

КООРДИНАЦИЯ ДЕЙСТВИЙ УЧАСТНИКОВ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЛИТВЫ

М.И. Бухтик

Полесский государственный университет, Buhtik84@mail.ru

В силу специфичности банковского бизнеса и социальной значимости, банковские кризисы оказывают негативное влияние на экономику страны и на социальное положение её граждан. С целью снижения вероятности наступления банковских кризисов и ограничения масштабов в случае их наступления правительства разных стран создают национальные системы финансовой безопасности. Система финансовой безопасности включает функции регулирования деятельности банков, надзор за банками, кредитор последней инстанции для банков, ликвидация банков, страхование депозитов привлечённых банками. В некоторых странах за обеспечение финансовой безопасности отвечает центральный банк, а в других странах распределяют ответственность за выполнение функций между несколькими структурами. Эффективное взаимодействие участников системы финансовой безопасности строится на:

- чётком разграничении обязанностей и полномочий участников системы финансовой безопасности;
- налаженной системе обмена информацией;
- тесной координации действий.

Система финансовой безопасности – это комплекс мер направленных на обеспечение устойчивости финансовой системы страны и её защита от внешних и внутренних потрясений.

Система страхования депозитов не предназначена для самостоятельной работы с несостоятельными банками или урегулирования системного кризиса. В таких случаях все участники сети финансовой безопасности должны эффективно работать в тесном контакте друг с другом. Основной риск, присущий системе страхования депозитов, и отличающий её от иных участников системы финансовой безопасности (регуляторных и надзорных органов) – это риск значительных финансовых потерь вследствие ликвидации несостоятельного банка.

Эффективная система страхования депозитов должна базироваться на ряде внешних составляющих или предварительных условий. Эти условия, хотя и находятся за пределами прямой юрисдикции системы страхования вкладов, оказывают непосредственное воздействие на систему. К таким условиям относятся:

- непрерывная оценка состояния экономики и банковской системы;
- надежное управление со стороны ведомств, из которых состоит сеть финансовой безопасности;
- сильное пруденциальное регулирование и надзор;
- хорошо разработанная правовая система, режим отчетности и раскрытия информации [1, с.5].

При построении системы финансовой безопасности, необходимо скоординированная работа всех участников этой системы, а для этого необходим, четкий обмен информацией.

Мы остановимся на информационном обмене, а также покажем, какое место в системе финансовой безопасности занимает система страхования вкладов и каждый её участник. Автором была рассмотрена организация информационных потоков между центрами предоставления первичной информации, центрами обработки информации и пользователями Литвы. Схема обмена информацией в Литве представлена на рисунке 1.

В сети финансовой безопасности Литвы можно выделить следующие уровни:

Уровень 1:

Парламент и Правительство – издание законов и важных правовых актов для регулирования финансового рынка.

Уровень 2: Министерство финансов и Центральный банк-формирование и регулирование политики финансового рынка, разработка проектов юридических документов.

Уровень 3: Агентства, вовлечённые в контроль участников финансового рынка – надзор за банками, финансовыми брокерами, инвестиционными компаниями, страховыми компаниями.

