

Платонов И. В.

аспирант,

Российская академия предпринимательства

e-mail: platonov_il@mail.ru

Мировой опыт страхования вкладов

В статье рассматриваются две основополагающих модели страхования вкладов, приведена сравнительная характеристика систем страхования вкладов ведущих стран.

Ключевые слова. *Страхование вкладов, система страхования вкладов, мировая практика, Американская модель страхования вкладов, Германская модель страхования вкладов.*

Platonov I. V.

postgraduate student,

Russian academy of entrepreneurship

World experience of deposit insurance

This article discusses two basic models of deposit insurance is a comparative characteristic of deposit insurance systems of the leading countries.

Keywords. *Deposit insurance, deposit insurance, international practice, the American model of deposit insurance, the German model of deposit insurance.*

Основываясь на опыте многих стран, можно сделать вывод, что наличие фондов страхования вкладов способствует развитию устойчивой банковской системы и постоянному приросту вкладов в коммерческих банках. При этом сами фонды страхования создаются за счет регулярных взносов банков, которые являются участниками системы страхования вкладов. Риски наступления страхового случая дифференцируются в равных долях между коммерческими банками.

Исходя из мирового опыта, создание институтов, функцией которых является гарантирование возврата вклада, сопровождается созданием специализированных институтов внутреннего и внешнего аудита, надзора, реструктуризации банковской системы. Тесная координация работы этих институтов поддерживает стабильность банковской системы, обеспечивая тем самым управление всеми стадиями развития банка. Но для обеспечения защиты вкладчиков одной лишь системы гарантирования вкладов недостаточно, необходимо дополнение данной системы механизмами надзора и контроля за банками со стороны государства.

В современной банковской практике зарубежных стран существуют и применяются различные варианты защиты банковских вкладов.

На выбор варианта системы гарантирования вкладов влияют не только специфика экономических и политических проблем, но и особенности исторического развития страны.

Можно выделить шесть основных вариантов участия государства в системе страхования вкладов:

- отказ государства от страхования и защиты вкладов. В Новой Зеландии существуют специальные требования относительно прозрачности банковской системы и сберегательных операций, потенциальный вкладчик изучив данные показатели сам принимает решение по перспективам возврата своих средств, заранее зная о состоянии банка;
- законодательное участие государства. Используется в Австралии и Монголии, в данных странах в законодательном порядке установлено преимущество требования вкладчиков перед другими требованиями при ликвидации банка;
- неясность и неопределенность государства относительно покрытия требований вкладчиков;
- неявная гарантия государства. Данная модель представляет собой ситуацию, когда нет специальных законов и фондов, обеспечивающих гарантию возврата средств вкладчиков, средства для возмещения нигде не резервируются, но по заявлению ответственных лиц, вклады граждан могут быть возмещены, сумма компенсаций остается на усмотрение властей;
- ограниченные гарантии со стороны государства. Гарантия государства распространяется на часть вклад, на отдельные виды вкладов, со стороны государства существует смешанный или частичный фонд для возмещения;
- полные гарантии со стороны государства. Использовалась в Швеции и Финляндии. Полное участие государства в выплате возмещения вкладчикам банка. Применяется в условиях серьезного системного сберегательного кризиса. После нормализации экономической ситуации может быть заменена системой ограниченных гарантий.

На сегодняшний день в зависимости от степени участия государства в системе страхования вкладов можно выделить две основные и преобладающие в мировой практике системы страхования:

- система страхования вкладов, которая находится под прямым воздействием государства;
- система страхования вкладов, которая находится под косвенным воздействием государства.

Общая информация о построении систем страхования вкладов за рубежом представлена в Таблице 1.

Таблица 1

Зарубежная практика построения системы страхования вкладов ¹

Страна	Год создания	В чьей собственности находится	Кто принимает решения	Взносы банков	Максимальные выплаты на одного вкладчика в иностранной валюте
Великобритания	1982	Государственная корпорация	Независимая корпорация	Взносы пропорционально вкладам, но не более 0,3% от их суммы	85 тыс. фунтов стерлингов
США	1993	Государственная корпорация	Независимая корпорация	0,135% в год от суммы депозитов	250 тыс. долларов
Япония	1971	Смешанная (Государственная и частная)	Независимая корпорация	1/3 оплаченного капитала плюс 0,008% в год	10 млн. иен
Германия	1976	Частная	Банковские союзы	Взносы пропорционально вкладам, но не более 0,3% от их суммы	100 тыс. евро
Россия	2004	Государственная корпорация	Государственная корпорация (АСВ)	Взносы пропорционально вкладам, но не более 0,05 % от их суммы	1,4 млн. рублей

В зарубежных странах применяются различные системы страхования вкладов различные ставки взносов в страховые фонды, различные ограничения по суммам возмещения по вкладам в случае банкротства банков. Различают две модели страхования вкладов: американская и германская.

