

М. И. Бухтик¹

магистр экон. наук, аспирант кафедры банковского дела Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов

ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БЕЛОРУССКОЙ СИСТЕМЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

Глобальный финансовый кризис затронул большинство государств мира и активизировал работы, направленные на создание либо модернизацию механизмов, способствующих поддержанию национальных банковских систем, а также обеспечению эффективной защиты интересов вкладчиков банков. Со времени появления системы страхования банковских депозитов случаи массового одновременного снятия вкладчиками денег со своих счетов из-за опасения банкротства банков стали редкими. Однако ситуация, которая сложилась в мире в период кризиса, когда многие банки оказались на грани банкротства из-за «налета» вкладчиков, послужила для всех стран сигналом к тому, что следует скорректировать систему страхования вкладов (депозитов) путем создания единых международных принципов и стандартов построения эффективных систем страхования вкладов.

Заметим, что Базельский комитет не включил в 1997 г. страхование вкладов в свои «Ключевые принципы эффективного банковского надзора». О страховании вкладов говорится лишь в кратком приложении к этому документу, где приводятся доводы за и против этого механизма. (Лафтинский, 2006, с. 145). Так, Г. В. Семеко пишет, что «модель регулирования, предложенная Базельскими соглашениями, – по типу «одежда одного размера для всех» – имеет серьезные недостатки» (Семеко, 2009, с. 42).

Принципы эффективного банковского надзора, разработанные Базельским комитетом, говорят о том, что хорошо сконструированная система страхования депозитов может способствовать укреплению доверия к финансовой системе, следовательно, ограничивать болезни банков, но они не представляют собой руководства по эффективным системам страхования депозитов.

Что же касается системы страхования вкладов, то на данном этапе развития ситуация изменилась и Базельский комитет по банковскому надзору исправил недоработанный момент. В сентябре 2001 г. Рабочая группа Форума за финансовую стабильность впервые представила официальное руководство, включающее раздел, посвященный взаимодействию участников систем обеспечения финансовой стабильности, «Руководство по созданию эффективных систем страхования депозитов». Хотя указанное руководство явилось существенным прорывом в области предоставления информации по данной теме, было признано, что необходимы дальнейшие усилия для разработки более детального и всеобъемлющего руководства, освещающего вопросы взаимодействия участни-

¹ Эл. адрес: Buhtik84@mail.ru

ков систем обеспечения финансовой стабильности. В мае 2002 г. была учреждена Международная ассоциация страховщиков депозитов (МАСД – IADI). Цель ее деятельности заключалась в том, чтобы «способствовать повышению эффективности страхования депозитов посредством разработки руководств и развития международного сотрудничества».

Для достижения своей цели Международная ассоциация страховщиков депозитов совместно с Базельским комитетом по банковскому надзору провела исследование путем анкетирования всех стран – участниц системы страхования вкладов. В данной работе рассмотрены структура, функции и полномочия систем обеспечения финансовой стабильности, координация действий между участниками этих систем и важность обмена информацией. Все это рассматривалось с точки зрения страховщика депозитов, а также других участников систем обеспечения финансовой стабильности. Руководство предназначено, в первую очередь, для организаций, занимающихся практической работой в области страхования депозитов физических лиц и (или) юридических лиц, а также для всех заинтересованных лиц.

Примерно половина страховщиков, которые ответили на предложенные вопросы анкеты, указали, что они относятся к системе типа «денежная корзина», в то время как остальные представляли себя «минимизаторами рисков» с некоторыми полномочиями и средствами, позволяющими им ограничивать свои риски, из них пять организаций также имели надзорные полномочия. Таким образом, вся та работа, которая проводилась Международной ассоциацией страховщиков депозитов и Базельским комитетом по банковскому надзору, оказалась каплей в море по сравнению с теми проблемами, с которыми столкнулись банки всех стран мира после мирового кризиса, начавшегося в 2008 г. Все это подтолкнуло к созданию и разработке новых принципов систем страхования депозитов и их эффективного функционирования во всем мире.

