

гам. Банки, не создавшие резерв в требуемых размерах, показывают в своей отчетности нереальную (завышенную прибыль), которая публикуется в открытой печати. Таким образом, нельзя считать сопоставимыми данные о размерах прибыли по банкам, создавшим резерв в полном объеме, и банкам, допустившим его недоформирование. А именно эти данные попадают в банковскую статистику, именно по ним говорят об эффективности работы тех или иных банков.

Национальному банку следует или пересмотреть действующие нормативные требования по формированию специального резерва на возможные потери по сомнительным долгам в пользу снижения размеров отчислений для облегчения возможности полного формирования резерва в необходимых размерах всеми банками, или требовать неукоснительного соблюдения всеми банками полноты создания данного резерва.

В противном случае нарушаются требования статьи 4 Закона о Национальном банке Республики Беларусь, согласно которой Национальный банк должен обеспечивать коммерческим банком равные условия для конкуренции и развития.

*И.М. Рассолов*

## **ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЗАЩИТЫ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ В БЕЛАРУСИ И РОССИИ**

В настоящее время весьма актуальным и важным является вопрос о возможности возврата денежных средств населению. По мнению ученых-юристов, основным механизмом защиты банковских вкладов является наличие развитой сети финансовых учреждений, что, в свою очередь, возможно лишь при определенном уровне развития рыночных отношений и соответствующих формах производства и обращения.

Основными направлениями разработки и принятия законодательных актов в этой области на сегодняшний день являются: во-первых, решение вопросов, связанных с компенсацией вкладов пострадавших от инфляции; во-вторых, решение вопросов, касающихся возможных потерь сбережений в результате деятельности банков.

В каждой стране сложилась своя система гарантирования вкладов населения. Это обусловлено различными особенностями: спецификой кредитных учреждений, степенью их охвата и т.д. Правовое регулирование защиты банковских вкладов направлено, прежде всего, на минимизацию, исключение возможности причинения

ущерба лицу, вызванного не возвратом его вклада. В этой связи признается необходимым наличие эффективной системы надзора и контроля над кредитно-финансовыми учреждениями. В Республике Беларусь, как и во многих странах, такая деятельность является важнейшей функцией Национального банка. В ряде стран эту функцию выполняют специальные государственные органы, обычно работающие в тесном контакте с центральными банками.

Рассмотрим особенности государственного регулирования защиты банковских вкладов, существующие сегодня в России и Республике Беларусь.

Крайней мерой воздействия государства в этой сфере выступает процедура национализации проблемных банков с принятием на себя обязательств по вкладам.

Другим альтернативным подходом является выплата возмещения из государственных средств всем вкладчикам или определенным категориям. Подобная операция проводится в настоящее время в Республике Беларусь по обеспеченным вкладам в Сберегательном банке. Государство может осуществлять также и косвенную защиту — участвовать в приобретении депозитов и активов проблемного банка, слиянии его с другими банками.

Отличительной чертой государственного регулирования защиты банковских вкладов в Республике Беларусь является то, что в настоящее время на государственном уровне признано необходимым создание системы, направленной на защиту средств только физических лиц. Юридические лица выведены из этой системы. Это обусловлено тем, что создание системы гарантирования всех видов депозитов, несомненно требует значительно больших затрат и опыта работы в данной сфере. В то же время уже сегодня органы, имеющие возможность определять развитие банковского законодательства отмечают необходимость постепенного перерастания системы защиты средств всех субъектов. В частности, такого рода рекомендация сделана Национальным банковским Советом — органом, созданным при Центральном банке России, в целях совершенствования денежно — кредитной системы в соответствии с Указом Президента от 18 октября 1994 г. № 2002.

В Национальном банке Республики Беларусь создается гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц (резидентов и нерезидентов). Его целью является возмещение возможных потерь вкладов и депозитов в банках в случаях несостоятельности последних по погашению своих обязательств перед вкладчиками. Пункт 5 Положения Национального банка Республики Беларусь № 763 от 19 июля 1996 г. “О гарантийном фонде защите вкладов и депозитов физических лиц” предусматривает, что данный фонд создается за счет ежемесячных взносов банков, аккумулируе-

мых на бесплатной основе в Национальном банке, и распространяется на все банки, зарегистрированные в установленном порядке в Республике Беларусь и имеющие лицензию Национального банка на привлечение денежных вкладов и депозитов физических лиц, за исключением ОАО “Сбергательный банк “Беларусбанк”. Это объясняется тем, что Национальный банк берет на себя ответственность за сохранность денежных средств и других ценностей физических лиц, вверенных учреждениям Сбергательного банка.

