государственными органами (их структурными подразделениями) по обеспечению финансовой стабильности путем постоянного обмена достоверной информацией о финансовом состоянии банков и деятельности Агентства;

4) получение прибыли Агентством для пополнения своей ресурсной базы и повышения эффективности реализации возложенных на него функций посредством:

- эффективного размещения свободных денежных средств Агентства в ценные бумаги белорусских эмитентов;
- инвестирования средств Агентства в международные финансовые инструменты на условиях ликвидности и прибыльности приобретаемых активов¹⁴;

5) повышение уровня информированности населения о деятельности Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов путем:

¹⁴ Согласно годовому отчету Агентства по страхованию вкладов Российской Федерации (за 2016 г.), в структуре инвестирования средств на обеспечение его деятельности 25% занимают облигации международных финансовых организаций.

- размещения на официальном сайте более полной информации о его функционировании (годовой отчет, динамика банковских вкладов и ресурсов Агентства, процент возможного возмещения вкладов за счет ресурсов Агентства и пр.);

- разработки программы информирования населения в чрезвычайных ситуациях (банкротство банка, системный банковский кризис).

Предложенные меры позволят повысить финансовую грамотность, заинтересованность и доверие населения к размещению свободных денежных средств во вклады.

Развитие и совершенствование системы страхования вкладов выступает одним из ключевых факторов устойчивого функционирования банковского сектора. Особую роль оно приобретает в кризисных экономических условиях. В связи с этим создание дополнительных условий для более эффективной работы данной системы является приоритетной задачей в целях поддержания финансовой стабильности. При этом внесение любых изменений в действующую систему страхования вкладов долж-

но происходить на основе анализа ситуации на финансовом рынке, прогнозирования ожиданий населения и рисков таких изменений, а также быть согласованным с другими заинтересованными органами в части обеспечения финансовой безопасности страны.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ (REFERENCES)

Алексейчук Е. 2013. Перспективы развития украинской системы гарантирования банковских вкладов с учетом мирового опыта. *Закон и жизнь*. № 9. С. 26–30. [Alekseychuk E. 2013. The prospects of the development of the Ukrainian system guaranteeing bank deposits taking into account the world experience. *Zakon i zhizn'*. No 9. PP. 26–30. (In Russ.)]

Савко П. 2009. Гарантирование вкладов как один из инструментов защиты от внешних шоков. *Банковский вестник*. № 1. С. 38–43. [Savko P. 2009. Guaranteeing Deposits as One of the Instruments for the Protection against External Shocks. *Bankovskiy vestnik*. No 1. PP. 38–43. (In Russ.)]

Krimminger Michael H. 2004. Deposit Insurance and Bank Insolvency in a Changing World: Synergies and Challenges. *International Monetary Fund Conference*. P. 21.

In citation: *Belorusskiy Ekonomicheskii zhurnal*. 2017. No 4. PP. 56–65.

Belarusian Economic Journal. 2017. No 4. PP. 56–65.

ON INTERNATIONAL EXPERIENCE OF GUARANTEEING BANK DEPOSITS

Olga Meliushko¹

Author affiliation: ¹ National Bank of the Republic of Belarus (Minsk, Belarus).

Corresponding author: Olga Meliushko (olgaskibinskaya@yahoo.com).

ABSTRACT. The paper considers the current world systems of guaranteeing bank deposits. Identified are the main directions of developing the current system of insuring deposits in the Republic of Belarus. In particular, there were studied the principles of activity of the International Association of Deposit Insurers (IADI) and specifics of its member states' work in this field. It was stated that the world practice mainly employs a limited amount of insurance compensation on bank deposits, where as an effectively operating system of deposit insurance contributes to the country's financial security. Quite significant is the role of the deposit insurance system in conditions of the financial crisis. Suggested are certain recommendations on improving the activity of the Agency on guaranteed bank deposit compensation of physical persons in the Republic of Belarus.

KEYWORDS: deposits, insured deposit, amount of insured compensation.

JEL-code: G21, G22, G28.

Received 13.09.2017