Соответствующий пакет мер был подготовлен к апрелю 2008 г. для заседания министров финансов и управляющих центральными банками ведущих промышленно развитых стран. Он нашел отражение в докладе Форума финансовой стабильности, названном «О мерах по повышению устойчивости рынка и укреплению институциональной инфраструктуры». В нем проанализированы причины и факторы, приведшие к сегодняшней ситуации на мировых финансовых рынках, и сформулированы рекомендации как в отношении неотложных мер, направленных на преодоление кризиса, так и касающиеся долгосрочных мероприятий, способствующих предотвращению или смягчению подобных кризисов. На саммите «большой восьмерки», состоявшемся 7–8 июля 2008 г. в Японии, высказана поддержка выводов и рекомендаций, содержащихся в докладе Форума финансовой стабильности. Центральное место в указанном докладе занимали вопросы, связанные с повышением эффективности пруденциального регулирования и надзора (за капиталом, ликвидностью и качеством управления рисками), с ужесточением требований к раскрытию информации и оценке активов, с изменением отношения к кредитным рейтингам (с точки зрения их качества и возможного использования инвесторами и надзорными органами), с применением мер надзорного реагирования к проблемным банкам, с разработкой механизмов, которые требуются для разрешения кризисных ситуаций и урегулирования несостоятельности банков, поддержания доверия к банковским системам. Доклад предлагал обеспечить своевременное внедрение системы оценки достаточности капитала «Базель 2» и ее доработку с учетом уроков кризиса в США и практического опыта ее применения, а также ориентировал на использование рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору по управлению и надзору за ликвидностью, за выполнением которых будут следить органы бан-

ковского надзора. Кроме того, предложен ряд мер, направленных на повышение качества надзора за практикой риск-менеджмента в банках, в том числе с использованием готовящихся Базельским комитетом руководств по управлению рисками (Турбанов, Евстратенко, 2008, с. 2). В докладе отмечено возрастание роли систем страхования депозитов в поддержании стабильности национальных финансовых систем. В частности, подчеркивается «важность эффективных механизмов компенсаций владельцам депозитов для поддержания доверия населения, так как они снижают вероятность панического «набега» на банки и способствуют поддержанию доверия к финансовой системе в целом».

Обращает внимание тот факт, что на сегодняшний день системы страхования депозитов не имеют четких международно признанных ориентиров, по которым можно было бы оценивать их эффективность. Рекомендация, которая дана в этом отношении, следующая: «Властным органам необходимо согласовать международный набор принципов для эффективных систем страхования депозитов. Данные принципы должны базироваться на признании того, что страхование депозитов может быть организовано разным образом, но следует обеспечить, чтобы механизмы страхования депозитов позволяли достигать целей, определяющих эти принципы. При разработке указанных принципов нужно учитывать общие характеристики построения систем обеспечения финансовой стабильности, включая системы регулирования и надзора, а также процедуры урегулирования несостоятельности институтов». Международная ассоциация страховщиков депозитов подготовила проект набора ключевых принципов, который может послужить возможной основой для международно согласованных принципов.

После того как международные принципы страхования депозитов будут согласованы, Форум финансовой стабильности сможет призвать страны к тому, чтобы они проанализировали свои национальные системы страхования депозитов на предмет их соответствия этим принципам – самостоятельно либо с помощью какой-либо международной организации.

В июне 2009 г. Базельский комитет по банковскому надзору и Международная ассоциация страховщиков депозитов приняли совместный документ «Основополагающие принципы для эффективных систем страхования депозитов» (Основополагающие принципы...), в котором сформулированы рекомендации, как добиться максимальной отдачи от этого важного инструмента поддержания финансовой и социальной стабильности.

Продолжением этой совместной работы стала подготовка Методологии оценки национальных систем страхования вкладов на предмет соблюдения этих принципов, которая в сентябре 2009 г. была направлена на согласование в Международный валютный фонд. Упомянутый документ основан на 18 основополагающих принципах, которые подразделяются на 10 групп:

- постановка целей, которые ставит государство перед системой страхования депозитов (принципы 1, 2);
- функции и полномочия организации, управляющей функционированием системы страхования депозитов (принципы 3, 4);
- управление системой страхования депозитов (принцип 5);
- отношения с другими участниками сети финансовой безопасности и вопросы трансграничной деятельности (принципы 6, 7);
- членство в системе страхования депозитов и страховое возмещение (принципы 8–10);
- финансирование системы страхования депозитов (принцип 11);
- программа информирования населения о выгодах и ограничениях системы страхования депозитов (принцип 12);

- отобранные правовые вопросы, влияющие на эффективность выполнения страховщиком депозитов возложенных на него функций (принципы 13, 14);
- урегулирование несостоятельности банков (принципы 15, 16);
- выплата возмещения вкладчикам и компенсация затрат страховщика депозитов (принципы 17, 18).

