

Предлагаем вашему вниманию цикл статей, посвященных вопросам организации системы страхования вкладов в странах Дальнего и Ближнего зарубежья, а также практике формирования и развития системы страхования в России. // Ольга Котина, аналитик ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» г. Иваново. Специально для Банкир.Ру.

В настоящее время четко формализованные на законодательном уровне системы страхования вкладов действуют более чем в 70 странах, в том числе в Европе - 32, в Америке - 14, в Африке - 10, в Азии - 9 и пр., постепенно формируются системы страхования вкладов в странах СНГ и странах Балтии.

К вопросу об участии государства в системах страхования вкладов

В мировой практике сложилось шесть основных вариантов участия государства в системе страхования вкладов [1]:

1. Явный отказ государства от страхования и защиты вкладов физических лиц (используется в Новой Зеландии, где специальные требования относительно прозрачности банковских и сберегательных операций позволяют потенциальному вкладчику самостоятельно оценить перспективы возврата своих средств, зная о состоянии банка).
2. Законодательное участие государства. Например, установленное в законодательном порядке преимущество требованиям вкладчиков перед другими требованиями при ликвидации банка-банкрота (используется в Австралии и Монголии).
3. Неясность и неопределенность государства в отношении покрытия требований вкладчиков.
4. Неявная (подразумеваемая) гарантия государства (модель представляет собой ситуацию, когда нет каких-то специальных законов или фондов, которые обеспечивают

гарантию средств вкладчиков, средства для выплат не резервируются, однако по прошлому опыту или по заявлениям ответственных лиц вклады граждан могут быть возмещены, причем сумма компенсаций остается на усмотрение властей).

5. Ограниченные гарантии государства (гарантии распространяются на часть вклада, на отдельные виды вкладов, существует государственный, смешанный или частный страховой фонд).

6. Полные гарантии государства (полное участие государства в выплате возмещений вкладчикам). Применяется в условиях серьезно-го системного сберегательного кризиса, после нормализации экономической ситуации - может быть заменена системой ограниченных гарантий. Использовалась в Швеции и Финляндии.

На сегодня в зависимости от степени участия государства в ССВ можно выделить **две основные и преобладающие в мировой практике системы страхования** :

1. Системы страхования вкладов, находящиеся под прямым воздействием государства. Системы страхования вкладов, находящиеся под косвенным воздействием государства.

Общая информация о построении систем страхования вкладов за рубежом представлена в Таблице.

Система страхования вкладов США

Наибольшее значение, как элемент мирового опыта, имеет система гарантирования вкладов в форме страхования [2], созданная в США. Американская система гарантирования была основана в обстановке острейшего банковского кризиса и массовых банкротств банков и других сберегательных институтов, что было связано с мировым экономическим кризисом. Для страхования вкладов в коммерческих и сберегательных банках была основана Федеральная корпорация страхования депозитов (ФКСД) - Federal Deposit Insurance Corporation [3], а для страхования вкладов физических лиц в специализированных сберегательных учреждениях - Федеральная корпорация страхования вкладов в ссудо-сберегательных ассоциациях (которая в 1989 г. была объединена с ФКСД).

В настоящее время ФКСД является независимым федеральным агентством, подотчетным Конгрессу и возглавляемым чиновником (банки и другие кредитные организации не имеют право на участие в управлении системой). Для разрешения ситуаций с проблемными банками ФКСД применяла [4] и применяет на сегодня три основных метода:

- санация проблемных банков, при которой банк сохраняется как фирма и юридическое лицо (ФКСД содействует ликвидации «бесперспективных» активов, предоставляет кредит, покупает акции банка и т.п.);
- ликвидация проблемных банков путем приобретения их активов другими банками с принятием обязательств по депозитам;
- выплата страхового возмещения вкладчикам из страхового резерва (фонда) до установленного законом предела суммы вклада (в настоящее время - 100 тыс. долл. на одного вкладчика в одном банке) с ликвидацией банка.

Таким образом, основными характерными чертами американской системы страхования вкладов можно считать:

- страховой принцип защиты вкладчиков (принцип образования страхового фонда);
- государственная собственность и управление страховым фондом;
- гибкость и многообразие способов разрешения проблемных ситуаций;
- значительная финансовая поддержка государства;
- практически полный охват банковских учреждений страны;
- тесное взаимодействие ФКСД с государственными органами банковского надзора.

