

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

Экономический факультет

Магистратура

**СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ
РАЗЛИЧНЫХ СИСТЕМ
ГАРАНТИРОВАНИЯ ВКЛАДОВ**

Магистерская диссертация

Работу выполнил:

студент магистратуры 2 курса,
специальности «Финансы и кредит»

Макарушко В.В.

Научный руководитель:

Ковалева А.М.

**Минск,
2004**

СОДЕРЖАНИЕ

	страницы
Введение	3 - 7
Глава I. Система гарантирования вкладов в Республике Беларусь и ее сравнительный анализ с системами гарантирования вкладов других государств	
1.1. Обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков в Республике Беларусь	8 - 14
1.2. Анализ организации и функций систем гарантирования вкладов в зарубежных государствах.....	15 - 22
Глава 2. Белорусский законопроект формирования системы гарантирования банковских вкладов физических лиц и его сравнительный анализ с системами гарантирования других государств	
2.1. Правовые основы функционирования системы гарантирования банковских вкладов (депозитов) физических лиц	23 – 26
2.2. Финансовые основы функционирования системы гарантирования банковских вкладов (депозитов) физических лиц	27 – 37
2.3. Организационные основы функционирования системы гарантирования банковских вкладов (депозитов) физических лиц	38 - 41
Глава 3. Анализ систем гарантирования вкладов некоторых стран СНГ	
3.1. Анализ системы гарантирования вкладов в Российской Федерации.....	42 – 48
3.2. Анализ системы гарантирования вкладов Республики Казахстан.....	49 - 53
Заключение	54 - 58
Список источников.....	59 - 61

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система Республики Беларусь, экономическая и правовая основы ее функционирования в настоящее время находятся на этапе становления и развития. Это отличает банковскую систему Беларуси от банковских систем развитых стран, в которых банки прошли длительный и сложный путь развития в условиях рыночной экономической системы. Вместе с тем банковская система Республики Беларусь создана и развивается с учетом национальных особенностей и мирового банковского опыта.

Теоретически любой банк имеет постоянную возможность наличия риска потери платежеспособности по разным причинам. При таких обстоятельствах у банка возникают проблемы выполнения своих обязательств перед вкладчиками.

Кроме того, любой банк - это звено банковской системы, которая, в свою очередь, является составной частью финансово-кредитной системы государства. Финансово-кредитная система формирует материальную основу выполнения государством своих непосредственных функций (социальных, экономических, политических и др.). При этом банковская система является наиболее важным звеном, осуществляющим финансовое посредничество между заемщиками и инвесторами. Выполняя эту функцию, банковская система также обеспечивает для каждого определенного проекта необходимую оценку прибыльности и окупаемости по сравнению с другими альтернативными проектами. Создаваемая таким образом система «естественного отбора» позволяет направлять финансовые ресурсы для реализации наиболее эффективных и малорискованных проектов и является основой рыночной экономики. Кроме указанных функций, через банковскую систему осуществляется практическое проведение монетарной политики, совершаются платежи и расчеты. Все это, вместе взятое, определяет чрезвычайно важную роль банковской системы в современной экономике. Одновременно банковская деятельность является высокорискованной. Состав кредитных портфелей коммерческих банков делает их чувствительными к вопросам ликвидности и неплатежеспособности, колебаниям конъюнктуры как в экономике в целом, так и в различных отраслях. Так как каждый отдельный банк после регистрации

становится звеном национальной банковской системы, банкротство одного банка может повлечь банкротство нескольких банков, наиболее с ним связанных. Это в свою очередь, может вызвать панику и финансовый кризис. Таким образом, негативные явления в работе одного банка способны негативно отражаться на деятельности государства.

Очевидно, что интересы государства и вкладчиков в устойчивом, стабильном и прозрачном функционировании каждого отдельного банка и банковской системы в целом совпадают. Одной из главных составляющих устойчивости в деятельности банков, наряду с экономическими условиями, является хорошо продуманная система гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) в сочетании с эффективным банковским надзором, прозрачной системой отчетности и отлаженной нормативно-правовой базой.

Со стороны государства в Республике Беларусь принято немало усилий в создании цивилизованного банковского бизнеса и банковского законодательства, в том числе формированию правовых институтов по гарантированию вкладов (депозитов) физических лиц. Гарантирование возврата вкладов граждан в банках продолжает оставаться в числе первоочередных задач программы реформирования банковской системы государства и экономики в целом. Специфика банковской деятельности и проблемы переходной экономики не позволяют говорить о стопроцентных гарантиях. В настоящее время на основании анализа нормативно-правовых актов в этой сфере и практики их применения, можно сделать вывод о том, что в Республике Беларусь усилия сконцентрированы на гарантиях по вкладам физических лиц. Однако государство ведет определенную работу и по гарантированию возврата вкладов (депозитов) всех других вкладчиков со стороны самого банка. Эта работа ведется государством в лице соответствующих органов государственной власти и управления, в том числе Национального банка как регулятора банковской деятельности, путем надлежащего регулирования деятельности каждого отдельного банка и банковской системы в целом, создания благоприятной среды их функционирования.

Формирование в Республике Беларусь надежной системы гарантирования вкладов в банках всех категорий вкладчиков – это очень важный, отдельный элемент в системе мер регулирования банковского сектора, причем – элемент, который может иметь как позитивный, так и негативный эффект, и формирование такой системы невозможно без опоры на твердую, научно обоснованную, практически

проверенную теоретическую платформу, без анализа различных систем гарантирования вкладов, учета национального и мирового опыта.

В соответствии с Концепцией развития банковской системы Республики Беларусь на 2001-2010 годы одной из стратегических целей развития национальной банковской системы является повышение доверия к банкам со стороны отечественных и иностранных инвесторов, вкладчиков, населения республики. На достижение указанной цели развития банковского сектора направлено решение задачи увеличения ресурсной базы банков, обеспечение оптимизации структуры активов и пассивов. Формирование устойчивой долгосрочной ресурсной базы банков невозможно без расширения сферы деятельности банков по привлечению сбережений населения. Важным фактором повышения уровня доверия населения к банковскому сектору является создание систем гарантирования вкладов в различных формах, предусмотренных законодательством.

В связи с этим целью настоящего исследования является изучение и анализ национального и международного опыта создания, внедрения и совершенствования систем гарантирования вкладов по группе стран с различным уровнем экономического развития с последующими выводами, представляющими непосредственный интерес для Республики Беларусь. Для этого в работе проведены классификация существующих в различных государствах мира систем гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) по различным критериям; проведен анализ преимуществ и недостатков, необходимых условий для внедрения, возможных последствий для экономики в целом от функционирования анализируемых схем; выявление наиболее оптимальных моделей систем гарантирования (страхования) для Республики Беларусь.

Данная работа состоит из введения, основной части, включающей три главы, и заключения. Основное содержание работы изложено на 56 страницах машинописного текста, иллюстрированного пятью таблицами и одной диаграммой. Полный объем работы 61 страница.

Во введении содержится определение предмета исследования, постановка фундаментальных вопросов темы и обоснование ее актуальности на современном этапе развития государства и общества, приведен состав структурных элементов работы и их краткое содержание.

Основная часть работы состоит из трех глав.

В главе I «Система гарантирования вкладов Республики Беларусь и ее сравнительный анализ с системами гарантирования вкладов других

государств» выполнен обзор ныне действующей системы гарантирования вкладов в нашем государстве и перспективы ее развития. На основании анализа системы гарантирования вкладов Республики Беларусь и систем гарантирования вкладов других государств, приведены национальные особенности указанной системы, ее действенность для выполнения стоящих перед ней задач с учетом международного опыта, международной теории и практики.

В главе II «Белорусский законопроект формирования системы гарантирования банковских вкладов физических лиц и его сравнительный анализ с системами гарантирования других государств» рассмотрены направления совершенствования системы гарантирования вкладов физических лиц в нашем государстве. Также приведены аргументы необходимости скорейшего принятия закона о гарантировании вкладов в Республике Беларусь, его анализ с учетом опыта создания и функционирования систем гарантирования вкладов в зарубежных государствах.

В главе III «Анализ систем гарантирования вкладов некоторых стран СНГ» выполнен обзор системы гарантирования вкладов Российской Федерации, как зарубежный пример организации гарантирования вкладов, представляющий наибольший интерес для Республики Беларусь. Приведен ее сравнительный анализ с белорусской моделью и моделями некоторых других государств. На основании полученных результатов рассмотрена возможность применения положительных моментов в перспективном развитии системы гарантирования вкладов в Республике Беларусь с учетом национальных особенностей нашего государства. Также выполнен обзор системы гарантирования вкладов Республики Казахстан, так как Казахстан первая из стран СНГ, создавшая систему гарантирования вкладов (в 1999 году). Республика Казахстан готовится вступить в ВТО. Национальный Банк Республики Казахстан не первый год успешно работает в этом направлении: в республике создана и функционирует надежная, самая капитализированная в СНГ банковская система. Платежная система Казахстана является одной из лучших в странах СНГ и отвечает мировым стандартам. Кроме того, в данной главе также приведен сравнительный анализ системы гарантирования вкладов Республики Казахстан с белорусской моделью. На основании полученных результатов и с учетом национальных особенностей рассмотрена возможность применения положительного опыта в перспективном развитии системы гарантирования вкладов в Республике Беларусь.

В заключительной части магистерской работы автором подведен итог проведенного сравнительного анализа различных систем гарантирования вкладов, сформулированы выводы и предложения, а также возможные перспективы развития данного сегмента деятельности.

Завершает работу список источников, на основании которых выполнена магистерская работа.

Глава 1. СИСТЕМА ГАРАНТИРОВАНИЯ ВКЛАДОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ЕЕ СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ С СИСТЕМАМИ ГАРАНТИРОВАНИЯ ВКЛАДОВ ДРУГИХ ГОСУДАРСТВ

1.1. Обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков в Республике Беларусь

Конституция Республики Беларусь гарантирует каждому право собственности, защиту прав и свобод. В соответствии со статьей 44 Конституции Республики Беларусь государство поощряет и охраняет сбережения граждан, создает гарантии возврата вкладов. Один из принципов банковской деятельности, который закреплен в статье 13 Банковского кодекса Республики Беларусь – обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков. Глава 21 Банковского кодекса Республики Беларусь посвящена договору банковского вклада (депозита), его понятию и содержанию. Также статьей 4 Закона Республики Беларусь от 11 ноября 2002 г. № 148-3 «О внесении дополнений и изменений в некоторые законодательные акты Республики Беларусь» содержание договора банковского вклада (депозита) дополнено существенными условиями, которые направлены на повышение ответственности банка за неисполнение обязательств по договору вклада (депозита).

Следовательно, в первую очередь ответственность за результаты деятельности коммерческого банка, включая выполнение обязательств перед вкладчиками, возлагается непосредственно на банк. Государство, в лице органов государственной власти управления, в том числе и Национальный банк, как регулятор деятельности всей банковской системы, осуществляет регулирующие функции, в частности, создавая основу и для взаимоотношений между вкладчиками и банком.

В настоящее время со стороны государства путем нормативно-правового регулирования установлены следующие гарантии сохранности средств вкладчиков.

Согласно статье 121 Банковского кодекса Республики Беларусь для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств физических лиц и компенсации потери дохода по вложенным средствам предусмотрена возможность разработки различных форм гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц. Кроме того, сохранность и возврат вкладов физических лиц в

банках, созданных государством, и в банках, в уставном фонде которых государству принадлежит более пятидесяти процентов голосующих акций, гарантируются государством в порядке, установленном законодательными актами Республики Беларусь. (К таким банкам относятся АСБ «Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк»).

В соответствии с данной статьей Банковского кодекса постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29. 03. 2001 № 75 были утверждены Правила гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц в белорусских рублях и в иностранной валюте. Данными Правилами установлен предельный размер средств физического лица в сумме эквивалентной 1000 долларов США, размещенных на счетах и вкладах (депозитах) в одном банке, независимо от количества и видов счетов и вкладов (депозитов) данного лица, подлежащих возврату за счет средств Гарантийного фонда в случае банкротства банка. Гарантийный фонд формируется за счет ежемесячных безвозвратных взносов банков, аккумулируемых на бесплатной основе в Национальном банке Республики Беларусь. Также Правление Национального банка может принять решение о направлении в Гарантийный фонд в установленном порядке части прибыли Национального банка, распределяемой в соответствии с законодательством и о начислении процентов на сумму средств, находящихся в Гарантийном фонде. Размер взносов банков в гарантийный фонд устанавливается Правлением Национального банка в процентном отношении от суммы остатка привлеченных на счета и во вклады (депозиты) средств физических лиц. Средства Гарантийного фонда используются для возврата физическим лицам средств, размещенных в банках, в случае невозможности банка самостоятельно исполнить свои обязательства перед физическими лицами при банкротстве.

Следовательно, законодательство нашего государства предусматривает только одно основание использования средств Гарантийного фонда на возврат вкладов (депозитов) физических лиц – это банкротство банка. Предоставление средств из Гарантийного фонда производится только в том случае, если банком приняты все меры, предусмотренные законодательством, по взысканию и реализации имущества в целях погашения им своих обязательств перед физическими лицами. За счет Гарантийного фонда не подлежат возврату средства физических лиц, привлеченные банком по договорам, признанным недействительными в установленном законодательством порядке, заключенным в период отсутствия

(приостановления, отзыва) лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц, вклады (депозиты) инсайдеров и работников банка, в случае начисления повышенных процентов по сравнению с условиями приема денежных средств других вкладчиков банка.