Старейшей, наиболее развитой и доказавшей свою эффективность признается американская система страхования вкладов. Главную роль в данной модели играет государство, а не банки. Федеральная корпорация страхования депозитов (Federal Deposit Insurance Corporation) была создана Конгрессом в 1933 году (Акт Гласса-Стиголла), для страхования депозитных вкладов, размещенных на счетах в банках, которые входят в Федеральную резервную систему и другие кредитные учреждения. Целью создания данной корпорации был выход из Великой депрессии в

¹ Составлено автором.

США в рамках программы борьбы с экономическим кризисом — Нового курса Рузвельта. Корпорация существует за счет взносов банков. Страховым случаем признается банкротство банка или его закрытие контролирующими органами со стороны государства, тогда вкладчики получают из фонда страховое возмещение в установленных пределах, так же стоит отметить, что страхование охватывает не только вклады физических лиц, но так же и счета большинства юридических лиц.

Для урегулирования ситуация с проблемными банками Федеральная корпорация страхования депозитов применяет и применяла три основных метода:

- санация проблемных банков, при этом банк сохраняется, как фирма и юридическое лицо;
- ликвидация проблемных банков, делается это путем приобретения их активов другими банками с обязательным принятием обязательств по депозитам;
- выплата страхового возмещения вкладчикам из страхового фонда в пределах установленной законодательством суммы — 250 тыс. долларов на одного вкладчика, с последующей ликвидацией банка.

Из выше написанного можно сделать вывод, что основными чертами американской системы страхования вкладов являются:

- государственная собственность и управление страховым фондам;
- принцип создания страхового фонда;
- многообразие и гибкость способов решения ситуаций;
- финансовая поддержка со стороны государства;
- полный охват кредитных учреждений страны;
- взаимодействие Федеральной корпорации страхования депозитов с государственными органами банковского надзора.

В настоящее время система защиты вкладов США носит всеобщий, тотальный характер. В середине 90-х гг. системой страхования было охвачено до 98% всех вкладов, составляющих более 99% всех активов страны.

Американский опыт был востребован в Японии, и ряде других стран. При разработке системы страхования вкладов Великобритании и Канады было использовано большинство принципов, которые лежат в основе деятельности Федеральной корпорации страхования депозитов.

Германская модель, предполагает, что государство не участвует в системе гарантирования вкладов. Основную роль в защите средств вкладчиков отводят «отраслевым союзам», которые объединяют ком-

мерческие банки, кооперативные кредитные учреждения и сберегательные учреждения. Германская модель страхования вкладов менее формализована, чем американская. В данной системе установлены гибкие и низкие ставки взносов в страховой фонд по сравнению с другими, но банки обязаны при необходимости вносить дополнительные взносы, если возникает необходимость. Государственное финансирование не предусмотрено. Много схожего с этой моделью имеют системы защиты вкладов Швейцарии, Нидерландах, Франции и ряде других стран Западной Европы.

Из многообразия форм и методов защиты банковских вкладов, которые применяются в настоящее время, можно выделить общие тенденции, характерные для существующих систем их гарантирования:

- происходит ужесточение требований по обязательному участию банков в системе страхования вкладов, это связано со структурным сближением банков и иных финансовых учреждений, сближение это обусловлено стремлением создать равные условия конкуренции для кредитных учреждений;
- правила деятельности системы страхования вкладов все в большей степени фиксируются законодательно;
- в большинстве стран устанавливается верхняя граница компенсации, выплачиваемой вкладчику, потери по крупным вкладам компенсируются частично;
- утвердился дифференцированный подход к установлению ставок по взносам в страховой фонд;
- повышается роль государственных органов в создании и деятельности системы страхования вкладов;
- происходит постепенный переход от страховых принципов в пользу принципов гарантирования.

В развивающихся странах «ограниченные и скромные» по масштабам системы страхования начали функционировать в начале 50–60-х гг. прошлого века, примером могут служить Индия, Филиппины, Аргентина. Сберегательные системы в развивающихся странах отличаются неустойчивостью и повышенным риском для вкладчиков, с одной стороны это указывает на необходимость системы страхования вкладов, с другой создает трудности для создания и функционирования системы страхования вкладов.

Основные черты, характерные для систем страхования в развивающихся странах:

- определяющая роль государства, его участие в выплате страхового возмещения;

- принцип образования страхового фонда;
- невысокий предел страхования вкладов, как правило не более 4–5 тыс. долларов;
- обязательное участие в системе страхования кредитных учреждений;
- ограничение роли органов гарантирования в санации и реорганизации банков.

Используемые источники

1. А. В. Турбанов, Н. Н. Евстратенко. Федеральной системе депозитов США – 75 лет, 2008 г. URL: http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/Turbanov_12_08.pdf.
2. Википедия. Система страхования вкладов, 2015 г. URL: https://ru.wikipedia.org/wiki/Система_страхования_вкладов.
3. А. Турбанова, Е. Нестеренко. Системы страхования депозитов: мировая практика и тенденции развития (первая часть статьи в журнале «Финансовое право»), 2004. URL: <http://roscredit.ru/agency/appearance/286738/>.