

## **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ В БЕЛАРУСИ**

Основная цель системы страхования депозитов – поддержание стабильности банковского сектора, его развитие (в количественных параметрах) и формирование доверия общества к банковской системе. Ее создание позволяет решить следующие задачи:

- 1) Предотвратить массовое изъятие вкладов из всех банков в случае банкротства одного из них.
- 2) Увеличить сбережения, гарантируя вкладчикам, что определенная часть их вкладов защищена.
- 3) Обеспечить защиту вкладчиков, особенно мелких, через механизм безотлагательной выдачи застрахованной части депозита в случае банкротства банка.

Чтобы решить эти задачи, необходимо построить систему страхования депозитов в соответствии с существующей в стране экономической средой. Однако любая система страхования депозитов может быть охарактеризована как хорошо функционирующая, когда она создает для своих участников следующие стимулы:

- 1) Для фонда страхования депозитов: политика фонда должна иметь в качестве приоритетной цели стабильность банковской системы, а не привлечение в нее избыточных депозитов посредством установления неограниченного или слишком высокого покрытия депозитов.

2) Для банков: банки должны устанавливать процентные ставки и привлекать вклады в соответствии со своими финансовыми возможностями.

3) Для вкладчиков: вкладчики должны осуществлять мониторинг состояния банков, чтобы выбирать банк с требуемым соотношением «риск/доходность».

Поэтому хорошо функционирующие системы страхования депозитов, как правило, обладают общими характеристиками. Кроме того, эти системы являются условными, т.е. четко определенными законодательством, поскольку население должно точно знать правила компенсации вкладов.

Попытки учредить систему страхования депозитов предпринимались в Беларуси с 1995 г.

В 1996 г. НББ принял постановление, предписывающее создание фонда страхования депозитов – Гарантийного фонда защиты депозитов населения. Позже, в 1998 г., А. Лукашенко подписал декрет, в котором гарантировалась полная сохранность валютных депозитов населения, размещенных в банках, уполномоченных обслуживать государственные программы (так называемых уполномоченных банках). В 2000 г. НББ принял постановление, регулирующее страхование валютных депозитов в этих банках. Наконец, в 2001 г. НББ принял правила, регулирующие страхование рублевых и валютных вкладов населения, размещенных в остальных банках. До настоящего времени не было ни одного случая использования средств белорусского фонда страхования депозитов. В настоящее время страхование депозитов регулируется, по крайней мере, четырьмя различными законодательными актами, а не единым законом. Некоторые нормы не определены четко ни в одном законе.

Фонд страхования депозитов (Гарантийный фонд) является одним из фондов НББ, а не самостоятельной организацией. НББ платит процентные ставки по средствам Гарантийного фонда, однако нигде не размещает их с целью увеличения капитала фонда. Основным источником увеличения капитала Гарантийного фонда служат регулярные (ежемесячные) платежи ряда коммерческих банков.

Ежемесячные взносы в гарантийный фонд защиты средств физических лиц на счетах и во вкладах (депозитах) в банках Республики Беларусь:

- по средствам физических лиц, привлеченным в сумме, не превышающей размера собственного капитала банка, используемого для расчета экономических нормативов, – 0,05 процента;

- по средствам физических лиц, привлеченным в сумме свыше размера собственного капитала банка, – размер отчислений, увеличивающийся на 0,05 процента в зависимости от кратности суммы привлеченных средств физических лиц по отношению к собственному капиталу банка.

- по средствам физических лиц, привлеченным в сумме свыше размера собственного капитала до двукратного размера собственного капитала (включительно), – 0,1 процента;

-по средствам физических лиц, привлеченным в сумме свыше двукратного размера собственного капитала до трехкратного размера собственного капитала (включительно), – 0,15 процента;

- для банков, уполномоченных обслуживать государственные программы, – 0,05 процента от всей суммы привлеченных средств физических лиц.