Объектами гарантирования со стороны Национального банка выступают:

- 3014 «Текущие (расчетные) счета физических лиц»;
- 3114 «Карт-счета физических лиц»;
- 3134 «Благотворительные счета физических лиц»;
- 3404 «Вклады (депозиты) до востребования физических лиц»;
- 3414 «Срочные вклады (депозиты) физических лиц»;
- 3424 «Условные вклады (депозиты) физических лиц»;
- 4930 «Сберегательные сертификаты, выпущенные уполномоченным банком».

Причем, действие данных правил в отношении гарантирования возврата средств физических лиц в иностранной валюте не распространяется на банки, указанные в Декрете Президента Республики Беларусь от 20 апреля 1998 года № 4 «О гарантиях сохранности средств физических лиц в иностранной валюте, находящихся на счетах и во вкладах в банках Республики Беларусь». Декретом установлено, что государство гарантирует полную сохранность средств физических лиц в иностранной валюте, размещенных на счетах и во вкладах (депозитах) в АСБ «Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белпромстройбанк», ОАО Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк», ОАО «Белвнешэкономбанк», «Приорбанк» ОАО, уполномоченных обслуживать государственные программы, и возврат этих средств с учетом начисленных по ним процентов в валюте счета или вклада (депозита) по первому требованию вкладчиков. Во исполнение данного Декрета постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27. 12. 2000 г. № 33.14 утверждены Правила обеспечения выполнения обязательств по возврату физическим лицам средств в иностранной валюте, размещенных на счетах и во вкладах в уполномоченных банках Республики Беларусь. Согласно данным Правилам, к источникам, за счет которых обеспечивается выполнение обязательств по возврату физическим лицам средств в иностранной валюте, размещенных на счетах и во вкладах в уполномоченных банках, в случае неисполнения ими самостоятельно своих обязательств относятся: кредиты Национального банка в белорусских рублях, средства от сделок РЕПО, покупки у уполномоченных банков

государственных ценных бумаг, переучета векселей и от других инструментов, направленных на поддержание ликвидности банка в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка; средства фонда обязательных резервов банка, размещенные в Национальном банке; средства, отчисляемые уполномоченными банками в гарантийный фонд защиты средств физических лиц в иностранной валюте, размещенных в уполномоченных банках; средства бюджета Республики Беларусь.

Государственные гарантии распространяются на средства физических лиц в иностранной валюте, хранящиеся в уполномоченных банках, как на перечисленных выше банковских счетах, так и на счетах 3124 «Счета физических лиц по доверительному управлению имуществом» и 1105 «Капитал физических лиц в управлении».

Таким образом, действующее законодательство в Республике Беларусь различает три группы банков, к которым предъявляются различные требования. Первая группа включает два крупнейших уполномоченных банка – Беларусбанк и Белагропромбанк, которые не платят страховые взносы в Гарантийный фонд. При этом государство гарантирует полную сохранность и возврат вкладов в полном объеме и процентов по ним как в национальной, так и в иностранной валюте. Вторая группа состоит из четырех уполномоченных банков (Белпромстройбанк, Белинвестбанк, Приорбанк и Белвнешэкономбанк), которые ежемесячно платят в Гарантийный фонд страховой взнос в размере 0,1 % вкладов населения, размещенных в этих банках. Государство гарантирует полный возврат вкладов в иностранной валюте. Третья группа включает все остальные банки, имеющие лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц. Размеры ежемесячных взносов в Гарантийный фонд для данных банков следующие:

Отношение вкладов физических лиц к собственному капиталу банка, R	Размер ежемесячных взносов в Гарантийный фонд, % от вкладов физических лиц
$R \leq 1$	0, 1
$1 < R \leq 2$	0, 2
$2 < R \leq R$	0, 3

Предельный размер средств физического лица, подлежащих возврату за счет средств Гарантийного фонда в случае банкротства банка установлен в сумме эквивалентной 1000 долларов США,

размещенных на счетах и вкладах (депозитах) в одном банке, независимо от количества и видов счетов и вкладов (депозитов) данного лица.

В банках первой группы находятся около 60 % активов и 70 % вкладов физических лиц в банковскую систему Республики Беларусь. В банках второй группы сосредоточено около 30 % активов и 25 % вкладов физических лиц. Третья группа (примерно 18 банков) аккумулирует около 10 % активов и 5 % вкладов. [21, 5]

Вместе с тем свои средства в банке хранят не только физические, но и юридические лица, индивидуальные предприниматели. В других государствах используются различные источники внутренних инвестиций, в том числе и рынок ценных бумаг. В нашем государстве, в силу их малоразвитости, особое значение приобретают именно сбережения физических лиц, мобилизуемые через финансовые учреждения. Поскольку физические лица представляют собой наименее социально защищенную и в то же время многочисленную часть кредиторов банка, усилия государства сконцентрированы на гарантиях по вкладам физических лиц.

Правовые аспекты обеспечения стабильности банковской деятельности и, в частности, защиты интересов вкладчиков и кредиторов банка отражены в главе 15 Банковского кодекса Республики Беларусь. Согласно статьи 110 указанной главы, в целях обеспечения финансовой надежности банк обязан осуществлять своевременное выявление, контроль и минимизацию рисков, угрожающих его финансовой надежности. Для компенсации финансовых потерь, возникающих в результате деятельности банка, он обязан формировать резервы (фонды), размеры и порядок использования которых устанавливается Национальным банком. Банк обязан постоянно осуществлять классификацию активов по степени их надежности, определяя к погашению сомнительные и безнадежные активы, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков по ним с отнесением этих убытков на расходы до налогообложения в порядке, устанавливаемом Национальным банком.

Кроме того, банк обязан соблюдать устанавливаемые в соответствии с Банковским кодексом экономические нормативы, запреты и ограничения, обеспечивающие его безопасную и надежную деятельность. Банк обязан организовывать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и объему проводимых банковских операций.

Таким образом, в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, гарантии возврата их депозитов и предусмотренных законом или договором процентов по ним предоставляются именно самим банком, а также государством путем надлежащего регулирования и надзора за деятельностью банков со стороны органов государственной власти и управления, в том числе Национального банка, как регулятора деятельности банковской системы.

В целях улучшения регулирования взаимоотношений между банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и физическими и юридическими лицами, облегчения ориентирования юридических и физических лиц при выборе обслуживающего банка, снижения риска существенно расширены возможности клиентов и вкладчиков банков по получению информации о деятельности банков. Согласно статьи 22 Банковского кодекса Республики Беларусь при осуществлении банковских операций банк обязан по требованию клиента предоставить лицензию на осуществление банковских операций, информацию о финансовом положении и результатах работы. Кроме того, Национальным банком утверждены Правила публикации и содержание публикуемой информации, используемой для оценки степени надежности банка и небанковской кредитно-финансовой организации от 28 июня 2001 года № 176. Данные Правила должны быть размещены в помещении банка, где осуществляется прием посетителей, в форме, удобной для ознакомления.

В помещениях по банковскому обслуживанию физических лиц также должна размещаться Памятка вкладчика (письмо Национального банка Республики Беларусь от 11 августа 1998 года № 23-06/343), которая содержит рекомендации Национального банка Республики Беларусь вкладчикам физическим лицам, которые они могут использовать при выборе банка. Памятка отображает информацию относительно того, на что следует обращать особое внимание при выборе банка (например, наличие лицензии Национального банка, гарантии возврата средств, размеры процентных ставок и другие данные).

Десять основных критериев, которые необходимо учитывать при выборе банка для открытия вклада *

1. Высокий размер капитала, активов, привлеченных средств населения
2. Прибыльная деятельность

3. Длительный срок работы на рынке
4. Соблюдение нормативных требований Национального банка
5. Участник Фонда гарантирования вкладов физических лиц
6. Имидж, отсутствие конфликтов с властями и конкурентами
7. Открытость — свободный доступ к информации о финансовых показателях и структуре акционерного капитала, регулярные публикации о деятельности
8. Отсутствие противоречий между акционерами
9. Среднерыночные ставки по вкладам
10. Наличие рейтингов международных рейтинговых агентств

* Критерии являются необходимыми, но не достаточными .

1.2. Анализ организации и функций систем гарантирования вкладов в некоторых зарубежных государствах.

В настоящее время в мире не существует единой универсальной схемы страхования вкладов (депозитов), поскольку различны банковские системы разных стран. Основные различия в системах гарантирования вкладов (депозитов) касаются, во-первых, организационной структуры гарантийных фондов (кому принадлежат и кем управляются данные фонды) и, во-вторых, их функций (осуществляют ли гарантийные фонды только возмещение вкладов или выполняют и иные функции, в первую очередь – надзорного характера). Законодательство ряда зарубежных стран предусматривает системы гарантирования возврата банками средств как физических, так и юридических лиц.

Банкротство банков и возникающие в связи с этим потери вкладчиков заставили задуматься о гарантировании вкладов уже в XIX веке. В США попытки создать систему защиты вкладов предпринимались на уровне отдельных штатов начиная с 1829 года. Непосредственно же история защиты вкладчиков начинается со времени Великой депрессии. Именно в это время в США была создана Федеральная корпорация страхования депозитов. Взаимную систему гарантирования без прямого участия государства в конце XIX века создали банки Германии.

В США органом страхования вкладов является государственная Федеральная корпорация страхования депозитов (ФКСД), работающая под контролем Конгресса и федерального правительства при значительной степени самоуправления. ФКСД управляется советом директоров, как минимум один из членов которого назначается Президентом США. Сами банки, подконтрольные Корпорации, непосредственного участия в ее управлении не принимают. Система страхования депозитов в США является старейшей и наиболее авторитетной в современном мире. Она функционирует с 1934 года, имеет развитую нормативную базу, богатый опыт решения конкретных проблемных ситуаций. С ее введением потери вкладчиков от банкротств банков уменьшились в сотни раз. Например, за период с 1934 по 1982 год ФКСД осуществила операции по защите вкладчиков сотен банков, в результате чего были обеспечены интересы свыше 6 миллионов вкладчиков (без потерь решилась судьба 98,9 процента всей

суммы вкладов). Именно поэтому американский опыт наиболее часто учитывается при создании национальных систем страхования вкладов в других государствах. В настоящее время накопленный страховой фонд Федеральной корпорации страхования депозитов составляет около 44 миллиардов долларов США. На первоначальном этапе работы ФКСД, в 1934 году, лимит страхования составлял 2,5 тысячи долларов, в 1960 году – 10 тысяч, с 1980 года страхуется депозит физического и юридического лица в одном кредитном учреждении в сумме до 100 тысяч долларов. Сегодня в США обсуждается возможность нового повышения предельных компенсаций до 130 или даже 200 тысяч долларов США. Недостатком американской системы считается ее дороговизна, что компенсируется высокой надежностью и эффективностью. [12, 20]

В ФКСД страхуются все банковские вклады – физических и юридических лиц, государственных и частных организаций. Такой порядок распространяется и на национальные банки (работающие на основе генеральной лицензии по всей стране, для которой обязательно членство в Федеральной резервной системе), и на банки штатов (работающие по лицензиям, выданным властями штатов, и являющиеся добровольными членами ФРС). Первоначальный капитал ФКСД был сформирован из средств Казначейства и 12 федеральных резервных банков. В экстренных случаях ФКСД имеет возможность получить кредит у Казначейства США на сумму не более 3 млрд. USD.

Банк, застраховавший в ФКСД свои депозиты, может в любое время разорвать с ней отношения. ФКСД, в свою очередь, может исключить из системы защиты вкладов банки, замеченные в совершении незаконных или чрезмерно рискованных операций. Однако независимо от мотивов, повлекших за собой лишение банка страховой защиты со стороны ФКСД, еще в течение двух лет с момента расторжения договора по этим вкладам обеспечивается страховое возмещение. В это время банк обязуется вносить ежегодные платежи по действующей ставке, рассчитанной на неизменную сумму вкладов.

Кроме непосредственной защиты банковских вкладов, ФКСД предоставлено право за счет своих средств приобретать долю в капитале банков (либо весь капитал на срок до пяти лет), предоставлять ему ссуды, а также назначать временное руководство банка или переводить дебиторскую и кредиторскую задолженности разорившегося банка в другой банк, застрахованный в ФКСД.

Несмотря на осторожное отношение американцев к вопросам государственного участия в экономике, по форме собственности

система страхования депозитов в США является государственной и по форме организации – централизованной. В системе участвуют практически все американские банки.

Аналогичным образом в настоящее время организованы системы страхования депозитов в государствах ЕС, Канаде, Японии, Индии, России и других странах.

Определенный интерес представляют системы гарантирования вкладов в государствах бывшего СССР, например странах Балтии. Анализ систем гарантирования вкладов в некоторых странах СНГ проведен в данной работе ниже в отдельной главе.

В Литве с июля 2002 года вступил в действие закон «О страховании депозитов и обязательств перед инвесторами», в соответствии с которым создан и действует Фонд страхования депозитов и обязательств перед инвесторами. Фонд является государственным учреждением, учрежденным правительством Литовской Республики. Его функции сводятся к аккумулированию взносов участников, осуществлению выплаты возмещения владельцам депозитов, надзору за соблюдением участниками процедур, предписанных законом, а также оценке рисков фонда. Фонд имеет право получать от участников необходимую ему информацию и оценивать ее достоверность.