Эффективность системы страхования депозитов зависит от ряда условий. В их числе состояние экономики и банковской системы; наличие необходимой нормативной базы; эффективность правоприменительной практики; качество управления в организациях, образующих систему поддержания финансовой стабильности; адекватность системы банковского регулирования и надзора; эффективность механизмов урегулирования несостоятельности банков; хорошо разработанный режим отчетности и раскрытия информации.

Белорусская система гарантирования банковских вкладов соответствует шести принципам (принципы 1, 3, 4, 8, 9, 17), не выполняет десять принципов (принципы 2, 5, 6, 10–16) и в ней не могут быть применены два принципа (принципы 7, 18).

Основной причиной по невыполнению более половины основополагающих принципов, по мнению автора, является, то, что Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов физических лиц начало свою работу 1 января 2009 г. В связи с этим происходит постоянная корректировка деятельности системы гарантирования банковских вкладов в стране.

Нынешняя система гарантирования вкладов в Республике Беларусь имеет ряд недостатков. Во-первых, она создает условия для несправедливой конкуренции между банками. Это ведет к монополизации банковской системы и ее нестабильности. Во-вторых, она создает предпосылки для несправедливой конкуренции между вкладчиками банков. В-третьих, нынешняя система гарантирования вкладов формирует искаженные стимулы для ее участников, что также дестабилизирует банковскую систему.

Попытки учредить систему страхования депозитов предпринимались в Республике Беларусь с 1995 по 2008 г. В 1996 г. Национальный банк Республики Беларусь принял постановление, предписывающее создание фонда страхования депозитов – Гарантийного фонда защиты депозитов населения. Для вновь создаваемых банков с 1996 г. действует запрет на привлечение денежных вкладов населения в течение двух лет с момента регистрации Национальным банком и выдачи лицензии на совершение банковских операций. В 1998 г. Президент Беларуси подписал декрет, в котором гарантировалась полная сохранность валютных депозитов населения, размещенных в банках, уполномоченных обслуживать государственные программы (так называемых уполномоченных банках). К этим банкам относились Беларусбанк, Белагропромбанк, Белпромстройбанк, Приорбанк, Белинвестбанк и Белвнешэкономбанк. Государству принадлежал контрольный пакет акций во всех этих банках. В них находилось около 95% всех вкладов населения банковской системы и 90% ее активов.

В 2000 г. Национальный банк Республики Беларусь принял постановление, регулирующее гарантирование валютных депозитов в этих банках. Наконец, в 2001 г. Национальный банк Республики Беларусь принял правила, регулирующие гарантирование рублевых и валютных вкладов населения, размещенных в остальных банках.

С 1 января 2007 г. все банки осуществляли ежемесячные взносы в гарантийный фонд. Для четырех банков с преобладающим участием государства в уставных фондах был установлен иной размер (пониженный) ежемесячного взноса в

гарантийный фонд. Наряду с вышеизложенным в Республике Беларусь действуют и другие инструменты защиты интересов вкладчиков банков – физических лиц в случае ликвидации или банкротства банка.

1. В частности, согласно ст. 104 Банковского кодекса Республики Беларусь при ликвидации банка, за исключением признания его банкротом, вклады физических лиц и начисленные по ним проценты возвращаются в первую очередь (до погашения задолженности по выплате заработной платы и выходных пособий работникам, платежам в бюджет и внебюджетные фонды, вкладам субъектов хозяйствования, прочим платежам).

Банковский кодекс Республики Беларусь – основной нормативный документ, регулирующий банковскую деятельность на территории страны. Согласно ст. 120 данного кодекса для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств физических лиц и компенсации потери дохода по вложенным средствам в соответствии с законодательством Республики Беларусь могут разрабатываться различные формы гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц.

2. Аналогично в случае признания банка банкротом из имущества банка вне очереди удовлетворяются требования физических лиц, являющихся кредиторами по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) банковского счета, что предусмотрено ст. 222 Закона Республики Беларусь от 18 июля 2000 г. № 423-3 «Об экономической несостоятельности (банкротстве)».

3. Закон Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 369-3 «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (вступил в силу с 1 января 2009 г.).