Следует подчеркнуть, что в настоящее время система защиты вкладов в США носит совершенно всеобщий, тотальный характер: так к середине 90-х гг. системой страхования ФКСД было охвачено до 98 % всех вкладов, составляющих свыше 99% активов страны.

Система страхования вкладов Великобритании

Решение о создании системы страхования вкладов многие страны принимали в периоды

кризисов банковской системы, в частности, в Велико-британии это произошло в период банковского кризиса 70-х годов.

Создание Страхового фонда депозитов (СФД) британских банков впервые было предусмотрено Банковским актом 1979 года. Этот акт регулирует в правовом отношении деятельность Страхового фонда депозитов. Вместе с тем, фонд начал действовать с 19 февраля 1982 года и имеет следующие особенности:

- СФД образован на основе законодательного распоряжения, а не добровольного соглашения между самими банками и является независимой корпорацией, принадлежащей государству. Данный фонд находится под контролем Совета по защите депозитов Банка Англии и может быть использован только с его разрешения;
- страхуются в обязательном порядке вклады всех банков, исключение составляют только отдельные филиалы иностранных банков, стерлинговые счета которых в Великобритании находятся под защитой систем, действующих в странах базирования головной конторы и аналогичных британской схеме;
- страхуются только вклады в фунтах стерлингов, находящиеся на счетах в Великобритании;
- схемой защиты предусмотрена только прямая защита сбережений вкладчиков. На момент создания данной системы страхования максимальное страховое покрытие в банках - участниках системы страхования депозитов составляло 75% первых 10 тыс. фунтов стерлингов совокупных вкладов вкладчика в финансовом учреждении и распространялось как на физические лица, так и на компании. Однако, Банковский акт 1979 года не смог предотвратить ряд серьезных кризисных явлений, имевших место в стране в 80-ых годах (в частности, речь идет о нашумевшем банкротстве банковской группы Джонсон Меттью Бэнкерс в 1983-1984 гг.). В связи, с чем в 1987 году был подписан новый законопроект по банковскому делу. Банковский акт 1987 года частично изменил и систему защиты вкладов. Схема в целом осталась прежней, с той лишь разницей, что максимальная сумма вклада, по которому давалось 75 % компенсаций, повысилась до с 10 до 20 тыс. фунтов стерлингов. В 1994 году после банкротства банка «Barings» с целью упорядочения защиты депозитов в Англии принята соответствующая Директива, основные нововведения которой состоят в следующем:

и компенсируются депозиты, открытые во всех западноевропейских отделениях банков, расположенных на территории Англии;

и компенсируются депозиты, открытые не только в фунтах стерлингов, но и в других валютах;

и максимальный размер компенсации по депозиту на сумму 20 тыс. фунтов стерлингов увеличивается до 90%;

и вкладчики иностранного (неанглийского) банка получают компенсации, предусмотренные системой защиты вкладов, которая теперь получила возможность подключиться к английскому Страховому фонду защиты депозитов с целью получения повышенной компенсации в случае ее недостаточности в стране местонахождения банка.

В настоящее время в стране действует единая система страхования вкладов, охватывающая коммерческие и инвестиционные банки, а также страховые компании. На 100% от суммы вклада застрахованы суммы в размере до 2 тыс. фунтов стерлингов, на 90% - до 33 тыс. фунтов стерлингов, на 75% - до 100 тыс. фунтов стерлингов.

Страховой фонд депозитов формируется из вступительных взносов банков - членов, определяемых в зависимости от класса банка. Минимальная сумма взноса составляет 10 тыс. фунтов стерлингов, а максимальная - 300 тыс. фунтов стерлингов. В случае необходимости размеры взносов могут быть увеличены. Однако их максимальный размер не должен превышать 0,3% общего объема застрахованных депозитов на срок менее 5 лет.

Во главе Страхового фонда депозитов находится Правление, состоящее из управляющего, его заместителя, главного кассира Банка Англии, а также ряда членов, назначаемых управляющим. В составе правления имеется три контролера и несколько директоров банков - участниц системы страхования депозитов.

В настоящее время в Великобритании насчитывается около 500 банков и 80 обществ взаимного ипотечного кредита. Проблема определения степени рискованности того или иного финансового учреждения возлагается на самих вкладчиков, используя принцип совместного страхования. Но данную систему нельзя считать совершенной, т. к. она базируется на заблуждении, что вкладчики в состоянии сами квалифицированно определять уровень риска конкретного банка.