Уставный капитал Фонда был сформирован за счет взноса правительства и составлял порядка 9 млн. USD. В настоящее время финансирование деятельности Фонда осуществляется за счет вступительных и календарных взносов участников. Размер календарных взносов составляет 0,45 % от привлеченных средств в год для банков и 0,2 % для кредитных союзов. Взносы уплачиваются ежемесячно исходя из среднедневных остатков на соответствующих счетах. Совет директоров Фонда имеет право уменьшить размер уплачиваемых участниками календарных взносов, если размер Фонда превысит 3 % от общей суммы подлежащих гарантированию депозитов. Фонд имеет право инвестировать свои средства в ценные бумаги правительств и центральных банков стран, реестр которых определяется его Советом. На практике денежные ресурсы Фонда инвестируются только в ценные бумаги правительства Литовской Республики.

Участие банков и кредитных союзов в системе является обязательным. Прием банков в число участников системы осуществляется автоматически – при получении ими лицензии на привлечение депозитов. Исключение из числа участников системы осуществляется по решению Совета Фонда при отмене надзорным

органом права института привлекать депозиты, если институтом в течение 12 месяцев не устранены нарушения процедур страхования депозитов, установленные законом, или имеются причины, позволяющие говорить о возникновении угрозы для ликвидности Фонда.

Система гарантирования вкладов в Латвийской Республике начала функционировать с 1998 года с принятием закона «О гарантировании депозитов физических лиц». В октябре 2001 года в закон были внесены существенные изменения, направленные на приведение его в соответствии с нормами Европейского союза. В частности, в число гарантируемых были включены депозиты юридических лиц, система распространена не только на банки, но и на кредитные союзы, уточнен перечень депозитов, не подлежащих возмещению.

Деятельностью Фонда гарантирования депозитов управляет Консультативный Совет Комиссии по финансовым рынкам и рынкам капиталов – независимый орган финансового надзора. Он же контролирует предоставление участниками ежеквартальной отчетности о привлеченных депозитах. Функции Фонда включают аккумуляцию взносов участников и осуществление выплаты возмещения по гарантируемым депозитам.

Финансовые ресурсы Фонда формируются за счет первоначально перечисленных средств из государственного бюджета и Банком Латвии в равных долях, а также вступительных и календарных взносов участников. Размер календарных платежей составляет 0,05 % от суммы привлеченных депозитов.

Фонд обязан хранить свои средства на счете в Банке Латвии. Инвестирование средств Фонда осуществляется в порядке, установленном Консультативным комитетом.

Участие банков и кредитных союзов в Фонде является обязательным. Включение в число участников осуществляется Комиссией автоматически при выдаче им лицензии на совершение банковских операций. Исключение из числа участников Фонда законодательством не предусмотрено.

Эстонский фонд гарантирования депозитов был создан в соответствии с законом от 23 мая 1998 года. Гарантии Фонда распространяются на депозиты юридических и физических лиц. В июле 2002 года вступил в силу новый закон, распространивший гарантии Фонда на инвестиции и вложения в пенсионные фонды. Фонд управляет тремя субфондами: гарантирования депозитов, защиты инвесторов и защиты пенсионных вложений.

В функции Фонда входит аккумулирование взносов участников и осуществление выплаты возмещения по гарантированным депозитам. Фонд имеет право получать необходимую ему информацию от надзорного органа, а также от банковских институтов – своих участников.

Участие банков в Фонде является обязательным. Прием банков в число участников осуществляется автоматически – при выдаче им лицензии на осуществление банковских операций. Датой наступления страхового случая считается объявление Банком Эстонии моратория на деятельность банка, отзыв у банка лицензии, а также начало процедуры банкротства в отношении банка.

Финансовые ресурсы Фонда формируются за счет вступительных и календарных взносов участников Фонда, штрафов за задержку уплаты взносов участниками, а также доходов от инвестирования средств фонда. Инвестированием средств Фонда занимается сам Фонд или управляющий активами по установленным законом направлениям.

Разнообразие систем гарантирования вкладов (депозитов), существующих в настоящее время, можно свести к трем основным моделям.

Первая – система так называемых «неявно выраженных гарантий» - распространена в основном в развивающихся странах, где сильна зависимость банков от государства. Суть ее заключается в том, что гарантии не имеют четкой законодательной основы, а вытекают из практики прошлых лет, когда государство выступало гарантом вкладов в банках. Характерными чертами такой системы являются отсутствие как специального закона в виде юридического обязательства по сохранности банковских вкладов, так и полноценных гарантийных фондов. Существуют лишь абстрактные обязательства государства или иных органов по сохранности вложенных в банки средств. При этом в каждом конкретном случае порядок компенсации потерь определяется по усмотрению государства. Недостатки подобной системы очевидны. Отсутствие правил, регламентирующих лимиты возмещения и правила компенсации, дают возможность государству в случае банкротства банка действовать по собственному усмотрению. Более того, государство зачастую вовсе не допускает банкротства банков, поскольку возмещение выплачивается за счет государственных резервов.

В отличие от этой модели система, действовавшая повсеместно в европейских государствах до 1994 года (Германия, Австралия, Франция, Италия, Швейцария) и функционирующая и сегодня в

некоторых странах (например, в Швейцарии), предполагает наличие специального гарантийного фонда, формируемого за счет добровольного финансового участия банков. Такая модель системы солидарной ответственности возникает, как правило, на базе профессиональных банковских союзов и может существовать в двух вариациях: либо компенсация вкладов осуществляется за счет взносов участников, уплачиваемых только после факта банкротства банка, либо взносы банков уплачиваются заранее. Государство в такой системе гарантирования вкладов практически не участвует, фонды управляются самими банками. Проблемой подобного механизма является то, что он действителен лишь до тех пор, пока компенсируются вклады небольших банков. Поэтому в мае 1994 года в Европейском союзе была принята директива, вменяющая в обязанность государствам, членам ЕЭС, создать национальные системы гарантирования вкладов под управлением государства и обеспечить обязательное участие в них всех банков. При этом основными принципами здесь является наличие законодательно установленной процедуры гарантирования возврата банковских вкладов, а также специально созданного в этих целях фонда. Такая система получила название «положительно выраженных гарантий». Подобные же рекомендации были высказаны Международным валютным фондом и всем остальным государствам. Международным валютным фондом принята аналогичная методология подразделения существующих способов страхования (гарантирования) вкладов (депозитов) на две системы: систему не выраженных прямо гарантий и систему положительно выраженных гарантий.

Согласно Директиве Европейского союза ни одна кредитная организация, лицензированная на территории государства, члена ЕЭС, не вправе осуществлять прием вкладов до тех пор, пока она не станет участником схемы по защите вкладов. Если кредитная организация, будучи участником такой схемы, не выполняет принятые на себя обязательства, то органы банковского надзора, выдавшие лицензию, должны применить по отношению к такой организации соответствующие санкции вплоть до отзыва лицензии.

Схема по защите вкладов должна предусматривать, что денежные средства, внесенные во вклады, должны быть гарантированы в сумме 20 000 евро в совокупности в отношении каждого вкладчика. Государства, члены ЕЭС, могут предусмотреть, что определенные категории вкладчиков будут исключены из сферы действия схем по защите вкладов либо им будет гарантирован существенно более низкий уровень защиты. К числу таких вкладчиков Директива относит

финансовые организации, страховые компании, пенсионные фонды, правительство, центральные управленческие органы, муниципальные органы, коллективные инвестиционные фонды. Действие схем не распространяется на вклады, внесенные в кредитную организацию ее директорами, менеджерами, лицами, доля участия которых в уставном капитале составляет не менее 5 %, аудиторами кредитной организации, а также близкими родственниками вышеперечисленных лиц. Действие схем не распространяется в отношении долговых ценных бумаг, эмитированных кредитной организацией, а также в отношении депозитов, внесенных в валюте, отличной от евро.

Уровень гарантирования вкладов в государствах, членах ЕЭС, не может быть ниже 90 % от совокупной величины депозитов каждого вкладчика, пока общая сумма компенсации не превысит 20 000 евро. Совокупная величина депозитов в отношении отдельного вкладчика охватывает все денежные суммы, размещенные в данной кредитной организации, независимо от числа вкладов и места, где такие вклады внесены, но обязательно на территории Европейского союза.

Гарантийные фонды должны выплатить денежную компенсацию вкладчикам в течение трех месяцев от даты, в которую компетентные или судебные органы признают официально отказ кредитной организации выплатить денежные вклады по вкладам. Факт отказа кредитной организации от выплат по своим договорным обязательствам должен быть установлен органами банковского надзора либо судебными органами. В исключительных случаях трехмесячный срок для выплаты компенсации вкладчикам может быть продлен дважды, но не более чем на три месяца каждый раз.

Принятая в ЕЭС директива, а также соответствующие рекомендации МВФ способствовали сближению мировых систем гарантирования вкладов и формированию единой модели по примеру США. Суть самой распространенной в настоящее время схемы гарантирования вкладов такова. В стране создается гарантийный фонд, управляемый государством. Участие в нем банков является обязательным. Фонд или корпорация (в различных государствах они имеют разные наименования) финансируется за счет регулярных взносов банков, которые, как правило, корректируются с учетом рисков, присущих деятельности того или иного кредитного учреждения. При нехватке средств фонда для выплаты компенсаций государство посредством бюджетных займов оказывает ему финансовую поддержку. Функции таких фондов в различных государствах могут отличаться. Если в одних странах задача фонда заключается исключительно в выплате

возмещения вкладчикам, то другие осуществляют весь комплекс мероприятий по восстановлению платежеспособности банка: принимает на себя функции временного управляющего, оказывают банку поддержку и т. д. Иногда фонды наделяются функциями в отношении участвующих в них банков.

По данным зарубежных СМИ полное возмещение суммы вкладов применяется в шести странах, среди которых Турция, Мексика, Эквадор. Система гарантирования, предусматривающая частичное возмещение средств вкладчиков, действует в 62 странах, в том числе — странах—членах Евросоюза, США и Канаде.

Таким образом, сегодня система гарантирования вкладов является необходимой составной частью финансовой системы любой страны. По данным исследования, проведенного Международным валютным фондом в 1999 году в 60 странах, системы гарантирования действуют уже в 95 % обследованных стран (в 1995 году они существовали лишь в 55 % стран). В 87 % стран участие банков в системах гарантирования вкладов было обязательным (против 65 % в 1995 году). [10, 22]

Глава 2. БЕЛОРУССКИЙ ЗАКОНОПРОЕКТ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ЕГО СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ С СИСТЕМАМИ ГАРАНТИРОВАНИЯ ВКЛАДОВ ДРУГИХ ГОСУДАРСТВ

2.1. Правовые основы функционирования системы гарантирования банковских вкладов (депозитов) физических лиц.

Система государственного гарантирования вкладов является одним из наиболее эффективных способов защиты сбережений населения в случаях банкротства банков. В настоящее время подобные системы в различных вариациях созданы и успешно функционируют в большинстве стран мира. Помимо своей основной задачи – минимизации потерь банковских вкладов – они способствуют и решению ряда других задач, как на макроэкономическом, так и на микроэкономическом уровнях. Наличие системы гарантирования стимулирует население к размещению сбережений в банках, поскольку позволяет убедить граждан в защищенности их вкладов. Сопутствующим фактором при этом является решение проблемы формирования ресурсной базы банков. Рост вкладов в банках, особенно долгосрочных, способствует стабилизации денежного обращения в стране, поскольку уменьшает налично-денежный оборот, снижает нагрузку на валютный рынок. Все эти проблемы актуальны и для Республики Беларусь, в которой такие внутренние инвестиции как сбережения граждан, мобилизуемые через финансовые учреждения, имеют особое значение. В последние два года в нашем государстве наблюдается устойчивая тенденция роста (вкладов) депозитов физических лиц в банках. По данным Управления информации Национального банка Республики Беларусь за 2002 год темпы роста составили по вкладам в национальной валюте 206 %, в иностранной валюте – 126 %; за 2003 год – соответственно 75,6 % и 38,9 %; на январь 2004 года сумма вкладов физических лиц в банках в белорусских рублях составляла почти 1,2 трлн. руб., в иностранной валюте – 542,3 млн. USD. Тем не менее, по различным оценкам до сих пор на руках у населения остается 3-4 млрд. USD. [10, 14]

В настоящее время в Республике Беларусь в развитие правовых основ возмещения банковских вкладов физических лиц

Правительством совместно с Национальным банком разработан проект Закона Республики Беларусь «О возмещении вкладов физических лиц».

Между тем нельзя говорить о том, что система гарантирования в Республике Беларусь появится только с принятием закона. Юридически уже в настоящее время государством гарантируются почти 70 % вкладов населения в государственных банках АСБ «Беларусбанк» и «Белагропромбанке», а также вклады в иностранной валюте в уполномоченных банках. Однако, как показала практика, действующая белорусская система гарантирования оказалась неэффективной. На то существует несколько причин, главная из которых – отсутствие четкой законодательной основы для возмещения вкладов населения. Вопросы компенсации вкладов на сегодняшний день решаются различными по правовой силе нормативными актами, основными из которых являются акты Национального банка.