Вышеназванным Законом определено, что возмещение вкладов осуществляется Агентством по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц, созданным в форме государственного учреждения от имени Республики Беларусь, Советом министров Республики Беларусь и Национальным банком. При формировании имущества Агентства Национальный банк и Совет министров Республики Беларусь (последний – из средств республиканского бюджета) внесли первоначальные денежные взносы в сумме 100 млрд руб. каждый. Национальный банк также переводит на счета Агентства для зачисления в его резерв ежемесячные взносы, внесенные банками в гарантийный фонд, созданный при Национальном банке. С 2010 г. 80% прибыли Национального банка, определенной на основании его годового бухгалтерского баланса, ежегодно направляется в резерв Агентства.

4. Декрет Президента Республики Беларусь от 4 ноября 2008 г. № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)».

Современное состояние системы гарантирования вкладов населения в Республике Беларусь показано в табл. 1.

Таблица 1

Система гарантирования банковских вкладов населения Республики Беларусь

Характеристика параметров	
Принцип участия банков в системе гарантирования вкладов	Обязательное
Сумма возмещения	100% вклада
Вид и ставка взносов	Учетный взнос 0,5% от размера нормативного капитала (разовый взнос при вступлении в ССВ); календарные взносы 0,3% от остатка вкладов физических лиц (раз в квартал)

Окончание табл. 1

Орган, осуществляющий гарантирование вкладов	ГУ «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов»
Выплата возмещения по вкладу	В течение одного месяца
Функции АГВ	«С расширенными полномочиями»
Объект возмещения	Вклады физ. лиц, за исключением начисленных процентов по вкладу

Источник: составлено автором.

Обязательство по возмещению банковских вкладов (депозитов) возникает у Агентства со дня получения банком уведомления Национального банка о принятии решения об отзыве у банка лицензии на осуществление банковской деятельности, предоставляющей право на осуществление банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады. Информацию о возникновении обязательства Агентство обязано опубликовать в республиканских печатных средствах массовой информации в течение трех рабочих дней с указанием места и времени приема физических лиц для принятия их заявлений о выплате возмещения по вкладу.

Остановимся на принципах, которые в Беларуси выполняются.

Первый принцип – это цели системы гарантирования вкладов как проводника государственной политики. В действующем в Республике Беларусь Законе «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» не прописаны цели. По мнению автора, действующая в стране система ставит перед собой следующие цели:

- содействие стабильности и укрепление доверия к банковской системе;
- защита прав и законных интересов вкладчиков;
- стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Беларуси.

Законодательно определены функции (принцип 3) и полномочия (принцип 4) системы и, соответственно, Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов Беларуси (далее – АГВ) как организации, отвечающей за их реализацию. Это обеспечение функционирования системы обязательного гарантирования вкладов, осуществление функции временной администрации по управлению банками и функции антикризисного управляющего при осуществлении процедуры банкротства банка. Членство банков в системе является обязательным, и отзыв у банка лицензии автоматически прекращает его членство в системе (принцип 8).

Принцип 9 определяет страховое покрытие. Закон № 369-З однозначно оговаривает круг гарантируемых депозитов, ограничив его счетами и вкладами физических лиц, не включая капитализированные проценты на сумму вклада. Но ведь основная цель хранения вклада – получение прибыли, а это как раз не учитывается.

Принцип 17 состоит в том, что страховщик депозитов должен быть заблаговременно уведомлен или проинформирован о ситуациях, когда может потребоваться организовать выплату возмещения и получить доступ к информационной базе по вкладчикам.

Принципы, которым не соответствует действующая система гарантирования банковских вкладов населения в Республике Беларусь.

Принцип 2. Снижение уровня морального риска. Считается, что системы страхования (гарантирования) вкладов, как и другие виды страхования, понижают уровень ответственности застрахованных за свои действия и решения, в

нашем случае в отношении выбора более надежного банка или поведения банков, которые могут строить свою деятельность исходя из ожидания, что государство в любом случае защитит их вкладчиков или вообще не позволит им обанкротиться. В Республике Беларусь уровень страхового возмещения начиная с 1998 г. (момента создания системы гарантирования вкладов) изменялся два раза: с 1998 по ноябрь 2008 г. 100-процентное гарантирование было только у шести системообразующих банков, которые обеспечивали выполнение государственных программ. У всех остальных возмещение по вкладам равнялось 1000 долл. США в эквиваленте, а с ноября 2008 г. 100-процентное гарантирование распространилось на все банки – участники системы гарантирования вкладов.

