

## ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОГО ПОСТРОЕНИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ В УКРАИНЕ В КОНТЕКСТЕ МИРОВОЙ ПРАКТИКИ

*А.И. Бобанич, магистрант*

*Тернопольский национальный экономический университет*

Коммерческие банки выступают в качестве главных посредников в экономике. Поэтому, можно отметить, что на стабильность экономического развития страны в значительной степени влияет эффективность функционирования банковского сектора.

За период кризиса отечественная банковская система оказалась перед новыми вызовами современного экономического пространства. После многих лет стремительного развития банковского сектора наступил глубокий спад. Значительное обесценение национальной валюты, нестабильная работа, а в некоторых случаях и банкротство, коммерческих банков, конфликт по поводу права собственности на некоторые депозитные корпорации, недоступность вкладов и, соответственно, паника клиентов – это все те проблемы с которыми население столкнулось в период мирового финансового кризиса.

Эффективная система гарантирования вкладов является важным элементом банковской системы любой страны. Ведь, она способна сгладить последствия от банкротства отдельных депозитных корпораций путем возмещения недоступных вкладов, которые были открыты в этих проблемных банках.

Именно поэтому, вопрос совершенствования отечественной системы гарантирования вкладов, для приведения ее в соответствие с новыми требованиями которые сложились в условиях посткризисного состояния всей экономики Украины и банковской системы в частности, в контексте мировой практики построения эффективных систем страхования депозитов, является достаточно *актуальными* на современном этапе.

Для осуществления активных операций, которые приносят значительный доход для банковских учреждений, банки должны иметь в своем распоряжении значительные финансовые ресурсы. Поэтому, депозитные корпорации активно привлекают средства на вкладные счета от населения и корпоративных клиентов. Однако, банковскому делу присущие риски. С целью обеспечения надежности и эффективности функционирования всей банковской системы, может использоваться страхование вкладов и гарантирование их возвращения владельцам;

По нашему мнению, такой метод является чрезвычайно важным для усиления доверия клиентов банков к такому виду банковского продукта – как депозит. То есть, вкладчикам предоставляются гарантии возвращения их депозитов в случае банкротства коммерческого банка или наступления недоступности вкладов через другие неблагоприятные факторы.

Для успешного функционирования Система страхования депозитов должна выполнять следующие функции: прежде всего, предоставлять защиту клиентам банка, в случае финансовых неурядиц последнего, и гарантировать возвращение депозитных вкладов их владельцам; оказывать финансовую помощь банковским учреждениям, которые имеют проблемы с ликвидностью, ради недопущения их банкротства [1];

Все современные Системы гарантирования вкладов можно классифицировать за рядом следующих признаков (табл.):

Исторически, первая система защиты вкладов была разработана (Федеральная корпорация страхования депозитов) и внедрена в Соединенных Штатах Америки в 1933 году. На современном этапе Система гарантирования вкладов успешно функционирует или же ведутся интенсивные работы относительно ее создания в свыше 95 странах мира.

В Украине фундамент системы страхования депозитов был заложен вместе с созданием Фонда гарантирования вкладов физических лиц, который начал функционирование согласно Указу Президента Украины от 1 сентября 1998 года № 996 "О мероприятиях относительно защиты прав физических лиц – вкладчиков коммерческих банков Украины". Однако, полноценную деятельность Фонд начал только 20 сентября 2001 года после принятия Верховной Радой Украины Закона Украины "О Фонде гарантирования вкладов физических лиц", и, как следствие, было утверждено Постановлением Национального банка Украины и Кабинета Министров Украины № 1301/268 от 30 августа 2002 года действующее Положение о Фонде гарантирования вкладов физических лиц [3].