Отсутствие отлаженного механизма компенсации вкладов и четко закрепленных источников финансирования влечет за собой применение различных схем при банкротстве банков, значительную неопределенность при осуществлении выплат, что в конечном итоге подрывает авторитет как банковской системы, так и контролирующих органов.

Другой проблемой, обусловленной указанными факторами, является функционирование в республике фактически нескольких подсистем гарантирования для разных банков. Согласно статье 121 Банковского кодекса Республики Беларусь государство гарантирует возврат вкладов как в национальной, так и в иностранной валютах в созданных им банках, а также в банках, в уставном фонде которых государству принадлежит более 50 % голосующих акций. К таким банкам относятся АСБ «Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк». В случае их возможного банкротства предполагается, что все вклады физических лиц будут компенсированы государством в полном объеме. Согласно постановлению Правления Национального банка от 30.08.2001 г. № 224 данные банки освобождены от обязанности перечисления средств в гарантийный фонд.

Вторую группу составляют банки, в которых государство в силу Декрета Президента Республики Беларусь от 20.04.1998 г. № 4 гарантирует в полном объеме вклады в иностранной валюте. Это Белпромстройбанк, Белвнешэкономбанк, Приорбанк, Белинвестбанк. Эти банки в отличие от банков первой группы перечисляют взносы в размере 0,1 % от объема привлеченных средств физических лиц в

Гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц, созданный при Национальном банке.

К третьей группе 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. При этом максимальная сумма вклада, возврат которой гарантируется Фондом, составляет в эквиваленте не более 1000 USD.

Главная проблема в случае государственных гарантий заключается в отсутствии реального механизма компенсации при банкротстве банков. Предполагается, что выплаты вкладчикам будут осуществлены за счет средств Гарантийного фонда, а при их недостаточности – за счет бюджетных средств. Однако очевидно, что средств Гарантийного фонда в случае банкротства банка с большим объемом вкладов не хватит (что подтверждает и тот факт, что за все годы его функционирования средства Фонда так ни разу не были задействованы), в утверждаемых же годовых бюджетах нет никаких упоминаний о возможности предоставления бюджетных займов. Примером несовершенства действующей национальной системы гарантирования наглядно выступает организация выплат вкладчикам обанкротившегося банка «БелБалтия», где объем вкладов населения превысил 16 млн. USD, а для разработки механизма компенсации за счет бюджетных средств потребовалось принятие решений на уровне Президента.

Все эти проблемы объясняют разработку и внесение в Палату Представителей Национального собрания законопроекта о гарантировании вкладов в банках, принятие которого должно быть произведено в максимально короткие сроки.

Согласно проекту Закона «О возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» возмещение вкладов предполагается осуществлять специально созданным юридическим лицом – Резервной корпорацией по возмещению банковских вкладов посредством аккумулирования взносов банков и других средств и выплаты физическим лицам денежного возмещения по вкладам и процентам в тех случаях, когда банк самостоятельно не в состоянии исполнить свои обязательства перед гражданами. Резервная корпорация будет создаваться Советом Министров и Национальным банком Республики Беларусь и являться государственным учреждением.

Объектами возмещения банковских вкладов (депозитов) физических лиц в соответствии с проектом Закона будут являться размещенные физическими лицами в банках, состоящих на учете в Резервной корпорации, следующие банковские вклады (депозиты):

- банковский вклад (депозит) до востребования;
- срочный банковский вклад (депозит);
- условный банковский вклад (депозит).

Основанием возникновения обязательства Резервной корпорации по возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц является отзыв Национальным банком у банка лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц. В зарубежных странах наступление момента выплат компенсаций вкладчикам обычно связывается с банкротством банка. Однако, как показывает практика, в Беларуси процедура банкротства носит весьма длительный характер; между первыми отказами банка выполнить свои обязательства перед вкладчиками и признанием его банкротом в суде зачастую проходит несколько лет. Поэтому белорусский вариант определения страхового случая представляется более подходящим для наших условий и отвечающим интересам вкладчиков. По такому же пути пошли и российские законодатели.

В Республике Беларусь участие в системе гарантирования будет обязательным. Добровольная система гарантирования не может быть реализована, так как устойчивые банки не захотят оплачивать риски ненадежных банков, в том числе и АСБ «Беларусбанк», в котором аккумулирована основная часть вкладов физических лиц. Участниками системы гарантирования вкладов будут являться банки, зарегистрированные в установленном порядке на территории Республики Беларусь и имеющие лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц, выданную Национальным банком Республики Беларусь.

Весьма противоречивым является вопрос об участии в системе гарантирования банков, созданных государством, и банков, в уставном фонде которых государству принадлежит более 50 процентов голосующих акций, например, ОАО «Сбергательный банк «Беларусбанк».

2.2. Финансовые основы функционирования системы гарантирования банковских вкладов (депозитов) физических лиц.

Согласно проекту Закона Республики Беларусь Резервная корпорация будет выплачивать физическому лицу возмещение в размере 100 процентов от суммы банковского вклада, составляющего до 2000 долларов США, и 80 процентов от суммы вклада, составляющего от 2000 до 5000 долларов США. Если сумма банковского вклада превышает 5000 долларов США, этот вклад будет возмещаться, когда иное не предусмотрено законодательными актами.[18, 10]

Максимальная сумма возмещения вкладчикам банков по некоторым государствам в тыс. евро приведены в таблице 1.

Таблица 1. [20,9]

Страна	Сумма
Италия	103,291
США	80
Франция	60,979
Дания	40,255
Великобритания	28,355
Швеция	28
Финляндия	25,288
Португалия	25
Австрия	20
Бельгия	20
Германия	20
Греция	20
Ирландия	20
Испания	20
Казахстан	3,2
Россия	2,8
Украина	0,3

В зарубежных странах системы гарантирования вкладов могут строиться на основе как регулярных взносов банков, так и компенсации ими расходов гарантийных органов при наступлении страхового случая. В последнем случае накопительный фонд не поддерживается постоянно, взносы устанавливаются и уплачиваются банками после того, как определяются суммы компенсации, подлежащие уплате вкладчикам. Данный вариант встречается сейчас относительно редко, особенно в Европе, где Директивой ЕЭС 1994 года странам – участницам Европейского Союза было предписано создать механизм гарантийных выплат на основе обязательных регулярных взносов банков. Такая система избрана и в Беларуси.

Согласно проекту Закона Республики Беларусь «О возмещении банковских вкладов физических лиц» обязательными взносами банков являются вступительный взнос и календарные взносы. Вступительный взнос составит 0,5 процента от собственных средств (капитала) банка по состоянию на последнюю дату месяца, предшествующего месяцу выдачи банку лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц. Календарный взнос уплачивается банками ежеквартально и составит 0,3 процента от суммы банковских вкладов (депозитов) физических лиц, привлеченных банком по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом. Приостановление Национальным банком действия лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц не освобождает банк от уплаты календарных взносов.

Размер подобного взноса одинаков для всех банков и в два раза больше взносов банков, предусмотренных аналогичным российским законом. В резерв Корпорации будут также переведены все средства из действующего в настоящее время при Национальном банке Гарантийного фонда.

В отличие от российского закона, белорусский законопроект не предусматривает внесение первоначального взноса в резерв Корпорации государством. Предполагается, что оно возьмет на себя лишь содержание аппарата самой Корпорации: за счет взносов банков будут осуществляться гарантийные выплаты вкладчикам, за счет бюджетных средств – осуществление функционирования Корпорации. Предполагается, что для этого Совет Министров и Национальный банк внесут взносы в равных долях при создании Корпорации. В последующем средства на ее текущие расходы будут определяться ежегодным республиканским бюджетом. Помимо этого, при нехватке средств Корпорации на выплату предусмотренных компенсаций

законопроект обещает финансовую поддержку государства в виде бюджетных займов. Их сумма должна ежегодно предусматриваться в республиканском бюджете.

Главный вопрос, возникающий при ознакомлении с предложенной схемой компенсации: будет ли достаточно средств Корпорации для осуществления обещанных выплат? Согласно аналитической статистической информации Национального банка Республики Беларусь о привлеченных депозитах в банках Республики Беларусь показатели за 2002 – 2003 годы следующие:

Таблица 2 [17,14-15]

Показатели	Годы	01.01.	01.02.	01.03.	01.04.
Депозиты в национальной и иностранной валютах, всего (млрд. рублей)	2002	2 050,2	2 077,8	2 159,7	2 284,5
	2003	3 175,0	3 267,4	3 331,9	3 541,9
Физических лиц в национальной валюте (млрд. Рублей)	2002	325,7	350,2	413,6	450,6
	2003	666,6	728,1	809,5	848,1
Физических лиц в иностранной валюте (млрд. Рублей)	2002	497,4	534,5	548,8	562,5
	2003	749,5	783,5	801,7	812,8

Продолжение таблицы 2.

01.05	01.06.	01.07.	01.08.	01.09.	01.10.	01.11.	01.12.	01.01.
2 367,3	2 457,7	2 565,5	2 679,8	2 737,4	2 881,7	2 958,6	3 010,2	3 175,0
3 622,5	3 788,5	3 983,8	4 166,4	4 235,3	4 416,1	4 585,0	4 623,6	4 986,6
477,8	516,7	558,9	580,4	608,0	631,1	660,3	671,2	666,6
902,2	962,8	1 032,9	1 086,0	1 085,4	1 065,6	1 080,4	1 133,5	1 170,2
579,9	592,0	611,9	636,8	659,3	680,6	699,4	721,1	749,5
837,9	867,5	894,9	928,2	966,7	1 012,1	1056,1	1 109,6	1 169,3

Как видно из таблицы 2 сумма банковских вкладов (депозитов) физических лиц, привлеченных всеми банками банковской системы Республики Беларусь, имеющих право на такое привлечение поквартально за 2002 – 2003 годы составляет: (млрд. рублей)

В национальной валюте

2002 год

1. $450,6 - 325,7 = 124,9$
2. $558,9 - 450,6 = 108,3$
3. $631,1 - 558,9 = 72,2$
4. $666,6 - 631,1 = 35,5$

2003 год

1. $848,1 - 666,6 = 181,5$
2. $1\ 032,9 - 848,1 = 184,8$
3. $1\ 065,6 - 1\ 032,9 = 32,7$
4. $1\ 170,2 - 1\ 065,6 = 104,6$

В иностранной валюте

2002 год

1. $562,5 - 497,4 = 65,1$
2. $611,9 - 562,5 = 49,4$
3. $680,6 - 611,9 = 68,7$
4. $749,5 - 680,6 = 68,9$

2003

1. $101,4 - 103,9 = - 2,5$
2. $103,2 - 101,4 = 1,8$
3. $104,7 - 103,2 = 1,5$
4. $105,4 - 104,7 = 0,7$

Сведем полученные данные в таблицу.

Таблица 3.

Показатели	Годы	1	2	3	4
		квартал	квартал	квартал	квартал
Прирост депозитов физических лиц в национальной валюте (млрд. рублей)	2002	124,9	108,3	72,2	35,5
	2003	181,5	184,8	32,7	104,6
Прирост депозитов физических лиц в иностранной валюте (млрд. рублей)	2002	65,1	49,4	68,7	68,9
	2003	-2,5	1,8	1,5	0,7
Всего (млрд. рублей)	2002	190	157,7	140,9	104,4
	2003	181,5	186,6	34,2	105,3

Следовательно, при условии, что все банки Республики Беларусь будут уплачивать календарные взносы в Резервную корпорацию в соответствии со ст. 8 проекта Закона Республики Беларусь «О возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» в размере 0,3 процента от суммы банковских вкладов (депозитов) физических лиц, привлеченных банком по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом (в данном случае не

вступая в дискуссию по поводу целесообразности, способов и размеров участия различных банков в формировании фонда Резервной корпорации), сумма средств перечисленных всеми банками в резервный фонд Корпорации составит (млрд. рублей): за 2002 год - $(190 + 157,7 + 140,9 + 104,4) \times 0,3 \% = 17,8$; за 2003 год - $(181,5 + 186,6 + 34,2 + 105,3) \times 0,3 \% = 15,2$, а всего за два года 33 млрд. рублей.

Кроме того, необходимо учесть средства Гарантийного фонда аккумулируемого в настоящее время в Национальном банке Республики Беларусь. Его размер составляет примерно 7 000 000 USD [7,3], или 15,1 млрд. белорусских рублей¹.

Если предположить, что ситуация в банковской системе Республики Беларусь по привлечению вкладов (депозитов) физических лиц будет развиваться примерно аналогичным образом и в последующие годы, то возможно достаточно достоверно вычислить, что резервный фонд Корпорации после двух лет деятельности предположительно составит (млрд. рублей): $33 + 15,1 = 48,1$

Далее проведем анализ структуры вкладов в банках Республики Беларусь.