Принцип 5. Согласно международным принципам, управление будет надежным, если присутствует операционная независимость, ответственность, прозрачность и раскрытие информации и целостность. Что касается последних трех условий, то в Беларуси они вовсе не соблюдаются.

Принцип 6. Соблюдение данного принципа находится на минимальном уровне. Агентство сотрудничает с Национальным банком и Правительством Беларуси в плане согласования и координации принимаемых решений и действий, обеспечения обмена информацией по вопросам, касающимся выполнения функций. В связи с тем, что Агентство выполняет только технические функции, связанные с выплатой страховой суммы в случае банкротства банка, единственный вопрос, который интересует Национальный банк и Правительство, это достаточность у Фонда средств для выплаты.

Принцип 10 связан с переходом от неограниченной гарантии к ограниченной. По мнению автора, 100-процентное гарантирование вкладов является основной проблемой в развитии системы гарантирования вкладов в стране.

Относительно гарантирования государством 100-процентного возврата вкладов отметим следующее. С правовой точки зрения государственная гарантия (ст. 1 Закона РБ «О государственных социальных гарантиях») практически не отличается от банковской гарантии (ст. 164 Банковского кодекса РБ) и договоров поручительства (ст. 341 Гражданского кодекса РБ), суть которых состоит в том, что гарант или поручитель отвечает полностью или частично по обязательствам третьего лица. Итак, государственная гарантия возврата банковских вкладов населения заключается в том, что государство полностью берет на себя обязательства по возмещению вкладов граждан. Государство выступает гарантом. Но данная гарантия в случае возникновения необходимости ее реализации дорого обойдется государству. Вся нагрузка кредитных организаций ляжет на бюджет, который формируется за счет налогоплательщиков. Все вкладчики банков являются налогоплательщиками. Получается, вкладчики сами себе гарантируют возвратность своих вкладов. И уже ни государство и ни Агентство не отвечают по своим обязательствам.

Еще одним отрицательным моментом в 100-процентном гарантировании является то, что в случае банкротства крупного банка или нескольких банков быстро выделить средства из бюджета очень трудно, в связи с чем процесс компенсации потерь вкладчикам может растянуться на несколько месяцев и даже лет. Для вкладчиков это очень неудобно, поэтому снижается эффективность полного государственного гарантирования.

Принцип 11. Финансирование Фонда гарантирования вкладов. По данным Международного валютного фонда, Фонд гарантирования вкладов должен быть объемом не менее 5% от объема вкладов (табл. 2).

Основным источником поступлений являются отчисления банков. Источники инвестирования временно свободных средств фонда:

- депозиты Национального банка;

- государственные ценные бумаги Республики Беларусь;
- ценные бумаги Национального банка Республики Беларусь.

Таблица 2

Показатели развития Фонда гарантирования вкладов, %

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Удельный вес Фонда гарантирования вкладов в ВВП	1,1	1,1	1,1	1,1	0,7	0,6	1,03	2
Удельный вес Фонда гарантирования вкладов в общей сумме вкладов физических лиц	1,6	1,4	1,2	1	0,6	0,5	0,7	1,1

Источник: Рассчитано автором по: «Основные тенденции в экономике и денежно-кредитной сфере Республики Беларусь», 2003–2010 гг.; «Бюллетень банковской статистики Национального банка Республики Беларусь», 2003–2010 гг.

Если говорить о первом показателе, то с 2003 по 2007 г. банковская система находилась в покое. С 2007 г. ВВП стал увеличиваться, а сумма Фонда уменьшаться, это говорит о том, что банки стали испытывать проблемы с ликвидностью и платежеспособностью. Второй показатель свидетельствует, что сумма вкладов постоянно увеличивается, а сумма Фонда то увеличивается, то уменьшается. Об этом говорит то, что основная масса вкладов приходится на ведущий банк ОАО «АСБ Беларусбанк» (рис. 1). Отчисления в Фонд он делает отдельно от других банков: если все банки платят по единой ставке 0,3%, то он платит всегда меньше, чем другие банки; в данный момент его ставка равна 0,037% (с 1 января 2009 г. по 31 декабря 2011 г.). Вся нагрузка по формированию Фонда ложится на плечи других банков. Все это указывает на неэффективность работы АГВ и его Фонда гарантирования вкладов.