Таблица – Классификация существующих ССД [2]

<b>Классификационный признак ( В зависимости от: )</b>	<b>Виды ССД</b>
<b>Заданий, которые относятся в той или другой стране перед ССД</b>	система страхования клиентских взносов
	система гарантий (непрямая защита взносов путем использования комплекса мероприятий, направленных на недопущение банкротства банков)
	смешанная система (существуют в США)
<b>Характеру участия банков в ССД</b>	обязательное участие (все банки входят к ССД в обязательном и установленном законом порядке) (Великобритания, Япония, Канада)
	добровольное (банки участвуют в ССД добровольно, на основе договора) (Франция, Германия)
<b>Правовой регуляции ССД</b>	императивны ССД (законодательным актом определены все основные параметры деятельности ССД) (США, Великобритания)
	диспозитивные ССД (определение порядка деятельности ССД на договорных началах) (Франция, Германия)
<b>Широты охватывания объекта страхования</b>	полное (гарантируется страхование всех депозитов, внесенных в банк) (Германия)
	ограниченное (объем страхового покрытия ограничен, ориентация в основном на защиту мелкого вкладчика) (Франция)
<b>Принципу определения ставки платежа банка в Фонд</b>	с платежами, дифференцированными по времени (ставки платежей зависят от текущей достаточности фонда ССД) (США, Великобритания)
	с платежами, дифференцированными в зависимости от класса (финансового положения банков): (банки более высокого класса с безупречным финансовым положением платят меньше) (США, Великобритания)
<b>Государственного участия в финансовом обеспечении страховых выплат</b>	с открытой кредитной линии ЦБ (в случае кризисной ситуации можно использовать часть средств ЦБ) (США)
	без дополнительных государственных гарантий (Германия)
<b>Определение размера страхового возмещения</b>	в твердой сумме с установление максимального предела (США, Великобритания, Нидерланды)
	по скользящей шкале (полное возмещение до определенной суммы, а далее по переменной шкале) (Италия)
	в виде процентного соотношения с собственным капиталом банка (Германия)
<b>Системы управления ССД</b>	государственное управление (США, Великобритания, Канада)
	частное (Франция, Германия)
	смешанное (Япония)

Проанализировав особенности функционирования Фонда гарантирования вкладов физических лиц [4], можно выделить, с целью приведения деятельности Фонда в соответствие с мировыми стандартами, которые относятся к системам защиты депозитов, определенные направления совершенствования ФГВФЛ, а именно:

- ✓ целесообразным является ввод смешанной формы собственности на Фонд гарантирования вкладов с частью государства не меньше 70%;
- ✓ необходимо включить в участников Фонда все финансовые учреждения которые принимают депозиты от клиентов;

- ✓ ввести дифференциацию между участниками Фонда относительно величины обязательных отчислений, учитывая уровень риска от кредитных операций и депозитную политику этих учреждений;
- ✓ включить в перечень депозитов которые подлежат возмещению и депозиты в банковских металлах и депозиты юридических лиц;
- ✓ позволить конвертировать активы Фонда в иностранную валюту и банковские металлы;
- ✓ ввести определенную величину франшизы которая будет воздерживаться из суммы возмещения вкладчику – как плата за неучет рисков;
- ✓ сократить сроки на признание участника неплатежеспособным и на выплату недоступного вклада;
- ✓ усилить роль Фонда в осуществлении банковского присмотра и контроля.

*Выводы.* Функционирование Системы страхования депозитов не должно быть однообразным и статичным. Финансовый рынок является динамическим и постоянно задает новые условия функционирования банковских и парабанковских учреждений на нем. Поэтому, нам нужно вовремя и эффективно реорганизовывать и совершенствовать отечественный Фонд гарантирования вкладов физических лиц – как орган защиты вкладчиков в Украине, чтобы он смог противостоять всем вызовам нестабильной рыночной экономики, которая развивается циклический и непременным атрибутом которой является риск.

### **Список использованных источников**

1. Свечкина, А.Л. Развитие системы страхования депозитов в Украине: опыт развитых стран и использование его в отечественной практике / А.Л. Свечкина, Ю.Л. Мохова // Вестник ХНУ, – 2010. – № 1, Т. 2, – С. 145–149
2. Машина, Н.И. Международное страхование: учебное пособие /Н.И. Машина. – К.: Центр учебной литературы, 2006. — 504 с., [Текст], [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ebooktime.net>
3. Внукова, Н.М. Ощадное дело: учеб. пос. / Н.М. Внукова, П.М. Куликов, В.А. Череватенко. – Х.: ТОВ «Компанія СМІТ», 2005. – 480 с.
4. Бобанич, А.И. Фонд гарантирования вкладов физических лиц: особенности функционирования и пути совершенствования / А. Бобанич, Н. Галапуп // Мир финансов. – №3. – 2011. – С. 58–68