Таблица 4. Банки первой группы (уполномоченные банки). [7,1]

Показатели	Банк 1 АСБ «Беларус- банк»	Банк 2 Белагро- промбанк	Банк 3	Банк 4	Банк 5	Банк 6
Общий объем вкладов (срочные, условные, до востребования), млн. долларов	419,2	55,2	52,2	49,2	38,7	38,4
Общее количество вкладчиков, чел.	14109903 (указано общее количество вкладов)	439639	33164	38785	13484	20852
Средний размер вклада одного физического лица в банке, долларов	29,7	125,5	1576,8	1269,6	2872,8	1841,7

1. / По состоянию на 1 июля 2004 года согласно данным Национального банка Республики Беларусь курс 1 доллара США (USD) составлял 2156 белорусских рублей/. [20, курсы иностранных валют]

Таблица 5. Банки второй группы. [19,2]

Показатели	Банк 7	Банк 8	Банк 9	Банк 10
Общий объем вкладов (срочные, условные, до востребования), млн. USD	1,67	2,6	4,6	2,04
Общее количество вкладчиков, чел.	919 (указано общее количество вкладов)	1056	2059	720
Средний размер вклада одного физического лица в банке, USD	1850	2453	2234	2833

Процентное соотношение физических лиц, разместивших денежные средства во вклады в банках Республики Беларусь следующее:

Таблица 6. Банки первой группы (уполномоченные банки).[19,1]

	Удельный вес в общем количестве физических лиц, %					
Сумма вклада	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5	Банк 6
До 1 тыс. \$	99,3	96,2	63	63	31,7	55,5
От 1 до 2 тыс. \$	0,4	2,1	17	18	26	19,5
От 2 до 5 тыс. \$	0,24	1,2	14	14	25,7	17
Свыше 5 тыс. \$	0,06	0,5	6	5	16,6	8

Таблица 7. Банки второй группы. [19,2]

	Удельный вес в общем количестве физических лиц, %				
Сумма вклада	Банк 7	Банк 8	Банк 9	Банк 10	Банк 11
До 1 тыс, \$	27,3	41	35,3	32,2	
От 1 до 2 тыс, \$	40,7	20	31,9	21,5	
От 2 до 5 тыс. \$	24,7	26	22,8	30,7	
Свыше 5 тыс. \$	7,3	13	10	15,6	

Учитывая, что банкротства банков в банковской системе Республики Беларусь случаются не очень часто, предположим, что только после двух лет работы Резервной корпорации возникнут основания возникновения обязательства Резервной корпорации по

возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц по отношению к среднему по размерам привлеченных средств физических лиц банку. Допустим, банку первой группы 6 [см. таблицу 4] (принимая во внимание, что доля вкладов (депозитов) физических лиц в банках второй и третьей групп незначительны и предполагая, что при развитии благоприятной обстановки вклады населения распределятся между всеми банками в примерно равной пропорции в соответствии с их собственными средствами).

Как видно из таблиц 4, 6 и согласно статье 16 проекта Закона Республики Беларусь «О возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц», в соответствии с которой при возникновении обязательства Резервной корпорации по возмещению банковских вкладов (депозитов), Резервная корпорация выплачивает физическому лицу возмещение в размере 100 процентов от суммы банковского вклада (депозита), составляющего до 2000 долларов США, и 80 процентов от суммы банковского вклада (депозита), составляющего от 2000 до 5000 долларов США общий объем вкладов (срочные, условные, до востребования), которые будет необходимо возместить Резервной корпорации, составит:

Общий объем вкладов (срочные, условные, до востребования) по банку 6 – 38,4 млн. долларов США или 82,8 млрд. белорусских рублей¹.

Объем вкладов, подлежащих возмещению в размере 100 % от суммы банковских вкладов (депозитов) по банку 6 составит 55,5 % + 19,5 % = 75 % или 82,8 млрд. рублей × 75 % = 62,1 млрд. рублей.

Объем вкладов, подлежащих возмещению в размере 80 % от суммы банковских вкладов (депозитов) по банку 6 составит 17 % или 82,8 млрд. рублей × 17 % = 14,1 млрд. рублей.

Всего - 62,1 + 14,1 = 76,2 млрд. рублей.

Из вышеприведенных расчетов видно, что средств резервного фонда Корпорации будет **недостаточно** для выполнения Резервной корпорацией своих обязательств по банку 6, так как размер средств резервного фонда Резервной корпорации составит только 48,1 млрд. рублей.

На выплату физическим лицам возмещения по банковским вкладам (депозитам) в соответствии со статьями 24 и 25 проекта Закона

1. / По состоянию на 1 июля 2004 года согласно данным Национального банка Республики Беларусь курс 1 доллара США (USD) составлял 2156 белорусских рублей/. [27, курсы иностранных валют]

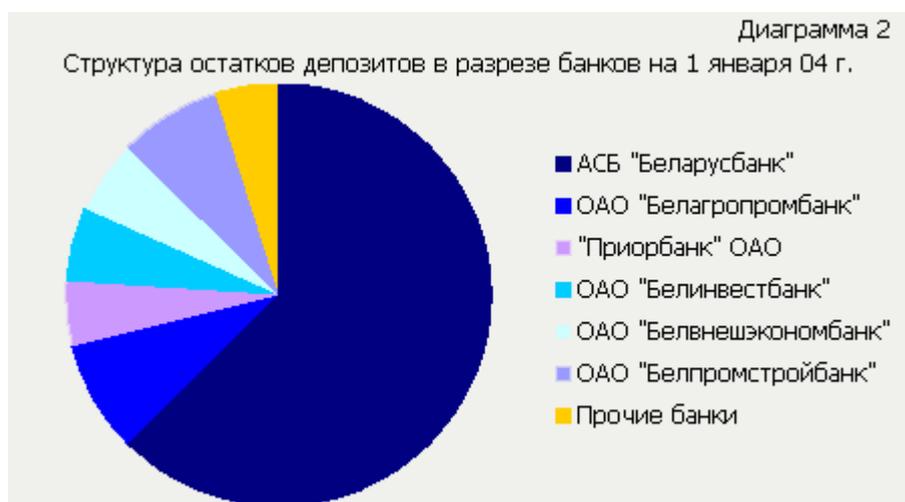
Республики Беларусь «О возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» должно будет направлено имущество Резервной корпорации в размерах, утвержденных Наблюдательным советом Резервной корпорации, а также недостаток средств может быть покрыт за счет займов (кредитов), в том числе выданных под гарантию Национального банка, а также за счет бюджетных займов, выдаваемых в установленном законодательством порядке.

Отсюда следует вывод, что предложенная проектом Закона «О возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» система гарантирования вкладов для банковской системы Республики Беларусь может стать не действенной с точки зрения возможности Резервной корпорации выполнить свои обязательства по возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц при возникновении обязательств Резервной корпорации, особенно при банкротстве одновременно нескольких банков или системном кризисе.

По мнению автора работы здесь возникает вопрос: необходимо и экономически оправдано ли создание и содержание специально созданного юридического лица – Резервной корпорации – с такими функциями и полномочиями? Вполне возможно ограничиться созданием аналогичным образом Гарантийного фонда, формируемого в Национальном банке и существующего уже и в настоящее время. Однако, целесообразность создания Резервной корпорации можно оправдать соблюдением международной банковской практики и обычаев по данному вопросу в банковской системе Республики Беларусь. Также это соответствует нормам директивы Европейского союза 1994 года, об обязанности государств – членов ЕЭС – создать национальные системы гарантирования вкладов под управлением государства и обеспечить обязательное участие в них всех банков. Подобные же рекомендации были высказаны МВФ и всем остальным государствам. Кроме того, Резервная корпорация будет менее зависима от Национального банка, что предотвратит наделение Резервного фонда несвойственными ему функциями, а наоборот наделение Резервной корпорации в будущем некоторыми функциями, будет способствовать эффективности ее функционирования, как института гарантирования возврата вкладов физических лиц.

Основная часть вкладов населения сосредоточена в шести системообразующих банках. На их долю приходится более 95,3% объема привлеченных в банковскую систему денежных средств физических лиц. Более половины вкладов населения - 62,2% сосредоточено в АСБ "Беларусбанк". [25,2]

Распределение депозитов населения в разрезе банков по состоянию на 1 января 2004 г. представлено на **диаграмме 2**. [25,2]



Так как более половины вкладов физических лиц в Республике Беларусь размещено в АСБ «Беларусбанк», основная доля резервного фонда будет сформирована за счет этого банка. При таких обстоятельствах возникает опасность в том, что большинство банков могут заниматься операциями с большей степенью риска и устанавливать более высокие ставки по вкладам, зная, что они защищены средствами АСБ «Беларусбанк». С другой стороны, освобождение АСБ «Беларусбанк» или иных банков, созданных государством, и банков, в уставном фонде которых государству принадлежит более 50 процентов голосующих акций, от обязательного участия в формировании фонда Резервной корпорации, поставит эти банки в более выгодные условия в части прибыли, полученной в результате привлечения средств физических лиц, а также процентной политики по вкладам физических лиц. Чтобы гарантии, предусмотренные проектом Закона, дали положительный результат,

одновременно в равные условия должны быть поставлены вкладчики всех банков.

Не совсем удачным является вариант учета обязательных взносов АСБ «Беларусбанк» на специальных счетах фонда Резервной корпорации. В случае, когда при наступлении неблагоприятных обстоятельств в работе любого среднего банка и возникновения обязательства Резервной корпорации, данные средства не будут участвовать в возмещении вкладов (депозитов) физических лиц Резервной корпорацией, средств фонда Резервной корпорации будет совершенно недостаточно, что видно из расчетов приведенных выше. При таких обстоятельствах государству будет необходимо исполнить своё обязательство по гарантированию вкладов (депозитов) физических лиц в банках за счет республиканского бюджета или иных активов.

В мировой практике имеется достаточно примеров, когда государство с целью защиты интересов вкладчиков и поддержания надлежащего рейтинга национальной банковской системы берет на себя долги обанкротившегося банка. Например, после банкротства банка «Балтия» Латвия стала перед необходимостью взять на себя все его долги. В Англии кредиторы обанкротившегося Bank of Credit and Commerce International (ВССИ) требуют от Банка Англии компенсации в 1 млрд. фунтов стерлингов (1,67 млрд. долларов). Они обвиняют этот государственный орган в том, что он, обладая функцией регулятора банковской системы, плохо надзирал за деятельностью ВССИ, и в итоге это привело к крупнейшему в истории банковскому краху. Банк Англии пользовался установленным по закону судебным иммунитетом, однако в 2001 году палата лордов британского парламента сделала исключение для «дела ВССИ», тем самым, открыв возможность для судебного разбирательства. Согласно Закона Российской Федерации «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» государство не только участвует в формировании Фонда обязательного страхования Агентства по страхованию вкладов путем предоставления первоначального имущественного взноса, но и несет субсидиарную ответственность с Агентством по взятым им обязательствам.

С другой стороны, учет обязательных взносов АСБ «Беларусбанк» на общих счетах может повлечь необоснованное завышение процентов привлечения вкладов (депозитов) другими банками под гарантию фонда, формируемого за счет средств АСБ «Беларусбанк».

При наличии гарантий вкладчики будут ориентироваться не на надежность банка, а исключительно на заявленную процентную ставку. Это позволит рискованным банкам привлекать больше депозитов, чем в отсутствие гарантирования. Одновременно станут более склонными к рискованной политике проблемные банки, стараясь таким образом исправить положение банка. Данные обстоятельства повлекут необходимость увеличения требуемого объема компенсации со стороны Резервной корпорации. В тоже время, консервативные банки окажутся неспособными привлекать значительный объем депозитов по причине более низкого процента по вкладным счетам или будут вынуждены принять участие в «процентной войне». Такой аргумент против системы гарантирования вкладов называют «моральным риском».

Негативные моменты имеются в ограничении объекта гарантий только вкладами физических лиц, так как за пределами гарантий остаются такие категории клиентов, как пенсионные фонды, страховые компании, вклады которых имеют природу, близкую вкладам физических лиц, счета и вклады (депозиты) мелкого бизнеса, которые не в состоянии профессионально следить за финансовым состоянием банка.

Таким образом, система гарантирования вкладов, предлагаемая белорусским законопроектом, представляется далеко не идеальной. Во-первых, Резервная корпорация гарантирования вкладов будет защищать только мелких вкладчиков. Сомнительно, что состоятельные клиенты станут дробить свои сбережения на суммы меньшие эквиваленту 2000 долларов США и размещать их в нескольких банках. Во-вторых, фондом Резервной корпорации будут гарантированы только вклады физических лиц. В-третьих, объем самого фонда Резервной корпорации гарантирования вкладов первоначально будет весьма невысок.

Международная практика показывает, что в идеале объектом возмещения должны являться все виды вкладов (депозитов), открытые в банке. Вкладчик должен знать, что любой вид вклада в любом банке в случае его банкротства будет возмещен в определенном размере. При этом вкладчик не должен постоянно отслеживать изменения в законодательстве и не должен вводиться в заблуждение. Потери общества от банкротства банков всегда масштабны и влекут за собой многочисленные и трудно прогнозируемые экономические и социальные последствия.

2.3. Организационные основы функционирования системы гарантирования банковских вкладов (депозитов) физических лиц.

Согласно белорусскому законопроекту, Резервная корпорация является юридическим лицом, государственным учреждением, создаваемым Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком.

Основной целью деятельности Резервной корпорации является обеспечение возмещения банковских вкладов (депозитов) физических лиц в случае отзыва Национальным банком у банка лицензии на привлечение во вклады (депозиты) средств физических лиц. Резервная корпорация не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность.