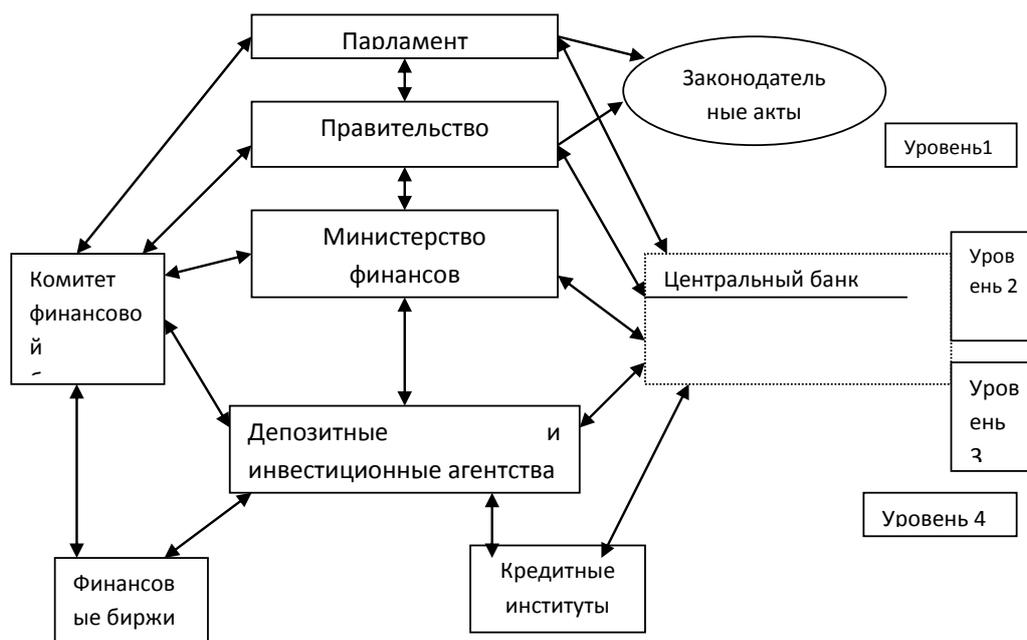


Рисунок – Схема обмена информацией в Литве

Источник: [2,с.7]

Уровень 4: Защита вкладов, защита инвесторов, защита страховых компаний, защита пенсионных фондов и т.д. [2,с.5]

Информационные связи являются весьма важным элементом для страхования вкладов.

Очевидно, что участники сети безопасности взаимодействуют между собой через административные – и что важнее – через информационные связи.

Агентства по страхованию вкладов наиболее заинтересованы в информационных связях, поскольку положение и ситуация кредитных учреждений, структура и размер их вкладов могут быть установлены только через информационные связи. Информационный анализ даёт возможность принимать соответствующие решения, планировать подходящие меры в различных условиях.

Итак, Агентство по страхованию депозитов нуждается в информации:

- для оценки финансового положения финансового рынка и каждого кредитного учреждения;
- для оценки структуры застрахованных вкладов;
- для оценки риска кредитного учреждения при страховании вкладов;
- для обеспечения надлежащей готовности для устранения проблем;
- для обеспечения эффективного управления денежными средствами;
- для несения ответственности за собственные действия.

Агентству по страхованию вкладов необходима следующая информация:

–общая экономическая информация: макроэкономические показатели и их оценка, показатели финансового рынка, региональные показатели, информация о решениях, которые влияют (или могут повлиять) на финансовый рынок, особенно на банковский сектор.

–отдельная информация о кредитном учреждении: застрахованные вклады, их структура и размеры.

–информация о риске для кредитного учреждения.

Для получения информации Агентство по страхованию вкладов использует следующие источники:

1. В общем случае, первым и самым важным источником информации должен стать орган надзора.

2. Часто агентство по страхованию вкладов получает информацию прямо от кредитного учреждения. В большинстве случаев это конкретная информация о балансе, о застрахованных вкладах

на определённый момент, структуре вкладов, их распределении, структуре вкладчиков и т.д. Орган надзора может не располагать такой информацией.

3. Решения о регулировании политики финансового рынка. Источники - Министерство финансов, Центральный банк.

4. Правовые документы и их проекты. Источники – Парламент, Правительство. [2,с.1]

Обмен информацией может осуществляться официальным или неофициальным путем: обмен отчетами, документами, во время заседаний, встреч и др. В любом случае, такая информация должна быть особенно конфиденциальной.

Официальный обмен информацией с органом надзора осуществляется:

а) в установленные сроки – информация о факторах риска кредитных учреждений, информация о достаточности фондов агентства по страхованию вкладов и др.;

б) в отдельных случаях – выдача или аннулирование лицензии, применение мер к кредитным учреждениям;

в) в случае предупредительных сигналов – проблемы платежеспособности кредитных учреждений, нарушение выплат и др.

Координация действий необходима для успешного решения проблем, возникших в критических кредитных учреждениях.

Полномочия и обязанности, особенно в сфере финансирования, смены владельцев, прекращения деятельности, ликвидации кредитных учреждений, должны быть заранее распределены между участниками. Процедура исполнений действий должна быть описана и распространена также между участниками сети безопасности. Желательно определить координатора главных действий в каждом из описанных выше случаев.

Итак, рассмотрим несколько схем страхования вкладов, которые демонстрируют различные типы обмена информацией с органом надзора и другими учреждениями.