В соответствии со статьей 121 Банковского кодекса Республики Беларусь, а также «Правилами гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц», утвержденными Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 75 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, от 17 апреля 2001 г. № 8/5536), сохранность и возврат рублевых вкладов и вкладов в иностранной валюте физических лиц в банках, созданных государством, и банках, в уставном фонде которых государству принадлежит более пятидесяти процентов голосующих акций, гарантируется государством:

-Открытое акционерное общество «Сбергательный банк «Беларусбанк»;

-Открытое акционерное общество «Белагропромбанк»;

- Открытое акционерное общество «Белпромстройбанк»;

- Открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции»Белинвестбанк».

В том числе, на основании Декрета Президента Республики Беларусь «О гарантиях сохранности средств физических лиц в иностранной валюте, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах) в банках Республики Беларусь» от 20.04.1998 № 4 (Собрание декретов, указов Президента и постановлений Правительства Республики Беларусь, 1998 г., № 12, ст. 310,) государство гарантирует полную сохранность средств физических лиц в иностранной валюте, размещенных на счетах и во вкладах (депозитах) в дополнении к перечисленным выше 4-м банкам в:

• Открытом акционерном обществе «Белвнешэкономбанк»;

• «Приорбанк» Открытом акционерном обществе.

Для остальных банков предельный размер средств физического лица, размещенных на счетах и во 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 экономической несостоятельности (банкротства) банка, устанавливается в сумме, эквивалентной 1000 (одной тысяче) долларов США.

Определенного рода гарантийные функции выполняет так же размещаемый в Национальном банке фонд обязательных резервов от привлеченных средств. Этот фонд формируется в Национальном банке за счет депонирования банками части привлеченных банками денежных средств. Посредством этого фонда, с одной стороны, осуществляется регулирование денежной массы в обращении, а с другой страхуется (обеспечивается) ликвидность и платежеспособность бан-

ков. Норма резервирования: с 1.01.2006г. 8% – от привлечённых средств юридических и физических лиц в иностранной валюте; 5% – от привлечённых средств физических лиц в национальной валюте.

При финансовых затруднениях банка Национальный банк может разблокировать часть средств и предоставить их в распоряжение банка. В соответствии с п.8 Правил формирования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями фонда обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь, утв. постановлением Правления Национального банка от 4 октября 1999 года № 17.12, при ликвидации банка Национальный банк возвращает на счёт ликвидационной комиссии депонированные банком в фонде обязательных резервов средства для осуществления расчётов по обязательствам ликвидируемого банка. Решением Правления Национального банка средства фонда могут быть возвращены банку для исполнения им обязательств перед физическими лицами-вкладчиками.

На ограничение рисков вкладчиков направлены также устанавливаемые Национальным банком в соответствии со ст. 119 Банковского Кодекса нормативы максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика) и максимального размера привлечённых денежных вкладов физических лиц.

Норматив максимального размера риска на одного кредитора впервые установлен Банковским Кодексом, ранее этот норматив не устанавливался. Речь идет как о кредиторах – физических лицах, так и о кредиторах – юридических лицах.

Установление этого норматива направлено на ограничение имеющегося у банка риска одновременного снятия привлеченных банком средств.

Ограничение привлечения средств от одного лица направлено на диверсификацию этого вида риска банка и небанковской кредитно-финансовой организации по разным клиентам с тем, чтобы все или значительная часть привлечённых средств не приходились на одного клиента, а были распределены среди ряда клиентов. В таком случае изъятие из банка привлеченных средств одним кредитором не повлечет изъятия средств, в большом объёме. Это значительно уменьшает вероятность возникновения ситуации, когда отдельно взятый кредитор одномоментно может лишить банк ресурсов для деятельности, в частности, для исполнения иных обязательств перед другими клиентами.

Установление максимального размера общей суммы привлеченных денежных вкладов физических лиц в зависимости от размера собственных средств банка направлено на обеспечение исполнения обязательств банка перед вкладчиками – физическими лицами. Максимальный размер привлеченных средств физических лиц устанавливается в размере 100 % собственных средств банка. То есть капитал банка должен покрывать размер обязательств перед физическими лицами.