В корпорацию должны будут войти все банки, имеющие лицензию на привлечение во вклады (депозиты) средств физических лиц. Из этого следует, что участие в Корпорации для банков, желающих работать на рынке частных вкладов, будет обязательной. Они будут становиться Корпорацией на учет автоматически после получения сообщения от Национального банка о выдаче банку лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц. Этим белорусский законопроект отличается от российского закона, где предусмотрены условия допуска банков в систему гарантирования; в нее попадут только те банки, которые пройдут предварительную проверку Центробанка России на предмет финансовой устойчивости. Тем самым российский законодатель сделал попытку отстранить от работы с частными вкладами все мелкие и неблагополучные банки. В Беларуси в подобной процедуре надобности нет, поскольку селекция банков, работающих на рынке частных вкладов, уже была произведена Национальным банком в 2002 году, когда для таких банков был установлен минимальный размер собственного капитала в 10 миллионов евро. Кроме того, банковским законодательством установлены и дополнительные условия для банков, ходатайствующих о получении лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц; такая лицензия выдается по истечении двух лет с даты государственной регистрации банка при условии его устойчивого финансового положения. Таким образом, проверка банка для вступления в систему гарантирования в Беларуси, в отличие от России, будет осуществляться исключительно Национальным банком и только на стадии выдачи лицензии.

Таким образом, с принятием законопроекта в Беларуси появится самостоятельный гарантийный орган – с определенным статусом, структурой и порядком финансирования. Его предполагаемые учредители Национальный банк и Совет Министров внесут первоначальный взнос на содержание Корпорации.

Как показывает анализ законопроекта, функций у Корпорации будет не так много. Кроме выплаты гарантийных возмещений вкладчикам в случае наступления страхового случая, Корпорация будет выполнять некоторые сопутствующие функции, в частности, контролировать своевременность перечисления банками календарных взносов. Главный вопрос, который здесь необходимо определить, следует ли Корпорации осуществлять мониторинг финансового состояния банков, состоящих в ней на учете или, иными словами, следует ли ей осуществлять в отношении них надзорные функции?

В мире в настоящее время существуют два основных варианта решения данной проблемы. Первый вариант – так называемая американская модель – заключается в том, что гарантийные организации имеют широкие полномочия, включая выполнение функций регулирования, инспектирования, исключения банков из членов корпорации. Федеральная корпорация страхования депозитов, старейшая из действующих в мире гарантийных систем (она функционирует в США с 1933 года), помимо непосредственного страхования депозитов осуществляет функции регулирующего и надзорного органа за банками, а также функции санации и ликвидации несостоятельных банков. Данная модель требует существенных финансовых затрат, однако ее функционирование в США оправдано значительным числом финансовых учреждений, действующих в этой стране.

В Европе ситуация иная. Гарантийные фонды, действующие здесь, независимы от центральных банков, однако надзорных функций самостоятельно не осуществляют, тесно взаимодействуя с органами банковского надзора в целях обмена информацией.

В белорусском законопроекте избрана европейская модель. Резервная корпорация не будет осуществлять надзорных полномочий в отношении банков, состоящих в ней на учете. Проект предусматривает, что всю необходимую ей отчетность банков Корпорация вправе запрашивать у Национального банка. Кроме того, Корпорация может ходатайствовать перед Национальным банком об организации проверок деятельности банков, состоящих в ней на учете, и о применении к ним мер, предусмотренных банковским

законодательством, вплоть до отзыва лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц. Служащие Корпорации также вправе принимать участие в проведении Национальным банком проверок банков в части выяснения объема и структуры обязательств этих банков перед вкладчиками, а также оценки правильности расчета календарных взносов банков.

Перечень функций Корпорации довольно ограничен, однако думается, что на сегодняшний день достаточно обосновано. Наделение Резервной корпорации надзорными полномочиями привело бы к необходимости содержать большой и соответственно подготовленный аппарат, а, следовательно, и необходимости дополнительного финансирования, что в стране, где **насчитывается тридцать один действующий банк, и всего восемнадцать из них имеют право привлекать средства физических лиц [23, 1-3]**, а банковские банкротства довольно редки бессмысленно.

Также в силу ограниченности задач Корпорации наделение ее надзорными полномочиями лишено практического смысла. Надзорные полномочия были бы необходимы Корпорации лишь в том случае, если бы она обладала рядом функций, не предоставленных ей проектом, в частности, возможность исключения банков из членов Корпорации либо возможность определять для банков условия допуска в Корпорацию, либо установления для каждого банка персонального размера календарных взносов. Однако, законопроект предусматривает обязательность вступления в Корпорацию всех банков при условии наличия лицензии Национального банка на привлечение во вклады средств физических лиц, а так называемым страховым случаем для осуществления выплат Корпорацией является отзыв Национальным банком у банка указанной лицензии. Таким образом, от Корпорации не зависит решение вопроса ни о допуске банка к работе с вкладчиками, ни о начале выплат гарантируемых сумм.

Законопроект не предполагает также и возможности Корпорации осуществлять санацию кризисных банков, что практикуется в ряде стран (органам гарантирования предоставлена возможность приобретения активов банков-членов, их кредитования, а также осуществления ряда других мероприятий для снижения риска банкротства банка либо уменьшения затрат самих органов гарантирования).

В такой ситуации надзорные полномочия Корпорации просто не нужны. В перспективе же функции санации и конкурсного управления в процедуре банкротства должна стать прерогативой именно

Резервной корпорации. По мере возложения на Резервную корпорацию дополнительных функций, создания соответствующей законодательной основы Корпорации необходимо будет получать и дополнительные полномочия.

Высшим органом управления Резервной корпорацией будет являться Наблюдательный совет. Наблюдательный совет создается в целях контроля за деятельностью Резервной корпорации и выработки рекомендаций по возмещению банковских вкладов (депозитов). В наблюдательный совет войдут представитель от Совета Министров Республики Беларусь, два представителя от Национального банка и два представителя от банков, имеющих лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц. Председатель Наблюдательного совета избирается открытым голосованием из членов Наблюдательного совета.

Исполнительным органом Резервной корпорации согласно законопроекту будет являться Председатель Резервной корпорации. Председатель Резервной корпорации будет назначаться на должность решением Совета Министров и Национального банка по согласованию с Президентом Республики Беларусь сроком на пять лет. Он будет осуществлять общее руководство деятельностью резервной корпорации и подотчетен Наблюдательному совету.

Глава 3. АНАЛИЗ СИСТЕМ ГАРАНТИРОВАНИЯ ВКЛАДОВ В НЕКОТОРЫХ СТРАНАХ СНГ.

3.1. Анализ системы гарантирования вкладов Российской Федерации.

Из зарубежных примеров стран СНГ организации системы гарантирования вкладов для Республики Беларусь наибольший интерес представляет система гарантирования вкладов Российской Федерации.

Банковское законодательство любого государства должно создавать условия для конкуренции и защиты интересов собственников, вложивших свои деньги в банк, доверивших их ему; в особенности это касается банковских клиентов и мелких вкладчиков. В России эта обязанность прямо не сформулирована в законодательстве. В части 3 ст. 55 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» указывается только на то, что главной целью банковского регулирования и надзора является поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Принимая вклады от физических и юридических лиц, проводя расчеты, кредитные организации обязаны обезопасить своих вкладчиков и клиентов от возможных убытков. В главе III «Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций» Закона России «О банках и банковской деятельности» предусматривается ряд норм, направленных на обеспечение финансовой надежности кредитной организации. Здесь многое зависит от соблюдения в банковской деятельности принципов гражданского общества. Однако призывов о защите интересов вкладчиков и кредиторов недостаточно, в функции Банка России входит пруденциальное регулирование и надзор за банковской деятельностью, в том числе и в целях обеспечения интересов вкладчиков и клиентов кредитных организаций.

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана создавать резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России. Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли до налогообложения устанавливаются федеральными налогами о налогах.

Кредитные организации России, как и в Республике Беларусь, обязаны осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

Кредитные организации России должны соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Численные значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с указанным Федеральным законом.

Кроме того, кредитные организации России обязаны организовывать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых операций. Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Банки обязаны иметь в Банке России счет для хранения обязательных резервов. Порядок открытия такого счета и осуществления операций по нему устанавливается Банком России (ст. 25 вышеуказанного Закона).

Аналоги вышеуказанных институтов регулирования банковской деятельности присутствуют и в законодательстве Республики Беларусь.

Роль банковского законодательства в защите интересов и прав имеет вполне конкретное осуществление во всех регулятивных и охранительных функциях. Банк России обязан следить за тем, чтобы были созданы гарантии возврата вкладов физических и юридических лиц.

Очевидно, что такие гарантии могут быть реальными только при условии стабильной, устойчивой и прозрачной деятельности самих банков, а также надлежащего регулирования и надзора государства за деятельностью кредитных учреждений, в том числе в лице Банка России, как регулятора такой деятельности. Единственным финансовым источником возможной компенсации потерь вкладчиков и кредиторов в случае наступления негативных последствий в работе кредитного учреждения может быть фонд обязательного резервирования, который возвращается кредитной организации из Банка России после того, как у нее отзывается лицензия и создается ликвидационная комиссия. Однако это не может заменить систему гарантирования вкладов, которая должна иметь для этого реальные

финансовые возможности. В Российской Федерации термин «гарантирование» заменен термином «страхование», что позволяет банкам выступать в качестве страхователей и относить уплачиваемые ими взносы на себестоимость услуг в соответствии с действующим законодательством, а в Республике Беларусь планируется заменить термином – «возмещение». Однако это не меняет сути проекта закона по данному поводу в Республике Беларусь и закона в Российской Федерации.

Закон определяет порядок страхования вкладов и основания возникновения обязательств по выплатам, а также регламентирует права и обязанности вкладчиков, порядок и суммы выплат им системой страхования. Закрепленная законом система страхования построена на принципах разделения ответственности за возврат вкладов между банками и специализированной некоммерческой организацией.

В соответствии со статьей 14 закона ответственным за возврат банковских вкладов является специальное Агентство по страхованию вкладов граждан в банках. Данная организация является государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией. В случае если его средств окажется недостаточно, с вкладчиками будет расплачивается государство.

Целью деятельности Агентства является обеспечение функционирования системы страхования вкладов. Его функции в соответствии со статьей 15 закона следующие:

- 1) организует учет банков (ведет реестр банков);
- 2) осуществляет сбор страховых взносов и контроль за их поступлением в фонд обязательного страхования вкладов;
- 3) осуществляет мероприятия по учету требований вкладчиков к банку и выплате им возмещения по вкладам;
- 4) имеет право обращаться в Банк России с предложением о применении к банкам за нарушение требований закона мер ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 5) размещает и (или) инвестирует временно свободные денежные средства фонда обязательного страхования вкладов в порядке, определенном законом;
- 6) имеет право требовать от банков размещения информации о системе страхования вкладов и об участии в ней банка в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;

7) определяет порядок расчета страховых взносов в соответствии с законом;

8) осуществляет иные полномочия, направленные на достижение поставленных перед Агентством задач в соответствии с федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

При создании Агентство наделяется имуществом, которое формируется за счет первоначального имущественного взноса государства, страховых взносов банков, а также за счет доходов, получаемых Агентством от размещения и инвестирования временно свободных денежных средств, средств от выпуска эмиссионных ценных бумаг, средств федерального бюджета, в случаях предусмотренных Законом, и других законных поступлений.

Финансовой основой системы страхования вкладов станет фонд страхования вкладов, который принадлежит Агентству на праве собственности и предназначен исключительно для финансирования выплат возмещения по вкладам. К источникам формирования данного фонда относятся:

- регулярные взносы банков;
- пени за несвоевременную или неполную уплату регулярных взносов;
- средства, получаемые от удовлетворения требований, приобретенных в результате выплаты возмещения по вкладам;
- средства федерального бюджета (в случаях, предусмотренных законом);
- доходы от размещения и инвестирования временно свободных средств;
- первоначальный взнос Российской Федерации;
- другие доходы, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

Статьей 33 закона установлено, что на средства, находящиеся в фонде страхования, не может быть обращено взыскание по обязательствам банков, Российской Федерации, ее субъектов, муниципальных образований, иных третьих лиц, а также Агентства. Исключением являются случаи, когда Агентство не исполнило свои обязанности по выплате возмещения по вкладам. При этом взыскание возможно только на основании судебного акта.

Законом определены положения о финансовой устойчивости системы страхования вкладов в целом. Финансовая устойчивость обеспечивается имуществом Агентства и средствами федерального бюджета в порядке и на условиях, установленных законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», а также бюджетным законодательством Российской Федерации. Для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год устанавливаются право Российской Федерации выдавать беспроцентные бюджетные ссуды и осуществлять заимствования, предельный размер указанных заимствований, а также предельный объем соответствующих расходов федерального бюджета.

Законом закреплен принцип обязательности участия банков в системе страхования. При этом определены критерии допуска банка в эту систему. Так, для участия банка в системе страхования вкладов он должен иметь лицензию Банка России. Одновременно банк должен отвечать критериям, определяющим его финансовую устойчивость, иметь прозрачную структуру собственности, удовлетворительное качество текущего и стратегического планирования, а также бизнес-планирования.

Банки, которые на день вступления в силу закона имели право на привлечение денежных средств физических лиц и принявшие решение об участии в системе страхования, должны предоставить ходатайство о проведении проверки на соответствие банка критериям допуска в систему страхования. Проверка банков, предоставивших ходатайства, должна быть начата в течение шести месяцев с даты его поступления в Банк России и завершена в срок, не превышающий 1 год и 3 месяцев с даты вступления закона в силу. В случае выявления в ходе проверки фактов несоответствия банка критериям допуска в систему страхования, банк вправе после устранения выявленных несоответствий подать в Банк России ходатайство о повторной проверке. Проведение третьей проверки не допускается.