1. Агентства по страхованию вкладов, которые дополнены функциями надзора.

Такие агентства имеют право инспектировать кредитные учреждения, детально анализировать предоставленную информацию, принимать соответствующие меры, включая чрезвычайные. В таком случае Агентства по страхованию вкладов обмениваются информацией с кредитным учреждением и с уровнем 2. Наиболее важные решения принимаются Агентства по страхованию вкладов, если необходимо, может привлекаться судебный орган.

2. Независимое агентство по страхованию вкладов:

1. Агентство по страхованию вкладов имеет право принимать взносы и его ставки не формируются на основе риска.

Это наиболее простая схема страхования вкладов, в которой агентство собирает страховые взносы, инвестируя деньги, а потом насчитывает и выплачивает страховые компенсации. Однако, для нормального функционирования такой схемы необходима информация от кредитных учреждений о балансе застрахованных вкладов (с целью облегчения расчета страхового взноса), о структуре вкладчиков (для прогнозирования сумм компенсаций). От органов надзора необходимо получить информацию о ситуации с кредитными учреждениями (хотя бы в критических случаях, когда возникает опасность выплат или компенсаций), а также о предоставленных, отмененных, аннулированных правах принимать вклады и др. Агентство по страхованию вкладов информирует орган надзора и органы уровня 2 о наличии средств и их эффективности для исполнения функций. Кроме того, оно должно (прямо или через кредитные учреждения) информировать вкладчиков о страховании вкладов: о кредитных учреждениях, в которых застрахованы вклады, как они застрахованы, о правах страхователей и др.

2. Агентство по страхованию вкладов имеет право принимать взносы и его ставки формируются на основе риска.

Такая схема охватывает все описанные выше функции. Кроме того, необходимо оценить уровень риска для каждого кредитного учреждения и на его основе рассчитать страховой взнос. Наиболее эффективным путем решения этой проблемы является получение всех расчетов, связанных с оценкой риска, от органа надзора и потом на их основе вычисление страховых взносов. Такой путь позволяет избежать дублирования функций страхового агентства и органа надзора. Когда такое сотрудничество невозможно, страховому агентству необходимо получить основные финансовые отчеты от кредитных учреждений и потом самостоятельно рассчитывать показатели риска.

3. Агентство по страхованию вкладов имеет право принимать взносы и право управления кредитным учреждением.

В такой схеме кроме обмена информацией, описанной в параграфах 1 и 2, очень важной частью взаимодействий между органом надзора и агентством по страхованию вкладов являются обсуждения, во время круглых столов, мер, которые будут приняты к кредитному учреждению.

Наиболее часто применяемые варианты:

- 1) позволить кредитному учреждению обанкротиться и выплатить компенсацию вкладчикам;
- 2) финансовые вливания в кредитное учреждение из средств агентства по страхованию вкладов;
- 3) принятие на себя руководство банком, используя активы агентства по страхованию вкладов.

В этой схеме должен быть четко и точно определен обмен информацией между 2-3-4 уровнями; действия должны быть четко описаны с детализацией их порядка и процедуры, ответственных лиц, видов решений, их принятия, сроков и т.д.

Итак, система страхования вкладов основывается на обмене информации с различными участниками сети безопасности. Более тесное сотрудничество участников сети безопасности обеспечивает более четкую информацию, которой располагает агентство по страхованию вкладов. Своевременная информация дает возможность агентству по страхованию вкладов принимать соответствующие решения, особенно в критических ситуациях. Соответствующие решения дают возможность решать проблемы, связанные с защитой интересов вкладчиков, при минимальных финансовых и моральных затратах. При обмене информацией между участниками системы обеспечения финансовой стабильности важно во всех случаях принимать во внимание требования к обеспечению конфиденциальности полученной сторонами информации.

Литература:

1. Базельский комитет по банковскому надзору и международная ассоциация страховщиков депозитов «Основопологающие принципы для эффективных систем страхования депозитов», июнь 2009, – 29с. URL: <http://www.iadi.org> (дата обращения 20.09.2009).

2. Зилинкас, Р. «Обмен информацией и координирование действий с Центральным банком и банковским надзором» Международная конференция «Система страхования вкладов как элемент стабильности банковской системы», Киев 25-27 мая 2004 года.