Важным обеспечивающим механизмом является и то, что силу ст. 105 Банковского кодекса при ликвидации банка в первую очередь возвращаются вклады физических лиц и начисленные по ним проценты. Требования по вкладам юридических лиц начисленным по ним процентам удовлетворяются в пятую очередь, раньше требований Национального банка и остальных кредиторов седьмой очереди. То есть при ликвидации банка требования вкладчиков удовлетворяются в приоритетном порядке.

При банкротстве банка в соответствии со ст. 222 Закона Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности» из имущества банка вне очереди удовлетворяются требования физических лиц, являющихся кредиторами по заключённым с ними договорам банковского вклада (депозита) и банковского счёта. Однако при банкротстве банка требования вкладчиков – юридических лиц удовлетворяются в общем порядке – особых преимуществ для юридических лиц здесь нет (ст. 144 Закона Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности»).

Построение в нашей стране эффективной национальной системы гарантирования вкладов – задача общегосударственная, в решении которой должны принимать участие как Национальный банк, так и министерства экономики, финансов, другие государственные органы. Постоянный рост привлечённых вкладов населения в национальной и иностранной валютах делает данную задачу еще более актуальной.

Для совершенствования системы гарантирования вкладов в Республике Беларусь разработан и проходит процедуру согласования проект Закона «О возмещении вкладов (депозитов) населения». Проект Закона, в котором учтены международный опыт и национальная практика страховых выплат по банковским вкладам, определяет объект гарантирования, условия вступления в силу гарантии, порядок расчета и перечисления взносов банков, порядок и условия выплаты физическим лицам возмещения по депозитам. В соответствии с его основными положениями ставится задача обеспечить гарантированный возврат следующих банковских вкладов физических лиц: вклад до востребования, срочный и условный вклады. Предполагается, что осуществлять деятельность по возмещению вкладов будет специально созданная Резервная корпорация. В нее в обязательном порядке должны будут вступать банки, получившие в Национальном банке лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц.

Основанием возникновения обязательств Резервной корпорации по возмещению вкладов физически лицам, в случае их невозврата конкретным банком, будет являться отзыв лицензии на привлечение средств населения Национальным банком у данного банка. Источником гарантийных выплат станут средства Резервной корпорации, формируемые преимущественно за счет взносов (вступительных и календарных) банков – членов корпорации.

---

В случае недостатка средств предусматривается возможность привлечения бюджетных займов.

Срок возмещения вклада определен в течение одного месяца со дня обращения вкладчика с соответствующим заявлением в Резервную корпорацию. На первом этапе функционирования Закона предполагается, что подлежащая полному гарантированию сумма вклада в одном банке будет не выше в эквиваленте 2 тысяч долларов США, частичному – от 2 до 5 тысяч долларов. По мере накопления средств в Резервной корпорации гарантируемая сумма постепенно возрастет. Средства Резервной корпорации планируется размещать на счетах Национального банка с начислением процентов за пользование ими.

В случае принятия проекта Закона Республики Беларусь “О возмещении вкладов (депозитов) населения” на отечественном рынке будет создана система защиты вкладов населения, отвечающая, с одной стороны, экономическим возможностям государства, с другой – международным стандартам и зарубежному опыту в обеспечении сохранности вкладов физических лиц.

Анализ опыта государств как дальнего, так и ближнего зарубежья позволяет строить оптимистические прогнозы о том, что запуск системы гарантирования вкладов, помимо макроэкономического и социального эффекта, может в значительной степени решить проблему дефицита инвестиций в Республике Беларусь.

Можно сколь угодно долго дискутировать об источниках финансирования резервного фонда, порядке формирования органов управления Корпорацией, размерах отчислений банков, добровольности вхождения в систему, функциях Корпораций в отношении банков. Однако очевидно главное: учреждения по гарантированию вкладов могут предотвратить банкротство одного или нескольких банков либо обеспечить возврат вкладов, что в условиях экономической нестабильности является незаменимым средством привлечения и, что не менее важно, удержания вкладов граждан именно в банках Беларуси.