

УДК 368(075.8)

## МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМ СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ INTERNATIONAL EXPERIENCE OF DEPOSIT INSURANCE SCHEME ORGANIZATION

П.Г. Исаева, Д.М. Махачев  
P.G. Isaeva, D.M. Mahachev  
Дагестанский государственный университет  
Dagestani State University

*International practice have a rich and successful experience in guaranteeing of deposit. In article are examine the essence and the part of deposit insurance in the modern conditions, and also the main kinds of deposit insurance scheme in international practice.*

Привлечение средств юридических и физических лиц, операции по депозитным счетам являются одним из основных видов деятельности для банков. В то же время банкротство банков приводит к потере вкладчиками своих денег. Гарантия сохранности банковского вклада в таких случаях может быть обеспечена посредством механизма депозитного страхования. [3]

Неслучайно системы страхования депозитов (ССД) в той или иной форме имеются практически во всех странах с рыночной экономикой и уже оправдали себя в качестве одного из эффективных способов поддержания стабильности банковской системы.

Основными функциями системы страхования депозитов являются, во-первых, финансовая поддержка банков (кредитных учреждений), оказавшихся на грани неплатежеспособности, во-вторых, защита вкладчиков от полной потери их вкладов (депозитов) в случае финансовых затруднений у банковских учреждений.

Как показывает мировой опыт, страхование депозитов приносит целый ряд положительных эффектов:

- защищает интересы мелких вкладчиков, способствуя социальной стабильности и не допуская разорения широких народных масс;
- повышает доверие к банковской системе и препятствует распространению кризисов;
- способствует привлечению депозитов и росту банковских активов;
- позволяет мелким банкам конкурировать с крупными.

Первые попытки создать ССД с участием органов власти были предприняты в США еще в 1829 г. Однако впервые полноценная формализованная ССД была разработана в США только в 1933 г., когда в условиях Великой депрессии она стала важным элементом антикризисной программы правительства. В законе Гласса-Стигалла предусматривалось создание двух специальных организаций

для защиты интересов вкладчиков: Федеральной корпорации по страхованию депозитов и Федеральной корпорации по страхованию счетов ссудно-сберегательных ассоциаций, которая в 1989 г. была объединена с Федеральной корпорацией страхования депозитов – Federal Deposit Insurance Corporation. Размер компенсации был установлен как 5 тыс. долл. на вкладчика; к концу 70-х он вырос до 40 тыс. долл., а к концу 80-х достиг своего сегодняшнего уровня – 100 тыс. долл. При этом специально созданная Тростовая корпорация урегулирования способствует стабилизации неплатежеспособных банков во избежание более серьезных экономических потрясений. [1, с. 9]

Позже были созданы аналогичные системы и в других государствах: Норвегии (1961), Индии (1962), Японии (1971), Франции (1980), Великобритании (1982), Германии (1980-е). В середине 90-х годов XX века они появились в таких странах, как Польша, Чехия, Венгрия. К 2000 году четко формализованные системы страхования депозитов действовали более чем в 70 странах, в том числе в Европе – 32, в Америке – 14, в Африке – 10, Азии – 9. Около двух третей из них было создано за последние 20 лет главным образом в ответ на пережитые страной банковские кризисы. [5, с. 2]

В современных условиях роль систем страхования вкладов усиливается, они действуют в 100 странах и уже оправдали себя в качестве одного из эффективных способов поддержания стабильности банковского сектора. Сегодня они функционируют во всех странах, вошедших в Европейское сообщество, в Белоруссии, на Украине, в Казахстане, Узбекистане, Армении, Молдове и Таджикистане. [2]

Анализ существующих в мире систем страхования депозитов позволяет выделить следующие основные их виды.

1. По характеру участия банков в системе страхования депозитов различают ССД обязательные (все банки входят в ССД в обязательном и установленном законом порядке, как, например, в Великобритании, Японии, Канаде) и добровольные (банки принимают участие в ССД добровольно, на основе договора, например, в таких странах, как Франция и Германия). Следует отметить, что в подавляющем большинстве стран принято обязательное страхование вкладов.

2. По способу правового регулирования различают ССД императивные (закондательным актом определены все основные параметры ССД, как, например, в США, Великобритании) и депозитивные (определение порядка деятельности ССД производится на договорных началах, как, например, во Франции и Германии).

3. По степени охвата объекта страхования ССД бывают полные, когда гарантируется страхование всех депозитов, внесенных в банк, как, например, в Германии, и ограниченные, когда объем страхового покрытия ограничен, и система ориентирована в основном на мелкого вкладчика, как во Франции.

4. В зависимости от способа определения ставки платежа банка в фонд различают ССД с платежами, дифференцированными во времени, когда ставки платежей могут меняться в зависимости от достаточности средств фонда ССД и с платежами, дифференцированными в зависимости от класса (финансового положения банков), когда банки более высокого класса с безупречным финансовым

положением платят меньше, что характерно для ССД США и Великобритании.

5. По степени государственного участия в финансовом обеспечении страховых выплат ССД могут быть с открытой кредитной линией ЦБ (при этом в случае кризисной ситуации можно привлечь часть средств ЦБ, что характерно, например, для ССД США) и без дополнительных государственных гарантий (при таком варианте доступа к средствам ЦБ нет, как, например, в Германии).

6. Способ определения размера страхового возмещения в ССД может быть в твердой сумме с установлением максимального предела (США, Великобритания, Нидерланды), по скользящей шкале (полное возмещение до определенной суммы, а далее – по скользящей шкале, как, например, в Италии) и в виде процентного отношения к собственному капиталу банка (Германия).

7. По способу управления фондом различают ССД государственные (США, Великобритания, Канада), частные (Франция, Германия), смешанные (Япония). [4, с.599-600]

В России организована своя система страхования депозитов – система страхования вкладов (ССВ) физических лиц. Ее создание способствовало повышению стабильности российской банковской системы, обеспечению притока вкладов в частные банки, увеличению масштаба финансового посредничества. Вместе с тем, несмотря на столь положительное влияние на российский банковский сектор, отечественная система страхования вкладов не лишена недостатков и нуждается в совершенствовании. При этом очевидно, что для дальнейшего успешного развития системы страхования банковских вкладов в нашей стране важнейшее значение имеет использование зарубежной практики, где накоплен богатый и достаточно успешный опыт по гарантированию депозитов.

#### Литература:

1. Адамчук Н., Зимовцев В. Международная практика страхования депозитов// Страховое дело. – 2007. – №5. – С. 7-14.
2. Мировой опыт и международное сотрудничество// Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». URL: <http://www.asv.org.ru/insurance/experience> (дата обращения 20.07.2010).
3. Плотников А.В. О необходимости создания системы страхования депозитов в России. URL: <http://dit.perm.ru/articles/management/data/021607.htm> (дата обращения 14.08.2010).
4. Страхование: учебник/ Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Высшее образование, 2008. – 613 с.
5. Asli-Demirguc-Kunl, T.Sobaci. Deposit Insurance Around the World: A Data Base // The World Bank, 2004. P.2.