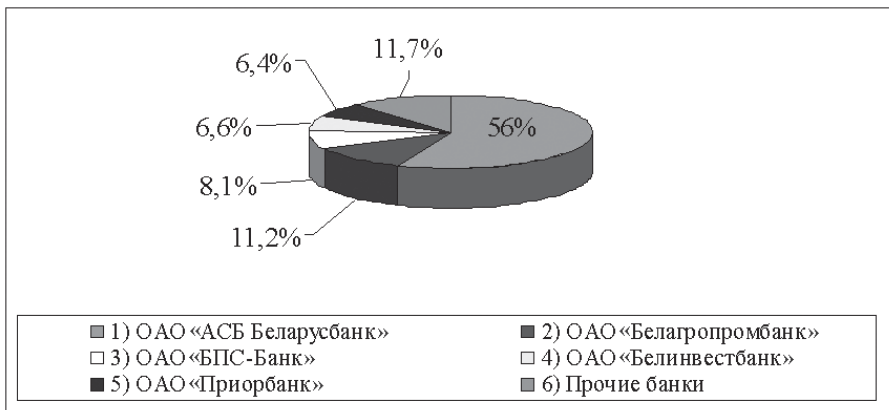


Рис. 1. Доля шести крупнейших банков на рынке вкладов граждан на 1 января 2010 г., %

Данная структура не изменялась уже на протяжении длительного периода времени. Ранее доля ОАО «АСБ Беларусбанк» достигала 65%. Все это говорит о недобросовестной конкуренции между банками в отношении своих вкладчиков. Население боится нести на хранение свои сбережения в другие банки, боясь потерять, так как народ не знает, что в какой бы банк они ни положили свои денежные средства, везде гарантирована их сохранность.

Принцип 12 связан с информированием населения о наличии системы гарантирования вкладов в стране. Данный принцип не выполняется, так как в стране не происходит информирования населения о существующей системе гарантирования вкладов.

Принцип 13 устанавливает, что страховщик депозитов и его работники должны иметь закрепленную в законодательстве защиту от судебного преследования за решения и действия, принятые в ходе добросовестного выполнения возложенных на них функций и полномочий. Такая защита должна сочетаться с обеспечением соблюдения правил в отношении конфликта интересов и кодекса поведения, с четкой системой подотчетности и ответственности за результаты деятельности. В Беларуси такой защиты законодательство не предусматривает – ни для Национального банка, ни для АГВ.

Принцип 14 – работа с лицами, виновными в банкротстве банка. Соответствующие положения не прописаны в Законе. Основная причина – отсутствие в стране банкротств банков с момента функционирования АГВ.

Принципы 15, 16. Урегулирование несостоятельности банков Агентством. Заметим, что функцией корпоративного ликвидатора и санатора Агентство не наделено. Все работы по урегулированию несостоятельности банков возложены на Национальный банк страны.

Есть два принципа, которые в настоящее время не являются для Беларуси актуальными. Первый из них – это принцип 7, провозглашающий необходимость координировать действия надзорных органов и страховщиков депозитов в случае разорения банков, работающих в международных масштабах через свои филиалы. В Беларуси законодательно нет филиалов зарубежных банков.

Неактуален и принцип 18, который устанавливает, что страховщик депозитов после выплаты возмещения должен иметь право на компенсацию своих затрат за счет конкурсной массы банка, для чего он должен иметь возможность оказывать реальное влияние на работу с активами несостоятельных банков. В связи с тем, что АГВ не выполняет работы, связанные с ликвидацией и банкротством банков, данный принцип в настоящий момент неприменим.

Подводя итог, можно определить ряд перспективных направлений развития белорусской системы гарантирования банковских вкладов в свете основополагающих принципов.

Поскольку в стране действует 100-процентное гарантирование по банковским вкладам, уровень морального риска очень велик (принцип 2). В связи с этим при дальнейшем развитии системы гарантирования вкладов необходимо, на наш взгляд, предусмотреть механизмы, препятствующие такому поведению:

- обеспечение допуска в систему только тех банков, которые соответствуют определенным критериям надежности;
- установление ограничения на размер страхового возмещения; контроль за его адекватностью;
- применение мер надзорного воздействия в отношении банков, занимающихся рискованной деятельностью;
- создание системы дифференцированных взносов, когда уровень ставки взноса каждого конкретного банка зависит от уровня рисков, который он накладывает на систему гарантирования вкладов.