Надо признать, что белорусское государство уже пыталось компенсировать вклады населения, пострадавшие от инфляции.

Примером этого может служить Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 21 декабря 1994 г. № 258 “О компенсации вкладов населения в Сбергательном банке”, Указ Президента Республики Беларусь от 8 мая 1996 г. № 168 “О компенсации вкладов населения”.

21 апреля 1998 г. был принят Указ Президента Республики Беларусь “О компенсации обеспечения вкладов и облигаций целевого беспроцентного займа 1990 г. на приобретение товаров длительного пользования (ценных бумаг)”.

Компенсационные выплаты будут произведены в течение 1998—2007 гг. Они проиндексируются в полном соответствии со всеми существующими нормами и правилами.

В Республике Беларусь по состоянию на 22 апреля 1998 г. насчитывается 14 млн вкладов, по которым должны быть произведены компенсационные выплаты. Данные выплаты будут составлять 45 трлн р.

Необходимо отметить, что особенностью привлечения вкладов в иностранной валюте, согласно Декрету Президента Республики Беларусь № 2 от 12 февраля 1997 г. “О декларировании доходов и имущества физических лиц в Республике Беларусь” и Декрету Президента Республики Беларусь № 4 от 20 апреля 1998 г. “О гарантиях сохранности средств физических лиц в иностранной валюте, находящихся на счетах и во вкладах в банках Республики Беларусь”, является то обстоятельство, что проценты по этим вкладам не облагаются подоходным налогом, при открытии валютных счетов не требуется декларация о происхождении денежных средств.

Анализируя эти акты, можно предположить, что правовое регулирование в этом случае направлено не на создание института защиты банковских вкладов, а на привлечение свободных средств физических лиц в иностранной валюте на нужды развития экономики в целом.

Что касается Российской Федерации, то Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” № 395 от 2 декабря 1990 г., наряду с системой публичного обязательного гарантирования, предус-

мотрел возможность развития системы частного, добровольного страхования вкладов. Банки сами могут организовывать такие системы. Часть 1 статьи 39 названного закона устанавливает, что банки имеют право создавать фонды добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты доходов по ним. Очевидно, что механизм защиты вкладов, создаваемый в целях обеспечения стабильности банковской системы — затратный и весьма дорогой. В этой связи представляется правильным мнение о том, что если будет создана система обязательного гарантирования банковских вкладов граждан, то потребность в частных, добровольных системах практически исчезнет. Вместе с тем, добровольные системы гарантирования могли бы обеспечивать защиту по депозитам юридических лиц, а также защиту вкладов до момента введения в действие системы обязательного гарантирования вкладов. В этой связи представляется важным, чтобы законодатель решил вопрос об основных принципах функционирования данных систем и предусмотрел механизм перехода от добровольного страхования к обязательному гарантированию либо сочетанию двух названных механизмов, как это пытаются сделать в Республике Беларусь.

Очевидно, что недоработка концепции защиты банковских вкладов, а именно наличие всеобъемлющей системы обязательного страхования исключает систему добровольного страхования, так как обе системы дорогостоящи и в любом случае влекут повышение стоимости банковских услуг.

*И.И. Пантелева*

## **О СООТНОШЕНИИ ГРАЖДАНСКОГО И ЗЕМЕЛЬНОГО ПРАВА В РЕГУЛИРОВАНИИ ЗЕМЕЛЬНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

Одним из главных вопросов при создании нового земельного законодательства является выбор отрасли права, которая будет регулировать земельные отношения. Актуальным этот вопрос стал в связи с развитием в Республике Беларусь рыночных отношений и возникновением института частной собственности на землю. Появилась возможность осуществлять с земельным участком, приобретенным в частную собственность, различные сделки (купли-продажи, мены, дарения, залога, передавать его по наследству), начал формироваться рынок земли. Все это привело к необходимости пересмотра прежде сложившихся представлений о соотношении гражданского и земельного права.

Сложность правового регулирования земельных отношений