Банк, отказывающийся от участия в системе страхования, должен направить в Банк России ходатайство о прекращении права на привлечение вкладов. С даты направления указанного ходатайства такие банки лишаются права привлекать во вклады денежные средства физических лиц, а также зачислять дополнительные средства на счета по вкладам физических лиц, с которыми был заключен договор банковского вклада до направления данного ходатайства. Аналогичные

последствия наступают для банков, не предоставивших в течение 6 месяцев с даты вступления закона в силу ходатайство о проверке.

Банк снимается Агентством с учета в системе страхования вкладов путем его исключения из реестра банков в следующих случаях:

1) отзыва (аннулирования) лицензии Банка России и завершения Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам, установленной данным Федеральным законом;

2) прекращения права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц в связи с заменой лицензии Банка России и исполнения банком своих обязательств перед вкладчиками. Одновременно с принятием такого решения банк обязан уведомить всех вкладчиков о своем выходе из системы страхования вкладов;

3) прекращения деятельности банка в связи с его реорганизацией.

Российский закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» не предусматривает необходимость уплаты банками вступительных взносов, хотя многие из ныне действующих систем обеспечения возврата банковских вкладов обязывают банки, в них участвующие, уплачивать наряду с календарными взносами еще и вступительные. Кроме того, согласно пункта 6 статьи 28 российского закона плата за постановку банка на учет и снятие с учета в системе страхования вкладов не взимается.

Ежеквартальные страховые взносы банков, участвующих в системе страхования, едины для всех банков и имеют обязательный характер. Расчетной базой для исчисления страховых взносов является средняя хронологическая за расчетный период ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов, которые подлежат страхованию в соответствии с законом.

Право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая. В соответствии со статьей 8 закона страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

2) введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Страховой случай считается наступившим со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве (аннулировании) у банка лицензии Банка

России либо акта Банка России о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Статья 11 закона устанавливает размер возмещения, что направлено на обеспечение защиты мелких и средних размеров вкладов с целью защиты экономических интересов в первую очередь вкладчиков, представляющих наиболее социально незащищенную группу населения. Возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, в отношении которого наступил страховой случай, но не более 100 000 рублей¹.

Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 100 000 рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам. Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно. Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая.

1. /По состоянию на 1 июля 2004 года согласно данным Национального банка Республики Беларусь курс 1 российского рубля (RUB) составлял 74,22 белорусских рублей/. [27, курсы иностранных валют]

3. 2. Анализ казахстанской системы гарантирования вкладов.

Казахстанская система страхования (гарантирования) депозитов создана в ноябре 1999 года и направлена на повышение доверия населения к банковским учреждениям Казахстана. Схема построения казахстанской системы гарантирования вкладов основана на опыте таких стран, как США и Канада, а также лучшей международной практики, принципы которой изложены в Рекомендациях по созданию эффективных систем страхования депозитов, выработанных Форумом за финансовую стабильность, и в Рекомендациях Международного Валютного Фонда.

Деятельность казахстанской системы гарантирования регулируется Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности», а также Правилами обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня и Правилами функционирования системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов), введенными в действие с 1 сентября 2003 года.

С 1999 года в Республике Казахстан образовано ЗАО «Казахстанский Фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц». Единственным учредителем Фонда выступил Национальный Банк Республики Казахстан, который внес уставный капитал Фонда 1 млрд. тенге. Основной миссией Фонда является содействие финансовой стабильности и защита вкладчиков.

В настоящее время членами системы гарантирования в республике является 23 банка второго уровня из 35 действующих.

По состоянию на 1 октября 2003 года гарантируемая сумма депозитов составляет порядка 233,9 млрд. тенге¹, то есть более 70 процентов всех вкладов физических лиц. [15]

Введение требования обязательного членства в системе гарантирования всех банков, имеющих лицензию Национального банка Республики Казахстан на прием депозитов от физических лиц, поможет полнее защитить интересы в первую очередь мелких и средних вкладчиков.

1. / По состоянию на 1 июля 2004 года согласно данным Национального банка Республики Беларусь курс 1 казахского тенге (KZT) составлял 15,87 белорусских рублей/. [27, курсы иностранных валют]

Добровольный выход либо принудительное исключение банка из системы гарантирования вкладов повлечет за собой автоматический отзыв Национальным банком у данного банка лицензии на привлечение депозитов от физических лиц, и как результат, досрочную выплату вкладов либо перевод вкладов по желанию вкладчиков в другой банк.

Введение системы гарантирования вкладов в Казахстане позволило банкам значительно укрепить позиции на Казахстанском рынке. В целом фонд постепенно реализует свою миссию содействия финансовой стабильности и защиты вкладчиков. На реализацию данной миссии направлены меры по дальнейшему развитию процедур Фонда, а именно: повышение уровня информированности населения, углубление анализа деятельности банков – участников системы гарантирования депозитов, ускорение процесса возмещения депозитов вкладчикам ликвидируемого банка, минимизации риска системы и др.

С появлением самой системы гарантирования вкладов, можно констатировать увеличение доверия населения к банковской системе в целом. Подтверждением тому служит динамика роста депозитов физических лиц в банках второго уровня за последние четыре года. Так, общий объем депозитов в банках за указанный период увеличился более чем в 4 раза, в том числе депозитов физических лиц – более чем в 5 раз, сумма которых по состоянию на 1 октября текущего года составила порядка 316,7 млрд. тенге. [15]

Важной задачей системы гарантирования является создание и поддержание адекватного размера резервов Фонда для обеспечения своевременного выполнения им обязательств по возмещению вкладов населения. По состоянию на 1 сентября 2003 года размер активов Фонда составил 5,3 миллиарда тенге. Резерв Фонда для возмещения по вкладам физических лиц за последние годы увеличился более чем в 4,5 раза. В целях хеджирования инвестиционных рисков более 90 процентов активов фонда размещено в государственные ценные бумаги Республики Казахстан.

С момента создания система гарантирования вкладов развивается в направлении приближения ее к международным стандартам, расширения базы гарантируемых депозитов, увеличения суммы и резерва возмещения, упрощения и ускорения схем возмещения. В апреле текущего года Казахстанский Фонд гарантирования вкладов вступил в Международную Ассоциацию систем страхования депозитов (I A D I). Данная ассоциация была основана по инициативе канадской корпорации страхования депозитов в октябре 2002 года и в настоящее

время объединяет порядка 30 стран. Членство Казахстанского Фонда в I A D I способствует укреплению его сотрудничества с зарубежными организациями и получению рекомендаций по страхованию депозитов.

В целях развития процедур страхования депозитов в правила функционирования системы гарантирования вкладов вносились поправки и дополнения. Главными принципами построения системы являются простота, транспарентность и действенность.

Вклады в тенге и иностранной валюте «уравнены в правах» в части возмещения, и максимальный размер возмещения одному вкладчику в одном банке-участнике установлен в сумме не более 400 тысяч тенге. Надо отметить, что такой оговоренный законодательством размер возмещения является неотъемлемой частью функционирования любой системы страхования. В разных странах суммы варьируются: в США – это 100 тысяч долларов, в странах ЕС – 20 тысяч евро. На начальных этапах развития казахстанская схема возмещения представляла собой шкалу, в соответствии с которой вкладчику полностью возвращалась сумма в размере до 200 тысяч тенге. В настоящее время, как видно, эта сумма увеличилась вдвое.

Членство в системе гарантирования банков, имеющих лицензию Национального банка на прием депозитов от физических лиц, обязательно. Добровольный выход, либо принудительное исключение банка из системы гарантирования вкладов, повлечет за собой автоматический отзыв Национальным банком у данного банка лицензии на прием депозитов от физических лиц и как результат, досрочную выплату вкладов либо перевод вкладов по желанию вкладчика в другой банк.

Международная практика показывает, что объектом возмещения должны являться все виды депозитов, открытые в банке. В настоящее время согласно казахстанской системе гарантирования вкладов под защитой Фонда находятся все депозиты физических лиц без начисленного по ним вознаграждения (вклады срочные, условные, до востребования, кроме вкладов (депозитов) лиц, связанных с банком особыми отношениями, и вкладов, размер которых равен или превышает эквивалент 50 тысяч долларов США). Также гарантированными являются остатки на карточных и текущих счетах граждан.

Важным направлением в деятельности Казахстанского фонда гарантирования вкладов физических лиц является информирование населения о порядке участия и взаимодействия банков с системой гарантирования и работе системы гарантирования депозитов. В целях

разъяснения и популяризации целей и задач системы гарантирования вкладов Фонд проводит широкомасштабную просветительскую работу с населением, регулярно публикуя в СМИ материалы, разъясняющие ситуацию в данном секторе. Информация и сведения, касающиеся деятельности Фонда содержатся на его собственном сайте, а также на сайте Национального Банка Республики Казахстан.

Как видно, развитие Казахской системы гарантирования депозитов основывается на использовании опыта лучшей международной практики в направлении упрощения схемы возмещения, увеличения размеров возмещения, расширения видов страхуемых депозитов, снижения рисков функционирования системы. Одна из главных задач Фонда – расширение базы гарантируемых депозитов, увеличение суммы и резерва возмещения.

По состоянию на 1 января 2004 года общий объем депозитов физических лиц, размещенных в банках-участниках системы гарантирования вкладов, составил более 341 млрд. тенге, что на 42,4 % больше, чем по состоянию на 1 января 2003 года. При этом по состоянию на 1 января 2004 года гарантируемая сумма депозитов составляет более 254 млрд. тенге. Сумма гарантируемых депозитов выросла за год на 92,7 %, доля гарантируемых депозитов в сумме депозитов физических лиц банков-участников – с 55,0 % до 74,4 %. Это объясняется расширением перечня объектов обязательного коллективного гарантирования, в котором помимо гарантируемых ранее срочных вкладов и вкладов до востребования вошли также условные вклады, текущие счета, карт-счета и вклады-гарантии физических лиц.

Подтверждением способствования системы гарантирования вкладов Республики Казахстан увеличению доверия населения к банковской системе республики служит динамика роста депозитов физических лиц в банках второго уровня. Общий объем депозитов в банках за период с 1 января 2003 года до 1 января 2004 года увеличился более чем в четыре раза, в том числе депозитов физических лиц – более чем в 6 раз.

Доля депозитов в тенге в сумме депозитов физических лиц банков-участников составила 37,6 % (на 1 января 2003 года – 26,2 %), депозитов в иностранной валюте – 62,4 % (73,8 %). Депозиты в тенге выросли за год почти в 2 раза, депозиты в иностранной валюте в 1,1 раза. Важной задачей системы гарантирования является создание и поддержание адекватного размера резервов Фонда для обеспечения своевременного выполнения им обязательств по возмещению вкладов населения. По состоянию на 1 января 2004 года размер активов Фонда

составил более 6 миллиардов тенге. Резерв Фонда возмещения по вкладам увеличился за год в 2,1 раза и составил на 1 января 2004 года 5 101 млн. тенге, что составляет 3,6 % от совокупной суммы возмещения, подлежащей выплате Фондом, или 2,0 % от суммы гарантируемых депозитов. (Статистика [14]).

В целях хеджирования инвестиционных рисков более 92 процентов активов Фонда в соответствии с действующим законодательством Казахстана размещены в государственные ценные бумаги Республики Казахстан.

Однако, необходимо отметить, что фонд имеет достаточно ограниченные полномочия. Его функции сводятся к сбору взносов с банков-участников и выплате возмещения вкладчикам. Он не имеет права устанавливать каких-либо обязательных к применению банками норм и правил, получать от них какую-либо информацию об их деятельности.

Механизм выплат возмещения по гарантированным вкладам является достаточно сложным. Выплаты осуществляются на основании письменного заявления вкладчика и оригиналов договоров банковского вклада после принятия судом решения о принудительной ликвидации банка. Срок подачи вкладчиками заявлений о выплате возмещения - два месяца с даты вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка. Выплата возмещения должна быть осуществлена в течение 15 рабочих дней с даты приема документов от вкладчика. В случае наличия у ликвидируемого банка встречных требований к вкладчику, выплате подлежит разница между суммой возмещения, подлежащей выплате, и суммой встречных требований банка к вкладчику, срок исполнения по которому наступил. Выплата возмещения осуществляется через банки-агенты, определенные в соответствии с утвержденной Национальным банком Казахстана инструкцией о порядке проведения конкурса по выбору банка-агента.

Оценивая опыт функционирования системы гарантирования возврата вкладов в Казахстане, следует отметить, что существующая система практически полностью зависит от Национального банка Казахстана, что влечет ограниченность по ее функциям и используемому инструментарию, а также неизбежно порождает конфликт интересов и наделение Фонда несвойственными ему функциями в ущерб повышению эффективности функционирования самого Фонда.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Система государственного гарантирования вкладов является одним из наиболее эффективных способов защиты сбережений населения в случаях банкротства банков. В настоящее время подобные системы в различных вариациях созданы и успешно функционируют в большинстве стран мира. Помимо своей основной задачи – минимизации потерь банковских вкладов – они способствуют и решению ряда других задач, как на макроэкономическом, так и на микроэкономическом уровнях. Наличие системы гарантирования стимулирует население к размещению сбережений в банках, поскольку позволяет убедить граждан в защищенности их вкладов. Сопутствующим фактором при этом является решение проблемы формирования ресурсной базы банков. Рост вкладов в банках, особенно долгосрочных, способствует стабилизации денежного обращения в стране, поскольку уменьшает налично-денежный оборот, снижает нагрузку на валютный рынок. Мировой опыт свидетельствует о том, что проблема повышения доверия к банковскому сектору имеет несколько традиционных решений, включая главное из них – формирование системы гарантирования вкладов. Такая система должна быть обязательной и простой.

