

*Т.В. Близнец, 4 курс*

*Научный руководитель – Н.С. Щуплова, к.э.н. доцент*

*Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации*

Начавшийся в 2008 году мировой финансовый кризис затронул экономику многих стран. К сожалению, его негативное воздействие не прошло и мимо Республики Беларусь. Оно отрицательно отразилось на национальной экономике Республики Беларусь, и в первую очередь на ее финансовой-кредитной сфере. А так как банковская система является центральным звеном финансово-кредитной системы страны, то отрицательное воздействие было оказано и на нее.

Сбережения населения образуют инвестиционный потенциал страны, необходимый для ее экономического роста. За счет вкладов (депозитов) физических лиц кредитуются предприятия промышленности, сельского хозяйства, жилищное строительство. Тем самым, сбережения граждан, поступая в обращение, поддерживают воспроизводство, содействуют его ускорению, росту национального дохода, и как следствие, повышению благосостояния общества. В настоящее время порядка 22% ресурсной базы банковской системы сформировано за счет вкладов (депозитов) физических лиц. Кроме того, процесс вовлечения доходов физических лиц в банковские учреждения является одним из механизмов «связывания» выпущенных в обращение наличных денег, что оказывает прямое влияние на сдерживание инфляции. Но в условиях финансовой нестабильности зачастую происходит массовое изъятие вкладчиками их вкладов (депозитов), что отрицательно сказывается на экономической активности государства.

Для того чтобы снизить волнения среди вкладчиков, и тем самым поддерживать стабильный уровень работы банковской системы необходимо ввести систему гарантирования вкладов физических лиц, которая во многих своих проявлениях действует в большинстве стран мира. Если обратиться к истории, а именно к зарубежному опыту, то следует отметить, что первая система гарантирования привлекаемыми банками средств была создана в 1929г. в США. Причинами ее введения стали массовое банкротство кредитных организаций, рост недоверия населения к банковской системе и, как результат, увеличение количества изъятия вкладов из банков. В целях стабилизации ситуации была образована Федеральная корпорация страхования депозитов, а в 1934 г. принят Закон «О федеральном страховании депозитов». Впоследствии аналогичные действия предприняты рядом других государств. С 1994 по 1999 гг. системы гарантирования банковских вкладов введены в Чехии, Венгрии, Румынии, Болгарии, Индонезии, Польше, Казахстане, Украине ну и конечно в Республике Беларусь.

Так же следует отметить, что участие банков в системе гарантирования банковских вкладов может быть обязательным либо добровольным. Добровольность традиционна для континентальных стран Западной Европы. Обязательное участие предусмотрено в законодательствах Великобритании, США, Канады, Японии, а также в Республике Беларусь. В настоящее время государства все чаще отказываются от принципа добровольности.

Если обратиться к истории развития банковской системы Республики Беларусь, то видно, что государство охраняет сбережения граждан, создает гарантии их возврата. Первым шагом входа банковской системы Республики в систему гарантирования вкладов был Декретом Президента Республики Беларусь от 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». Согласно п. 1.1 данного Декрета государство гарантировал сохранность средств физических лиц в национальной и иностранной валютах только в ОАО «АСБ Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк». А в четырех банках: ОАО «БПС - Банк», ОАО «Белвнешэкономбанк», ОАО «Приорбанк» и ОАО «Белинвестбанк» - полностью гарантировалась сохранность вкладов в иностранной валюте. В остальных банках сбережения населения страховались через созданный в Национальном банке гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц, который в случае банкротства или принудительной ликвидации банка гарантировал возврат средств вкладчиков, но лишь в размере, не превышающем 1000 долларов США в эквиваленте.

Вторым шагом стало вступление в силу Закона Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц», который разрабатывался на протяжении ряда лет, с учетом зарубежной практики и самых современных научных исследований. в соответствии с данным Законом создано «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (далее - Агентство). Агентство явля-

ется некоммерческой организацией, созданной в форме государственного учреждения Советом Министров Республики Беларусь и Нацбанком Республики Беларусь. Предметом деятельности данного юридического лица является аккумулирование обязательных взносов банков для формирования резервов Агентства, управление указанным резервом, выплата физическим лицам возмещения банковских вкладов (депозитов).

Банки, принятые на учет в Агентстве обязаны ежемесячно перечислять обязательные взносы в его резерв. Учетный взнос банка равен 0,5% от размера нормативного капитала банка по состоянию на день направления в Агентство заявления о принятии банка на учет. Остальные взносы перечисляются банком ежемесячно по ставке 0,3% от остатков привлеченных банком денежных средств физических лиц во вклады на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Решающим же шагом стало подписание 4 ноября 2008 г Декрета Президента Республики Беларусь № 22 “О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)”. Согласно данному Декрету “государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь, и возмещение 100 % суммы этих средств в валюте счета либо вклада (депозита) в случае принятия Национальным банком решения об отзыве у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, предоставляющего право на осуществление банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты), в целом, либо в части осуществления такой банковской операции”.

Но стоит отметить, что в след за этими нововведениями, на основании постановления Правления Национального банка Республики Беларусь №159, принятого 31 октября 2008г. были повышены требования к минимальному размеру собственного капитала банков, привлекающих вклады банков. В соответствии с данным постановлением право на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты), открытие и ведению банковских счетов таких физических лиц может быть предоставлено банку не ранее двух лет с момента его государственной регистрации при условиях его устойчивого положения в течении последних двух лет и наличия нормативного капитала в размере, эквивалентном не менее 25млн. евро на дату предоставления документов для внесения изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций.

Еще одной мерой, направленной на повышение доверия к банкам, предусматривает, что денежные средства, размещенные физическими лицами на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь не подлежат декларированию. Так, например, ранее физические лица должны были декларировать источники доходов при сумме банковского вклада в размере от 2 тыс. базовых величин.

Таким образом, в условиях мирового финансового кризиса в Республике Беларусь предпринят комплекс мер, направленный на укрепление банковской системы – с одной стороны, и повышения доверия к банкам – с другой. Эти меры можно охарактеризовать как радикальные, но соответствующие современным потребностям экономики и общества. Они уже показали свою эффективность в борьбе с оттоком сбережений из банковского сектора. Кроме того, принятые данные меры будут способствовать привлечению в белорусские банки новых клиентов – нерезидентов. В совокупности с последовательной политикой либерализации экономики они в состоянии снизить мировых финансового и экономического кризисов на белорусское общество.