Таким образом, можно сделать вывод, что система страхования вкладов в Великобритании, действующая с 1982 года, является результатом длительного исторического развития всей банковской системы страны. Она остается одной из самых развитых систем гарантирования вкладов, которая за последние десятилетия претерпела незначительные изменения. Характерными чертами существующей системы страхования являются следующие:

- современная система страхования вкладов Великобритании охватывает не только коммерческие и инвестиционные банки, но и страховые компании;
- система страхования вкладов Великобритании работает по принципу страхового фонда, участие государства при формировании которого не предусмотрено;
- современная система страхования вкладов Великобритании основана на государственном управлении страховым фондом (несмотря на то, что Страховой фонд депозитов является самостоятельным юридическим лицом, он принадлежит государству и находится под контролем Банка Англии и может быть использован только с его разрешения);
- страхование средств вкладчиков является в Великобритании обязательным условием для всех банков, причем страхованию подлежат только вклады в фунтах стерлингов (это является одним из недостатков существующей системы гарантирования), как физических, так и юридических лиц, находящиеся на счетах в Великобритании.

Системы страхования вкладов Японии

Система страхования вкладов Японии предусматривает создание Корпорации по страхованию депозитов, действующей с 1971 года. Капитал данной Корпорации равными долями был сформирован Правительством, Банком Японии и частными банками. Корпорация по страхованию депозитов управляется комитетом, в состав которого входят также управляющий Банком Японии и представители частных банков. Участие в системе страхования депозитов является обязательным для всех городских банков, банков долгосрочного кредита, валютных и сберегательных банков, а также кредитных кооперативов, причем система закрыта для местных отделений иностранных банков. Страховое возмещение выплачивается из страхового фонда, который образуется из ежегодных взносов в размере 0,008 процентов застрахованных депозитов банка. Компенсация вкладчикам выплачивается только в том случае, если их депозиты были выражены в иенах, в максимальной сумме 10 млн. иен.

Системы страхования вкладов в развивающихся странах

В немногих развивающихся странах «ограниченные и скромные» по масштабам системы страхования вкладов начали функционировать с 50-60-х гг. прошлого века (Индия, Филиппины, Аргентина). Сберегательные системы развивающихся стран особенно отличаются неустойчивостью, повышенными рисками для вкладчиков. Это, с одной стороны, делает гарантирование вкладов особенно необходимым, с другой - создает особые трудности для его создания и функционирования.

Определим основные черты систем страхования вкладов, характерные для большинства развивающихся стран:

- страховой принцип защиты вкладчиков (принцип образования страхового фонда);
- определяющая роль государства, в том числе его участие в выплате страхового возмещения вкладчикам;
- относительно невысокий предел страхования вкладов (как правило, не выше эквивалента 4-5 тыс. долл.);
- обязательное участие в системе страхования вкладов коммерческих банков;
- ограниченная роль органов гарантирования в санации и реорганизации банков.

Системы страхования вкладов, находящиеся под косвенным воздействием государства (континентальные системы страхования вкладов)

Системы страхования вкладов, находящиеся под косвенным воздействием государства действуют в Германии, и ряд ее характеристик используется также в других странах континентальной Европы (Австрия, Швейцария, Нидерланды, отчасти - Франция).

Страхование вкладов организуется здесь самими банками через их отраслевые объединения без прямого участия государства, хотя и при его косвенном содействии. В Германии из формально добровольных взносов банков и других сберегательных учреждений формируются соответствующие страховые фонды, но размеры их невелики, а взносы банков составляют около 0,03% остатков по депозитам в год. Однако банки и

сберегательные учреждения принимают на себя обязательство производить в случае необходимости дополнительные взносы [5]. Считается, что преимуществами континентальных систем страхования вкладов являются их независимость от государственной политики, добровольность участия банков, минимум формализма и бюрократизма. В период после второй мировой войны сберегательные системы Западной Европы функционировали удовлетворительно и без потерь для вкладчиков, что в определенной степени связывается с грамотной организацией системы страхования вкладов.

Соответственно, суть этой системы страхования сводится к следующему:

- это в большинстве случаев негосударственная система;
- ограниченность или отсутствие формального страхового фонда;
- незначительность или отсутствие регулярных взносов банков;
- принцип добровольности и тесного сотрудничества банков;
- строгий надзор над банками со стороны центральных банков и специальных государственных органов.

Продолжение следует (Часть 2. О системе страхования вкладов в странах СНГ и странах Балтии).