В связи с этим очень важным является скорейшее принятие в Республике Беларусь закона о гарантировании вкладов физических лиц. Необходимость введения системы гарантирования в Республике Беларусь вызвана недостатками действующей в настоящее время системы. При этом проект закона «О возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» несовершенен. Основное направление его совершенствования заключается в использовании мирового опыта, который должен способствовать применению на практике надежных, используемых во многих странах мира принципов деятельности систем гарантирования вкладов.

Причем такая система гарантирования вкладов (депозитов) в нашем государстве должна строиться на основе научно обоснованной и практически проверенной теоретической платформы с учетом национального и международного опыта, особенностей и специфики нашего государства. Наше государство идет по пути формирования системы положительно выраженных гарантий.

Анализ различных систем гарантирования вкладов в итоге позволяет сделать определенные практические выводы. В первую очередь главной задачей системы гарантирования вкладов является создание действенного механизма защиты интересов вкладчиков при размещении вкладов в банках системы Республики Беларусь, который должен включать отлаженный законодательный институт компенсации вкладов и четко закрепленные источники финансирования.

Основные принципы построения системы гарантирования вкладов, применимые для Республики Беларусь:

1. Такая система должна создаваться под патронажем государства. Согласно белорусскому законопроекту Резервная корпорация создается Советом Министров и Национальным банком Республики Беларусь и является государственным учреждением. Согласно рекомендациям специалистов Всемирного банка «все системы страхования мира отделяют ответственность бюджета перед вкладчиками, так как это несет в себе потенциальную опасность». Однако статус госучреждения предполагает, что государство должно нести субсидиарную ответственность по возврату вкладов, но при этом банки теряют право собственности на свои отчисления в фонд гарантирования. По мнению автора работы, такая ответственность со стороны государства, учитывая национальные особенности нашего государства, будет способствовать повышению доверия вкладчиков к банкам банковской системы Республики Беларусь со всеми вытекающими последствиями и одновременно будет способствовать повышению ответственности государства за надлежащее регулирование и надзор банковской деятельности со стороны органов государственной власти и управления, в том числе Национального банка, как регулятора такой деятельности. При этом такая ответственность должна опираться на бюджет или реальные активы государства. Независимо от того будет или нет государство принимать на себя субсидиарную (совместную) ответственность по обязательствам Резервной корпорации по возмещению банковских вкладов, на первоначальном этапе государству необходимо принять участие в формировании минимального фонда Резервной корпорации не менее 5% объема вкладов граждан, подлежащих гарантированию. Можно также пойти по пути увеличения размера отчислений, что приведет к росту расходов, которые банки постараются переложить на вкладчиков. Кроме того, предлагаемый механизм гарантирования должен учитывать наличие фонда обязательных резервов и Гарантийного фонда.

2. Обязательность участия в ней кредитных организаций, привлекающих вклады физических лиц. Участие в системе гарантирования вкладов банков, имеющих лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц согласно белорусскому законопроекту будет обязательным. Национальный банк одновременно с выдачей банку лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц направляет письменное уведомление в Резервную корпорацию о выдаче банку такой лицензии с указанием наименования банка, его места нахождения (юридического адреса), даты государственной регистрации, номера общей лицензии на осуществление банковских операций и номера лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц. Резервная корпорация в течение трех дней со дня получения уведомления Национального банка включает банк в реестр банков, принятых на учет в Резервную корпорацию и выдает ему свидетельство о принятии банка на учет. Национальный банк в месячный срок со дня вступления в юридическую силу вышеуказанного проекта закона представляет Резервной корпорации перечень банков, имеющих лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, для принятия их на учет в Резервной корпорации. Аналогичный порядок участия в системах гарантирования вкладов предусмотрен в Российской Федерации, Республике Казахстан и других государствах. Введение требования обязательного членства в системе гарантирования всех банков, имеющих лицензию Национального банка Республики Беларусь на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, поможет защитить в первую очередь мелких и средних вкладчиков. Добровольный выход, либо принудительное исключение банка из системы гарантирования вкладов, повлечет за собой автоматический отзыв Национальным банком у данного банка лицензии на прием во вклады средств физических лиц и как результат досрочную выплату вкладов либо перевод вкладов по желанию вкладчика в любой другой банк. Добровольная система гарантирования не может быть реализована, так как устойчивые банки, в том числе и АСБ «Беларусбанк», в котором аккумулирована основная часть вкладов физических лиц, не захотят оплачивать риски ненадежных банков.

3. Допуск на рынок частных вкладов только тех банков, которые имеют устойчивое финансовое положение. В первую очередь ответственность за результаты деятельности коммерческого банка, включая выполнение обязательств перед вкладчиками, возлагается непосредственно на банк. Государство, в лице органов

государственной власти управления, в том числе и Национальный банк, как регулятор деятельности всей банковской системы, осуществляет регулирующие функции, в частности, создавая основу и для взаимоотношений между вкладчиками и банком.

4. Накопительный характер формирования системы гарантирования вкладов, их создание за счет первоначального взноса государства и постоянных взносов банков, привлекающих вклады. Важной задачей системы гарантирования вкладов является создание и поддержание адекватного размера резервов фонда Резервной корпорации по возмещению банковских вкладов для обеспечения своевременного и полного выполнения им обязательств по возмещению вкладов физических лиц в соответствии с действующим законодательством.

5. Распределение рисков неисполнения банками своих обязательств между системой гарантирования вкладов и вкладчиками в зависимости от величины вклада, ограничение страхования вкладов по сумме. Частичная гарантия вкладов побуждает вкладчиков более осознанно подходить к выбору банка. Излишне щедрые гарантии способны вызвать недоверие к самой системе гарантирования вкладов, а также подорвать ее финансовую стабильность.

6. Обеспечение максимальной сохранности средств системы гарантирования вкладов за счет размещения резерва только в надежные и ликвидные инструменты. В целях хеджирования инвестиционных рисков активы фонда системы гарантирования вкладов должны быть размещены только в надежные и ликвидные активы, например в государственные ценные бумаги своего государства, как в Республике Казахстан.

7. Компетенция органа управления фондом гарантирования вкладов должна включать возможность разрешать негативные ситуации с проблемными банками не только путем выплаты вкладчикам установленных сумм, но и другими предусмотренными законодательством способами, например, путем реорганизации и т. д.

8. Прозрачность и открытость деятельности системы гарантирования для общества. Развитие системы возмещения вкладов в Республике Беларусь должно основываться на использовании опыта лучшей международной практики, в том числе по вопросам прозрачности и открытости деятельности системы гарантирования для общества. Необходимо систематически информировать население

Республики Беларусь о порядке участия и взаимодействии банков с Резервной корпорацией по возмещению банковских вкладов. Повышение осведомленности населения нашего государства, приобретение знаний в сфере финансов, формирование нового стиля жизни неразрывно связанного с финансовой системой государства, возможно только при совместных усилиях банковской системы и в целом государства. В целях разъяснения целей и задач Резервной корпорации по возмещению банковских вкладов необходимо вести широкомасштабную просветительную работу с населением, регулярно публикуя в республиканских СМИ материалы по данному вопросу.

Учет указанных основных принципов при построении системы гарантирования вкладов в Республике Беларусь с положительно выраженными гарантиями позволит гарантировать вкладчикам возмещение по вкладам при наступлении гарантийного случая. В конечном итоге позволит развивать доверие к банкам Республики Беларусь со стороны отечественных и иностранных инвесторов, вкладчиков, населения республики, что в свою очередь позволит идти по пути к цели развития банковского сектора, увеличения ресурсной базы банков и снижения системных рисков. Закон о возмещении банковских вкладов физических лиц на государственном уровне должен быть принят в ближайшее время. Это в интересах, прежде всего самого государства, всей белорусской экономики, Закон повысит доверие к банковской системе нашего государства и, в целом, поможет ввести в оборот деньги, находящиеся сейчас на руках у вкладчиков, а значит, обеспечит дополнительными инвестициями нашу промышленность и другие отрасли экономики.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Республики Беларусь 15 марта 1994 г. (с изменениями и дополнениями). /Зарегистрирована в Реестре государственной регистрации Республики Беларусь 4 января 1999 г. № 1/10.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь. – Минск: ООО «Информационно-правовое агентство «Регистр», 2000.
3. Закон Республики Беларусь от 11 ноября 2002 г. № 148-3 «О внесении дополнений и изменений в некоторые законодательные акты Республики Беларусь» // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь 13 ноября 2002 г. № 2/897.
4. Декрет президента Республики Беларусь 20 апреля 1998 г. № 4. «О гарантиях сохранности средств физических лиц в иностранной валюте, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах) в банках Республики Беларусь» (с изменениями и дополнениями) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь 23 февраля 2001 г. № 1/2340.
5. Правила обеспечения выполнения обязательств по возврату физическими лицами средств в иностранной валюте, размещенных на счетах и во вкладах в уполномоченных банках Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 27 декабря 2000 г. № 33.14 (в редакции постановлений Нацбанка от 05. 10. 2001 № 265, от 29. 03. 2002 № 58) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь от 12 февраля 2001 г. № 8/4972.
6. Правила гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29. 03. 2001 № 75 (в редакции постановлений Нацбанка от 05. 10. 2001 № 264, от 29. 03. 2002 № 58) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь 17 апреля 2001 г. № 8/5536.
7. Ассоциация белорусских банков. Анализ структуры вкладов в банках Республики Беларусь / Статистические данные. – 2004.
8. Виноградов В. Основные модели построения системы гарантирования вкладов в мире // Деньги и кредит. – 2002. – № 6. – С. 62 – 67.

9. Государственная дума федерального собрания Российской Федерации. Федеральный закон от 23. 12. 2003 № 177-ФЗ. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации // Российская газета. – 2003. – 27 декабря. – № 261. – С. 10.
10. Ковалева А., Хиль М. Гарантирование вкладов: белорусский законопроект на фоне зарубежного опыта. // Вестник ассоциации белорусских банков. – 2004. – № 11-12. – С. 13 – 31.
11. Ковалева А. Гарантирование вкладов. Проблема требует скорейшего решения // Национальная экономическая газета. – 2004. – 16 марта – № 19.
12. Крамаренко О. Осипов В. Гарантирование вкладов: международный и отечественный опыт // Банковский вестник. – 2004. – № 4. – С. 19 – 23.
13. Михайлов Л., Сычева Л., Тимофеев Е. Индальгенция на риск. Как построить эффективную систему гарантирования частных вкладов // Эксперт. – 2002. – № 34.
14. Маженова Б. Фонд гарантирует надежность вкладов // Банки Казахстана. – 2004. – № 2.
15. Маженова Б. Казахстанский фонд гарантирования вкладов // Банки Казахстана. – 2003. – № 10.
16. Научно-практический комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь в 2-х книгах. Кн. 1 В.В. Жуков, Д.А. Калимов, В.И. Киблов и др., кн. 2 Д.А. Калимов, А.М. Ковалева, С.В. Овсеико и др. – Минск: Дикта, 2002.
17. Национальный банк Республики Беларусь. Аналитическая статистическая информация Национального банка Республики Беларусь и Центрального банка Российской Федерации на 01.01.2004 г.
18. Совет Министров Республики Беларусь. Проект Закона Республики Беларусь «О возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц».
19. Устинович А. Правовые аспекты гарантирования возврата банковских вкладов // Банковский вестник. – 2003. – № 10. – С. 30 – 37.
20. Гонгальский Д. Как сохранить деньги. Фонд прогоревшего вкладчика // Контакты. – 2004. – № 10.
21. Исследовательский центр Института приватизации и менеджмента. Немецкая экономическая группа в Беларуси.

- Предложения по дальнейшему развитию системы страхования депозитов в Беларуси. <http://ipm.by/ic>.
22. Михайлов Л. Сычева Л. Тимофеев Е. Условия для введения системы гарантирования в банках. <http://www.iet.ru/trend/06-01/9.htm>.
 23. Национальный банк Республики Беларусь. Банковская система. <http://www.nbrb.by/system/reestr.asp>.
 24. Национальный банк Республики Беларусь. Концепция развития банковской системы Республики Беларусь на 2001-2010 годы. <http://www.nbrb.by/publications/crrb.pdf>.
 25. Национальный банк Республики Беларусь. Сберегательное дело в Республике Беларусь. О ситуации по привлечению средств населения в банковскую систему за январь – декабрь 2003 года. <http://www.nbrb.by/publications/sb-delo.asp>.
 26. Национальный банк Республики Беларусь. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь. <http://www.nbrb.by/publications/crrb.pdf>.
 27. Национальный банк Республики Беларусь. Статистика. <http://www.nbrb.by/Rates/index.asp>.