Необходимо укрепление механизмов координации усилий и обмена информацией между Национальным банком и Агентством в отношении ситуаций, связанных с возникновением проблем у отдельных банков и системных угроз (принцип 5). Агентству необходимо сделать деятельность более открытой: ежегодно печатать отчеты о своей деятельности в средствах массовой информации, для того чтобы она была доступна широкой публике (принцип 6).

Требуется распространить страховую защиту на другие категории депозитов, важные с точки зрения целей политики государства (принцип 9), в частности на счета индивидуальных предпринимателей и в последующем, возможно, на счета предприятий малого и среднего бизнеса, некоммерческих организаций. А самое главное — это относится к возмещению процентов по вкладам. Должен произойти обязательный переход к ограниченному страховому возмещению по вкладам (принцип 10). Требуется расширить источники инвестирования временно свободных средств фонда (принцип 11). Очевидна потребность в совершенствовании информационно-разъяснительных работ среди населения по вопросам защиты вкладов — как со стороны банков-участников, так и со стороны Агентства. Для решения этой задачи необходимо публиковать Реестр банков-участников системы страхования вкладов физических лиц в республиканских газетах; проводить интерактивные передачи в прямом эфире на республиканском радио и телевидении по вопросам действия системы гарантирования банковских вкладов населения; проводить акцию «Горячая линия», которая обеспечивает непосредственный контакт специалистов Агентства с населением, проживающим во всех областях Республики Беларусь. К сказанному можно присовокупить пожелание о выпуске информационных буклетов для вкладчиков банка, о проведении информационно-разъяснительных работ как с населением, так и с самими банками (принцип 12).

Настоятельно необходимо создание системы правовой защиты работников, занимающихся ликвидацией банков (принцип 13). Агентство должно быть наделено дополнительной функцией по урегулированию несостоятельности банков — функцией корпоративного ликвидатора и санатора.

Характеризуя созданную в Беларуси систему гарантирования банковских вкладов с точки зрения учета накопленного мирового опыта, выражением которого стали «Основополагающие принципы для эффективных систем страхования депозитов», необходимо отметить, что она в большинстве своих параметров не соответствует самой передовой международной практике. Данный документ позволяет увидеть перспективы развития белорусской системы гарантирования вкладов. Меры, которые необходимо провести, имеют разный уровень сложности. Значительная часть из них потребует принятия новых законодательных актов. Проведение предложенных мероприятий будет способствовать укреплению белорусской банковской системы, повышению ее международного авторитета и обеспечению адекватной защиты вкладчиков банков.

Источники

Базельский комитет банковского надзора и международная ассоциация страховщиков депозитов «Основополагающие принципы для эффективных систем страхования депозитов», июнь 2009. Режим доступа: <http://www.iadi.org>.

Исследовательский центр ИПМ. Немецкая экономическая группа в Беларуси «Предложения по дальнейшему развитию системы страхования депозитов в Беларуси». Режим доступа: <http://www.research.by>.

Комитет по исследованиям и руководству Международной ассоциации страховщиков депозитов. Руководство по повышению эффективности взаимодействия между участниками системы обеспечения финансовой стабильности. 12 января 2006 г. Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>.

Лафитский В. И. Базельские принципы эффективного банковского надзора // Журнал зарубежного законодательства и сравнительного правоведения. 2006. № 1.

Основные тенденции в экономике и денежно-кредитной сфере Республики Беларусь. Аналитическое обозрение / Национальный банк Республики Беларусь. 2003–2010 гг. Минск, 2010.

Семеко Г. В. Базельские соглашения породили кризис, который должны были предотвратить // Банки: мировой опыт. 2009. № 3.

Турбанов А. В., Евстратенко Н. Н. Мировой финансовый кризис: защита вкладчиков – приоритетная задача. Какие угрозы волнуют сегодня мир? // Банковское право. 2008.

Бюллетень банковской статистики Национального банка Республики Беларусь 2003–2010 гг. Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/bulletin>.

Закон Республики Беларусь от 18 июля 2000 г. № 423-3 «Об экономической несостоятельности (банкротстве)».

Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3 (в ред. Законов Республики Беларусь от 15 июля 2008 г. № 397-3).

Закон Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 369-3 «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц.

Декрет от 4 ноября 2008 г. № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)».