ТаблицаЗарубежная практика построения системы страхования вкладов [6]

Страна

Год создания

В чьей собственности находится

Кто принимает решения

Взносы банков

Взносы правительства

Максимальные выплаты на одного вкладчика

в иностранной валюте

в рублевом эквиваленте (по курсу 1.01.2005 г.),

в тыс.руб.

Великобритания

1982

государственная корпорация

независимая корпорация

взносы пропорционально вкладам, но не более 0,3% от их суммы

нет

10 тыс. фунтов стерлингов, 75% вклада

187

США

1933

государственная корпорация

независимая корпорация

0,08% в год от средней суммы вкладов за год

нет, но при необходимости предоставляет кредит до \$3 млрд.

\$100 тыс.

3 604

Япония

1971

смешанная (государственная и частная)

независимая корпорация

1/3 оплаченного капитала плюс 0,008% в год

2/3 оплаченного капитала

10 млн. иен

3 695

Германия

1976

частная

банковские союзы

0,03% в год от суммы вкладов; возможен дополнительный взнос в таком же объеме

нет

-

-

РОССИЯ

2004

государственная корпорация

государственная корпорация (АСВ)

0,15 за квартал от суммы остатков средств на счетах по учету вкладов

имущественный взнос РФ (3 млрд.руб.)

100% суммы вкладов в банке, но не более 100 тыс.руб.

100

[1] Определены по материалам статьи: Ходанчик Г.Э. Страхование депозитов: зарубежный опыт и возможности его применения в России // Финансы. 2001. №11.С.62.

[2] Страховой принцип конкретно выражается в создании страхового фонда, установлении страховых сборов с банков в соответствии с актуальными (вероятностными) расчетами, выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая. Эта форма имеет несомненные преимущества перед другими принципами гарантирования и распространена по всему миру (ист.: Аникин А., Федоров В., Бойко С. Необходима система гарантирования вкладов в коммерческих банках // Экономист. 1997. №1. С.68)

[3] ФКСД, появившаяся в 1934 г. как инструмент предотвращения оттока из банков депозитов в период Великой депрессии, существует и в настоящее время. Введение системы страхования депозитов в 1934 -1935 гг. совпало по времени с выходом экономики США из глубокого кризиса, что отчасти объясняет его явный успех. Вместе с тем надо признать, что оно открыло новую эру в развитии банковской и сберегательной системах США. (ист.: A Brief History of Deposit Insurance in the United States. - Washington: FDIC, 1998, С. 12) Хотя защита вкладов - основной уставной вид деятельности ФКСД, этим его работа отнюдь не ограничивается. Среди других приоритетных направлений, составляющих основу работы ФКСД, можно выделить следующие:

1) профилактика банкротств за счет финансовой поддержки неустойчивых, испытывающих затруднения кредитно-финансовых структур при помощи приобретения доли или всего акционерного капитала банка (полное приобретение ограничено сроком 5 лет), предоставления целевых кредитов, взятия банков в свое управление (на ограниченный срок);

2) реструктуризация дебиторской и кредиторской задолженности путем полного или частичного их перевода в другие банки, застрахованные в ФКСД;

3) ликвидация банков с возмещением по вкладам обычно в недельный срок с передачей всех исковых прав вкладчиков ФКСД, которая представляет интересы в судебных инстанциях по делу о банкротстве;

4) проверка банков-нерезидентов ФКСД (это право предусмотрено законодательством);

5) участие в контроле и в управлении общей ситуацией в области денежно-кредитного обращения;

6) самостоятельное решение вопросов об установлении индивидуальных ставок страхования для конкретных банков с 0,23% от суммы размещенных вкладов до 0,01% для проблемных банков и до 0,35% для «предбанкротов», а 0,50% для банков структурно повышенного риска;

7) установление отношений с членами ссудно-сберегательных ассоциаций.

(подробнее в ист.: Снытко А.Е. Система депозитного страхования: опыт США // Финансы. 1999. №10.С.45)

[4] Аникин А., Федоров В., Бойко С. Необходима система гарантирования вкладов в коммерческих банках // Экономист. 1997. №1. С.68.

[5] В частности, во Франции, этот принцип проведен следующим образом: страховой фонд вовсе не создается, а банки возмещают своим страховым объединениям фактические расходы по выплатам вкладчикам обанкротившихся банков. При этом для этих возмещений может быть установлен верхний предел.

[6] Таблица составлена по источнику: Кулакова Н. Вклады с гарантией // Деньги. № 50 (354). 19 декабря. 2001.С.71.